COFIDE

Información del 01.01.2023 – 08.02.2023

"RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES POR CESE EN EL CARGO"

CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.

SAN ISIDRO – LIMA – LIMA

FEBRERO-*2023*

FIRMA DEL TITULAR DE LA ENTIDAD **NOMBRES Y APELLIDOS: CARLOS LINARES PEÑALOZA** **CARGO: PRESIDENTE DE DIRECTORIO**

La información registrada en el presente informe tiene la condición de declaración jurada y el que suscribe se responsabiliza por su contenido y sus anexos.

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA

1.1 Información General del Titular de la Empresa.

1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos)

1.3 Situación al inicio de la gestión.

1.4 Logros alcanzados en el período de gestión.

1.5 Limitaciones en el período a rendir.

1.6 Recomendaciones de Mejora

II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

III. SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA ENTIDAD

IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA ENTIDAD

V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

VI. ANEXOS DE LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA.

1.1 Información General de Titular de la Empresa.

Código de la Empresa	F0035		
Nombre de la Empresa	CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa	Carlos Adrián Linares Peñaloza		
Cargo del Titular	Presidente de Directorio		
Tipo de documento de identidad	DNI		
N° de documento de identidad	25741387		
Teléfonos:	6154000		
Correo Electrónico	clinaresp@cofide.com.pe		
Tipo de informe	Rendición de Cuentas de Titular por COFIDE		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio del período reportado:	01/01/2023	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	Acuerdo Directorio Nº001-2019/001-FONAFE
Fecha de fin del período reportado:	08/02/2023	Nro. Documento de Cese de corresponder	
Fecha de presentación:	22/02/2023		

1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos).

a. Visión

"Ser reconocido como un Banco de Desarrollo referente e innovador, con alto impacto en el desarrollo sostenible del Perú, y con un modelo de gestión moderno y autosustentable".

b. Misión

"Ser motor de desarrollo sostenible, impulsando la competitividad a través de servicios financieros innovadores de alto impacto, brindando soporte a sectores claves para el desarrollo nacional".

c. Valores

En línea con la visión que COFIDE busca alcanzar, se ha propuesto 4 valores:

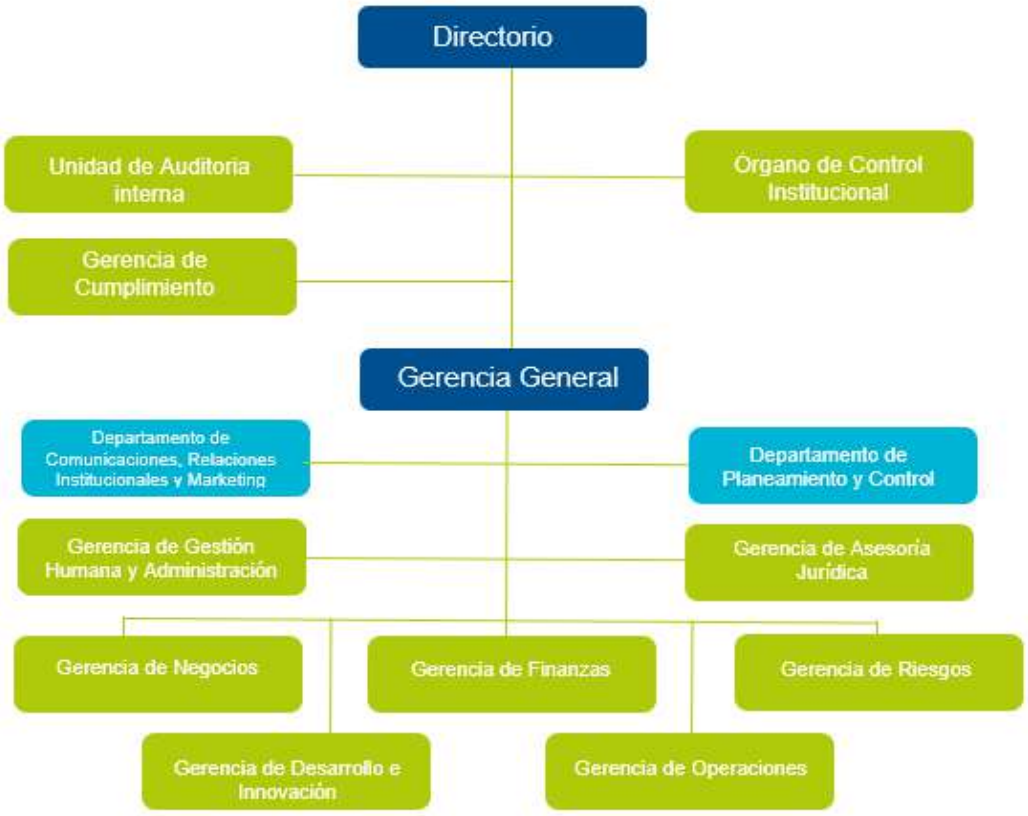
I. Integridad: somos auténticos y coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos, actuando con honestidad y lealtad en favor del desarrollo sostenible de nuestro país.
II. Excelencia: buscamos continuamente y de manera innovador el hacer mejor las cosas, logrando la satisfacción de nuestros grupos de interés.
III. Vocación de Servicio: vemos el futuro del Perú con empatía. “Generando bienestar, trascendiendo juntos
IV. Compromiso: comprometidos con el desarrollo sostenible de nuestro país, generando el mayor impacto económico, social y ambiental en todas nuestras acciones.

d. Principios

Principios de actuación en un Rol Subsidiario:

I. Alineamiento de políticas públicas.
II. Triple Resultado (económico, social y ambiental).
III. Complementariedad financiera de la actividad privada.
IV. Generar valor agregado como catalizador de recursos y articulador.
V. Atender fallas de mercado y apoyar en el cierre de brechas.

e. Organigrama



1.3 Situación al inicio de la gestión

COFIDE inició el año 2023 con un avance importante en el margen financiero y sólidos indicadores financieros. Respecto a la perspectiva de proyección, para el 2023 se espera una disminución de saldos, respecto al 2022 por menores desembolsos proyectados y de programas del gobierno y amortizaciones.

No obstante, el nivel de saldos y una adecuada gestión de cartera; nos permite tener adecuados niveles de ingresos financieros y la gestión de cartera, un adecuado nivel de provisiones; lo cual nos permite obtener resultados importantes.

Respecto a la inflación, el BCRP proyecta una inflación de 3,0 por ciento para el 2023, dentro del rango meta. Esta proyección asume la reversión del efecto de factores transitorios sobre la tasa de inflación (precios internacionales de alimentos y energía) en un contexto en el que las expectativas de inflación retornan al rango meta y el PBI permanece alrededor de su nivel potencial. Y para el PBI, el BCRP, revisa la proyección de 3,0 a 2,9 por ciento, debido a un crecimiento más bajo del gasto privado, asociado a un contexto internacional menos favorable y una recuperación más gradual de la confianza empresarial en un entorno de estabilidad social.

1.4 Logros alcanzados en el período de gestión

GESTIÓN FINANCIERA Y PRODUCTOS PARA EL DESARROLLO

1. COFIDE efectuó desembolsos de créditos por S/ 65.1 millones: Intermediación financiera (S/ 62.0 millones) y programas FAE (S/ 3.1 millones) a ene-23.

2. A ene-23, el saldo de las colocaciones brutas se situó en S/ 7,062 millones disminuyendo, respecto a dic-22 (S/ 7,192 millones) por amortizaciones programadas.

3. El saldo de Fideicomisos administrado por COFIDE incrementó 1**%** (vs. dic-22: 16,825 millones), alcanzando S/ 16,945 millones. Segunda Fiduciaria en el Perú con mayor patrimonio administrado.

4. Fondo CRECER: 813 beneficiarios nuevos y recurrentes a ene-23, mediante los instrumentos de garantías y créditos.

5. Centro de Desarrollo Empresarial brindó atención virtual a 901 usuarios a ene-23.

6. PRIDER: Contamos con 168 UNICA, impactando a 2,584 asociados y créditos por S/ 9.3 millones a ene-23. Asimismo, se generaron 13 UNICAs en el mes.

1.5 Limitaciones en el período a rendir

En el periodo de gestión, hemos identificado limitaciones asociadas a la coyuntura económica, a cambios en la estrategia y en el negocio, así como en la gestión operativa, los cuales se detallan a continuación:

1. Demoras en los procesos de adjudicación de proyectos de Asociaciones Público Privadas (APPS) no ha permitido iniciar el proceso de estructuración financiera.
2. Incremento de percepción de riesgo de banca comercial en grandes proyectos de infraestructura.
3. Contexto Covid-19 y factores exógenos (p.e. caída de demanda, acceso de recursos, entre otros) generó solicitudes de refinanciamiento y aceleración de créditos por no tener posibilidad de afrontar sus obligaciones.
4. Ralentización de nuevos Proyectos de Generación Energética por exceso de capacidad instalada.
5. Cambios en el Planeamiento Estratégico para re-enfocarse en Inversión Productiva teniendo prioridad aquella que articule MYPEs (el objetivo como rol subsidiario: Focalizarse en sectores prioritarios del país que involucran poca atención del Sector Financiero).

6. La coyuntura de tasas al alza al nivel global ha encarecido las fuentes usuales de fondeo; sin embargo, hemos podido mantener tasas competitivas debido a la diversificación de fuentes, financiamiento principalmente en tramos más cortos con emisiones en mercado de capitales local, swaps cambiarios y uso de líneas de menor costo. También, ha afectado la valorización de las inversiones.
7. Asimismo, el aumento en las tasas globales ha impactado en el monto global de capital que se destina a *venture capital*, haciendo más lento los procesos de *fundraising* de los fondos. Por ello, los procesos de selección del FCEI se han visto desacelerados durante el presente año.
8. Procesos e instancias de aprobación complejos, así como procesos operativos manuales y burocráticos al realizar las transferencias de fondos de nuestros fideicomisos.
9. Limitados recursos para lograr el objetivo de inclusión financiera del Fondo Crecer, a través de las entidades del sistema financiero.
10. Asegurar la continuidad de las plazas contratadas en el marco de lo dispuesto en el DL 1455 para la gestión y administración del Programa Reactiva Perú.
11. Rotación en el equipo de trabajo de la Secretaría Técnica del FCEI (analista). El puesto de asistente está pendiente de requerirse.

1.6 Recomendaciones de mejora.

En base a la gestión realizada, se proponen las siguientes recomendaciones de mejora a nivel del negocio y de la gestión operativa de COFIDE:

1. Continuar con el desarrollo de los programas encargados por el Gobierno: IMPULSO MYPERÚ, y FAE-TEXCO.
2. Apoyo en fortalecimiento patrimonial a las microfinancieras que no participen en el Programa de Fortalecimiento Patrimonial del Gobierno Nacional.
3. Conseguir garantías del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) en los casos de cofinanciamiento de infraestructura de proyectos estratégicos.
4. Conseguir apoyo del MEF para generar un marco regulatorio complementario que garantice la transferencia del presupuesto de cartera de proyectos de inversión pública como patrimonio en la constitución de Fideicomisos de infraestructura – Fideicomiso PMO, incrementar la ejecución de los proyectos de infraestructura.
5. Estrategia de retención de clientes en un mercado de tasas competitivas y seguimiento de clientes en industrias especialmente afectadas por la pandemia.
6. Continuar fortaleciendo a la institución con capacitaciones técnicas para ejecutar los proyectos del Fondo Verde del Clima (GCF en inglés).

7. Promoción en el Sector Público del uso de Fideicomisos de Infraestructura; de Garantías para Cartas Fianzas de Fiel Cumplimiento, de Garantías para Adelantos de Obra y Materiales y de Financiamiento de Infraestructura para Gobiernos Subnacionales.
8. En el Fondo Crecer, se requiere repotenciarlo mediante el incremento patrimonial por reducción FAE MYPE (S/ 500 MM). Adicionalmente, se viene trabajando en:
    a. Incorporar nuevos intermediarios (COOPACs, y empresas de leasing),
    b. Mantener calidad de riesgo contraparte.
    c. Implementar manual para garantías a empresas de factoring.
    d. Recibir de los consultores del Programa SeCompetitivo los manuales preliminares de los instrumentos de Inversión y garantías bursátiles
    e. Coordinación de asistencia técnica con BID para desarrollas cadenas de valor incluyendo un piloto con una CMAC para productos de agro especializado.
9. Adicionalmente, en el Fondo Crecer realizar las siguientes modificaciones: (i) Retomar Garantías para empresas de FACTORING reguladas y no reguladas por la SBS, (ii) Incluir a personas naturales sin RUC que conformen una cadena de valor validada por COFIDE),
10. Promover la creación de un instrumento financiero para proveer de fondeo a empresas FINTECH que promuevan la inclusión financiera, así como también a instituciones de microfinanzas que hacen inversión de impacto.
11. Seguir siendo selectivo con las inversiones sostenibles a realizar que cumplan con el triple impacto requerido por COFIDE.
12. Se está explorando con la CAF la posibilidad de un aporte de capital a COFIDE, por monto tentativo de hasta US$ 50.0 millones. Para ello, se requerirá una consultoría previa que contará con el apoyo de CAF para su financiamiento, a través de una Cooperación Técnica aprobada por el MEF/APCI.
13. Continuidad al equipo técnico de trabajo del Comité de Dirección del Fondo de Capital de Emprendimientos Innovadores (FCEI), el cual está compuesto por los miembros alternos y sus analistas.
14. En lo que respecta al Centro de Desarrollo Empresarial de COFIDE (CDE), se recomienda retomar las reuniones de sensibilización con autoridades y representantes de las Gobiernos Regionales y Municipales a fin de suscribir convenios de apoyo para la difusión de los servicios del CDE.
15. Continuidad en el impulso del proceso de transformación digital de COFIDE, en línea con las buenas prácticas del sector financiero y público.
16. COFIDE, tiene como principal prioridad culminar con la identificación de los puestos críticos, su valoración remunerativa y la evaluación de potencial, a través de la consultora contratada.

II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Visión Corporativa	Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.								
Visión de Empresa	Ser reconocido como un Banco de Desarrollo referente e innovador, con alto impacto en el desarrollo sostenible del Perú, y con un modelo de gestión moderno y autosustentable.								
Perspectiva	**Objetivo Estratégico FONAFE**	**Objetivo Estratégico EMPRESA**	**Objetivo Específico EMPRESA**	**Indicador**	**Forma de Cálculo**	**Unidad de Medida**		**Meta**	
							DEL PERÍODO A REPORTAR		
							Aprobado	**Ejecutado**	**Nivel de Ejecución**
Financiera	OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/.	33.6	4.7	14.0
				ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.0	1.3	130.0

				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	6.2	5.8	106.9
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%	384.6	359.04	93.4
Clientes / Grupos de interés	OEC 2. Incrementar el Valor Social y Ambiental OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	Beneficiarios del programa Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6240	813	13.0
		OEI 3: Fortalecer el rol de COFIDE como fiduciario del estado en políticas de desarrollo	OEI 3: Fortalecer el rol de COFIDE como fiduciario del estado en políticas de desarrollo	Crecimiento del Saldo administrado de fideicomisos	Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S// Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ cierre del año anterior	%	3.6	0.71	19.8
		OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Generación de Nuevas UNICA	N°	55	13	23.6
				Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11350	901	7.9

Procesos	OEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE OEC 4. Generar valor compartido en la sociedad	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del SCI 1/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90.5	n.a	n.a
				Grado de madurez de la RSC 2/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	74	n.a	n.a
				Grado de madurez del BGC 3/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90	n.a	n.a
	OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes OEC 10. Mejorar la efectividad operativa de las EPE	OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	Eficiencia en gestión	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	63.4	58.3	92.0
Aprendizaje	OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	Índice de Clima laboral	Resultado encuesta GPTW	%	n.a	n.a	n.a

Leyenda

***NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)**

1/ SCI: Sistema de Control Interno

2/ RSC: Responsabilidad Social Corporativa

3/ BGC: Buen Gobierno Corporativo

1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				DEL PERÍODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/	30.8	4.7	15.3
	ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.6	1.3	81.3
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	100	0	0.0
	Mora	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	3.1	5.8	53.4
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11,350	901	7.9
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	55	13	23.6
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	43.3	27.85	64.3
Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	MIPYME beneficiadas por el Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6,240	813	13.0
Fortalecer la mejores prácticas de	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	N°	74	n.a	n.a
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	N°	90.5	n.a	n.a

gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del BGC 3/	Autoevaluación validada	%	90	n.a	n.a
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	77.4	58.3	75.3
	Cump. de calidad operativa - Observaciones SBS y de auditoría subsanadas	(Avance REAL de observaciones programadas en el año/ " Avance PROGRAMADO de observaciones programadas en el año) * 100% Salvo excepciones aprobadas por Directorio	%	100	n.a	n.a
Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	Índice de clima laboral	Índice de Clima Laboral	%	n.a	n.a	n.a
	Gestión y Optimización del MGHC	Implementación y/o actualización del Plan de Comunicación interna, Gestión de la cultura organizacional, Gestión de Línea de carrera, Gestión del desempeño, Gestión de remuneraciones y compensaciones y Gestión del clima laboral.	%	82	n.a	n.a

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

1/ SCI: Sistema de Control Interno

2/ RSC: Responsabilidad Social Corporativa

3/ BGC: Buen Gobierno Corporativo

2. Gestión de Presupuesto

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE [1]
			NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	**50,876,186**	**54,820,175**	**107.75**
1.1 Venta de Bienes	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	49,239,000	53,116,371	107.87
1.4 Ingreso por participación o dividendos	0	0	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	
1.6 Otros	1,637,186	1,703,804	104.07
2. EGRESOS	**47,492,032**	**49,795,643**	**104.85**
2.1 Compra de Bienes	**9,593**	**7,767**	**80.97**
2.1.1 Insumos y suministros	8,093	7,767	95.98
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,500	0	0.00
2.1.3 Otros	0	0	0.00
2.2 Gastos de personal (GIP)	**3,197,374**	**2,794,288**	**87.39**
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	**2,093,063**	**1,795,010**	**85.76**
2.2.1.1 Básica (GIP)	1,646,708	1,399,349	84.98
2.2.1.2 Bonificaciones	115,861	113,171	97.68
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	316,144	271,727	85.95
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	14,350	10,763	75.00

2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	0	0	0.00
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0.00
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	172,756	155,743	90.15
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	121,630	112,821	92.76
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	45,000	34,500	76.67
2.2.5 Capacitación (GIP)	12,500	12,880	103.04
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	10,776	10,626	98.61
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	**741,649**	**672,708**	**90.70**
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	96,667	81,667	84.48
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	188,984	158,641	83.94
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	55,764	42,516	76.24
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	0	188,003	0.00
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	4,500	0	0.00
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	226,501	0	0.00
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.10 Otros (GIP)	169,233	201,880	119.29
2.3 Servicios prestados por terceros	**2,128,132**	**2,137,619**	**100.45**
2.3.1 Transporte y almacenamiento	18,529	16,286	87.90
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	36,181	50,394	139.28
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	916,354	942,630	102.87
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	676,978	796,500	117.66
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	138,020	146,130	105.88
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	101,356	0	0.00
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	0	0	0.00

2.3.4 Mantenimiento y Reparación	73,141	119,819	163.82
2.3.5 Alquileres	214,563	171,256	79.82
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	62,034	61,607	99.31
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	30,678	36,395	118.63
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0	0	0.00
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	31,356	25,212	80.41
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	9,068	3,500	38.60
2.3.8 Otros	798,262	772,128	96.73
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	2,373	2,959	124.69
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP)	0	0	0.00
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	0.00
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	795,889	769,169	96.64
2.4 Tributos	**375,380**	**351,585**	**93.66**
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	464	873	188.12
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	374,916	350,712	93.54
2.5 Gastos diversos de Gestión	**531,553**	**718,036**	**135.08**
2.5.1 Seguros	15,678	13,666	87.17
2.5.2 Viáticos (GIP)	1,600	1,192	74.52
2.5.3 Gastos de Representación	238	57	23.92
2.5.4 Otros	514,037	703,121	136.78
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	0.00
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	514,037	703,121	136.78
2.6 Gastos Financieros	**41,250,000**	**43,785,209**	**106.15**
2.7 Otros	**0**	**1,138**	**0.00**
RESULTADO DE OPERACIÓN	**3,384,154**	**5,024,532**	**148.47**
3. GASTOS DE CAPITAL	**8,395**	**0**	**0.00**

3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	**8,395**	**0**	**0.00**
3.1.1 Proyecto de inversión	0	0	0.00
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	8,395	0	0.00
3.2 Inversión Financiera	0	0	0.00
3.3 Otros	0	0	0.00
4. INGRESOS DE CAPITAL	-	-	
4.1 Aportes de Capital	-	-	
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	
4.3 Otros	-	-	
5. TRANSFERENCIAS NETAS	-	-	
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	
5.2 Egresos por Transferencias	-	-	
RESULTADO ECONOMICO	-	-	
6. FINANCIAMIENTO NETO	-	-	
6.1 Financiamiento Externo Neto	-	-	
6.1.1 Financiamiento largo plazo	-	-	
6.1.1.1 Desembolso	-	-	
6.1.1.2 Servicios de Deuda	-	-	
6.1.1.2.1 Amortización	-	-	
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.1.2 Financiamiento de corto plazo	-	-	
6.1.2.1 Desembolsos	-	-	
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.1.2.2.1 Amortización	-	-	
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.2 Financiamiento Interno Neto	-	-	

6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-	-	
6.2.1.1 Desembolsos	-	-	
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.2.1.2.1 Amortización	-	-	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	-	-	
6.2.2.1 Desembolsos	-	-	
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.2.2.2.1 Amortización	-	-	
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	
SALDO FINAL	**3,375,759**	**5,024,532**	**148.84**
GIP-TOTAL	**4,179,735**	**3,802,676**	**90.98**
Impuestos a la Renta	**0**	**0**	**0.00**

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

3. Gestión de Inversión

3.1 Inversiones – (En soles)

No aplica

3.2 Obras Públicas

No aplica

4. Gestión Financiera Contable

4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En miles de Soles.

RUBROS	A ENERO 2023 (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	995,042,281
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	4,214,398,747
Cartera de Créditos (Neto)	2,771,509,673
Cuentas por Cobrar (Neto)	138,035,272
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	7,673,199
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	13,975,865
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**8,140,635,037**
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	2,829,425,933
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	4,219,809
Activos Intangibles	2,932,349
Impuesto a la Renta Diferido	55,563,740
Otros Activos (Neto)	750,088,020
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**3,642,229,851**
TOTAL DEL ACTIVO	**11,782,864,888**
CUENTAS DE ORDEN	**76,166,284,862**
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	233,290,972

Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	225,904,368
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	1,230,167,232
Cuentas por Pagar	316,755,136
Provisiones	36,806,742
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	464,790,040
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	10,486,565
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**2,518,201,055**
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,591,989,591
Provisiones	998,007
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación	5,333,481,000
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	190,537,423
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	**7,117,006,021**
TOTAL DEL PASIVO	**9,635,207,076**
PATRIMONIO	
Capital Social	1,896,287,189
Capital Adicional	74,171,972
Reservas	10,957,483
Ajustes al Patrimonio	- 87,528,904
Resultados Acumulados	252,619,996
Resultado Neto del Ejercicio	1,150,076
TOTAL DEL PATRIMONIO	**2,147,657,812**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**11,782,864,888**
CUENTAS DE ORDEN	**76,166,284,862**

4.2. Empresa Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles *No aplica*

4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En miles de Soles.

RUBROS	ENERO 2023 (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	**45,237,767**
Disponible	517,738
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	11,517,842
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	32,233,869
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	968,318
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	**40,691,516**
Obligaciones con el Público	470,975
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	1,204,776
Adeudos y Obligaciones Fianncieras	37,874,795
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	6,680,355
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Finacieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	1,586,953
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	3,354,910
Comisiones y Otros Cargos por Aadeudos y Obligaciones Finacieras	482,693
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación	25,769,884
Cuentas por Pagar	113,903

Intereses de Cuentas por Pagar	113,903
Resultado por Operaciones de Cobertura	93,640
Otros Gastos Financieros	933,427
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,546,251
Provisiones para Créditos Directos	- 1,457,210
MARGEN FINANCIERO NETO	6,003,461
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**7,070,634**
Ingresos por Creditos Indirectos	130,433
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,908,636
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	
Ingresos Diversos	31,565
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	908,976
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	-
Gastos Diversos	908,976
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	12,165,119
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	- 408,429
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	- 57,089
Derivados de Negociación	4,283,108
Resultados por Operaciones de Cobertura	372,901
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	- 6,770,217

Otros	1,762,868
MARGEN OPERACIONAL	11,756,690
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**6,242,750**
Gasto de Personal y Directorio	3,027,742
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,863,423
Impuestos y Contribuciones	351,585
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	274,884
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,239,056
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**825,467**
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	- 197,493
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo fijo	278,168
Deterioro de Activo Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	646,845
Otras Provisiones	97,947
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,413,589
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**736,679**
Otros Ingresos	736,679
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,150,268
IMPUESTO A LA RENTA	4,000,192
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,150,076**
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	

Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-
Inversiones disponibles para la venta	42,717,718
Cobertura del flujo de efectivo	- 383,651
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	-
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-
*Otros ajustes	-
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	- 12,488,552
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	29,845,515
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	30,995,591

4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras*) En soles

No aplica

4.5. Empresa - Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En miles de Soles)

Conceptos	Capital Social	Capital Adicional	Reservas	Ajuste al Patrimonio	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1° de Enero de 2023	**1.896.287.189**	**74.171.972**	**10.957.483**	**(117.374.419)**	**218.926.896**	**33.693.100**	**2.116.662.221**
Ajustes por cambios en políticas contables							
Ajustes por corrección de errores							
Saldo Inicial después de ajustes	**1.896.287.189**	**74.171.972**	**10.957.483**	**(117.374.419)**	**218.926.896**	**33.693.100**	**2.116.662.221**
Resultado Intergral:	0	0	0	29.845.515	33.693.100	(32.543.024)	**30.995.591**
Resultado del ejercicio						1.150.076	**1.150.076**
Otro Resultado Integral				29.845.515			**29.845.515**
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							
Incremento (Disminución) de combinaciones de negocios)							
Reclasificación de pasivos financieros a capital							
Reclasificación de capital a pasivos financieros							
Dividendos							
Operaciones con acciones de tesorería							
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales					33.693.100	(33.693.100)	**0**
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldos al 31 de enero de 2023	**1.896.287.189**	**74.171.972**	**10.957.483**	**(87.528.904)**	**252.619.996**	**1.150.076**	**2.147.657.812**

(**) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.

4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo En miles de Soles.

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	**31.01.2023**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1.150.076**
AJUSTES	**2.987.243**
- Depreciación y amortización	274.884
- Provisiones	(1.565.852)
- Deterioro	278.168
- Otros ajustes	4.000.043
Variación Neta de Activos y Pasivos	**54.646.122**
Incremento neto (disminución) en activos	
- Créditos	121.218.997
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0
- Disponibles para la venta	(40.400.953)
- Cuentas por Cobrar y Otras	32.929.552
Incremento neto (disminución) en pasivos	
- Pasivos financieros, no subordinados	(7.639.090)
- Cuentas por Pagar y Otras	(51.462.384)
Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes	**58.783.441**
Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas	0
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**58.783.441**
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	
- Entradas por ventas en participaciones	0
- Salidas por compras en participaciones	0
- Entrada por venta de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
- Salida por compra de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
- Entrada de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0
- Salida de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0
- Otras entrada relacionadas a actividades de inversión	149

- Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0
B. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	**149**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
- Entrada por emisión de instrumentos de patrimonio	0
- Salida por la recompra de las propias acciones	0
- Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados	0
- Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados	0
- Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	0
- Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	(55.540.275)
- Dividendos Pagados	0
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**(55.540.275)**
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	**3.243.315**
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	0
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	**3.243.315**
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	991.825.426
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**995.068.741**

5. Gestión de Tesorería

5.1 Fujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Venta de Bienes y Servicios	-
Ingresos Financieros	**53,116,371**
Ingresos por participación o dividendos	-
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	170,939
Otros	239,055,031
EGRESOS DE OPERACIÓN	**138,592,134**
Compra de Bienes	7,767
Gastos de personal	2,794,287
Servicios prestados por terceros	2,137,620
Tributos	**1,015,051**
Por Cuenta Propia	844,112
Por Cuenta de Terceros	170,939
Gastos diversos de Gestón	225,509
Gastos Financieros	43,785,209
Otros	88,626,691
FLUJO OPERATIVO	**153,750,207**
INGRESOS DE CAPITAL	-
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	-
GASTOS DE CAPITAL	-
Presupuesto de Inversiones -FBK	-

Proyectos de Inversión	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	-
Inversión Finaciera	-
Otros	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	-
FLUJO ECONÓMICO	**153,750,207**
FINANCIAMIENTO NETO	- **67,372,444**
Financiamiento Externo Neto	-
Financiamiento largo plazo	-
Desembolsos	-
Servicios de Deuda	-
Amortización	-
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento corto plazo	-
Desembolsos	-
Servicios de Deuda	-
Amortización	-
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento Interno Neto	- **67,372,444**
Financiamiento largo plazo	- **69,469,399**
Desembolsos	-
Servicios de Deuda	**69,469,399**
Amortización	69,469,399
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento corto plazo	**2,096,955**

Desembolsos	95,000,000
Servicios de Deuda	**92,903,045**
Amortización	92,903,045
Intereses y comisiones de la deuda	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-
FLUJO NETO DE CAJA	**86,377,763**
SALDO INICIAL DE CAJA	3,106,086,916
SALDO FINAL DE CAJA	**3,192,464,679**
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	3,191,705,775
RESULTADO PRIMARIO	**153,750,207**
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	-

5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	405

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1012	-	26

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	213

5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	22	67,102,829.79	22	195,025,214.61

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	9	0

* Considera la cantidad de titulares y suplentes para el Banco de Crédito. No aplica suplentes.

5.7 Últimos Giros realizados. *No aplica para Cofide.*

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1		
2		

6. Gestión de Endeudamiento

6.1. Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos*	Monto Total Adeudado (Eq. Moneda Nacional), con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	142	9,459,395,804.46

* En emisiones se considera N° Programas

7. Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)	Monto en soles S/.
		A		B	
	Total General	**3**	**1,221,384**	**0**	**0**
1	Bien	0	0	0	0
2	Consultoría de Obra	0	0	0	0
3	Obra	0	0	0	0

4	Servicio	3	1221383.78	0	0

Leyenda
A: Cantidad de Procedimientos de Selección **Convocados**
B: Cantidad de Convocatorias **adjudicadas o consentidas** con Buena Pro

7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	Total General	2	371936
1	Bien	--	--
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	2	371,936

8. Gestión de Recursos Humanos

8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Periodo reportado:	Mes y año de inicio	Mes y año fin a reportar	
	ene-23	Feb 23	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	"Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)"
PERSONAL			
Planilla	199	199	1,528,668.87

Gerente General	1	1	23,602.50
Gerentes	9	9	179,492.50
Ejecutivos	63	63	674,722.40
Profesionales	68	68	437,848.56
Técnico	0	0	
Administrativos	58	58	213,002.91
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Personal de Cooperativas	0	0	
Personal de Services	40	40	225,213
Otros	0	0	
Pensionistas			
Regimen 20530	3	3	10,626.00
Regimen			
Regimen			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	38	38	44,908.34
TOTAL			
Personal en Planilla			
Personal en CAP	194	194	1,514,203.02
Personal Fuera de CAP	5	5	14,465.85
Según Afiliación			
Sujetos a Negociación Colectiva			
No Sujetos a Negociación Colectivo			
Personal Reincorporado			
Ley de Ceses Colectivos			
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	2	2	6,033.33

9. Gestión Administrativa

9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
II	COFIDE aplica la normativa privada de forma supletoria en lo que considere pertinente y no contrario a los dispositivos legales que lo regulen, razón por la cual el libro de reclamaciones es aplicado en forma supletoria por la normativa que corresponde.	N.A

Leyenda:
(*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)
Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:
a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.
b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.
c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.
d) Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
e) Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

10. Gestión de Muebles e Inmuebles

10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
1	2	2	0	1	5

10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

N°	Grupo[1]	Clase[2]	Cantidad Total por Grupo/Clase [3]	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión [4]
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	290	290
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	210	210
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	3	3
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	842	842
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	184	184
7	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	5	5
8	74 Oficina	64 Mobiliario	4002	4002
9	81 Recreación Y Deporte	64 Mobiliario	0	0
10	88 Seguridad Industrial	-	230	230
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	505	505

LEYENDA GRUPO

1	04 Agrícola y Pesquero 11 Aire Acondicionado Y Refrigeración 18 Animales 25 Aseo Y Limpieza

	32 Cocina Y Comedor 39 Cultura Y Arte 46 Electricidad Y Electrónica 53 Hospitalización 60 Instrumento De Medición 67 Maquinaria Vehículos Y Otros 74 Oficina 81 Recreación Y Deporte 88 Seguridad Industrial 95 Telecomunicaciones
2	O4 Aeronave 08 Cómputo 22 Equipo 29 Ferrocarril 36 Maquinaria Pesada 50 Máquina 64 Mobiliario 71 Nave o Artefacto Naval 78 Producción Y Seguridad

	82 Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión

10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	NO	Informe de inventario y conciliación contable en etapa de firmas - plazo final: 15/03
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	NO	La institución solo cuenta con un almacén que administra artículos de oficina, cafetería y limpieza.

N° Base Normativa

1. *Artículo N° 8 de la Ley N° 29151

*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley Nº 29151, artículo 121°.

* Decreto Supremo Nº 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.

* Resolución Nº 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva Nº 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.

* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

2 * Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.

11. Gestión de Informática

11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	68	13

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	ACL ROBOTS (antes ACL ANALYTICS)	6	
2	SAP Productivity Pack HelpLaunchpad by RWD	143	
3	ADManager Plus Professional Edition	1	
4	ADAudit Plus Professional Edition para 2 DCs	1	
5	ADAuditPlus Add-On para 2 File Servers	1	
6	OPManager Essential Edition	200	
7	Application Manager	75	
8	Netflow Analizer	10	
9	Adobe Creative Cloud CS6 para Equipos	3	
10	Exclaimer Signature Manager	350	
11	SAP Platform Limited Professional User	66	
12	SAP Netweaver Full Use	2	
13	Imperva x2500 Database Firewall	1	

14	Kaspersky Total Security for Business	500	
15	Kaspersky EndPoint Detection and Response Advanced-EDR	500	
16	SQL Server Standard – 2 Cores	12	
17	SQL Server Enterprise Core 2	2	
18	Exchange Server Enterprise	2	
19	SharePoint Server	2	
20	SharePoint Enterprise CAL	60	
21	Visual Studio Professional with MSDN	9	
22	Visual Studio Enterprise with MSDN	10	
23	Visual Studio TST Professional w/MSDN	2	
24	Windows Remote Desktop Services CAL	30	
25	Windows Server Datacenter 16 cores	7	
26	Project Professional	30	
27	Project Server	1	
28	Project Server CAL	30	
29	Visio Professional	20	
30	Visio Standard	20	
31	Office Standard - Perfil Standard	390	
32	CORE CAL Suite	390	
33	Windows Enterprise	390	
34	Add On Perfil Standard E3	30	
35	Add On de Office 365 PE1	204	
36	System Center Standard 16 cores	1	

37	ExchgOnlnKsk ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr (Exchange Online Kiosko)	150	
38	PwrBIPro ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr (Power BI Pro)	40	30
39	Acrobat Pro DC for teams ALL Mulitple Platforms	10	
40	Oracle Business Intelligence Standard Edition One – Named User Plus Perpetual	5	
41	Oracle Database Enterprise Edition - Named User Plus Perpetual	100	
42	Oracle Database Enterprise Edition - Processor Perpetual	4	1
43	Oracle Diagnostics Pack - Processor Perpetual	2	
44	Oracle Partitioning - Named User Plus Perpetual	25	
45	Oracle Tuning Pack - Processor Perpetual	2	
46	Oracle VM Premier Support	4	
47	RedHat Enterprise Linux for virtual datacenter, Premium (1-2 sockets)	2	2
48	RedHatEnterprise Linux Server Prem Physical Or Virtual Nodes	3	3
49	SAP Netweaver	1	
50	SAP ERP Package (incluye 5 SAP Application Professional User)	1	

51	SAP Deposits/SAP Deposits Management	31	
52	Financial Supply Chain Mgmt.-Treausury Management	15	
53	SAP Collateral Management	1	
54	SAP Application Professional User	111	7
55	SAP Application Limited Professional	66	
56	SAP Application Developer User	4	
57	ACL Direct Link for SAP	1	
58	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	2	
59	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	4	
60	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise Plus	2	
61	VMware vCenter Server 6 Standard (1 instancia)	1	
62	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	4	
63	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	2	
64	TeamMate Audit Management Software Suite	6	
65	Jaws for Windows	2	
66	NETWORKER CLIENT	1	

67	NETWORKER Source Capacity 10 TB License Tier 1	1	
68	NETWORKER Source Capacity Data Zone Enabler	1	
69	Backup and Recovery Manager - NetWorker	1	
70	NETWORKER SERVER NETWORK ED WIN/LIN	1	
71	Proofpoint Email Protection	400	
72	Video EDGE	1	
73	Control de Acceso Kantech	1	
74	LBTR	1	
75	SWIFTAlliance Entry	1	
76	Licencias Aranda Service Desk Express Concurrente	6	
77	Licencias Aranda Service Desk Express Nombrada	3	
78	Licencias Aranda Dashboard	1	
79	Licencias Aranda Service Desk Express Change Management Concurrente	6	
80	Licencias Aranda CMDB Enterprise 2000 CIS - 2 consolas	1	
81	Licencia SolardWins Serv-U (Servidor SFTP)	1	
82	Citrix Virtual Apps Premium Edition 4.5 with Feature Pack 1	30	
83	Citrix ADC VPX 200 Mbps Advanced Edition	1	
84	Forcepoint TRITON AP-WEB	400	

85	Pulse next day support for MAG4610 up to 150 users-includes GA and RADIUS server feature licenses	150	
86	Pulse next day support for MAG2600 up to 11-50 users	50	
87	Network Security Manager NSM	1	
88	Advanced Threat Defense ATD	1	
89	Advanced Threat Defense ATD for SUB Bundle	1	
90	AutoCAD	1	
91	PPTX to Screensaver Converter	1	
92	Secret Server (PAM)	1	1
93	ARANDA ADM	1	1
94	OPutils (IPAM)	1	1
95	SolarWinds Serv-U Gateway (SFTP)	1	1
96	Licencias Automate Anyware RPA (01 BOT Creator, 01 BOT Runner (attended), 01 BOT Runner (no attended))	2	2
97	Elastic 8.3.3 (Logs Linux)	1	1
98	Soporte de Oracle Linux Premier Limited Support	3	3

Leyenda

A Nombre de Ejecutora Presupuestal
B Descripción de La Licencia De Software
C Cantidad Total por Tipo De Licencias
D Cantidad Total adquirida en la Gestión

12. Gestión de Control

12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultaneó

Período a reportar (*)	Número de informes de Control Simultaneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2022	3	3
TOTAL DEL PERÍODO	3	3

(1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte
(2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
(*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**
(**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Período a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
2022	3	9
TOTAL DEL PERÍODO	3	9

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte
(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
(*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agraviado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
	A	B	C	D (A+B+C)	E			F		
Ninguno	7	643	7	657	0	0	0	0	0	0

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada
(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.
(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)
(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)
(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C
(E) Pagos exigidos por el Estado
(F) Pagos reclamados al Estado

III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES DE EFICACIA (*En base al Plan Estratégico*)

N°	Nombre del indicador	Unidad de Medida	Fórmula del indicador	Fuente URL/Documento	Sentido esperado del indicador	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Observaciones	Ámbito del indicador
1	EBITDA	MM S/.	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	Estados Financieros	Continuo Incremento	84.7	168.1	11.7	25.4	37.0	9.0	146.9	40.2		
2	ROE	%	Utilidad neta anualizada / Patrimonio neto promedio	Estados Financieros	Continuo Incremento	2.7	2.8	0.2	0.8	1.3	1.0	1.9	1.6		
3	Morosidad	%	Cartera atrasada / Colocaciones brutas	Estados Financieros	Continua reducción	0.8	0.4	18.2	6.3	7.8	9.7	6.6	5.6		
4	Cobertura de cartera atrasada	%	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	Estados Financieros	Continuo Incremento	1105.1	2255.7	91.2	253.0	228.8	167.5	352.5	360.8		
5	Beneficiarios del programa Fondo Crecer	N°	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	Informe de Gestión Operativa EPE validado por directorio	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	No aplica	-	1,834	13,375	8,457	7,106		
6	Crecimiento del Saldo administrado de fideicomisos	%	Saldo administrado de fideicomisos del año (en Soles) / Saldo administrado de fideicomisos del año anterior (en Soles)	Reportes de Contabilidad	Continuo Incremento	17.3	11.7	-3.1	5.4	7.7	32.7	4.7	4.7		
7	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	N°	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Informe de Gestión Operativa EPE validado por directorio	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	No aplica	19	104	20	58	77		
8	Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	N°	Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Informe de Gestión Operativa EPE validado por directorio	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	12,123	9,535	7,169	9,110	14,625	16,127		

9	Grado de madurez del SCI 1/	%	Autoevaluación validada	Informe de evaluación del Sistema de Control Interno	Continuo Incremento	No aplica	3.1	2.0	2.7	4.3	73.7	95.3	97.7	En el 2020, se realizó el cambio de metodología	
10	Grado de madurez en RSC 2/	%	Autoevaluación validada	Informe de evaluación de Responsabilidad Social Corporativa	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	2.0	2.0	19.0	69.4	75.0	80.6	En el 2019, se realizó un cambio de metodología	
11	Grado de madurez del BGC 3/	%	Autoevaluación validada	Nivel de implementación validado del CBGC	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	No aplica	96.4	91.2	87.6	89.1	93.8		
12	Eficiencia en gestión	%	Gastos operativos / (Margen financiero bruto + Margen por servicios financieros)	Estados Financieros	Continua reducción	31.0	35.6	61.1	75.3	93.8	34.3	49.9	48.4		
13	Índice de Clima laboral	%	Resultado de la encuesta de clima laboral (GPTW)	Estudio de clima laboral	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	No aplica	70	81	75.0	81.0	80		

* Metas aprobadas para el 2022

IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA ENTIDAD.

Cuenta con información de Productos de bienes, servicios o actividades agregadas que responden a las necesidades de las personas e incluso otras entidades o empresas y que son entregadas por las Empresas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos productos misionales pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico de la Empresa, Sistema de Control Interno y otros.

N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente	Descripción del Servicio
1	Colocaciones Inversión Productiva	Planeamiento Estratégico	El Financiamiento de la Inversión en Infraestructura e Inversión Productiva se da a través de cofinanciamiento de recursos (créditos puente, de mediano y de largo plazo), inversiones en instrumentos de deuda de proyectos de infraestructura y garantías otorgadas.
2	Colocaciones Infraestructura	Planeamiento Estratégico	
3	Colocaciones Intermediación Financiera	Planeamiento Estratégico	El negocio tradicional de Intermediación financiera, ofrece líneas especializadas para el sector de la MYPE, que involucran principalmente capital de trabajo de corto y mediano plazo, préstamos subordinados, entre otros.
4	Portafolio de Bonos	Planeamiento Estratégico	El negocio vinculado al portafolio de bonos y tesorería, consiste en la adquisición de instrumentos financieros en el mercado primario y secundario de bonos a fin de brindar financiamiento mediante estos instrumentos a proyectos de en infraestructura, así como de dinamizar el mercado secundario de papeles comerciales.
5	Servicios Fiduciarios	Planeamiento Estratégico	COFIDE cuenta con más de 25 años de experiencia administrando fideicomisos públicos y privados. Entre nuestros principales fondos administrados se encuentran el Fondo FISE, INFOGAS, CRECER, el Fondo Mivivienda, FAE-MYPE y REACTIVA PERÚ.
6	Programas de Desarrollo Empresarial	Planeamiento Estratégico	El CDE tiene como principal objetivo promover y respaldar la creación, consolidación, modernización, desarrollo y competitividad empresarial, en especial del segmento de la micro y pequeña empresa.
7	Programas de Inclusión Financiera	Planeamiento Estratégico	El PRIDER tiene como objetivo mejorar las condiciones de vida de las familias de zonas rurales en situación de pobreza, a través de la transformación de sus sistemas de producción de subsistencia en unidades empresariales rurales (denominadas Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA) integradas al mercado en forma competitiva y sostenible.

Leyenda

Bien : Bien entregado a ciudadanos usuarios.

Servicio : Servicio que brinda la entidad a ciudadanos usuarios o servicios misionales entregados por la entidad.

Actividad : Actividad misional (actividad agrupadora) de la entidad que encontramos en los instrumentos de gestión del POI/PEI

V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

Contiene información cualitativa de la gestión de los servicios públicos de la Empresa transparentando la información y el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad y de la gestión efectuada en el uso de los fondos previstos para cada uno de ellos.

Asimismo, bajo un criterio de rendición de cuentas registra las limitaciones como las medidas que adopta para la mejora continua.

Cumplimiento de productos:

N°	Nombre del producto	¿Se cumplió con los objetivos en el período a rendir?
1	Colocaciones Inversión Productiva	Parcialmente
2	Colocaciones Infraestructura	Parcialmente
3	Colocaciones Intermediación Financiera	Si
4	Portafolio de Bonos	Parcialmente
5	Servicios Fiduciarios	Si
6	Programas de Desarrollo Empresarial	Parcialmente
7	Programas de Inclusión Financiera	Si

Nota: La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA ENTIDAD".

Productos	Indicador	Meta Ene-23	Real Ene-23	Cumplimiento (%)
Colocaciones Inversión Productiva	Saldos S/ MM	585.0	542.1	92.7%
	Márgenes S/ MM	0.7	0.7	97.7%
Colocaciones Infraestructura	Saldos S/ MM	1,054.9	1,042.8	98.9%
	Márgenes S/ MM	1.1	1.1	99.3%
Colocaciones Intermediación Financiera	Saldos S/ MM	3,192.1	3,556.8	111.4%
	Márgenes S/ MM	3.7	3.9	105.1%
Portafolio de Bonos	Saldos S/ MM	2,131.2	2,197.4	98.5%
	Ingresos por Inversiones (Intereses + ROF) S/ MM	11.9	11.5	96.6%
Servicios Fiduciarios	Saldos S/ MM	15,000.0	16,945.3	113.0%
	Comisiones S/ MM	5.7	6.9	120.4%
	Beneficiarios Fondo Crecer	625	813	130.0%
Programas de Desarrollo Empresarial	Beneficiarios CDE	946	901	95.2%
Programas de Inclusión Financiera	Nuevas UNICA	5	13	260%

Detalle del cumplimiento del producto 1: Colocaciones de Inversión Productiva

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
	X El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 92.7%. El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 97.7%		

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Saldos fin de periodo (enero 2023): S/ 542.1 millones.
2. Desembolsos (enero 2023): S/ 0.0 millones.
3. Margen (enero 2023): S/ 0.7 millones.
4. Clientes (TOP 5 con saldos a enero – 2023):

Cliente	Saldo (MM S/)
AGROAURORA	211.3
TRASTIENDAS INTEGRADAS	176.3
AGROVISION	96.2
DANPER AGRICOLA OLMOS	30.8
COSAPI MINERÍA	9.6

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

i) Cambios en el Planeamiento Estratégico para re-enfocarse en Inversión Productiva teniendo prioridad aquella que articule MYPEs (el objetivo como rol subsidiario: Focalizarse en sectores prioritarios del país que involucran poca atención del Sector Financiero).
ii) Continuó ralentización en la recuperación de inversión privada y acentuada por riesgo político y contexto internacional
iii) Sector financiero local buscó incrementar su participación en créditos de compañías que inicialmente cofinanció con COFIDE (Pre – cancelaciones), reduciendo el portafolio de colocaciones.
iv) Retraso en repotenciación del Fondo Crecer (restitución de Patrimonio para desarrollo de todos sus instrumentos).
v) Sistema financiero con productos creciditos no adecuados para sectores de alto impacto e Incertidumbre ralentizó la consolidación de cadenas de valor.
vi) Bancos requieren participación COFIDE mayor al 25% para cofinanciar sectores prioritarios (Restricción Decreto Supremo N° 113-2017/EF).

vii) Costos de Fondeo no competitivos para financiamiento corporativo.

D. ¿Qué medidas han tomado respecto a las limitaciones?

i) Identificación de Instituciones Financieras comprometidas con desarrollo de los Pilotos de Cadenas de Valor, teniendo como pilar fundamental al Fondo Crecer. ii) Generación de pipeline para inversiones productivas a través del desarrollo de cadenas de valor y según sectores objetivos de gobierno. iii) Buscar el apoyo de Multilaterales para desarrollar el Programa de Financiamiento de Soluciones Sostenibles de Transporte Eléctrico y el Programa para impulsar el Financiamiento Sostenible en la Amazonía Peruana (Bioeconomía), de desarrollo medioambiental, de mujeres emprendedoras. iv) Acreditación de COFIDE al Green Climate Fund (GCF) para desarrollo de programas medioambientales eficiencia energética, energía renovable y fondeo competitivo. v) Desarrollo de Fondos y Fideicomisos Medioambientales (Movilidad Eléctrica y Bionegocios, respectivamente).

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

i) Retención de la cartera de clientes. ii) Seguimiento de clientes en industrias especialmente afectadas por la pandemia. iii) Fortalecimiento de los recursos humanos del departamento. iv) Introducir una fase de transición de 2 años en el Planeamiento Estratégico: Permitir financiamiento corporativo en sectores sensibles y estratégicos. v) Desarrollar especialistas en análisis de proyectos socio-ambientales. vi) Desarrollar un Programa de Créditos y Garantías para la Agroexportación. vii) Diseñar un programa Fideicomiso COFI-ELECTRICO. viii) Desarrollar todos los instrumentos del Fondo Crecer, con cargo a la restitución del patrimonio del fondo.

Detalle del cumplimiento del producto 2: Colocaciones de Infraestructura

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
	X El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 98.9%. El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 99.3%.		

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Saldos fin de periodo (enero 2023): S/ 1,042.8 millones.
2. Desembolsos (enero 2023): S/ 0.0 millones.
3. Margen (enero 2023): S/ 1.1 millones.
4. Clientes (TOP 5 con saldos a enero – 2023):

Cliente	Saldo (MM S/)
PUERTO PISCO	278.8
EMP. DE GENERACIÓN ELÉCTRICA SANTA ANA	139.9
GENERADORA DE ENERGÍA DEL PERÚ S.A.	130.1
CONCESIÓN COVISUR IIRSA SUR TRAMO 5	114.1
AUNOR	95.8

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

i) Demoras en los procesos de adjudicación de proyectos de Asociaciones Público Privadas (APPS) no ha permitido iniciar el proceso de estructuración financiera.
ii) Retrasos en avances de obras por Covid-19 y/o autorizaciones de los proyectos, generaron un desfase en el requerimiento de desembolsos según lo inicialmente programado.
iii) Contexto Covid-19 y factores exógenos (p.e. caída de demanda) generó solicitudes de refinanciamiento y aceleración de crédito por no tener posibilidad de afrontar sus obligaciones.
iv) Retiro de los sectores relacionados a energía fósil y en nuevos proyectos que buscaban reperfilar deuda, redujeron *pipeline*.
v) Ralentización de nuevos Proyectos de Generación Energéticas por exceso de capacidad instalada.
vi) Impedimento legal a Gobiernos Sub. para endeudarse en el 2022 (último año de su ejercicio).
vii) Incremento de percepción de riesgo de banca comercial en grandes proyectos de infraestructura.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

i) Seguimiento de las condiciones financieras establecidas en los contratos de préstamo de la cartera vigente (desembolsos, cumplimiento de *covenants*, etc).
ii) Evaluación de dispensas y condiciones de refinanciamiento orientado a mínima pérdida para COFIDE.
iii) Identificación de mecanismos alternativos para financiamiento de proyectos. (Fideicomisos de Infraestructura).

iv) Búsqueda de proyectos alineados a proyectos de energía renovable y/o eficiencia energética. Analizar viabilidad de un programa de Generación Distribuida que ayude a expandir mercado. v) Acercamiento al mercado para revisar posibles sinergias para impulsar el financiamiento de proyectos de infraestructura.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

i) Conseguir garantías del MEF en los casos de cofinanciamiento de infraestructura de proyectos estratégicos. ii) Conseguir apoyo del MEF para generar un marco regulatorio complementario que garantice la transferencia del presupuesto de cartera de proyectos de inversión pública como patrimonio en la constitución de Fideicomisos de infraestructura. iii). Implementar al menos 1 PILOTO en 1 proyecto o paquete de interés nacional priorizado por el MEF (Se requiere excepción del MEF para constituirlo). iv) Revisión y análisis de un mecanismo de financiamiento para promover la eficiencia energética - Generación Distribuida. v) Reestructurar la organización del departamento, asignando funciones de seguimiento y de generación de negocios en ejecutivos y/o analistas distintos. Focalizado en la retención del talento.

Detalle del cumplimiento del producto 3: Colocaciones Intermediación Financiera

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 111.4%. El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 105.1%			

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Saldos fin de periodo (enero 2023): S/ 3,556.8 millones
2. Desembolsos (enero 2023): S/ 62.0 millones.
3. Margen (enero 2023): S/ 3.9 millones.
4. Clientes (TOP 5 con saldos a enero – 2023):

Cliente	Saldo (MM S/)
CMAC AREQUIPA	706.5

	COMPARTAMOS FINANCIERA	385.0
	CMAC HUANCAYO	371.8
	MIBANCO	275.0
	BANCO SANTANDER	246.3

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

i) Copamiento de líneas disponibles para intermediar recursos con nuestros clientes.
ii) Incremento de las tasas de fondeo de COFIDE, mayores a la competencia.
iii) Falta de recursos financieros para atender a los clientes con mayor agilidad.
iv) Intermediarios Financieros sin Sistema de Gestión Ambiental y Social.
v) Comité de Riesgos con un perfil muy conservador con respecto a las microfinanzas, lo cual no permite incrementar las líneas a las IFIS.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

i) Evaluación e incremento de las líneas crédito de nuestros clientes.
ii) Mayor acercamiento con nuestros clientes.
iii) Difundir a la Alta Gerencia las fortalezas del sector microfinanzas y la misión que tiene COFIDE como banco de desarrollo y su rol en la inclusión financiera.
iv) Participar en las negociaciones con las multilaterales (BID, CAF, KFW) para obtener fondeo competitivo.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

i) Incrementar líneas a las IFIS
Ii) Captaciones de fondos más baratos (p.e. Banco de la Nación).
iii) Prorrogar los Programas de Gobierno (FAE TEXCO y Reprogramación de FAE TUR)
iv) Inicio de capacitación en SARAS (Sistema de Administración del Riesgo Social y Ambiental) a las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS).
v) Apoyo en fortalecimiento patrimonial a las microfinancieras que no participen en el Programa de Fortalecimiento Patrimonial del Gobierno Nacional.
vi) Inicio de proceso de automatización de los procesos de aprobación de operaciones que ahora son manuales.
vii) Fortalecimiento de los recursos humanos en el Departamento.
viii) Continuar con la participación de COFIDE en los eventos de microfinanzas.
ix) Monitoreo mensual del mercado de fondeo.

Detalle del cumplimiento del producto 4: Portafolio de Bonos

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
	X El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 98.5%. El indicador de Ingresos Financieros		

	tuvo un cumplimiento de 96.6%.		

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Saldos fin de periodo (enero 2023): S/ 2,197.4 millones
2. Ingresos por inversiones: S/ 11.5 millones.

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

La alta volatilidad en el mercado (tasas de interés al alza) ha afectado la valorización de las inversiones.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

Realizar seguimiento al portafolio de inversiones.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Se viene coordinando la creación de un portafolio contabilizado al vencimiento, lo que permitirá evitar las fluctuaciones de mercado en la valorización del portafolio y su efecto en el patrimonio.

Detalle del cumplimiento del producto 5: Servicios Fiduciarios

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X El indicador de Saldos administrados tuvo un cumplimiento de 113.0%. El indicador de comisiones tuvo			

un cumplimiento de 120.4%. El indicador de Beneficiarios del Fondo Crecer tuvo un cumplimiento de 130.0%			

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Saldos fin de periodo (enero 2023): S/ 16,945.0 millones
2. Comisiones: S/ 6.9 millones.
3. Mipymes beneficiarios Fondo Crecer: 813

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

i) Sistema o metodología de Costeo de servicios fiduciarios basado en encuestas/Tiempos promedio.
ii) Procesos e instancias de aprobación complejos. En lo que respecta a las operaciones fiduciarias, las instancias de aprobación son complejas y lentas.
iii) Procesos operativos manuales y burocráticos al realizar las transferencias, que limitan el número de transacciones diarias impartidas por nuestros clientes.
iv) Falta de campañas de difusión del servicio fiduciario.
v) La cantidad de personal operativo no es suficiente para que se administre el volumen de operaciones que ingresaron a raíz de los programas de Gobierno por el COVID-19.
vi) Retraso en la culminación de las plataformas necesarias para administrar los contratos, se tuvo que gestionar los programas de manera semiautomática.
vii) Demoras en las definiciones de algunos requisitos del cliente que no estaban precisas en las normas o reglamentos originarios de los nuevos encargos dificultaba su implementación.

<u>Fondo Crecer</u>

i) Limitados recursos para lograr objetivo de inclusión financiera, a través de las entidades del sistema financiero.
ii) Poco conocimiento del producto en el mercado.
iii) Demora en la implementación de interfases en las IFIS.
iv) Alta competencia con los programas Covid-19 del Gobierno.
v) Despriorización de las entidades del sector público en el desarrollo de manuales operativos para los instrumentos de Fondos de Inversión.
vi) No ampliación de vigencia del DU que reguló la participación de empresas de *factoring*.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

i) Revisión de procesos operativos.
ii) Revisión a la metodología de formación de precios del servicio fiduciario.
iii) Desarrollo de una propuesta para trabajar con Fintech
iv) Implementar la plataforma informática SIGORG
v) Generación en el mercado el conocimiento de rol Fiduciario de COFIDE (desarrollo de campaña en redes sociales, *webinars y mailing*).
vi) Distribuir correctamente los contratos vigentes en el equipo, para liberar personas clave en la administración de los contratos nuevos.
vii) Priorización en la atención de los requerimientos tecnológicos en base a las actividades.

Fondo Crecer

i) Relanzamiento de Plan Comunicacional del Fondo para entidades que aún cuentan con líneas disponibles.
ii) Promoción directa del Fondo con Cajas y Bancos.
iii) Iniciar el rediseño del Reglamento Operativo del Fondo para Instrumento de Garantías para empresas de *factoring*.
iv) Desarrollo de programas de género, agroforestal, a través de la gestión del Fondo con las empresas del sistema financiero (Objetivo: inclusión financiera de las MIPYMES).
v) Desarrollo del manual operativo de garantías y de patrimonio para Fondos de inversión con patrimonio público.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

i) Culminar y adecuar la implementación de los programas: IMPULSO MYPERÚ.
ii) Promoción en el Sector Público el uso de Fideicomisos de Infraestructura; de Garantías para Cartas Fianzas de Fiel Cumplimiento, de Garantías para Adelantos de Obra y Materiales y de Financiamiento de Infraestructura para Gobiernos Subnacionales.
iii) Conseguir apoyo del MEF en generar el marco regulatorio complementario que garantice la transferencia del presupuesto de cartera de proyectos de inversión pública como patrimonio en los Fideicomisos de infraestructura.
Iv.) Apoyo a las empresas de FONAFE con relación a su pipeline.
iv) Proponer ajustes a la Ley del Canon para autorizar su gestión en el desarrollo de infraestructura a través de Fideicomisos.
v) Fomentar el emprendimiento, la investigación y la innovación tecnológica a través de la utilización de los Fideicomisos.
vi) Apoyar a la multilaterales y entidades del gobierno a fin de implementar fideicomisos en beneficio del medio ambiente (Bionegocios, FIIN).
vii) Desarrollar los fideicomisos previstos en la Ley de Desarrollo Urbano Sostenible.
viii) Utilización de medios especializados para dar a conocer el Rol Fiduciario de COFIDE y continuar con *webinars* y campaña en redes.
ix) Fortalecer las áreas de administración y estructuración de fideicomisos a través de asignación de personal y capacitaciones.
x) Incrementar el presupuesto para el desarrollo de plataformas tecnológicas para la administración fiduciaria, implementar controles para el cumplimiento de

debida Diligencia y optimización de transacciones SAP actuales y plataformas varias.

Fondo Crecer

i) Gestionar el incremento del Fondo Crecer.
ii) Asignar patrimonios por tipo de instrumento financiero para mejorar la predictibilidad y atractivo para las IFIS.
iii) Modificación del Reglamento Operativo para incluir el Instrumento de Garantías para Empresas de *Factoring*, de Inversión en Equity SAFI´s y de garantías para patrimonio.
iv) Relanzamiento del plan comunicacional (apoyo de Cooperación Suiza).
v) Culminar el desarrollo de la plataforma del Sistema del Fondo Crecer en sus diferentes instrumentos.
vi) Implementar el Programa de Educación Financiera para las MIPYME.

Detalle del cumplimiento del producto 6: Programas de Desarrollo Empresarial

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X El indicador de beneficiarios tuvo un cumplimiento de 143.6%			

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Cantidad de usuarios de Centro de Desarrollo Empresarial: 901 atenciones. Con 77 consultorios MYPE virtuales y 824 capacitaciones virtuales

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

Falta de puestos libres (CAP) para promover línea de carrera de practicantes de los departamentos. Se está invirtiendo en pagar capacitaciones al equipo del FCEI en temas de inversiones en capital emprendedor y no es posible ofrecerles una línea de carrera que asegure su permanencia. Estos recursos luego son absorbidos rápidamente por el ecosistema local.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

Se ha solicitado contar con un CAP de asistente en el Departamento de Competitividad y Productividad.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Identificar los puestos críticos de la GDI tomando en consideración la especialización de cada proyecto.

Detalle del cumplimiento del producto 7: Programas de Inclusión Financiera

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X El indicador de Generación de nuevas UNICA tuvo un cumplimiento de 260.0%.			

Nota: En caso marque la opción ***no aplica***, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Nuevas UNICA a Ene 2023: 13 (1 Cajamarca, 1 en Ancash, 1 en San Martín, 1 en Amazonas, 4 en Huánuco y 5 en Ucayali)
2. Cantidad de UNICA a Ene 2023: 168
3. Número de socios beneficiados: 2,584
4. Monto de Préstamos Colocados a ene-23: S/ 9.3 millones.

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

No se ha presentado ninguna limitación.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

No aplica.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Que los niveles de incertidumbre política y económica bajen, y se promuevan inversiones en zonas rurales.

VI. ANEXOS DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA
ANEXOS POR EMPRESA

Anexo 1: Gestión de Planeamiento

Anexo 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 1.2 Evaluación del Plan Operativo

Anexo 2: Gestión de Presupuesto

Anexo 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

Anexo 3: Gestión de Inversión

Anexo 3.1: Inversiones (En soles)

Anexo 3.2: Obras Públicas

Anexo 4: Gestión Financiera Contable

Anexo 4.1 Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

Anexo 4.2 Empresa – Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles

Anexo 4.3 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles

Anexo 4.4 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras) En soles

Anexo 4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Anexo 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo

Anexo 5: Gestión de Tesorería

Anexo 5.1: Flujo de Caja (En soles)

Anexo 5.2: Cartas Fianzas

Anexo 5.3: Documentos Valorados

Anexo 5.4: Fideicomisos

Anexo 5.5: Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

Anexo 5.6: Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias

Anexo 5.7. Últimos Giros realizados

Anexo 6: Gestión de Endeudamiento

Anexo 6.1. Endeudamiento

Anexo 7: Gestión de Logística

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección

Anexo 7.2: Contratos

Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos

Anexo 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Anexo 9: Gestión Administrativa

Anexo 9.1 Gestión de Reclamos

Anexo 10: Gestión de Muebles e Inmuebles

Anexo 10.1 Bienes Inmuebles y predios

Anexo 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Anexo 10.3 Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles MEF

Anexo 11: Gestión de Informática

Anexo 11.1 Aplicativos Informáticos de la Empresa
Anexo 11.2. Licencias de Software
Anexo 12: Gestión de Control
Anexo 12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo
Anexo 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior
Anexo 13: Gestión Legal
Anexo 13.1. Total De Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Visión Corporativa: Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.

Visión de Empresa: Ser reconocido como un Banco de Desarrollo referente e innovador, con alto impacto en el desarrollo sostenible del Perú, y con un modelo de gestión moderno y autosustentable.

Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							DEL PERIODO A REPORTAR		
							Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Financiera	OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/.	33.6	4.7	14.0
				ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.0	1.3	130.0
				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	6.2	5.8	106.9
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%	384.6	359.04	93.4
Clientes / Grupos de interés	OEC 2. Incrementar el Valor Social y Ambiental OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	Beneficiarios del programa Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6240	813	13.0
		OEI 3: Fortalecer el rol de COFIDE como fiduciario del estado en políticas de desarrollo	OEI 3: Fortalecer el rol de COFIDE como fiduciario del estado en políticas de desarrollo	Crecimiento del Saldo administrado de fideicomisos	Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S// Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ cierre del año anterior	%	3.6	0.71	19.8
		OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Generación de Nuevas UNICA	N°	55	13	23.6
				Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11350	901	7.9
Procesos	OEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE OEC 4. Generar valor compartido en la sociedad	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del SCI 1/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90.5	n.a	n.a
				Grado de madurez de la RSC 2/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	74	n.a	n.a
				Grado de madurez del BGC 3/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90	n.a	n.a
	OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes OEC 10. Mejorar la efectividad operativa de las EPE	OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	Eficiencia en gestión	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	63.4	58.3	92.0
Aprendizaje	OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	Índice de Clima laboral	Resultado encuesta GPTW	%	82.0	n.a	n.a

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

1.1 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta DEL PERIODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/	30.8	4.7	15.3
	ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.6	1.3	81.3
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	100	0	0.0
	Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	3.1	5.8	53.4
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11,350	901	7.9
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	55	13	23.6
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	43.3	27.85	64.3
Maximizar el impacto	MIPYME beneficiadas por el Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6,240	813	13.0
Asegurar la sostenibilidad institucional de COFIDE	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	N°	74	n.a	n.a
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	%	90.5	n.a	n.a
	Grado de madurez del BGC 3/	Autoevaluación validada	%	90	n.a	n.a
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	77.4	58.3	75.3
	Cump. de calidad operativa - Observaciones SBS y de auditoría subsanadas	(Avance REAL de observaciones programadas en el año/ " Avance PROGRAMADO de observaciones programadas en el año) * 100% Salvo excepciones aprobadas por Directorio	%	100	n.a	n.a
Buscar la Excelencia Operativa	Índice de clima laboral	Índice de Clima Laboral	%	82	n.a	n.a

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				DEL PERIODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Buscar la Excelencia Operativa	Gestión y Optimización del MGHC	Implementación y/o actualización del Plan de Comunicación interna, Gestión de la cultura organizacional, Gestión de Línea de carrera, Gestión del desempeño, Gestión de remuneraciones y compensaciones y Gestión del clima laboral.	%	100	n.a	n.a

Leyenda ***NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)**

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE [1] NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	**50,876,186**	**54,820,175**	**107.75**
1.1 Venta de Bienes	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	49,239,000	53,116,371	107.87
1.4 Ingreso por participación o dividendos	0	0	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	
1.6 Otros	1,637,186	1,703,804	104.07
2. EGRESOS	**47,492,032**	**49,795,643**	**104.85**
2.1 Compra de Bienes	**9,593**	**7,767**	**80.97**
2.1.1 Insumos y suministros	8,093	7,767	95.98
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,500	0	0.00
2.1.3 Otros	0	0	0
2.2 Gastos de personal (GIP)	**3,197,374**	**2,794,288**	**87.39**
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	**2,093,063**	**1,795,010**	**85.76**
2.2.1.1 Básica (GIP)	1,646,708	1,399,349	84.98
2.2.1.2 Bonificaciones	115,861	113,171	97.68
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	316,144	271,727	85.95
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	14,350	10,763	75.00
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	0	0	0.00
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0.00
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GI	172,756	155,743	90.15
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	121,630	112,821	92.76
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	45,000	34,500	76.67
2.2.5 Capacitación (GIP)	12,500	12,880	103.04
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	10,776	10,626	98.61
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	**741,649**	**672,708**	**90.70**
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	96,667	81,667	84.48
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	188,984	158,641	83.94
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (G	55,764	42,516	76.24
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (G	0	188,003	0.00
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	4,500	0	0.00
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	226,501	0	0.00
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.10 Otros (GIP)	169,233	201,880	119.29
2.3 Servicios prestados por terceros	**2,128,132**	**2,137,619**	**100.45**
2.3.1 Transporte y almacenamiento	18,529	16,286	87.90
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	36,181	50,394	139.28
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	916,354	942,630	102.87
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	676,978	796,500	117.66
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	138,020	146,130	105.88
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	101,356	0	0.00
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	0	0	0.00
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	73,141	119,819	163.82
2.3.5 Alquileres	214,563	171,256	79.82
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	62,034	61,607	99.31
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	30,678	36,395	118.63
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0	0	0.00
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	31,356	25,212	80.41
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	9,068	3,500	38.60
2.3.8 Otros	798,262	772,128	96.73
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondenc	2,373	2,959	124.69
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP	0	0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	0
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	795,889	769,169	96.64
2.4 Tributos	**375,380**	**351,585**	**93.66**
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -	464	873	188.12
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	374,916	350,712	93.54
2.5 Gastos diversos de Gestión	**531,553**	**718,036**	**135.08**
2.5.1 Seguros	15,678	13,666	87.17
2.5.2 Viáticos (GIP)	1,600	1,192	74.52
2.5.3 Gastos de Representación	238	57	23.92
2.5.4 Otros	514,037	703,121	136.78
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	0.00

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE [1] NIVEL DE EJECUCIÓN
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	514,037	703,121	136.78
2.6 Gastos Financieros	**41,250,000**	**43,785,209**	**106.15**
2.7 Otros	**0**	**1,138**	**0.00**
RESULTADO DE OPERACIÓN	**3,384,154**	**5,024,532**	**148.47**
3. GASTOS DE CAPITAL	**8,395**	**0**	**0.00**
3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	**8,395**	**0**	**0.00**
3.1.1 Proyecto de inversión	0	0	0.00
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	8,395	0	0.00
3.2 Inversión Financiera	0	0	0.00
3.3 Otros	0	0	0.00
4. INGRESOS DE CAPITAL	**-**	**-**	
4.1 Aportes de Capital	-	-	
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	
4.3 Otros	-	-	
5. TRANSFERENCIAS NETAS	**-**	**-**	
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	
5.2 Egresos por Transferencias	-	-	
RESULTADO ECONOMICO	-	-	
6. FINANCIAMIENTO NETO	**-**	**-**	
6.1 Financiamiento Externo Neto	**-**	**-**	
6.1.1 Financiamiento largo plazo	**-**	**-**	
6.1.1.1 Desembolso	-	-	
6.1.1.2 Servicios de Deuda	-	-	
6.1.1.2.1 Amortización	-	-	
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.1.2 Financiamiento de corto plazo	**-**	**-**	
6.1.2.1 Desembolsos	-	-	
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.1.2.2.1 Amortización	-	-	
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.2 Financiamiento Interno Neto	**-**	**-**	
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	**-**	**-**	
6.2.1.1 Desembolsos	-	-	
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.2.1.2.1 Amortización	-	-	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	**-**	**-**	
6.2.2.1 Desembolsos	-	-	
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.2.2.2.1 Amortización	-	-	
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	**-**	**-**	
SALDO FINAL	**3,375,759**	**5,024,532**	**148.84**
GIP-TOTAL	**4,179,735**	**3,802,676**	**90.98**
Impuestos a la Renta	**0**	**0**	**0.00**

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	995,042,281
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	4,214,398,747
Cartera de Créditos (Neto)	2,771,509,673
Cuentas por Cobrar (Neto)	138,035,272
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	7,673,199
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	13,975,865
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**8,140,635,037**
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	2,829,425,933
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	4,219,809
Activos Intangibles	2,932,349
Impuesto a la Renta Diferido	55,563,740
Otros Activos (Neto)	750,088,020
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**3,642,229,851**
TOTAL DEL ACTIVO	**11,782,864,888**
CUENTAS DE ORDEN	**76,166,284,862**
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	233,290,972
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	225,904,368
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	1,230,167,232
Cuentas por Pagar	316,755,136
Provisiones	36,806,742
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	464,790,040
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	10,486,565
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**2,518,201,055**
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,591,989,591
Provisiones	998,007
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación	5,333,481,000
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	190,537,423
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	**7,117,006,021**
TOTAL DEL PASIVO	**9,635,207,076**
PATRIMONIO	
Capital Social	1,896,287,189

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR
	(REAL)
Capital Adicional	74,171,972
Reservas	10,957,483
Ajustes al Patrimonio	- 87,528,904
Resultados Acumulados	252,619,996
Resultado Neto del Ejercicio	1,150,076
TOTAL DEL PATRIMONIO	**2,147,657,812**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**11,782,864,888**
CUENTAS DE ORDEN	**76,166,284,862**

-

-

4.3. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	**45,237,767**
Disponible	517,738
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	11,517,842
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	32,233,869
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	968,318
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	**40,691,516**
Obligaciones con el Público	470,975
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	1,204,776
Adeudos y Obligaciones Fianncieras	37,874,795
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	6,680,355
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Finacieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	1,586,953
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	3,354,910
Comisiones y Otros Cargos por Aadeudos y Obligaciones Finacieras	482,693
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación	25,769,884
Cuentas por Pagar	113,903
Intereses de Cuentas por Pagar	113,903
Resultado por Operaciones de Cobertura	93,640
Otros Gastos Financieros	933,427
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,546,251
Provisiones para Créditos Directos	- 1,457,210
MARGEN FINANCIERO NETO	6,003,461
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**7,070,634**
Ingresos por Creditos Indirectos	130,433
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,908,636
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	
Ingresos Diversos	31,565
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	908,976
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	-
Gastos Diversos	908,976
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	12,165,119
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	- 408,429
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	- 57,089
Derivados de Negociación	4,283,108
Resultados por Operaciones de Cobertura	372,901
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	- 6,770,217
Otros	1,762,868
MARGEN OPERACIONAL	11,756,690
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**6,242,750**
Gasto de Personal y Directorio	3,027,742
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,863,423
Impuestos y Contribuciones	351,585
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	274,884
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,239,056
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**825,467**
Provisiones para Créditos Indirectos	-

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	**45,237,767**
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	- 197,493
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo fijo	278,168
Deterioro de Activo Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	646,845
Otras Provisiones	97,947
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,413,589
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**736,679**
Otros Ingresos	736,679
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,150,268
IMPUESTO A LA RENTA	4,000,192
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,150,076**
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-
Inversiones disponibles para la venta	42,717,718
Cobertura del flujo de efectivo	- 383,651
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	-
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-
*Otros ajustes	-
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	- 12,488,552
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	29,845,515
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	30,995,591

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Conceptos	Capital Social	Capital Adicional	Reservas	Ajuste al Patrimonio	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1° de Enero de 2023	**1,896,287,189**	**74,171,972**	**10,957,483**	**(117,374,419)**	**218,926,896**	**33,693,100**	**2,116,662,221**
Ajustes por cambios en políticas contables							
Ajustes por corrección de errores							
Saldo Inicial después de ajustes	**1,896,287,189**	**74,171,972**	**10,957,483**	**(117,374,419)**	**218,926,896**	**33,693,100**	**2,116,662,221**
Resultado Intergral:	0	0	0	29,845,515	33,693,100	(32,543,024)	**30,995,591**
Resultado del ejercicio						1,150,076	**1,150,076**
Otro Resultado Integral				29,845,515			**29,845,515**
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							
Incremento (Disminución) de combinaciones de negocios)							
Reclasificación de pasivos financieros a capital							
Reclasificación de capital a pasivos financieros							
Dividendos							
Operaciones con acciones de tesorería							
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales					33,693,100	(33,693,100)	**0**
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldos al 31 de enero de 2023	**1,896,287,189**	**74,171,972**	**10,957,483**	**(87,528,904)**	**252,619,996**	**1,150,076**	**2,147,657,812**

4.6. EMPRESA ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO (En soles)

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	31.01.2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,150,076**
AJUSTES	**2,987,243**
- Depreciación y amortización	274,884
- Provisiones	(1,565,852)
- Deterioro	278,168
- Otros ajustes	4,000,043
Variación Neta de Activos y Pasivos	**54,646,122**
Incremento neto (disminución) en activos	
- Créditos	121,218,997
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0
- Disponibles para la venta	(40,400,953)
- Cuentas por Cobrar y Otras	32,929,552
Incremento neto (disminución) en pasivos	
- Pasivos financieros, no subordinados	(7,639,090)
- Cuentas por Pagar y Otras	(51,462,384)
Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes	**58,783,441**
Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas	0
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**58,783,441**
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	
- Entradas por ventas en participaciones	0
- Salidas por compras en participaciones	0
- Entrada por venta de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
- Salida por compra de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
- Entrada de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0
- Salida de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0
- Otras entrada relacionadas a actividades de inversión	149
- Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0
B. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	**149**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
- Entrada por emisión de instrumentos de patrimonio	0
- Salida por la recompra de las propias acciones	0
- Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados	0
- Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados	0
- Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	0
- Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	(55,540,275)
- Dividendos Pagados	0
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**(55,540,275)**
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	**3,243,315**
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	0
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	**3,243,315**
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	991,825,426
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**995,068,741**

5.1 Fujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Venta de Bienes y Servicios	-
Ingresos Financieros	**53,116,371**
Ingresos por participación o dividendos	-
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	170,939
Otros	239,055,031
EGRESOS DE OPERACIÓN	**138,592,134**
Compra de Bienes	7,767
Gastos de personal	2,794,287
Servicios prestados por terceros	2,137,620
Tributos	**1,015,051**
Por Cuenta Propia	844,112
Por Cuenta de Terceros	170,939
Gastos diversos de Gestón	225,509
Gastos Financieros	43,785,209
Otros	88,626,691
FLUJO OPERATIVO	**153,750,207**
INGRESOS DE CAPITAL	**-**
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	-
GASTOS DE CAPITAL	**-**
Presupuesto de Inversiones -FBK	**-**
Proyectos de Inversión	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	-
Inversión Finaciera	-
Otros	-
TRANSFERENCIAS NETAS	**-**
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	-
FLUJO ECONÓMICO	**153,750,207**
FINANCIAMIENTO NETO	**-67,372,444**
Financiamiento Externo Neto	**-**
Financiamiento largo plazo	**-**
Desembolsos	-
Servicios de Deuda	**-**
Amortización	-
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento corto plazo	**-**
Desembolsos	-
Servicios de Deuda	**-**
Amortización	-
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento Interno Neto	**-67,372,444**
Financiamiento largo plazo	**-69,469,399**
Desembolsos	-
Servicios de Deuda	**69,469,399**
Amortización	69,469,399
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento corto plazo	**2,096,955**
Desembolsos	95,000,000
Servicios de Deuda	**92,903,045**
Amortización	92,903,045

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
Intereses y comisiones de la deuda	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	**-**
PAGO DE DIVIDENDOS	**-**
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-
FLUJO NETO DE CAJA	**86,377,763**
SALDO INICIAL DE CAJA	3,106,086,916
SALDO FINAL DE CAJA	**3,192,464,679**
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	3,191,705,775
RESULTADO PRIMARIO	**153,750,207**
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	**-**

5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	405

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1,012	0	26

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	213

5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	22	67,102,829.79	22	195,025,214.61

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	9	0

6. Gestión de Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	142	9,459,395,804.46

7 Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)	Monto en soles S/.
		A		B	
	Total General	**3**	**1,221,384**	**0**	**0**
1	Bien	0	0	0	0
2	Consultoría de Obra	0	0	0	0
3	Obra	0	0	0	0
4	Servicio	3	1,221,383.78	0	0

Leyenda

A: Cantidad de Convocatorias o Procesos de Selección

B: Cantidad de Convocatorias adjudicadas o consentidas con Buena Pro

7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	Total General	2	371,936
1	Bien	--	--
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	2	371,936

8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar

Periodo reportado:	Mes y año de inicio	Mes y año fin a reportar	
	ene-23	feb-23	
RUBROS	**Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado**	**Cantidad de Personal del último mes a reportar**	**Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)**
PERSONAL			
Planilla	199	199	1,528,668.87
Gerente General	1	1	23,602.50
Gerentes	9	9	179,492.50
Ejecutivos	63	63	674,722.40
Profesionales	68	68	437,848.56
Técnico	0	0	
Administrativos	58	58	213,002.91
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Personal de Cooperativas	0	0	-
Personal de Services	40	40	225.213
Otros	0	0	
Pensionistas			
Regimen 20530	3	3	10,626.00
Regimen			
Regimen			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	38	38	44,908.34
TOTAL			
Personal en Planilla			
Personal en CAP	194	194	1,514,203.02
Personal Fuera de CAP	5	5	14,465.85
Según Afiliación			
Sujetos a Negociación Colectiva			
No Sujetos a Negociación Colectivo			
Personal Reincorporado			
Ley de Ceses Colectivos			
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	2	2	6,033.33

Nota: los importes de gastos de personal comprende los siguientes conceptos: Remuneración básica, Bonificaciones, Asignación familiar, Gratificación, CTS, Vacaciones (no gozadas, indemnizables y compra)

9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
II	COFIDE aplica la normativa privada de forma supletoria en lo que considere pertinente y no contrario a los dispositivos legales que lo regulen, razón por la cual el libro de reclamaciones es aplicado en forma supletoria por la normativa que corresponde.	N.A.

Leyenda:
(*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)
Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.

b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.

c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.

d) Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.

e) Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad	Cantidad	Cantidad	Cantidad	Total de Inmuebles y Predios
	Inmuebles y Predios Propios	Inmuebles y Predios alquilados	Inmuebles y Predios con Administración Gratuita	inmuebles y Predios bajo otros derechos	
	(En Propiedad)		(Afectación en Uso)		
1	2	2	0	1	5

10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

	Grupo[1]	Clase[2]	Cantidad Total por Grupo/Clase [3]	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión [4]
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	290	290
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	210	210
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	3	3
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	842	842
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	184	184
7	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	5	5
8	74 Oficina	64 Mobiliario	4002	4002
9	81 Recreación Y Deporte	64 Mobiliario	0	0
10	88 Seguridad Industrial	-	230	230
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	505	505

LEYENDA GRUPO

1	04 Agrícola y Pesquero 11 Aire Acondicionado Y Refrigeración 18 Animales 25 Aseo Y Limpieza 32 Cocina Y Comedor 39 Cultura Y Arte 46 Electricidad Y Electrónica 53 Hospitalización 60 Instrumento De Medición 67 Maquinaria Vehículos Y Otros 74 Oficina 81 Recreación Y Deporte 88 Seguridad Industrial 95 Telecomunicaciones
2	O4 Aereonave 08 Cómputo 22 Equipo 29 Ferrocarril 36 Maquinaria Pesada 50 Máquina 64 Mobiliario 71 Nave o Artefacto Naval 78 Producción Y Seguridad 82 Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión

10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	NO	Informe de inventario y conciliación contable en firmas - Plazo final: 15/03
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	NO	La institución solo cuenta con un almacén que administra artículos de oficina, cafetería y limpieza.

N° Base Normativa

1 *Artículo N° 8 de la Ley N° 29151
*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley Nº 29151, artículo 121°.
* Decreto Supremo Nº 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.
* Resolución Nº 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva Nº 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.
* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

2 * Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.

11. Gestión de Informática

11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
	68	13

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	ACL ROBOTS (antes ACL ANALYTICS)	6	
2	SAP Productivity Pack HelpLaunchpad by RWD	143	
3	ADManager Plus Professional Edition	1	
4	ADAudit Plus Professional Edition para 2 DCs	1	
5	ADAuditPlus Add-On para 2 File Servers	1	
6	OPManager Essential Edition	200	
7	Application Manager	75	
8	Netflow Analizer	10	
9	Adobe Creative Cloud CS6 para Equipos	3	
10	Exclaimer Signature Manager	350	
11	SAP Platform Limited Professional User	66	
12	SAP Netweaver Full Use	2	
13	Imperva x2500 Database Firewall	1	
14	Kaspersky Total Security for Business	500	
15	Kaspersky EndPoint Detection and Response Advanced-EDR	500	
16	SQL Server Standard – 2 Cores	12	
17	SQL Server Enterprise Core 2	2	
18	Exchange Server Enterprise	2	
19	SharePoint Server	2	
20	SharePoint Enterprise CAL	60	
21	Visual Studio Professional with MSDN	9	
22	Visual Studio Enterprise with MSDN	10	
23	Visual Studio TST Professional w/MSDN	2	
24	Windows Remote Desktop Services CAL	30	
25	Windows Server Datacenter 16 cores	7	
26	Project Professional	30	
27	Project Server	1	
28	Project Server CAL	30	
29	Visio Professional	20	
30	Visio Standard	20	
31	Office Standard - Perfil Standard	390	
32	CORE CAL Suite	390	
33	Windows Enterprise	390	
34	Add On Perfil Standard E3	30	
35	Add On de Office 365 PE1	204	
36	System Center Standard 16 cores	1	
37	ExchgOnlnKsk ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr (Exchange Online Kiosko)	150	
38	PwrBIPro ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr (Power BI Pro)	40	30
39	Acrobat Pro DC for teams ALL Mulitple Platforms	10	
40	Oracle Business Intelligence Standard Edition One – Named User Plus Perpetual	5	
41	Oracle Database Enterprise Edition - Named User Plus Perpetual	100	
42	Oracle Database Enterprise Edition - Processor Perpetual	4	1
43	Oracle Diagnostics Pack - Processor Perpetual	2	

Leyenda

A Nombre de Ejecutora Presupuestal

B Descripción de La Licencia De Software

C Cantidad Total por Tipo De Licencias

D Cantidad Total adquirida en la Gestión

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
44	Oracle Partitioning - Named User Plus Perpetual	25	
45	Oracle Tuning Pack - Processor Perpetual	2	
46	Oracle VM Premier Support	4	
47	RedHat Enterprise Linux for virtual datacenter, Premium (1-2 sockets)	2	2
48	RedHatEnterprise Linux Server Prem Physical Or Virtual Nodes	3	3
49	SAP Netweaver	1	
50	SAP ERP Package (incluye 5 SAP Application Professional User)	1	
51	SAP Deposits/SAP Deposits Management	31	
52	Financial Supply Chain Mgmt.-Treausury Management	15	
53	SAP Collateral Management	1	
54	SAP Application Professional User	111	7
55	SAP Application Limited Professional	66	
56	SAP Application Developer User	4	
57	ACL Direct Link for SAP	1	
58	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	2	
59	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	4	
60	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise Plus	2	
61	VMware vCenter Server 6 Standard (1 instancia)	1	
62	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	4	
63	VMware vSphere 6 with Operations Managment Enterprise	2	
64	TeamMate Audit Management Software Suite	6	
65	Jaws for Windows	2	
66	NETWORKER CLIENT	1	
67	NETWORKER Source Capacity 10 TB License Tier 1	1	
68	NETWORKER Source Capacity Data Zone Enabler	1	
69	Backup and Recovery Manager - NetWorker	1	
70	NETWORKER SERVER NETWORK ED WIN/LIN	1	
71	Proofpoint Email Protection	400	
72	Video EDGE	1	
73	Control de Acceso Kantech	1	
74	LBTR	1	
75	SWIFTAlliance Entry	1	
76	Licencias Aranda Service Desk Express Concurrente	6	
77	Licencias Aranda Service Desk Express Nombrada	3	
78	Licencias Aranda Dashboard	1	
79	Licencias Aranda Service Desk Express Change Management Concurrente	6	
80	Licencias Aranda CMDB Enterprise 2000 CIS - 2 consolas	1	
81	Licencia SolardWins Serv-U (Servidor SFTP)	1	

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
82	Citrix Virtual Apps Premium Edition 4.5 with Feature Pack 1	30	
83	Citrix ADC VPX 200 Mbps Advanced Edition	1	
84	Forcepoint TRITON AP-WEB	400	
85	Pulse next day support for MAG4610 up to 150 users-includes GA and RADIUS server feature licenses	150	
86	Pulse next day support for MAG2600 up to 11-50 users	50	
87	Network Security Manager NSM	1	
88	Advanced Threat Defense ATD	1	
89	Advanced Threat Defense ATD for SUB Bundle	1	
90	AutoCAD	1	
91	PPTX to Screensaver Converter	1	
92	Secret Server (PAM)	1	1
93	ARANDA ADM	1	1
94	OPutils (IPAM)	1	1
95	SolarWinds Serv-U Gateway (SFTP)	1	1
96	Licencias Automate Anyware RPA (01 BOT Creator, 01 BOT Runner (attended), 01 BOT Runner (no attended))	2	2
97	Elastic 8.3.3 (Logs Linux)	1	1
98	Soporte de Oracle Linux Premier Limited Support	3	3

12. Gestión de Control

12.1 Resumen General Por Servicios de Control Simultaneó (Entidad y sus ejecutoras)

Periodo a reportar (*)	Número de informes de Control Simultaneo(**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2022	3	3
TOTAL DEL PERIODO	3	3

(1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte

(2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los periodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

(**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

12. Gestión de Control

12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior (Entidad y sus ejecutoras)

Periodo a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
2022	3	9
TOTAL DEL PERIODO	3	9

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los periodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	ado demandante/denunciante/agraviado/actor ci			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
	A	B	C	D	E			F		
Ninguno	7	643	7	657	0	0	0	0	0	0

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado