

**Información del 02.02.2022 – 05.08.2022**

**INFORME**

**“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES  
POR *CORPORACION FINANCIERA DE  
DESARROLLO S.A.*”**

*SAN ISIDRO – LIMA – LIMA*

*AGOSTO-2022*

## **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: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS
- IV.** SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- V.** SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- 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		
<b>INFORME A REPORTAR</b>			
Fecha de inicio del período reportado:	02/02/2022	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	Acuerdo Directorio N°001-2019/001-FONAFE
Fecha de fin del período reportado:	05/08/2022	Nro. Documento de Cese de corresponder	
Fecha de presentación:			

**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:

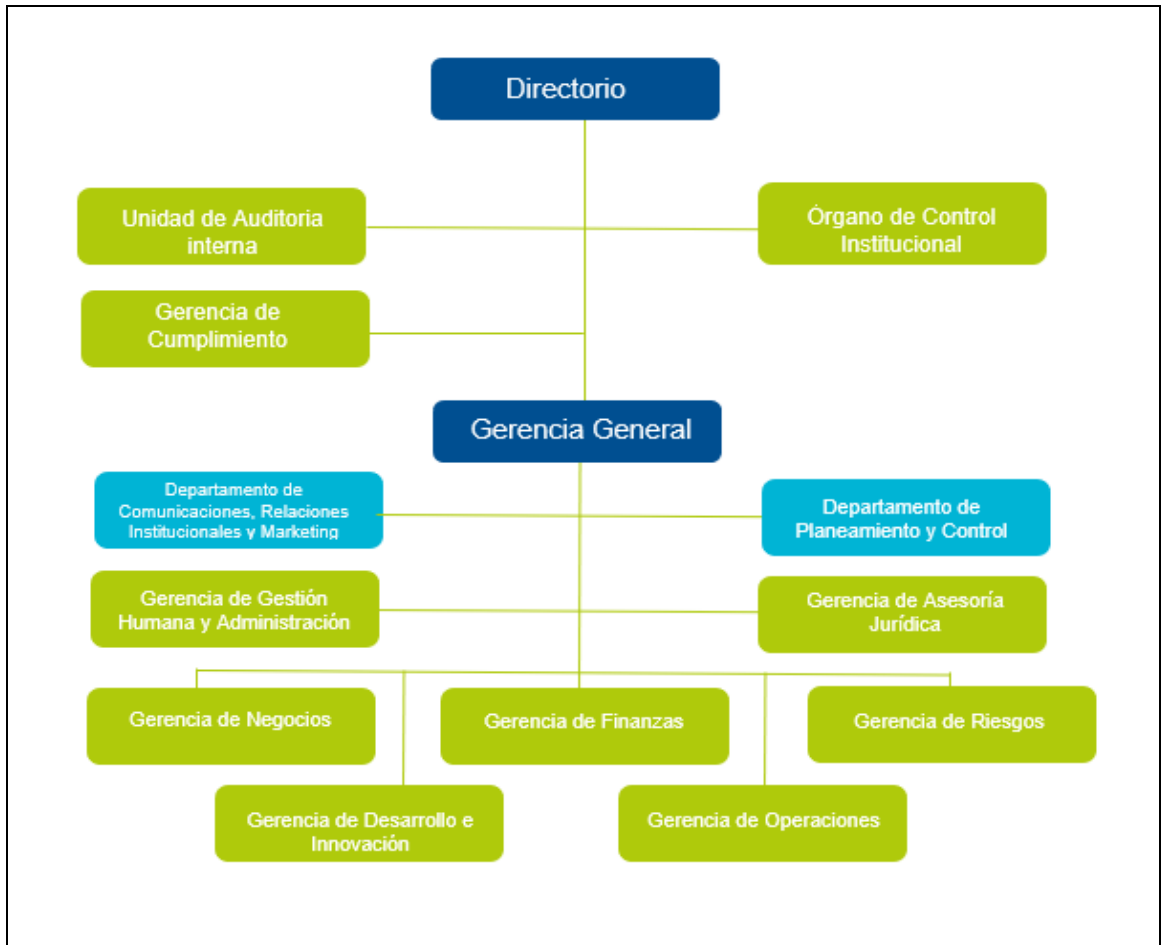
- I. Integridad: somos auténticos y coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos, actuando con honestidad y lealtad en favor del desarrollo sostenible de nuestro país.
- II. Excelencia: buscamos continuamente y de manera innovador el hacer mejor las cosas, logrando la satisfacción de nuestros 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 2022 con una perspectiva positiva de la economía peruana y los principales sectores a ser atendidos mediante la oferta de productos de financiamiento, fideicomisos, inclusión financiera y desarrollo empresarial. En esa línea, nos fijamos metas desafiantes a nivel corporativo, sostenidas en un plan de negocios y presupuesto operativo para impulsar la implementación de iniciativas estratégicas.

Asimismo, destacar el equipo humano con el que contamos para el desarrollo de los programas en beneficio de las empresas y las personas.

## 1.4 Logros alcanzados en el período de gestión

### **GESTIÓN FINANCIERA**

1. COFIDE recibió los ratings de A para la fortaleza financiera de la institución, AA+(pe) para los instrumentos de deuda y CP-1+ para los instrumentos de corto plazo, por parte de la clasificadora Apoyo & Asociados.
2. Emisor recurrente en el mercado de capitales local: Instrumentos Representativos de Deuda de Corto Plazo por S/ 53.5 millones a una tasa de 4.75% (Ene-22) y S/ 77.5 millones a una tasa: 7.844% (Jul-22).
3. COFIDE y BBVA acordaron una línea de crédito social por USD 31.5 millones, que será destinada para otorgar financiamiento a Mypes y promover la inclusión de personas en situación de vulnerabilidad al sistema financiero.
4. Se logró una utilidad neta a jul-22, de PEN 6.8MM, obteniendo una rentabilidad sobre el patrimonio de 1.0%.

### **PRODUCTOS PARA EL DESARROLLO**

1. COFIDE efectuó desembolsos de créditos por PEN 2,163MM: Intermediación financiera (PEN 1,944MM), FEEE (PEN 153MM) y programas FAE y PAE Mype (PEN 66MM).
2. El saldo de las colocaciones brutas se situó en PEN 7,330MM creciendo 14.7% (+PEN 938MM) respecto a dic-2021.
3. Fondo CRECER: 3,861 beneficiarios nuevos y recurrentes a jul-22, mediante los instrumentos de garantías y créditos.
4. Centro de Desarrollo Empresarial brindó atención virtual a 9,802 usuarios a jul-22.
5. PRIDER: Contamos con 184 UNICA, impactando a 2,948 asociados y créditos por PEN 14.4 MM a jul-22.
6. Programa Cofigas continúa beneficiando de manera directa a 361,967 vehículos a jul-22.

### **INSTITUCIONAL**

1. Galardón con el “Distintivo Empresa Socialmente Responsable 2021”, por su gestión estratégica de sostenibilidad y el cumplimiento de indicadores del Global Reporting Initiative (GRI) y ODS de las Naciones Unidas.
2. Convenio: Inversión del Fondo de Capital para Emprendimientos Innovadores (FCEI) por USD 4 millones, entre COFIDE y el fondo de inversión Salkantay Exponential Fund.

### 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. 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.
3. Ralentización de nuevos Proyectos de Generación Energética por exceso de capacidad instalada.
4. Cambios en el Planeamiento Estratégico para enfocarse en Inversión Productiva que articule MYPEs (el objetivo como rol subsidiario: Focalizarse en sectores prioritarios del país que involucran poca atención del Sector Financiero).
5. La coyuntura de tasas al alza al nivel global ha encarecido las fuentes usuales de fondeo, y también, ha afectado la valorización de las inversiones.
6. Procesos e instancias de aprobación complejos, así como procesos operativos manuales y burocráticos al realizar las transferencias de fondos.
7. Limitados recursos para lograr el objetivo de inclusión financiera del Fondo Crecer, a través de las entidades del sistema financiero.
8. 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.
9. Cumplir e implementar los cambios normativos, núcleo de negocio (terciarización infogas), y solicitar incrementos de plazas CAP ante FONAFE.

### 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: FAE-Turismo 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.
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 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.
8. En el Fondo Crecer, se requiere el incremento patrimonial por reducción FAE MYPE (S/ 500 MM). Necesidad de:
  - a. Incorporar instrumento de Factoring y de inversiones
  - b. Incorporar nuevos intermediarios (COOPACs, Factoring, y empresas de leasing),
  - c. Continuidad
  - d. Mantener calidad de riesgo contraparte.
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) Permitir que el fiduciario tenga la facultad de modificar la distribución % para los instrumentos (predictibilidad/estabilidad en Plan colocaciones ESFs, (iii) Incluir a personas naturales sin RUC que conformen una cadena de valor validada por COFIDE, (iv) Garantizar/otorgar líneas de crédito revolventes, para capital de trabajo si están consideradas dentro del desarrollo de cadenas de valor (Ej. EF no están liberando líneas) y (v) Establecer un plazo máximo para solicitar la honra de la garantía.
10. Implementar un fideicomiso similar al FONDEMI orientado a cubrir las necesidades de fondeo de las FINTECHs como un instrumento de inclusión financiera.
11. Seguir siendo selectivo con las inversiones sostenibles a realizar que cumplan con el triple impacto requerido por COFIDE. Asimismo, de necesitar rentabilizar recursos por un exceso de liquidez, se recomienda permitir invertir en países con mayor estabilidad política y financiera.
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 que deberá contar con la aprobación del MEF.



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 el inicio de la consultoría para el diseño de la metodología de evaluación de impacto 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 la identificación de los puestos críticos y su valoración remunerativa, por ello iniciará con la contratación de una consultoría.

## 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/.	40.0	23.9	59.8
				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	%	0.9	0.9	100.0

				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	11.2	5.6	120.0
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%	211.0	352.6	120.0
<b>Cientes / Grupos de interés</b>	OEC 2. Incrementar el Valor Social y Ambiental	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°	3,727.0	3,861.0	103.6
		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	2.5	69.0
	OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	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°	26.0	35.0	120.0
				Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	6,365.0	9,802.0	120.0

<b>Procesos</b>	OEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE	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	%	n.a	n.a	n.a
	OEC 4. Generar valor compartido en la sociedad			Grado de madurez de la RSC 2/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	n.a	n.a	n.a
				Grado de madurez del BGC 3/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	n.a	n.a	n.a
	OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes	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	%	63.9	52.5	117.4
<b>Aprendizaje</b>	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
<p><b>Leyenda</b></p> <p>*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)</p> <p>1/ SCI: Sistema de Control Interno</p> <p>2/ RSC: Responsabilidad Social Corporativa</p> <p>3/ BGC: Buen Gobierno Corporativo</p>									

## 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/	40.0	23.9	59.8
	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	%	0.9	0.9	100.0
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	69.6	35.6	51.2
	Mora	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	11.2	5.6	120.0
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	6,365.0	9,802.0	120.0
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	26.0	35.0	120.0
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	21.6	16.4	75.9
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°	3,727.0	3,861.0	103.6
Fortalecer la mejores prácticas de	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	N°	n.a	n.a	n.a
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	N°	n.a	n.a	n.a

gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del BGC 3/	Autoevaluación validada	%	n.a	n.a	n.a
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	63.6	52.5	117.4
	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	%	n.a	59.0	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.	%	n.a	30.2	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 <sup>1</sup> NIVEL DE EJECUCIÓN
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>			
<b>1. INGRESOS</b>	<b>487,624,000</b>	<b>319,353,755</b>	<b>112.06</b>
1.1 Venta de Bienes	-	-	-
1.2 Venta de Servicios	-	-	-
1.3 Ingresos Financieros	476,045,000	310,472,999	111.56
1.4 Ingreso por participación o dividendos	-	-	-
1.5 Ingresos complementarios	-	-	-
1.6 Otros	11,579,000	8,880,756	132.47
<b>2. EGRESOS</b>	<b>452,356,692</b>	<b>320,492,793</b>	<b>121.76</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>183,200</b>	<b>263,585</b>	<b>90.98</b>
2.1.1 Insumos y suministros	170,000	148,088	123.54
2.1.2 Combustibles y lubricantes	13,220	11,782	152.74
2.1.3 Otros	-	-	-
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>38,112,434</b>	<b>21,591,422</b>	<b>94.28</b>
<b>2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>24,504,315</b>	<b>12,669,035</b>	<b>95.91</b>
2.2.1.1 Básica (GIP)	19,163,096	9,879,474	96.36
2.2.1.2 Bonificaciones	1,511,662	814,130	96.77
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,701,217	1,909,426	96.35
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	128,340	66,005	78.10

2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	-	-	-
2.2.1.6 Otros (GIP)	-	-	-
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	2,008,377	1,041,346	95.36
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	1,405,108	956,770	97.31
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	450,000	228,000	89.39
2.2.5 Capacitación (GIP)	650,000	191,070	110.43
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	152,026	85,358	95.20
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>8,942,608</b>	<b>6,419,843</b>	<b>87.86</b>
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	-	-	-
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,083,332	577,505	96.03
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	1,900,003	1,046,806	91.51
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	702,860	297,229	83.14
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	-	-	100.00
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	-	-	-
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	408,710	101,5310	66.76
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	2,757,156	1,533,329	-
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	-	1,922,277	100.00
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,090,547	941,167	80.59
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>18,971,196</b>	<b>10,209,138</b>	<b>96.97</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	361,392	197,778	91.71
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	404,783	243,968	98.93
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	5,407,111	1,986,521	95.99
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1,423,602	912,653	90.85
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	2,927,138	563,621	75.78
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	1,056,371	510,247	139.64
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	-	-	-



2.3.4 Mantenimiento y Reparación	1,251,043	694,085	89.91
2.3.5 Alquileres	2,576,880	1,308,774	102.51
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	684,407	402,248	99.62
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	335,593	196,836	99.20
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	-	-	-
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	348,814	205,412	100.00
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	309,228	89,343	77.60
2.3.8 Otros	7,976,352	5,286,421	97.70
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	40,678	15,884	70.39
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP)	-	-	-
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	-	-	-
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	7,935,674	5,270,537	97.89
<b>2.4 Tributos</b>	<b>4,509,973</b>	<b>13,607,273</b>	<b>100.16</b>
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	10,981	3,754	101.37
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	4,498,992	13,603,519	100.16
<b>2.5 Gastos diversos de Gestión</b>	<b>7,444,197</b>	<b>3,666,811</b>	<b>102.47</b>
2.5.1 Seguros	211,525	90,279	95.01
2.5.2 Viáticos (GIP)	104,640	45,464	28.71
2.5.3 Gastos de Representación	6,864	-	-
2.5.4 Otros	7,121,168	3,531,068	102.88
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	-	-	-
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	7,121,168	3,531,068	102.88
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>380,801,000</b>	<b>254,214,659</b>	<b>102.97</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>2,334,672</b>	<b>17,043,620</b>	<b>100.43</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>35,267,308</b>	<b>-1,139,038</b>	<b>845.58</b>
<b>3. GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>4,591,287</b>	<b>1,975,147</b>	<b>102.73</b>

<b>3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk</b>	<b>2,500,000</b>	<b>890,088</b>	<b>103.96</b>
3.1.1 Proyecto de inversión	-	-	-
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	2,500,000	890,088	103.96
3.2 Inversión Financiera	-	-	-
3.3 Otros	2,091,287	1,085,059	100.00
<b>4. INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Aportes de Capital	-	-	-
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	-
4.3 Otros	-	-	-
<b>5. TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	-
5.2 Egresos por Transferencias	-	-	-
RESULTADO ECONOMICO	-	-	-
<b>6. FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.1 Financiamiento Externo Neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.1.1 Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-
<b>6.1.2 Financiamiento de corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-
<b>6.2 Financiamiento Interno Neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>6.2.1 Financiamiento Largo Plazo</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>6.2.2 Financiamiento Corto Plazo</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	-	-	-
<b>SALDO FINAL</b>	<b>30,676,021</b>	<b>-3,114,185</b>	<b>100.00</b>
<b>GIP-TOTAL</b>	<b>44,349,270</b>	<b>22,119,262</b>	<b>94.32</b>
<b>Impuestos a la Renta</b>	-	<b>11,025,893</b>	<b>100.00</b>

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 JULIO 2022
	(REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	1,270,809,794
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,982,214,891
Cartera de Créditos (Neto)	2,687,477,220
Cuentas por Cobrar (Neto)	127,948,932
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	8,474,950
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	15,450,828
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>8,092,376,615</b>
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	3,188,212,688
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	4,529,829
Activos Intangibles	2,255,976
Impuesto a la Renta Diferido	70,287,827
Otros Activos (Neto)	764,164,100
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>4,029,450,420</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>12,121,827,035</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>74,949,000,681</b>
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	223,212,924
Fondos Interbancarios	-

Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	225,370,122
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	1,311,110,237
Cuentas por Pagar	361,288,282
Provisiones	37,035,293
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	349,050,438
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	9,919,580
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>2,516,986,876</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,585,200,091
Provisiones	1,072,133
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	5,531,533,184
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	403,258,757
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>7,521,064,165</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>10,038,051,041</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital Social	1,896,287,189
Capital Adicional	74,171,972
Reservas	10,957,483
Ajustes al Patrimonio	-
Resultados Acumulados	233,015,623
Resultado Neto del Ejercicio	6,756,005
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2,083,775,994</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12,121,827,035</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>74,949,000,681</b>

#### 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 A JULIO 2022
	(REAL)
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>249,799,547</b>
Disponible	2,578,179
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	70,822,767
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	169,937,965
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	6,460,636
Otros Ingresos Financieros	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>233,929,374</b>
Obligaciones con el Público	1,007,551
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	2,522,675
Adeudos y Obligaciones Financieras	221,918,657
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	32,151,942
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	10,388,272
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	2,904,743
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	2,749,337
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	173,724,363
Cuentas por Pagar	2,054,457

Intereses de Cuentas por Pagar		2,054,457
Resultado por Operaciones de Cobertura		726,186
Otros Gastos Financieros		5,699,848
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>15,870,173</b>
Provisiones para Créditos Directos		4,129,959
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>11,740,214</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>59,019,928</b>
Ingresos por Créditos Indirectos		909,910
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		58,078,018
Ingresos Diversos		32,000
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>5,104,110</b>
Gastos por Créditos Indirectos		-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-
Gastos Diversos		5,104,110
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS</b>		<b>65,656,032</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	-	<b>7,067,014</b>
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados		-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados		-
Inversiones en Commodities		-
Inversiones Disponibles para la Venta		4,473,020
Derivados de Negociación		2,005,763
Resultados por Operaciones de Cobertura	-	6,090,020
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-	9,099,029
Otros		1,643,252
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>58,589,018</b>

<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>36,664,209</b>
Gasto de Personal y Directorio		20,047,012
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		14,035,819
Impuestos y Contribuciones		2,581,378
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		1,600,079
MARGEN OPERACIONAL NETO		20,324,730
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	-	<b>1,971,129</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	-	244,843
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	2,263,144
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		-
Deterioro de Activo Intangibles		-
Provisiones por Litigios y Demandas		299,500
Otras Provisiones		237,358
RESULTADO DE OPERACIÓN		22,295,859
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	-	<b>9,890,919</b>
Otros Ingresos	-	9,890,919
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		12,404,940
IMPUESTO A LA RENTA		5,648,935
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>6,756,005</b>
OTRO RESULTADO INTEGRAL:		
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		-
Inversiones disponibles para la venta	-	221,633,892



Cobertura del flujo de efectivo		3,007,973
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		64,494,646
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	-	154,131,273
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	-	147,375,268

**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	Capital	Reservas	Ajuste al	Resultados	Resultado Neto	Total
	Social	Adicional		Ppatrimonio	Acumulados	del Ejercicio	
<b>Saldos al 1° de enero de 2021</b>	<b>1,896,287,189</b>	<b>21,760,223</b>	<b>4,789,301</b>	<b>135,061,268</b>	<b>0</b>	<b>20,458,443</b>	<b>2,078,356,424</b>
Ajustes por cambios en políticas contables							0
Ajustes por corrección de errores					218,881,842		218,881,842
<b>Saldo Inicial después de ajustes</b>	<b>1,896,287,189</b>	<b>21,760,223</b>	<b>4,789,301</b>	<b>135,061,268</b>	<b>218,881,842</b>	<b>20,458,443</b>	<b>2,297,238,266</b>
<b>Resultado Integral:</b>							0
Resultado del ejercicio						27,954,246	27,954,246
Otro Resultado Integral				(88,099,516)			(88,099,516)
<b>Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)</b>							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)		16,616,784			(16,616,784)		0
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							0
Incremento (Disminución) de combinaciones de negocios							0
Reclasificación de pasivos financieros a capital							0
Reclasificación de capital a pasivos financieros							0
Dividendos					(1,795,814)		(1,795,814)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			2,045,845		18,412,598	(20,458,443)	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
<b>Saldos al 31 de julio de 2021</b>	<b>1,896,287,189</b>	<b>38,377,007</b>	<b>6,835,146</b>	<b>46,961,752</b>	<b>218,881,842</b>	<b>27,954,246</b>	<b>2,235,297,182</b>
<b>Saldos al 1° de enero de 2022</b>	<b>1,896,287,189</b>	<b>38,377,007</b>	<b>6,835,146</b>	<b>16,718,995</b>	<b>233,015,623</b>	<b>41,223,375</b>	<b>2,232,457,335</b>
Ajustes por cambios en políticas contables							0
Ajustes por corrección de errores							0
<b>Saldo Inicial después de ajustes</b>	<b>1,896,287,189</b>	<b>38,377,007</b>	<b>6,835,146</b>	<b>16,718,995</b>	<b>233,015,623</b>	<b>41,223,375</b>	<b>2,232,457,335</b>
<b>Resultado Integral:</b>							0
Resultado del ejercicio						6,756,005	6,756,005
Otro Resultado Integral				(154,131,273)			(154,131,273)
<b>Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)</b>							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)		35,794,965			(35,794,965)		0
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							0
Incremento (Disminución) de combinaciones de negocios							0
Reclasificación de pasivos financieros a capital							0
Reclasificación de capital a pasivos financieros							0
Dividendos					(1,306,073)		(1,306,073)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			4,122,337		37,101,038	(41,223,375)	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
<b>Saldos al 31 de julio de 2022</b>	<b>1,896,287,189</b>	<b>74,171,972</b>	<b>10,957,483</b>	<b>(137,412,278)</b>	<b>233,015,623</b>	<b>6,756,005</b>	<b>2,083,775,994</b>

(\*\*) 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:

	31.07.2022
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>6,756,005</b>
<b>AJUSTES</b>	<b>18,642,502</b>
- Depreciación y amortización	1,600,079
- Provisiones	12,996,402
- Deterioro	0
- Otros ajustes	4,046,021
<b>Variación Neta de Activos y Pasivos</b>	<b>(566,479,541)</b>
<b>Incremento neto (disminución) en activos</b>	
- Créditos	(964,269,533)
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0
- Disponibles para la venta	43,091,981
- Cuentas por Cobrar y Otras	(121,257,817)
<b>Incremento neto (disminución) en pasivos</b>	
- Pasivos financieros, no subordinados	671,341,331
- Cuentas por Pagar y Otras	(195,385,503)
<b>Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes</b>	<b>(541,081,034)</b>
Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas	0
<b>A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(541,081,034)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
- 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
- Entrada de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento
- Salida de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento
- Otras entrada relacionadas a actividades de inversión
- Otras salidas relacionadas a actividades de inversión

**B. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION**

	(890,089)
	0
	0
	54,304
	0
	<b>(835,785)</b>

**FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

- Entrada por emisión de instrumentos de patrimonio
- Salida por la recompra de las propias acciones
- Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados
- Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados
- Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento
- Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento
- Dividendos Pagados

**C. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

	0
	0
	0
	0
	0
	(666,683,131)
	(1,306,073)
	<b>(667,989,204)</b>

**Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)**

Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo

**Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo**

Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO**

	<b>(1,209,906,023)</b>
	0
	<b>(1,209,906,023)</b>
	2,480,715,817
	<b>1,270,809,794</b>

## 5. Gestión de Tesorería

### 5.1 Flujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Venta de Bienes y Servicios	-
Ingresos Financieros	<b>310,472,999</b>
Ingresos por participación o dividendos	-
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	2,021,051
Otros	1,314,661,102
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1,627,155,152</b>
Compra de Bienes	159,870
Gastos de personal	19,669,145
Servicios prestados por terceros	10,209,138
<b>Tributos</b>	<b>17,984,917</b>
Por Cuenta Propia	15,963,866
Por Cuenta de Terceros	2,021,051
Gastos diversos de Gestión	1,310,218
Gastos Financieros	254,214,659
Otros	2,750,547,720
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-1,426,940,515</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>-</b>
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	-
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>890,088</b>
Presupuesto de Inversiones -FBK	<b>890,088</b>

Proyectos de Inversión	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	890,088
Inversión Financiera	0
Otros	0
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-</b>
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	-
<b>FLUJO ECONÓMICO</b>	<b>-1,427,830,603</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-15,790,450</b>
<b>Financiamiento Externo Neto</b>	<b>-405,133,862</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-635,752,847</b>
Desembolsos	55,470,000
<b>Servicios de Deuda</b>	<b>691,222,847</b>
Amortización	691,222,847
Intereses y comisiones de la deuda	0
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>230,618,985</b>
Desembolsos	230,618,985
<b>Servicios de Deuda</b>	<b>0</b>
Amortización	0
Intereses y comisiones de la deuda	0
<b>Financiamiento Interno Neto</b>	<b>389,343,412</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>249,018,581</b>
Desembolsos	665,100,000
<b>Servicios de Deuda</b>	<b>416,081,419</b>
Amortización	416,081,419
Intereses y comisiones de la deuda	0
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>140,324,831</b>

Desembolsos	1,040,129,388
Servicios de Deuda	<b>899,804,557</b>
Amortización	899,804,557
Intereses y comisiones de la deuda	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-
PAGO DE DIVIDENDOS	<b>1,085,059</b>
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	1,085,059
Adelanto de Dividendos ejercicio	0
FLUJO NETO DE CAJA	<b>-1,444,706,112</b>
SALDO INICIAL DE CAJA	4,680,669,567
SALDO FINAL DE CAJA	<b>3,235,963,455</b>
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	3,234,916,756
RESULTADO PRIMARIO	<b>-1,427,830,603</b>
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	<b>1,922,277</b>

## 5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	357

## 5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1061	-	26

#### 5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	214

#### 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	23	133,055,822.66	21	158,345,314.25

#### 5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	10	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 desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	83	1,606,803,389.57

## 7. Gestión Logística

### 7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles	Cantidad de Procedimiento de selección	Monto en soles
		A	S/. (*)	(adjudicadas o consentidas)	S/.
	<b>Total General</b>	<b>29</b>	<b>9,946,756.00</b>	<b>26</b>	<b>5,334,665.42</b>
1	Bien	7	1,201,614.08	7	1,125,592.21
2	Consultoría de Obra	0	0.00	0	0
3	Obra	0	0.00	0	0
4	Servicio	22	8,745,144.92	19	4,209,073.21

#### 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/.
	<b>Total General</b>	30	S/ 7,281,644.33
1	Bien	4	S/ 583,242.00
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	26	S/ 6,698,402.33

## 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-22	Jul- 22	
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	200	201	
Gerente General	1	1	48,798.17
Gerentes	9	9	378,737.74
Ejecutivos	64	61	1,222,293.43
Profesionales	68	67	1,041,392.33
Técnico	0	0	
Administrativos	58	63	437,429.25
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			

Personal de Cooperativas	0	0	-
Personal de Services	40	37	241,146.45
Otros	0	0	
Pensionistas			
Regimen 20530	3	3	21,420.04
Regimen .....			
Regimen .....			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	34	37	44,626.66
TOTAL			
Personal en Planilla			
Personal en CAP	193	196	3,098,590.62
Personal Fuera de CAP	7	5	30,060.30
Según Afiliación			
Sujetos a Negociación Colectiva			
No Sujetos a Negociación Colectivo			
Personal Reincorporado			
Ley de Ceses Colectivos			
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	1	1	11,267.88

## 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:

- 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.
- 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.
- 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.
- Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
- 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 <sup>1</sup>	Clase <sup>2</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase <sup>3</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión <sup>4</sup>
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	229	229
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	210	210
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	21	21
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	841	841
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	185	185
7	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	8	8
8	74 Oficina	64 Mobiliario	4010	4010
9	81 Recreación Y Deporte	64 Mobiliario	2	2
10	88 Seguridad Industrial	-	230	230
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	504	504

#### 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	04 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
<b>3</b>	Cantidad Total por Grupo
<b>4</b>	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)	SI	Se cargó en el mes de febrero 2022
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 N° 29151, artículo 121°.

\* Decreto Supremo N° 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 N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 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	65	10

### 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
2	SAP Productivity Pack HelpLaunchpad by RWD	150	7
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 Analyzer	10	
9	Adobe Creative Cloud CS6 para Equipos	3	
10	Exclaimer Signature Manager	350	
11	SAP Platform Limited Professional User	50	
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 Multiple 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.- Treasury Management	15	
53	SAP Collateral Management	1	
54	SAP Application Professional User	96	8
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	

**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	1	1
<b>TOTAL DEL PERÍODO</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

(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	1	7
<b>TOTAL DEL PERÍODO</b>	<b>1</b>	<b>7</b>

(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 de	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	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno	Ninguno

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 ECONÓMICOS (*No aplica a COFIDE*)

Información estructurada y automatizada de los principales indicadores económicos de la Empresa y tiene por finalidad servir de referencia a la ejecución de los principales servicios públicos que brinda.

Entre los principales rubros de información se tienen indicadores relacionados a los sectores que estén vinculados, por ejemplo: Transporte, Educación, Vivienda, Salud, Trabajo, Producción y Energía.

Este cuadrante proporcionara información de fuente pública como del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) así como las generadas por la propia Empresa previamente aprobados por la Contraloría General.

La información tendrá criterios de búsqueda por UBIGEO, departamento, provincia y distrito e indicadores sociales importantes.

#### Sector vinculado:

Año (*)	Sector	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente

**Nota:** (\*) Se registrará el año de evaluación del indicador

#### Territorial

Año	Región	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente

**Nota:** (\*) Se registrará el año de evaluación del indicador



**IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR 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
1	Colocaciones Inversión Productiva	Planeamiento Estratégico
2	Colocaciones Infraestructura	Planeamiento Estratégico
3	Colocaciones Intermediación Financiera	Planeamiento Estratégico
4	Portafolio de Bonos	Planeamiento Estratégico
5	Servicios Fiduciarios	Planeamiento Estratégico
6	Programas de Desarrollo Empresarial	Planeamiento Estratégico
7	Programas de Inclusión Financiera	Planeamiento Estratégico

**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: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA**

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	Si
7	Programas de Inclusión Financiera	Si

**Nota:** La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "Información de bienes y servicios entregados por la entidad".

Productos	Indicador	Meta Jul-22	Real Jul-22	Cumplimiento (%)
Colocaciones Inversión Productiva	SalDOS S/ MM	603.0	597.3	99.1%
	Márgenes S/ MM	4.4	6.1	137.0%
Colocaciones Infraestructura	SalDOS S/ MM	1,055.5	996.2	94.4%
	Márgenes S/ MM	10.8	3.8	34.8%
Colocaciones Intermediación Financiera	SalDOS S/ MM	2,960.4	4,267.6	284.5%
	Márgenes S/ MM	23.9	25.8	107.9%
Portafolio de Bonos	SalDOS S/ MM	2,321.5	1,965.2	84.7%
	Ingresos por Inversiones (Intereses + ROF) S/ MM	76.8	75.3	98.0%
Servicios Fiduciarios	SalDOS S/ MM	14,788.0	16,461.5	111.3%
	Comisiones S/ MM	76.8	58.1	75.7%
	Beneficiarios Fondo Crecer	3,727.0	3,861.0	103.6%
Programas de Desarrollo Empresarial	Beneficiarios CDE	6,365.0	9,802.0	154%
Programas de Inclusión Financiera	Nuevas UNICA	26.0	35.0	134.6%

**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
		<p style="text-align: center;">X</p> <p>El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 99.1%. El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 137.0%</p>	

**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 (julio 2022): S/ 603.0 millones
2. Margen (enero a julio 2022): S/ 6.1 millones.
3. Clientes (TOP 5 con saldos a julio – 2022):

Cliente	Saldo (MM S/)
Trastiendas Integradas S.A.C.	192.3
AGROAURORA S.A.C.	123.2
AGROVISION	98.0
AGROJIBITO	90.4
DANPER AGRICOLA OLMOS S.A.C.	41.2

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

- i) Hubo cambios en el Planeamiento Estratégico para enfocarse en Inversión Productiva que articule MYPEs (el objetivo como rol subsidiario: Focalizarse en sectores prioritarios del país que involucran poca atención del Sector Financiero).
- ii) No se contempló un periodo de transición para el cambio del Planeamiento Estratégico, por lo que se impactó en los esfuerzos realizados por el equipo, y en el logro de la meta del negocio, fijadas según el pipeline antes de la modificación y segunda ola del Covid-19 (impacto especial en la cartera de empresas agroindustriales grandes y medianas).
- iii) Mercado Financiero requiere reducir riesgo proyecto de sectores de alto impacto como sector agrario, y proyectos verdes, entre otros.

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

- i) Desarrollo de Programas de Cadenas de Valor.
- ii) Generación de pipeline para inversiones productivas a través del desarrollo de cadenas de valor y según sectores objetivos de gobierno.
- iii) Desarrollar esquemas de garantías a favor de COFIDE para garantizar créditos MIPYME y en beneficio de las microfinancieras, dentro del Programa de Cadenas de Valor.
- iv) 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.
- v) Acreditación de COFIDE al Green Climate Fund (GCF) para desarrollo de programas medioambientales eficiencia energética, energía renovable y fondeo competitivo.

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

- i) Retención de la cartera de clientes en un mercado de alta volatilidad de tasas de interés.
- 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.

#### 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
		<p>X</p> <p>El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 94.4%.</p> <p>El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 34.8%.</p>	

**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 (julio 2022): S/ 1,055.5 millones
2. Desembolsos (enero a julio 2022): S/ 56.7 millones.
3. Margen (enero a julio 2022): S/ 3.8 millones.
4. Clientes (TOP 5 con saldos a julio – 2022):

Cliente	Saldo (MM S/)
PUERTO PISCO	288.9
EMP. DE GENERACIÓN ELÉCTRICA SANTA ANA	147.2
GENERADORA DE ENERGÍA DEL PERÚ S.A.	138.8
CONCESIÓN COVISUR IIRSA SUR TRAMO 5	121.7
AUNOR	97.6

C. ¿Qué Limitaciones 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 reperfil de 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).

D. ¿Qué Acciones han tomado 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.
- 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.

v) Reestructurar la organización del departamento, asignando funciones de seguimiento y de generación de negocios en ejecutivos y/o analistas distintos.

**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 284.5%.			
El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 107.9%			

**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 (julio 2022): S/ 2,960.4 millones												
2. Desembolsos (enero a julio 2022): S/ 2,010.3 millones.												
3. Margen (enero a julio 2022): S/ 25.78 millones.												
4. Clientes (TOP 5 con saldos a julio – 2022):												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #92d050;"> <th style="width: 70%;">Cliente</th> <th style="width: 30%;">Saldo (MM S/)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CMAC AREQUIPA</td> <td style="text-align: right;">715.3</td> </tr> <tr> <td>CMAC HUANCAYO</td> <td style="text-align: right;">454.1</td> </tr> <tr> <td>COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.</td> <td style="text-align: right;">359.4</td> </tr> <tr> <td>MIBANCO</td> <td style="text-align: right;">325.0</td> </tr> <tr> <td>BANCO SANTANDER</td> <td style="text-align: right;">223.4</td> </tr> </tbody> </table>	Cliente	Saldo (MM S/)	CMAC AREQUIPA	715.3	CMAC HUANCAYO	454.1	COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	359.4	MIBANCO	325.0	BANCO SANTANDER	223.4
Cliente	Saldo (MM S/)											
CMAC AREQUIPA	715.3											
CMAC HUANCAYO	454.1											
COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.	359.4											
MIBANCO	325.0											
BANCO SANTANDER	223.4											

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

- i) Copamiento de líneas disponibles para intermediar recursos con nuestros clientes.
- iii) Incremento de las tasas de fondeo de COFIDE, mayores a la competencia.

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

- i) Evaluación e incremento de las líneas crédito de nuestros clientes.
- ii) Mayor acercamiento con nuestros clientes.

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

- i) Captaciones de fondos más baratos (p.e. Banco de la Nación).
- ii) Prorrogar los Programas de Gobierno (FAE TEXCO y FAE TUR).
- iii) Inicio de capacitación en SARAS (Sistema de Administración del Riesgo Social y Ambiental) a las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS).
- iv) Apoyo en fortalecimiento patrimonial a las microfinancieras que no participen en el Programa de Fortalecimiento Patrimonial del Gobierno Nacional.
- v) Inicio de proceso de automatización de los procesos de aprobación de operaciones que ahora son manuales.
- vi) Fortalecimiento de los recursos humanos en el Departamento.
- vii) Continuar con la participación de COFIDE en los eventos de microfinanzas.
- viii) 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 84.7%. El indicador de Ingresos Financieros tuvo un cumplimiento de 98.0%.	

**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 (julio 2022): S/ 1,965.2 millones
2. Ingresos por inversiones: S/ 75.3 millones.

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

Este año, la coyuntura de tasas al alza al nivel global ha encarecido las fuentes y plazos usuales de fondeo, y también, ha afectado la valorización de las inversiones.

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

Sobre las fuentes de fondeo, se está recurriendo a renovar líneas competitivas, como es el caso con Banco de la Nación, emisiones en el mercado de capitales (a plazos cortos) y a nuevos instrumentos de deuda como son operaciones repo de valores, que ofrecen tasas competitivas. Asimismo, no se están tomando plazos largos de endeudamiento, sino principalmente de corto plazo (hasta 1 año), y en casos excepcionales hasta 2-3 años.  
En lo que respecta a las inversiones y el impacto que puede tener en el Patrimonio, se está iniciando un proceso con la CAF para lograr un aporte de capital.

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

Persistir con la búsqueda de fuentes de fondeo competitivas a plazos principalmente de corto plazo, a través de financiamiento con el Banco de la Nación, operaciones repo de valores y recurriendo a deuda en el mercado de capitales de hasta 1 año.  
Continuar con el proceso de la CAF, a fin de conseguir aporte de capital.

#### **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
		<p style="text-align: center;">X</p> <p>El indicador de Saldos administrados tuvo un cumplimiento de 111.3%. El indicador de comisiones tuvo un cumplimiento de 75.7%. El indicador de Beneficiarios del Fondo Crecer tuvo</p>	



		un cumplimiento de 103.6%	
--	--	------------------------------	--

**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?

<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saldos fin de periodo (julio 2022): S/ 16,461.5 millones</li> <li>2. Comisiones: S/ 58.1 millones.</li> <li>3. Mipymes beneficiarios Fondo Crecer: 3,861.0</li> </ol>
---

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

<p>i) Sistema de Costeo de servicios fiduciarios basado en encuestas/Tiempos promedio.</p> <p>ii) Procesos e instancias de aprobación complejos.</p> <p>iii) Procesos operativos manuales y burocráticos al realizar las transferencias, que limitan el número de transacciones diarias impartidas por nuestros clientes.</p> <p>iv) Falta de campañas de difusión del servicio fiduciario.</p> <p>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.</p> <p>vi) Retraso en la culminación de las plataformas necesarias para administrar los contratos, se tuvo que gestionar los programas de manera semiautomática.</p> <p>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.</p> <p><u>Fondo Crecer</u></p> <p>i) Limitados recursos para lograr objetivo de inclusión financiera, a través de las entidades del sistema financiero.</p> <p>ii) Poco conocimiento del producto en el mercado.</p> <p>iii) Demora en la implementación de interfases en las IFIS.</p> <p>iv) Alta competencia con los programas Covid-19 del Gobierno.</p> <p>v) Despriorización de las entidades del sector público en el desarrollo de manuales operativos para los instrumentos de Fondos de Inversión.</p> <p>vi) No ampliación de vigencia del DU que reguló la participación de empresas de <i>factoring</i>.</p>
--

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

<ol style="list-style-type: none"> <li>i) Revisión de procesos operativos.</li> <li>ii) Ajustes de tarifario en función a costeo real.</li> <li>iii) Desarrollo de una propuesta para trabajar con Fintech</li> <li>iv) Desarrollo de la plataforma informática SIGORG</li> <li>v) Generación en el mercado el conocimiento de rol Fiduciario de COFIDE (desarrollo de campaña en redes sociales, <i>webinars</i> y <i>mailing</i>).</li> <li>vi) Distribuir correctamente los contratos vigentes en el equipo, para liberar personas clave en la administración de los contratos nuevos.</li> </ol>
--

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: FAE TEXCO, el Programa de Garantías del Estado para las instituciones financieras (DL 1508) y las reprogramaciones del Reactiva Perú y FAE Turismo.
- 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) 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 implementar fideicomisos en beneficio del medio ambiente (Bionegocios, FIIN).
- vii) Desarrollar los fideicomisos previstos en la Ley de Desarrollo Urbano Sostenible.
- viii) Revisión de la estrategia de la formación de Precios del producto Fideicomiso, buscando la maximización de beneficio y la creación de valor.
- ix) Utilización de medios especializados para dar a conocer el Rol Fiduciario de COFIDE y continuar con *webinars* y campaña en redes.
- x) Poner en producción la Plataforma SIGORG.
- xi) Fortalecer las áreas de administración y estructuración de fideicomisos a través de asignación de personal y capacitaciones.
- xii) 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 154%			

**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: 9,802
2. Beneficiarios. Con 559 consultorios MYPE virtuales, y 9,243 capacitaciones virtuales

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

Falta de personal para atender requerimientos de servicios por la mayor demanda de los servicios del CDE

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

Se ha solicitado la contratación de un analista de Servicios Empresariales.

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

Contratar personal y asignar presupuesto para la implementación de la metodología de evaluación de impacto de los servicios del CDE.

**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 134.6%.			

**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. Nuevas UNICA a Jul 2022: 35 (14 en Cajamarca, 1 en Huarochiri, 7 en Piura, 4 en San Martín, 5 en Amazonas, 4 en Ancash)
2. Cantidad de UNICA a Julio 2022: 184
3. Número de socios beneficiados: 2,948
4. Monto de Préstamos Colocados a Julio 2022: S/ 14.4 millones.

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

No se ha presentado ninguna limitación.

D. ¿Qué Acciones han tomado 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