

Información del 01.03.2024 – 31.12.2024

**“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES
POR PERIODO ANUAL”**

**CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
S.A.**

SAN ISIDRO – LIMA – LIMA

FEBRERO-2025

FIRMA DEL TITULAR DE LA ENTIDAD NOMBRES Y APELLIDOS: JORGE VELARDE ARNÁEZ 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

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	Jorge Manuel Velarde Arnáez		
Cargo del Titular	Presidente de Directorio		
Tipo de documento de identidad	DNI		
N° de documento de identidad	10866387		
Teléfonos:	(511) 615 4000		
Correo Electrónico	jvelarde@cofide.com.pe		
Tipo de informe	Rendición de Cuentas de Titular por COFIDE		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio del período reportado:	01/03/2024	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	Acuerdo Directorio N°001-2024/003-FONAFE publicado 01.03.2024. Junta General Accionistas del 01.03.2024.
Fecha de fin del período reportado ¹ :	31/12/2024	Nro. Documento de Cese de corresponder ²	-
Fecha de presentación:	10/02/2025		

¹ Cabe mencionar la fecha fin del periodo de la señora Brigitt Bruna Bencich Aguilar, quien se desempeñó como Presidenta del Directorio hasta el día 27 de febrero del 2024.

² Es preciso señalar que mediante Junta General Accionistas del 01 de marzo 2024 se acordó por unanimidad tomar conocimiento de la renuncia presentada por la señora Brigitt Bruna Bencich Aguilar al cargo de Presidenta del Directorio de COFIDE.

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:

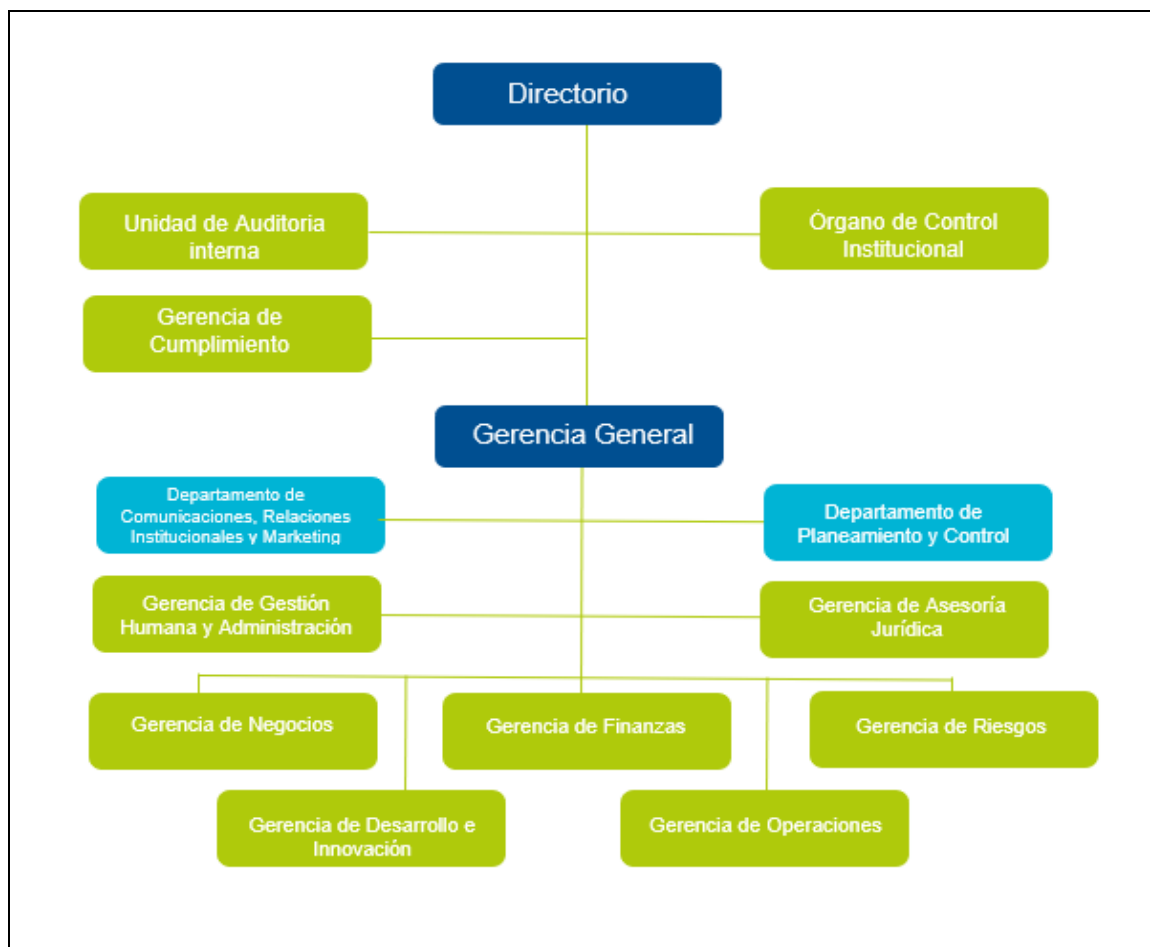
- I. Integridad: somos auténticos y coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos, actuando con honestidad y lealtad en favor del desarrollo sostenible de nuestro país.
- II. Excelencia: buscamos continuamente y de manera innovador el hacer mejor las cosas, logrando la satisfacción de nuestros 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. Sostenibilidad y Criterios ASG (Ambiental, Social y Gobernanza)
- 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 2024 con una perspectiva de recuperación de la economía peruana, impulsada por el aumento de la inversión privada. 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.

Se culminó el 2024 con un PBI de 3.6%, reflejando una recuperación significativa en comparación con el año anterior. La tasa de inflación se moderó aún más, cerrando en 2.3%, dentro del rango meta del BCR. La política monetaria se mantuvo expansiva, con la tasa de referencia reducida a 5.0%. Otras variables que impactaron en el crecimiento fueron: la estabilización de las tasas de interés a nivel global, un aumento en el precio del cobre, y una mejora en la confianza de los inversionistas.

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. Se logró una utilidad neta a dic-24, de S/ 71.0 millones, obteniendo una rentabilidad sobre el patrimonio de 3.2%.
2. Emisor recurrente en el mercado de capitales local: Instrumentos representativos de deuda de corto plazo por S/ 100.0 millones a una tasa de 6.00000% (ene-24), S/ 100.0 millones a una tasa: 4.71875% (set-24) y mercado de capitales internacional: USD 300.0 millones a una tasa: 5.9500% (abr-24).
3. Se alcanzó un ratio de capital global de 39.9% al cuarto trimestre del año, mayor al registrado en el mismo periodo del año anterior (34.5%), producto del cambio de metodología de la SBS.

PRODUCTOS PARA EL DESARROLLO

4. Se alcanzaron desembolsos por PEN 4,372.9 millones, destinando PEN 1,941.2 millones a intermediación tradicional PEN 2,012.7 millones al programa Impulso Myperu y S/ 419.0 millones a proyectos de financiamiento estructurado y empresarial (Proyecto la Joya Solar, La Niña y Agrovision).
5. Las colocaciones de COFIDE alcanzaron un monto de PEN 6,406.1 millones.
6. El portafolio de inversiones (Sin considerar inversiones CAF) se incrementó en 16.2% anual, alcanzando un saldo de PEN 2,475.1 millones al cierre del 2024.
7. Fondo CRECER: 14,888 beneficiarios a dic-24, mediante los instrumentos de garantías y créditos.
8. Centro de Desarrollo Empresarial brindó 25,899 atenciones virtuales y presenciales (charlas y asesorías) a dic-24.
9. PRIDER: Contamos con 485 UNICA, impactando a 7,628 asociados y créditos por S/ 44.7 millones a dic-24.
10. Programa Cofigas continúa beneficiando de manera directa a 493,439 vehículos a dic-24.
11. La Aplicación Móvil “Mi Yunta Financiero”, App de orientación financiera, ha beneficiado a 7,088 usuarios con información para mejorar sus finanzas personales. La aplicación ofrece una variedad de herramientas y recursos que pueden ayudar a las personas a ahorrar dinero, tomar mejores decisiones financieras y prepararse para el futuro.

INSTITUCIONAL

12. Premio al Mejor Negocio de Bono ESG del Año en los Premios de Banca y Mercados Globales América Latina (GBM).
13. Reconocimiento Water.org por emisión del bono azul.
14. COFIDE fue galardonada por Perú Sostenible con “Reconocimiento Perú por los ODS” en la categoría Personas por el Programa de Desarrollo Empresarial Rural – PRIDER.
15. COFIDE participó en la Cumbre Perú Sostenible 2024, donde se compartieron nuestros productos y servicios, enfocados en contribuir al desarrollo y bienestar del Perú.
16. COFIDE obtuvo el sello GRI por el correcto uso de la metodología en el reporte de sostenibilidad.
17. COFIDE obtuvo 2 estrellas MINAM por medir y verificar nuestra huella de carbono.
18. COFIDE forma parte del Pacto Mundial de las Naciones Unidas.
19. Se obtuvo la recertificación del componente MGHC (ABE – atracción de talento) por el Programa de Talento COFIDE.
20. Se obtuvo la Certificación GPTW 2024, que acredita a COFIDE como un lugar que lleva una adecuada gestión del clima organizacional.

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. La inestabilidad política y la inseguridad ciudadana limitaron el potencial de crecimiento económico. Estas condiciones afectaron negativamente la confianza empresarial y la inversión privada, restringiendo la expansión del PBI.
2. La inversión privada mostró debilidad, influenciada por tasas de interés relativamente altas y una disminución en la confianza empresarial.
3. El crecimiento económico estimado para 2024 fue cercano al 3%, una mejora respecto al -0,4% registrado en 2023. Sin embargo, este ritmo de expansión es aún insuficiente para reducir la pobreza, que afecta al 29% de la población peruana.
4. Demoras en los procesos de los cierres financieros de los proyectos de Asociaciones Público Privadas (APPS) no ha permitido iniciar el proceso de estructuración financiera y los desembolsos correspondientes.
5. Persistente incertidumbre política y atraso de nuevas inversiones.
6. La inversión no minera se está recuperando lentamente. En 2023, se registró una caída del 7%, con un crecimiento nulo en el primer semestre 2024 y un rebote del 3.1% en el segundo semestre del 2024.
7. Contexto de caída de demanda, conflictos sociales, fenómeno Niño (Yaku y lluvias intensas en el Norte y sequía en el Sur), generó solicitudes de refinanciamiento y por ende ralentización de proyectos en inversión productiva.
8. Alta concentración de créditos refinanciados en inversión productiva.
9. La volatilidad de las tasas a nivel global generó incertidumbre en los mercados; sin embargo, hemos podido mantener tasas competitivas debido a la diversificación de nuestras fuentes de fondeo, buscando alternativas en tramos más cortos con emisiones en mercado de capitales local, swaps cambiarios y uso de líneas de menor costo.
10. El aumento en las tasas globales desde el año 2022 y la creciente incertidumbre política 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 entre los años 2023 - 2024.

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. Desplegar la nueva propuesta de valor de COFIDE, especialmente en los sectores estratégicos del país; así como continuar con la estrategia de retención de buenos clientes en un mercado de tasas competitivas y seguimiento de clientes en industrias. Es esencial continuar promoviendo las inversiones sostenibles, asegurando el triple impacto: económico, social y ambiental.
2. En relación al fortalecimiento Institucional y Patrimonial se debe realizar las gestiones con multilaterales y bancos; así como, con la SBS para la comprensión del nuevo rol de COFIDE y el impacto que tendría la revalorización de las acciones CAF en el balance de COFIDE para promover la capacidad de la institución para tener un mayor impacto en sus intervenciones de promoción y financiación del desarrollo del país.
3. Respecto al desarrollo de productos, es fundamental continuar con el diseño e implementación de iniciativas vinculadas al mercado de capitales, tales como los fondos de inversión; y la repotenciación del Fondo Crecer, atrayendo la inversión de terceros para promover el desarrollo sostenible.
4. A partir de su nueva capacidad para actuar como financiador sin necesidad de intermediar recursos, COFIDE se enfrenta a desafíos importantes que exigen una mayor sofisticación operativa y estratégica.
5. En cuanto al financiamiento de proyectos de infraestructura, es necesario definir alcances junto con PROINVERSION y CAFAM (fondo de inversión del cual somos socios con CAF) para estructurar y participar en nuevos créditos de Asociaciones Público Privadas (APP) y de proyectos de infraestructura de Gobiernos Subnacionales.
6. Para el caso del Fondo de Capital de Emprendimientos Innovadores (FCEI), se recomienda evaluar continuamente los lineamientos, requisitos y criterios de elegibilidad del FCEI de acuerdo con la dinámica del mercado y las mejores prácticas de la industria.
7. Se recomienda dar soporte al nuevo instrumento de inversión de venture capital cuyos beneficiarios sean startups en etapas más tempranas de desarrollo, para continuar invirtiendo en nuevos fondos locales y atraer mayor capital e innovación al ecosistema local de emprendimiento (FCEI Fase II).

8. En lo que respecta al Centro de Desarrollo Empresarial de COFIDE (CDE), se recomienda la implementación de la nueva plataforma digital, en su primera versión, a fin de integrar los servicios del CDE e incorporar los nuevos canales de atención a los usuarios.
9. Continuar con el impulso del proceso de transformación digital de COFIDE, en línea con las buenas prácticas del sector financiero y público.
10. Desde la perspectiva de fideicomisos, se podría actuar en 5 frentes: (i) Crear instrumentos que faciliten el acceso al crédito de empresas emergentes, utilizando fideicomisos de garantía para mitigar riesgos y atraer capital privado, (ii) Establecer con el gobierno central programas dirigidos a sectores vulnerables, como fideicomisos para agroindustria sostenible y educación (Programa de becas), (iii) Brindar asesoría técnica y capacitación a los beneficiarios de los fideicomisos, asegurando una ejecución eficiente de los recursos, (iv) Promocionar en los Gobiernos Subnacionales el uso de Fideicomisos para garantías de Fiel Cumplimiento, de Garantías para Adelantos de Obra y Materiales y de Financiamiento de Infraestructura y (v) Ampliar la oferta de servicios fiduciarios hacia nuevos sectores estratégicos sostenibles como economía verde, innovación tecnológica y energías renovables.
11. Fortalecer las competencias internas de las áreas de COFIDE, procurando: (i) Retener el personal clave, (ii) Fortalecer las capacidades comerciales, (iii) Aumentar la inversión en la actualización y desarrollo de plataformas tecnológicas.
12. De cara a las recurrentes emisiones internacionales que realiza COFIDE, es prioritario mantener un equipo sólido en el área de finanzas con presupuestos adecuados para poder gestionar toda la documentación requerida en los mercados de capitales internacionales y contratar abogados localmente y en exterior, bancos internacionales, calificadoras de riesgos y servicios de auditoría externa.

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/.	48.0	88.7	120.0
				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	%	1.4	3.2	120.0

				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	5.8	7.4	78.8
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%	429.9	285.1	66.3
Cientes / 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°	6,240	14,888	120.0
		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	-5.3	0.0
		OEI 4: Impulsar el emprendimiento o 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°	60.0	74.0	120.0
				Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Número de atenciones a beneficiarios del CDE	N°	12,350	25,899	120.0

Procesos	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	%	91.0	99.0	108.8
	OEC 4. Generar valor compartido en la sociedad			Grado de madurez de la RSC 2/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	76.0	97.2	120.0
				Grado de madurez del BGC 3/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	91.0	97.0	106.6
	OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes OEC 10. Mejorar la efectividad operativa de las EPE	OEI 6: Lograr la excelencia operativa	OEI 6: Lograr la excelencia operativa	Eficiencia en gestión	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	58.8	49.2	116.3
Aprendizaje	OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento y la promoción de la cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento y la promoción de la cultura organizacional	Índice de Clima laboral	Resultado encuesta GPTW	%	83.0	79.0	94.9
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 2024		
				DEL PERÍODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/	59.5	88.7	120.0
	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	%	2.2	3.24	120.0
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	100.0	98.3	98.3
	Mora	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	7.9	7.4	106.8
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	12,350.0	25,899.0	120.0
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	60.0	74.0	120.0
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	51.0	46.5	91.3
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°	8,000.0	14,888.0	120.0
Fortalecer las mejores prácticas de	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	%	76.0	97.2	120.0
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	%	91.0	99.01	108.8

gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del GIR 3/	Autoevaluación validada	%	96.0	98.4	102.5
	Grado de madurez del BGC 4/	Autoevaluación validada	%	91.0	96.99	106.6
	Grado de madurez del SINN 5/	Autoevaluación validada	%	72.0	90.3	120.0
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	59.2	49.2	117.0
	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	%	100.0	100.0	100.0
Asegurar la gestión del talento y la promoción de la cultura organizacional	Índice de clima laboral	Índice de Clima Laboral	%	83.0	79.0	95.2
	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.	%	100.0	110.3	110.3
Leyenda						
*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100) 1/ SCI: Sistema de Control Interno 2/ RSC: Responsabilidad Social Corporativa 3/ GIR: Gestión Integral de Riesgos 4/ BGC: Buen Gobierno Corporativo 5/ SINN: Sistema de Innovación						

2. Gestión de Presupuesto

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR - 2024		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹
			NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	685,910,914	719,171,861	104.85%
1.1 Venta de Bienes	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	674,611,935	703,710,768	104.31%
1.4 Ingreso por participación o dividendos	0	0	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	
1.6 Otros	11,298,979	15,461,093	136.84%
2. EGRESOS	643,851,001	643,873,174	100.00%
2.1 Compra de Bienes	163,393	155,498	95.17%
2.1.1 Insumos y suministros	153,445	147,381	96.05%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	9,948	8,117	81.59%
2.1.3 Otros	0	0	0.00%
2.2 Gastos de personal (GIP)	45,592,696	43,959,735	96.42%
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	24,951,704	24,459,198	98.03%
2.2.1.1 Básica (GIP)	19,058,612	18,637,512	97.79%
2.2.1.2 Bonificaciones	1,484,465	1,498,566	100.95%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,680,898	3,590,051	97.53%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	727,729	733,069	100.73%

2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	0	0	-
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	-
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	2,067,673	2,074,409	100.33%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	1,850,336	1,789,983	96.74%
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	451,500	427,500	94.68%
2.2.5 Capacitación (GIP)	701,223	625,268	89.17%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	121,233	101,534	83.75%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	15,449,027	14,481,843	93.74%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0	-
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,065,072	1,122,340	105.38%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	2,225,297	2,126,743	95.57%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	854,324	542,921	63.55%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	511,825	302,027	-
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	649,379	649,379	-
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	78,189	78,189	100.00%
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	3,186,224	3,064,588	96.18%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	4,694,280	4,694,280	100.00%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,184,437	1,901,376	87.04%
2.3 Servicios prestados por terceros	23,741,292	18,034,387	75.96%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	322,817	305,452	94.62%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	641,522	549,916	85.72%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,424,706	3,930,083	61.17%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2,051,194	1,851,194	90.25%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	1,984,091	1,064,664	53.66%
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	2,389,421	1,014,225	42.45%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	0	0	-

2.3.4 Mantenimiento y Reparación	2,296,395	1,967,856	85.69%
2.3.5 Alquileres	1,493,617	1,396,573	93.50%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	655,125	660,629	100.84%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	352,572	352,572	100.00%
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0	0	-
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	302,553	308,057	101.82%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	421,394	401,085	95.18%
2.3.8 Otros	11,485,716	8,822,793	76.82%
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	86,368	82,677	95.73%
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP)	0	0	-
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	-
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	11,399,348	8,740,116	76.67%
2.4 Tributos	41,419,693	49,810,602	120.26%
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	31,695	17,430	54.99%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	41,387,998	49,793,172	120.31%
2.5 Gastos diversos de Gestión	11,664,696	9,883,228	84.73%
2.5.1 Seguros	182,809	190,736	104.34%
2.5.2 Viáticos (GIP)	83,682	98,027	117.14%
2.5.3 Gastos de Representación	0	1,091	0%
2.5.4 Otros	11,398,205	9,593,374	84.17%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	-
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	11,398,205	9,593,374	84.17%
2.6 Gastos Financieros	520,890,805	520,604,498	99.95%
2.7 Otros	378,426	1,425,226	376.62%
RESULTADO DE OPERACIÓN	42,059,913	75,298,687	179.03%
3. GASTOS DE CAPITAL	75,178,815	76,827,620	102.19%

3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	12,360,000	12,152,083	98.32%
3.1.1 Proyecto de inversión	0	0	-
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	12,360,000	12,152,083	98.32%
3.2 Inversión Financiera	0	0	
3.3 Otros	62,818,815	64,675,537	102.96%
4. INGRESOS DE CAPITAL	43,994,930	43,994,930	100.00%
4.1 Aportes de Capital	0	0	
4.2 Ventas de Activo Fijo	0	0	
4.3 Otros	43,994,930	43,994,930	100.00%
5. TRANSFERENCIAS NETAS	0	0	-
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	-
5.2 Egresos por Transferencias	0	0	-
RESULTADO ECONOMICO	10,876,028	42,465,997	390.46%
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	10,876,028	42,465,997	390.46%
GIP-TOTAL	48,148,297	44,036,871	91.46%
Impuestos a la Renta	37,400,960	45,824,931	1000.00%
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 Soles.

RUBROS	A DICIEMBRE 2024
	(REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	498,694,069
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	4,492,071,117
Cartera de Créditos (Neto)	1,890,209,710
Cuentas por Cobrar (Neto)	160,806,817
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	16,177,597
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,057,959,310
ACTIVO NO CORRIENTE	0
Cartera de Créditos (Neto)	3,088,468,057
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,835,999
Activos Intangibles	5,574,242
Impuesto a la Renta Diferido	142,301,829
Otros Activos (Neto)	821,058,532
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,068,238,659
TOTAL DEL ACTIVO	11,126,197,969
CUENTAS DE ORDEN	81,347,395,793
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	0
Obligaciones con Público	15,766,808
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	29,358,379
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	1,242,435,858
Cuentas por Pagar	22,110,537

Provisiones	57,574,026
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,599,144,890
Impuestos Corrientes	5,896,922
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	11,404,443
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,983,691,863
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,885,775,932
Provisiones	1,111,493
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	3,938,327,693
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	95,564,200
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	5,920,779,318
TOTAL DEL PASIVO	8,904,471,181
PATRIMONIO	
Capital Social	1,970,375,350
Capital Adicional	83,811
Reservas	21,512,964
Ajustes al Patrimonio	-
Resultados Acumulados	218,926,896
Resultado Neto del Ejercicio	71,048,184
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,221,726,788
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11,126,197,969
CUENTAS DE ORDEN	81,347,395,793

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 Soles.

RUBROS	ENERO A DICIEMBRE 2024
	(REAL)
INGRESOS POR INTERESES	579,408,384
Disponible	23,335,488
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	144,829,431
Inversiones a Vencimiento	4,654,354
Cartera de Créditos Directos	395,496,185
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	10,503,193
Otros Ingresos Financieros	589,733
GASTOS POR INTERESES	480,057,108
Obligaciones con el Público	523,212
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	1,110,811
Adeudos y Obligaciones Financieras	474,021,985
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	113,770,325
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	4,458,081
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	42,329,785
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	6,449,283
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	307,014,511

Cuentas por Pagar	257,863
Intereses de Cuentas por Pagar	257,863
Resultado por Operaciones de Cobertura	785,195
Otros Gastos Financieros	3,358,042
MARGEN FINANCIERO BRUTO	99,351,276
Provisiones para Créditos Directos	5,831,402
MARGEN FINANCIERO NETO	93,519,874
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	70,672,052
Ingresos por Créditos Indirectos	2,504,235
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	68,077,861
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	
Ingresos Diversos	89,956
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,197,750
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	-
Gastos Diversos	11,197,750
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	152,994,176
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	34,783,884
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	620,215
Derivados de Negociación	18,475,958
Resultados por Operaciones de Cobertura	(70,953)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(17,908,723)

Otros	33,667,387
MARGEN OPERACIONAL	187,778,060
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	78,137,938
Gasto de Personal y Directorio	46,079,152
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,073,115
Impuestos y Contribuciones	3,985,671
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,567,597
MARGEN OPERACIONAL NETO	105,072,525
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	20,951,645
Provisiones para Créditos Indirectos	(259,389)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(2,867,510)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	19,874,916
Deterioro de Activo fijo	750,797
Deterioro de Activo Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	2,757,075
Otras Provisiones	695,756
RESULTADO DE OPERACIÓN	84,120,880
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,598,860
Otros Ingresos	3,598,860
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	87,719,740
IMPUESTO A LA RENTA	16,671,556
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71,048,184
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	-
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-
Inversiones disponibles para la venta	15,493,061

Cobertura del flujo de efectivo	(572,206)
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	(4,401,650)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	10,519,205
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	81,567,389

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							0
Ajustes por corrección de errores							0
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 Integral:							0
Resultado del ejercicio						71,861,708	71,861,708
Otro Resultado Integral				46,634,797			46,634,797
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							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					(30,323,790)		(30,323,790)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			3,369,310		30,323,790	(33,693,100)	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,896,287,189	74,171,972	14,326,793	(70,739,622)	218,926,896	71,861,708	2,204,834,936
Saldos al 1° de enero de 2024	1,896,287,189	74,171,972	14,326,793	(70,739,622)	218,926,896	71,861,708	2,204,834,936
Ajustes por cambios en políticas contables							0
Ajustes por corrección de errores							0
Saldo Inicial después de ajustes	1,896,287,189	74,171,972	14,326,793	(70,739,622)	218,926,896	71,861,708	2,204,834,936
Resultado Integral:							0
Resultado del ejercicio						71,048,184	71,048,184
Otro Resultado Integral				10,519,205			10,519,205
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	74,088,161	(74,088,161)					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					(64,675,537)		(64,675,537)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			7,186,171		64,675,537	(71,861,708)	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,970,375,350	83,811	21,512,964	(60,220,417)	218,926,896	71,048,184	2,221,726,788

(**) 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:**

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

AJUSTES

- Depreciación y amortización
- Provisiones
- Deterioro
- Otros ajustes

Variación Neta de Activos y Pasivos

Incremento neto (disminución) en activos

- Créditos
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados
- Disponibles para la venta
- Cuentas por Cobrar y Otras

Incremento neto (disminución) en pasivos

- Pasivos financieros, no subordinados
- Cuentas por Pagar y Otras

Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes

Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas

A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

- Entradas por ventas en participaciones
- Salidas por compras en participaciones
- Entrada por venta de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo

2024
71,048,184
6,419,279
4,567,597
2,725,809
20,625,713
(21,499,840)
(44,255,735)
(305,756,080)
0
(349,501,594)
147,564,784
725,172,529
(261,735,374)
33,211,728
0
33,211,728

0
0
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

(12,084,161)
0
0
159,339
0
(11,924,822)

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
29,358,379
(204,151,335)
(64,675,537)
(239,468,493)

**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

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO

(218,181,587)
0
(218,181,587)
716,875,656
498,694,069

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	4,887,226,847
Venta de Bienes y Servicios	0.00
Ingresos Financieros	703,710,768
Ingresos por participación o dividendos	0.00
Ingresos Complementarios	0.00
Retenciones de Tributos	3,394,341
Otros	4,180,121,738
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,375,503,811
Compra de Bienes	155,498
Gastos de personal	39,265,455
Servicios prestados por terceros	18,034,387
Tributos	13,969,724
Por Cuenta Propia	10,575,383
Por Cuenta de Terceros	3,394,341
Gastos diversos de Gestión	3,293,516
Gastos Financieros	520,604,498
Otros	4,780,180,733
FLUJO OPERATIVO	-488,276,964
INGRESOS DE CAPITAL	43,994,930
Aportes de Capital	0.00
Ventas de activo fijo	0.00
Otros	43,994,930
GASTOS DE CAPITAL	12,152,083
Presupuesto de Inversiones -FBK	12,152,083

Proyectos de Inversión	0.00
Gastos de capital no ligados a proyectos	12,152,083
Inversión Financiera	0.00
Otros	0.00
TRANSFERENCIAS NETAS	0.00
Ingresos por Transferencias	0.00
Egresos por Transferencias	0.00
FLUJO ECONÓMICO	-456,434,117
FINANCIAMIENTO NETO	551,957,540
Financiamiento Externo Neto	-134,437,861
Financiamiento largo plazo	-68,163,261
Desembolsos	1,174,059,250.00
Servicios de Deuda	1,242,222,511
Amortización	1,242,222,511
Intereses y comisiones de la deuda	0.00
Financiamiento corto plazo	-66,274,600
Desembolsos	5,646,000
Servicios de Deuda	71,920,600
Amortización	71,920,600
Intereses y comisiones de la deuda	0.00
Financiamiento Interno Neto	686,395,401
Financiamiento largo plazo	136,930,952
Desembolsos	925,000,000
Servicios de Deuda	788,069,048
Amortización	788,069,048
Intereses y comisiones de la deuda	0.00
Financiamiento corto plazo	549,464,449
Desembolsos	1,688,091,031

Servicios de Deuda	1,138,626,582
Amortización	1,138,626,582
Intereses y comisiones de la deuda	0.00
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	64,675,537
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	64,675,537
Adelanto de Dividendos ejercicio	0.00
FLUJO NETO DE CAJA	30,847,886
SALDO INICIAL DE CAJA	2,821,713,113
SALDO FINAL DE CAJA	2,852,560,999
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	2,852,560,999
RESULTADO PRIMARIO	-456,434,117
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	4,694,280

5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	453

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1576	-	25

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas (N° de Fideicomisos)
1	202

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	29		93,350,000.00	20	395,792,331.48

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	8	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. en Moneda Nacional), con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	98	8,718,187,991.91

* 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	63	42,134,679.58	51	28,800,141.29
1	Bien	8	7,751,084.69	8	7,621,868.44
2	Consultoría de Obra	0	0.00	0	0.00

3	Obra	0	0.00	0	0.00
4	Servicio	55	34,383,594.89	43	21,178,272.85

7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	Total General	119	57,165,921.73
1	Bien	17	16,553,999.98
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	102	40,611,921.75

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	
	Marzo -24	Dic-24	
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	227	228	3,739,230.71
Gerente General	1	1	28,346.05
Gerentes	11	11	429,514.41
Ejecutivos	60	61	1,507,863.77

Profesionales	81	83	1,203,361.30
Técnico	0	0	
Administrativos	74	72	570,145.18
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Personal de Cooperativas	0	0	-
Personal de Services	31	33	148,458.35
Otros	0	0	
Pensionistas			
Regimen 20530	2	3	14,402.00
Regimen			
Regimen			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	38	35	46, 045.00
TOTAL			
Personal en Planilla			
Personal en CAP	209	210	3,589,937.03
Personal Fuera de CAP	15	15	132,973.27
Según Afiliación			
Sujetos a Negociación Colectiva			
No Sujetos a Negociación Colectivo			
Personal Reincorporado			
Ley de Ceses Colectivos			
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	3	3	16,320.41

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

	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	304	304
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	183	183
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	3	3
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	972	972
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	261	261
7	46 Electricidad Y Electrónica	-	12	12
8	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	7	7
9	74 Oficina	64 Mobiliario	4119	4119
10	-	64 Mobiliario	28	28
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	510	510
12	88 Seguridad Industrial	78 Producción Y Seguridad	240	240

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
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	La carga se realiza a fines de febrero 2025
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	5

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	ACL ANALYTICS	6	
2	ACL Direct Link for SAP	1	
3	SAP Productivity Pack HelpLaunchpad by RWD	143	
4	ADManager Plus Professional Edition	1	
5	ADAudit Plus Professional Edition para 2 DCs	1	
6	ADAuditPlus Add-On para 2 File Servers	1	
7	OPManager Essential Edition	200	
8	Application Manager	75	
9	Netflow Analyzer	10	
10	Adobe Creative Cloud CS6 para Equipos	4	
11	Exclaimer Signature Manager	350	

12	SAP Platform Limited Professional User	50	
13	SAP Netweaver Full Use	3	
14	Imperva x2500 Database Firewall	1	
15	Kaspersky Next XDR Expert	600	
16	Acrobat Pro DC for teams ALL Multiple Platforms	10	
17	Oracle Business Intelligence Standard Edition One – Named User Plus Perpetual	5	
18	Oracle Database Enterprise Edition - Named User Plus Perpetual	100	
19	Oracle Database Enterprise Edition - Processor Perpetual	4	
20	Oracle Diagnostics Pack - Processor Perpetual	2	
21	Oracle Partitioning - Named User Plus Perpetual	25	
22	Oracle Tuning Pack - Processor Perpetual	2	
23	Oracle VM Premier Support	4	

24	RedHat Enterprise Linux for virtual datacenter, Premium (1-2 sockets)	2	
25	RedHatEnterprise Linux Server Prem Physical Or Virtual Nodes	3	
26	SAP ERP Package (incluye 5 SAP Application Professional User)	1	
27	SAP Deposits/SAP Deposits Management	31	
28	Financial Supply Chain Mgmt.-Treasury Management	15	
29	SAP Collateral Management	1	
30	SAP Application Professional User	121	
31	SAP Application Limited Professional	66	
32	SAP Application Developer User	4	
33	Soporte de Oracle Linux Premier Limited Support	3	
34	TeamMate Audit Management Software Suite	10	
35	Jaws for Windows	2	
36	NETWORKER CLIENT	1	

37	NETWORKER Source Capacity 10 TB License Tier 1	1	
38	NETWORKER Source Capacity Data Zone Enabler	1	
39	Backup and Recovery Manager - NetWorker	1	
40	NETWORKER SERVER NETWORK ED WIN/LIN	1	
41	Proofpoint Email Protection	500	
42	Video EDGE	1	
43	Control de Acceso Kantech	1	
44	LBTR	1	
45	SWIFTAlliance Entry	1	
46	Licencias Aranda Service Desk Express Concurrente	6	
47	Licencias Aranda Service Desk Express Nombrada	3	
48	Licencias Aranda Dashboard	1	
49	Licencias Aranda Service Desk Express Change Management Concurrente	6	
50	Licencias Aranda CMDB Enterprise 2000 CIS - 2 consolas	1	

51	Licencia SolardWins Serv-U (Servidor SFTP)	1	
52	Citrix Virtual Apps Premium Edition 4.5 with Feature Pack 1	30	
53	Citrix ADC VPX 200 Mbps Advanced Edition	1	
54	Forcepoint TRITON AP-WEB	400	
55	Pulse next day support for MAG4610 up to 150 users- includes GA and RADIUS server feature licenses	150	
56	Pulse next day support for MAG2600 up to 11-50 users	50	
57	Network Security Manager NSM	1	
58	Advanced Threat Defense ATD	1	
59	Advanced Threat Defense ATD for SUB Bundle	1	
60	AutoCAD	1	
61	PPTX to Screensaver Converter	1	
62	Beyond Trust (PAM)	1	
63	ARANDA ADM (5 con, 600dispo)	1	
64	OPutils (IPAM)	1	

65	SolarWinds Serv-U Gateway (SFTP)	1	
66	Licencias Automate Anyware RPA (01 BOT Creator, 01 BOT Runner (attended), 01 BOT Runner (no attended))	3	
67	Elastic 8.3.3 (Logs Linux)	1	
68	Desktop Central	600	
69	Antivirus Linux AIX	15	
70	Global Protect	300	
71	Zkteco (biométrico CPP)	1	
72	M365 E5 (desde On Premises)	80	80
73	M365 E3 (desde On Premises)	225	195
74	Office Perfil Estandar	100	
75	Exchange Server Ent ALng SA	2	
76	SharePoint Server ALng SA	1	
77	SharePoint Enterprise CAL ALng SA Device CAL	60	
78	SQL Server Standard por 2 Cores	2	
79	SQL Server Enterprise por 2 Cores	6	2
80	System Center Standard 16 cores	1	

81	Windows Remote Desktop Services CAL por dispositivo	30	
82	Windows Server Datacenter 16 cores	16	9
83	Visual Studio TST Professional w/MSDN	2	
84	Visual Studio Enterprise with GitHub	10	
85	Visual Studio Professional with GitHub	9	
86	Project P3 Sub Per User	30	
87	Exchange Online P2 Sub Per User	50	
88	Exchange Online P1 Sub Per User	120	
89	Teams Phone Standard Sub Per User	220	
90	Power Automate Premium Sub Per User (Ex Power Automate RPA por usuario)	1	
91	Visio P2 Sub Per User	40	
92	Anaconda	15	15
93	Vmware Cloud Foundation 5, 240 cores (CPP)	1	1
94	Vmware Cloud Foundation 5, 240 cores (CCA)	1	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 Simultáneo

Período a reportar (*)	Número de informes de Control Simultáneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2024	3	5
TOTAL DEL PERÍODO	3	5

(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)
2024	5	17
TOTAL DEL PERÍODO	5	17

(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	12	397	25	434	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	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Observaciones	Ámbito del indicador
1	EBITDA	MM S/.	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	Estados Financieros	Continuo Incremento	168.1	11.7	25.4	37.0	9.0	146.9	40.2	60	88.7		
2	ROE	%	Utilidad neta anualizada / Patrimonio neto promedio	Estados Financieros	Continuo Incremento	2.8	0.2	0.8	1.3	1.0	1.9	1.6	3.35	3.2		
3	Morosidad	%	Cartera atrasada / Colocaciones brutas	Estados Financieros	Continua reducción	0.4	18.2	6.3	7.8	9.7	6.6	5.6	7.9	7.4		
4	Cobertura de cartera atrasada	%	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	Estados Financieros	Continuo Incremento	2255.7	91.2	253.0	228.8	167.5	352.5	360.8	278.5	285.1		
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	-	1,834	13,375	8,457	7,106	11,157	14,895		
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	11.7	-3.1	5.4	7.7	32.7	4.7	4.7	19.6	-5.3		
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	19	104	20	58	77	303	74		
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	12,123	9,535	7,169	9,110	14,625	16,127	19,404	25,899		

9	Grado de madurez del SCI 1/	%	Autoevaluación validada	Informe de evaluación del Sistema de Control Interno	Continuo Incremento	3.1	2.0	2.7	4.3	73.7	95.3	97.7	97.9	99.0	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	2.0	2.0	19.0	69.4	75.0	80.6	91.7	97.2	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	96.4	91.2	87.6	89.1	93.8	95.9	97.0		
12	Eficiencia en gestión	%	Gastos operativos / (Margen financiero bruto + Margen por servicios financieros)	Estados Financieros	Continua reducción	35.6	61.1	75.3	93.8	34.3	49.9	48.4	48.9	49.2		
13	Índice de Clima laboral	%	Resultado de la encuesta de clima laboral (GPTW)	Estudio de clima laboral	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	70	81	75.0	81.0	80	79	79		

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

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	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. 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.
2	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.
3	Servicios Fiduciarios	Planeamiento Estratégico	COFIDE cuenta con más de 26 años de experiencia administrando fideicomisos públicos y privados. Entre nuestros principales fideicomisos administrados se encuentran el FISE, INFOGAS, FONDO CRECER, el Fondo Mivivienda, FCEI, REACTIVA PERÚ e Impulso Myperu.
4	Programas de Desarrollo Empresarial	Planeamiento Estratégico	El CDE tiene como principal objetivo promover y respaldar la formalización, consolidación, modernización, desarrollo y competitividad empresarial, a través del fortalecimiento de las capacidades en gestión empresarial de los emprendedores y empresarios de la MYPE.
5	Programas de Inclusión Financiera	Planeamiento Estratégico	El PRIDER tiene como objetivo generar desarrollo económico local en poblaciones vulnerables, a través de la alfabetización financiera, con la formación de Uniones de Crédito y Ahorro (UNICAS); y el desarrollo de capacidades productivas articulado al mercado. El FIDER ha sido creado (oct 2023) con la finalidad de generar desarrollo económico en las organizaciones de pobladores rurales a través de la educación financiera y promover el desarrollo sostenible de emprendimientos rurales. El FIDER cuenta con un aporte de S/ 50 millones de soles otorgado por el Ministerio Economía y Finanzas (MEF), y es administrado en fideicomiso por COFIDE como fiduciario. Mi Yunta Financiero ha sido creado por COFIDE, con el apoyo de CAF. Es una aplicación móvil que busca promover el desarrollo de conocimientos, cambio de actitudes y

N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente	Descripción del Servicio
			comportamientos financieros a través de consejos y videos de orientación financiera. Además, brinda herramientas que ayudan a los usuarios a gestionar sus finanzas personales y tomar mejores decisiones financieras.

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	Si
2	Portafolio de Bonos	Si
3	Servicios Fiduciarios	Si
4	Programas de Desarrollo Empresarial	Si
5	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 Año 2024	Real Año 2024	Cumplimiento (%)
Colocaciones	SalDOS S/ MM	4,995.1	5,372.8	107.6%
	Márgenes S/ MM	75.9	90.6	119.3%
Portafolio de Bonos	SalDOS S/ MM	2,358.3	2,475.1	105.0%
	Ingresos por Inversiones (Intereses + ROF) S/ MM	143.5	149.5	104.1%
Servicios Fiduciarios	SalDOS S/ MM	19,666.0	19,056.6	96.9%
	Comisiones S/ MM	65.8	68.1	103.4%
	Beneficiarios Fondo Crecer	11,500	14,888	129.5%
Programas de Desarrollo Empresarial	Beneficiarios CDE	19,500	25,899	132.8%
Programas de Inclusión Financiera	Nuevas UNICA	70	74	105.7%

Detalle del cumplimiento del producto 1: Colocaciones

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 107.6%. El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 119.3%			
--	--	--	--

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 (diciembre 2024): S/ 5,372.8 millones
2. Margen (enero a diciembre 2024): S/ 90.6 millones
3. Clientes (TOP con saldos a diciembre – 2024):

Cliente	Saldo (MM S/)
Banco BBVA	1,344.09
CMAC Huancayo	692.69
CMAC Arequipa	525.93
Compartamos Financiera	350.00

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

- I. Continua ralentización en la recuperación de inversión privada, reducción de las colocaciones del sistema financiero (nuestro fronting) a las grandes empresas y corporativas acentuándose por el riesgo climático, político y contexto internacional.
- II. Sector financiero local busca mayor participación de COFIDE en los financiamientos de inversión productiva sostenible y de alto impacto en zona de influencia.
- III. Sector microfinanciero afectado por una mayor mora, lo cual redujo la demanda de adeudados y una alta liquidez ante la salida de fondos de las AFPs y CTS.
- IV. Sector financiero local y multilateral local busca incrementar su participación en créditos de compañías que inicialmente cofinanció con COFIDE (Pre – cancelaciones), reduciendo el portafolio de colocaciones. que inicialmente cofinanció con COFIDE (Pre – cancelaciones), reduciendo el portafolio de colocaciones.
- V. Priorización del sistema financiero en líneas tradicionales de capital de trabajo (sin garantías) y en refinanciamientos.
- VI. Retrasos en cierre financiero de proyectos de cambio de matriz energética por definiciones tarifarias, generaron un desfase en los desembolsos según lo inicialmente programado, con el riesgo de no desembolsar.

- VII. Demoras en los procesos de adjudicación y cierres financieros de proyectos de Asociaciones Público Privadas (APPS) no ha permitido iniciar el proceso de estructuración financiera.
- VIII. Retiro de los sectores relacionados a energía fósil y en nuevos proyectos que buscaban reperfilar deuda, redujeron pipeline.
- IX. Ralentización de nuevos Proyectos de Generación Energética por exceso de capacidad instalada.
- X. Incremento de percepción de riesgo de banca comercial en grandes proyectos de infraestructura.

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

- I. Generación de pipeline para inversiones productivas sostenibles sectores estratégicos del país.
- II. Seguimiento de las condiciones financieras establecidas en los contratos de préstamo de la cartera vigente (desembolsos, cumplimiento de *covenants*, etc).
- III. Aplicación de mecanismos alternativos para financiamiento de proyectos. (Fideicomisos de Infraestructura– Art 14 Ley 31841).
- 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. Repotenciar acercamiento al sector productivo (stakeholders), y financiero para identificar necesidad de la industria y realizar sinergias y crear sinergias que impulsen el financiamiento de proyectos de inversión productiva.
- VI. Reducción de líneas de fondeo a intermediarios financieros con mayor perfil de riesgo y mayor uso de mejoradores crediticios (IMPULSO MYPERU).
- VII. El respaldo de la alta gerencia en visitas a empresas involucradas en proyectos de inversión productiva y al sistema financiero es crucial. Esto incluye acompañar en los viajes y comprender las necesidades de las empresas en diversos sectores y regiones del país.
- VIII. Partición activa de COFIDE en los eventos relacionados con los que se desarrollan en el mercado y el gobierno en sectores como el agrario, la sostenibilidad, turismo, la energía renovable, salud, la educación, y la gestión de residuos.
- IX. Seguimiento exhaustivo del pipeline de Proinversión.
- X. Reuniones con los principales stakeholders de los grandes proyectos de infraestructura.
- XI. 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.
- XII. Participar en las negociaciones con las multilaterales (BID, CAF, KFW) para realizar el Cross Sell requerido.

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

I.	Retención de la cartera de buenos clientes.
II.	Seguimiento de clientes en sectores estratégicos.
III.	Continuar con la participación activa de COFIDE en los eventos relacionados con los que se desarrollan en el mercado.
IV.	Desarrollar especialistas en análisis de proyectos socioambientales.
V.	Repotenciar el Fondo Crecer con MEF y desarrollar los instrumentos pendientes.
VI.	Repotenciar el FONDEMI a través de nuevos aportantes y productos.
VII.	Continuar con la participación activa de COFIDE en los eventos de microfinanzas.
VIII.	Monitoreo mensual del mercado de fondeo.

Detalle del cumplimiento del producto 2: 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 105.0%. El indicador de Ingresos Financieros tuvo un cumplimiento de 104.1%.			

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 (diciembre 2024): S/ 2,475.1 millones 2. Ingresos por inversiones: S/ 149.5 millones.

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

Si bien las emisiones de Bonos en el mercado peruano han venido en aumento desde el 2020, aún se encuentra en niveles cercanos al 70% (2024) del promedio de los años 2017-2019. Los motivos principales para ello son los mayores retiros de AFPs, la incertidumbre Política y económica y la lenta recuperación de planes de inversión.

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

Se realizó el Lanzamiento del Programa de Financiamiento Sostenible vía inversión en Bonos por un monto equivalente de hasta USD 150 MM con el objetivo de dinamizar el Mercado de Capitales Peruano.

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

No aplica.

Detalle del cumplimiento del producto 3: 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 comisiones tuvo un cumplimiento de 103.4%. El indicador de Beneficiarios del Fondo Crecer tuvo un cumplimiento de 129.5%		X El indicador de Saldos de patrimonios fideicometidos por nuevos fideicomisos tuvo un cumplimiento de 96.9%.	

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. Salos fin de periodo (diciembre 2024): S/ 19,057 millones
2. Comisiones: S/ 68.1 millones.
3. Beneficiarios Fondo Crecer: 14,888

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

- I. Al sistema de costeo ABC para fideicomisos le faltan realizar ajustes a fin de obtener un costeo real de las operaciones.
- II. Las instrucciones de pago que se reciben por los fideicomisos de pagos o flujos son administrados manualmente.
- III. Distribución de los contratos de fideicomisos en el Dpto. de Administración de fideicomisos no es eficiente.

- IV. Falta promocionar los fideicomisos emblemáticos y los nuevos contratos suscritos.

Fondo Crecer

- i) Demora en el retorno de recursos transferidos a FAEs.
- ii) Demora en la publicación de la normativa que incorpora las modificaciones integrales del Fondo Crecer.
- iii) Pendiente lineamientos de gobierno para los instrumentos del mercado de valores.
- iv) Aun hay un 40% de empresas del sistema financiero (ESF), que tiene pendiente la implementación de sus sistemas (priorizaron otros fondos de gobierno).
- v) Limitada difusión del fondo por parte de las ESF a sus agencias.

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

- I. Respecto al costeo ABC se contrató a una consultora para el análisis respectivo, faltando aun implementar las mejoras propuestas.
- II. Para el manejo de las instrucciones de pago que se atienden de forma manual está en etapa de diseño el Proyecto SIGORG para la gestión de fideicomisos, agilizando trámites, reducir costos administrativos y mitigar riesgo operativo.
- III. Se está coordinando con el Dpto. de Marketing el inicio de campañas de publicidad para fideicomisos.

Fondo Crecer

- i) Continuar con el plan de repotenciación del fondo con MEF.
- ii) Asignación de recursos por tipo de instrumento y reasignación de líneas a las empresas del sistema financiero y de factoring.
- iii) Desarrollo de manuales operativos preliminares para los instrumentos pendientes (mercado de valores).
- iv) Coordinación directa con las empresas del sistema financiero para fomentar su utilización y el desarrollo de programas.

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

- I. Crear instrumentos que faciliten el acceso al crédito de empresas emergentes, utilizando fideicomisos de garantía para mitigar riesgos y atraer capital privado.
- II. Establecer con el gobierno central programas dirigidos a sectores vulnerables, como fideicomisos para agroindustria sostenible y educación (Programa de becas).
- III. Brindar asesoría técnica y capacitación a los beneficiarios de los fideicomisos, asegurando una ejecución eficiente de los recursos.
- IV. Promoción en el Sector Público el uso de Fideicomisos de Fiel Cumplimiento, de Garantías para Adelantos de Obra y Materiales y de Financiamiento de Infraestructura para Gobiernos Subnacionales.
- V. Ampliar la oferta hacia nuevos sectores estratégicos como economía verde, innovación tecnológica y energías renovables, alineando los fideicomisos con tendencias de desarrollo sostenible.
- VI. Brindar asesoría técnica y capacitación a los beneficiarios de los fideicomisos, asegurando una ejecución eficiente de los recursos.
- VII. Fortalecer las áreas de administración y estructuración de fideicomisos.

Fondo Crecer

- i) Continuar su repotenciación con MEF.

- ii) Incremento de recursos para el desarrollo de instrumentos pendientes (mercado de valores).
- iii) Plan de comunicación y difusión de la mano con las empresas del sistema financiero.

Detalle del cumplimiento del producto 4: 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 132.8%			

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: 25,899 atenciones efectuadas. Con 1,166 asesorías MYPE (279 presenciales y 887 virtuales) y 24,733 capacitaciones virtuales

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

Atraer y retener a los perfiles especializados de la Gerencia, en particular a aquellos relacionados a la Transformación Digital (agilidad y datos) y a las inversiones en venture capital.

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

Buscar alianzas y convenios con entidades públicas y privadas.
Se han generado Asistencias Técnicas con CAF y la Cooperación Suiza (Programa SeCompetitivo).

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

Despliegue de la nueva plataforma del CDE y sus nuevos servicios de capacitación a través de nuevos canales.
Dar soporte técnico y político a la nueva iniciativa del Fondo de Capital para Emprendimientos Innovadores (FCEI)

Detalle del cumplimiento del producto 5: 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 105.7%.			

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. Nuevas UNICA a Dic. 2024: Cajamarca (26), Ucayali (15), Ica (14), Apurímac (6), Tumbes (5), Huánuco (5), Ancash (1), Lima (1) y Piura (1). 2. Cantidad de UNICA a Dic. 2024: 74 3. Número de socios beneficiados a Dic. 2024: 7,628 4. Monto de Préstamos Colocados a Dic. 2024: S/ 12.35 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?

No aplica.

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.									
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/.	48	88.7	120.0
					(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	%	1.4	3.2	120.0
				ROE		%	5.8	7.4	78.8
				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	429.9	285.1	66.3
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%			
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°	6,240	14,888	120.0
		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	en S/ Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ cierre del año anterior	%	3.6	-5.3	0.0
				Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Generación de Nuevas UNICA	N°	60.0	74.0	120.0
		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 desarrollo empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	12,350	25,899	120.0
Procesos	OEC 5: Mejorar la gobernanza de las EPE			Grado de madurez del SCI 1/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	91.0	99.0	108.8
	OEC 4: Generar valor compartido en la sociedad corporativos oportunos y eficientes	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 de la RSC 2/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	76.0	97.2	120.0
				Grado de madurez del BGC 3/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	91.0	97.0	106.6
	OEC 10. Mejorar la efectividad	OEI 6: Lograr la excelencia operativa	OEI 6: Lograr la excelencia operativa	Eficiencia en gestión	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	58.8	49.2	116.3
Aprendizaje	OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento y la promoción de la cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento y la promoción de la cultura organizacional	Índice de Clima laboral	Resultado encuesta GPTW	%	83.0	79.0	94.9

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/	59.5	88.7	120
	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	%	2.2	3.24	120
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	100.0	98.32	98.32
	Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	7.9	7.37	106.8
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	12,350.0	25,899.0	120
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	60.0	74.0	120
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	51.0	46.54	91.3
Maximizar el impacto positivo en el desarrollo	MIPYME beneficiadas por el Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	8,000.0	14,888	120
Asegurar la sostenibilidad institucional de COFIDE	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	N°	76.0	97.2	120
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	%	91.0	99.01	108.8
	Grado de madurez del GIR 3/	Autoevaluación validada	%	96.0	98.4	102.5
	Grado de madurez del BGC 4/	Autoevaluación validada	%	91.0	96.99	106.6
	Grado de madurez del SINN 5/	Autoevaluación validada	%	72.0	90.3	120
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	59.2	49.2	117.0
	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	%	100.0	100.0	100.0
Buscar la Excelencia Operativa	Índice de clima laboral	Índice de Clima Laboral	%	83.0	79.0	95.2
	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.	%	100.0	110.3	110.3

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
1. INGRESOS	685,910,914	719,171,861	104.85%
1.1 Venta de Bienes	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	674,611,935	703,710,768	104.31%
1.4 Ingreso por participación o dividendos	0	0	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	
1.6 Otros	11,298,979	15,461,093	136.84%
2. EGRESOS	643,851,001	643,873,174	100.00%
2.1 Compra de Bienes	163,393	155,498	95.17%
2.1.1 Insumos y suministros	153,445	147,381	96.05%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	9,948	8,117	81.59%
2.1.3 Otros	0	0	0.00%
2.2 Gastos de personal (GIP)	45,592,696	43,959,735	96.42%
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	24,951,704	24,459,198	98.03%
2.2.1.1 Básica (GIP)	19,058,612	18,637,512	97.79%
2.2.1.2 Bonificaciones	1,484,465	1,498,566	100.95%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,680,898	3,590,051	97.53%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	727,729	733,069	100.73%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	0	0	-
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	-
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	2,067,673	2,074,409	100.33%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	1,850,336	1,789,983	96.74%
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	451,500	427,500	94.68%
2.2.5 Capacitación (GIP)	701,223	625,268	89.17%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	121,233	101,534	83.75%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	15,449,027	14,481,843	93.74%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0	-
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,065,072	1,122,340	105.38%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	2,225,297	2,126,743	95.57%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	854,324	542,921	63.55%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	511,825	302,027	-
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	649,379	649,379	-
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	78,189	78,189	100.00%
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	3,186,224	3,064,588	96.18%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	4,694,280	4,694,280	100.00%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,184,437	1,901,376	87.04%
2.3 Servicios prestados por terceros	23,741,292	18,034,387	75.96%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	322,817	305,452	94.62%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	641,522	549,916	85.72%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,424,706	3,930,083	61.17%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2,051,194	1,851,194	90.25%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	1,984,091	1,064,664	53.66%
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	2,389,421	1,014,225	42.45%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	0	0	-
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	2,296,395	1,967,856	85.69%
2.3.5 Alquileres	1,493,617	1,396,573	93.50%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	655,125	660,629	100.84%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	352,572	352,572	100.00%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	-
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	302,553	308,057	101.82%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	421,394	401,085	95.18%
2.3.8 Otros	11,485,716	8,827,793	76.82%
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	86,368	82,677	95.73%
2.3.8.2 Prov. De personal y coop. y services (GIP)	0	0	-
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	-
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	11,399,348	8,740,116	76.67%
2.4 Tributos	41,419,693	49,810,602	120.26%
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	31,695	17,430	54.99%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	41,387,998	49,793,172	120.31%
2.5 Gastos diversos de Gestión	11,664,696	9,883,228	84.73%
2.5.1 Seguros	182,805	190,736	104.34%
2.5.2 Viáticos (GIP)	83,682	98,027	117.14%
2.5.3 Gastos de Representación	0	1,091	0%
2.5.4 Otros	11,398,205	9,593,374	84.17%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	0	0	-
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	11,398,205	9,593,374	84.17%
2.6 Gastos Financieros	520,890,805	520,604,498	99.95%
2.7 Otros	378,426	1,425,226	376.62%
RESULTADO DE OPERACIÓN	42,059,913	75,298,687	179.03%
3. GASTOS DE CAPITAL	75,178,815	76,827,620	102.19%
3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	12,360,000	12,152,083	98.32%
3.1.1 Proyecto de inversión	0	0	-
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	12,360,000	12,152,083	98.32%
3.2 Inversión Financiera	0	0	
3.3 Otros	62,818,815	64,675,537	102.96%
4. INGRESOS DE CAPITAL	43,994,930	43,994,930	100.00%
4.1 Aportes de Capital	0	0	
4.2 Ventas de Activo Fijo	0	0	
4.3 Otros	43,994,930	43,994,930	100.00%
5. TRANSFERENCIAS NETAS	0	0	-
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	-
5.2 Egresos por Transferencias	0	0	-
RESULTADO ECONOMICO	10,876,028	42,465,997	390.46%
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	10,876,028	42,465,997	390.46%
GIP-TOTAL	48,148,297	44,036,871	91.46%
Impuestos a la Renta	37,400,960	45,824,931	1000.00%

Leyenda

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

3.1 Programa de Inversiones

N°	Tipo de Inversión	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL					
1						
2						

Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de periodo a rendir

3.2 Obras Públicas

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
1		0	0	0	0	0	0	0
1								
1								

No Aplica

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

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	498,694,069
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	4,492,071,117
Cartera de Créditos (Neto)	1,890,209,710
Cuentas por Cobrar (Neto)	160,806,817
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	16,177,597
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,057,959,310
ACTIVO NO CORRIENTE	0
Cartera de Créditos (Neto)	3,088,468,057
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	10,835,999
Activos Intangibles	5,574,242
Impuesto a la Renta Diferido	142,301,829
Otros Activos (Neto)	821,058,532
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,068,238,659
TOTAL DEL ACTIVO	11,126,197,969
CUENTAS DE ORDEN	81,347,395,793
PASIVO Y PATRIMONIO	0
PASIVO CORRIENTE	0
Obligaciones con Público	15,766,808
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	29,358,379
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	1,242,435,858
Cuentas por Pagar	22,110,537
Provisiones	57,574,026
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,599,144,890
Impuestos Corrientes	5,896,922
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	11,404,443
TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,983,691,863
PASIVO NO CORRIENTE	0
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,885,775,932
Provisiones	1,111,493
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	3,938,327,693
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	95,564,200
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	5,920,779,318
TOTAL DEL PASIVO	8,904,471,181
PATRIMONIO	0
Capital Social	1,970,375,350
Capital Adicional	83,811
Reservas	21,512,964
Ajustes al Patrimonio	-
Resultados Acumulados	218,926,896
Resultado Neto del Ejercicio	71,048,184
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,221,726,788
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11,126,197,969
CUENTAS DE ORDEN	81,347,395,793

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

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	
Inversiones Financieras	
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	
Otras cuentas por Cobrar (Neto)	
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	
Inventarios (Neto)	
Activos Biológicos	
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	
Activos por Impuestos a las Ganancias	
Gastos Pagados por Anticipado	
Otros Activos (Neto)	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar Comerciales	
Otras cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	
Activos Biológicos	
Inversiones Mobiliarias (Neto)	
Propiedades de Inversión	
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	
Activos Intangibles (Neto)	
Activos por impuestos a las Ganancias Diferidad	
Otros Activos	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	
TOTAL DEL ACTIVO	
CUENTAS DE ORDEN	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Sobregiro Bancarios	
Obligaciones Financieras	
Cuentas por Pagar Comerciales	
Otras Cuentas por Pagar	
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	
Provisiones	
Pasivos Mantenidos para la Venta	
Pasivos por Impuestos a las Ganancias	
Beneficios a los Empleados	
Otros Pasivos	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones Financieras	
Cuentas Pagar Comerciales	
Otras Cuentas por Pagar	
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	
Pasivos por Impuestos a las Ganancias Diferidos	
Provisiones	
Beneficios a los Empleados	
Otros Pasivos	
Ingresos Diferidos (Neto)	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL DEL PASIVO	
PATRIMONIO	
Capital	
Acciones de Inversión	
Capital Adicional	
Resultado no Realizados	
Reservas Legales	
Otras Reservas	
Resultados Acumulados	
Otras Reservas de Patrimonio	
TOTAL DEL PATRIMONIO	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	
CUENTAS DE ORDEN	

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

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

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	579,408,384
Disponible	23,335,488
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	144,829,431
Inversiones a Vencimiento	4,654,354
Cartera de Créditos Directos	395,496,185
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	10,503,193
Otros Ingresos Financieros	589,733
GASTOS POR INTERESES	480,057,108
Obligaciones con el Público	523,212
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	1,110,811
Adeudos y Obligaciones Financieras	474,021,985
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	113,770,325
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	4,458,081
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	42,329,785
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	6,449,283
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	307,014,511
Cuentas por Pagar	257,863
Intereses de Cuentas por Pagar	257,863
Resultado por Operaciones de Cobertura	785,195
Otros Gastos Financieros	3,358,042
MARGEN FINANCIERO BRUTO	99,351,276
Provisiones para Créditos Directos	5,831,402
MARGEN FINANCIERO NETO	93,519,874
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	70,672,052
Ingresos por Créditos Indirectos	2,504,235
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	68,077,861
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	-
Ingresos Diversos	89,956
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,197,750
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	-
Gastos Diversos	11,197,750
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	152,994,176
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	34,783,884
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	620,215
Derivados de Negociación	18,475,958
Resultados por Operaciones de Cobertura	-70,953
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-17,908,723
Otros	33,667,387
MARGEN OPERACIONAL	187,778,060
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	78,137,938
Gasto de Personal y Directorio	46,079,152
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,073,115
Impuestos y Contribuciones	3,985,671
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,567,597
MARGEN OPERACIONAL NETO	105,072,525
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	20,951,645
Provisiones para Créditos Indirectos	-259,389
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-2,867,510
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	19,874,916
Deterioro de Activo fijo	750,797
Deterioro de Activo Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	2,757,075
Otras Provisiones	695,756
RESULTADO DE OPERACIÓN	84,120,880
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,598,860
Otros Ingresos	3,598,860
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	87,719,740
IMPUESTO A LA RENTA	16,671,556
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71,048,184
	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	-
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-
Inversiones disponibles para la venta	15,493,061
Cobertura del flujo de efectivo	-572,206
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	-4,401,650
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	10,519,205
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	81,567,389

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

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

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Prestación de Servicios	
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Costo de Ventas	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	
Gastos de Ventas y Distribución	
Gastos de Adminitración	
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Finacieros medidos al Costo Amortizado	
Otros Ingresos Operativos	
Otros Gastos Operativos	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	
Ingresos Financieros	
Diferencia de Cambio (Ganancias)	
Gastos Finacieros	
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	
Participación en los Resultados Netos Asociados y Negociacios Conjuntos Contabilizados por el Método de Participación	
Ganancia (Pérdida) que surgen de la Diferencia entre el valor Libro Anterior y el Valor Justo de Activos Financieros Reclasificados Medidas a Valor Razonable	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	
Gasto por Impuesto a las Ganancias	
GANANCIAS (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUAS	
Ganancia (Pérdida) Neta de Impuesto a las Ganancias Procedente de Operaciones Discontinuas	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	
COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Ganancias (Pérdidas) Neta por Activos Financieros Disponibles para la Venta	
Ganancias de Inversiones por Instrumentos de Patrimonio	
Otros Componentes de Resultado Integral	
OTRO RESULTADO INTEGRAL ANTES DE IMPUESTOS	
IMPUESTO A LAS GANANCIAS RELACIONADO CON COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Ganancias Netas por Activos Financieros Disponibles para la Venta	
Ganancias de Inversiones por Instrumentos de Patrimonio	
Otros Componentes de Resultados Integral	
SUMA DE COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CON IMPUESTOS A LAS GANANCIAS RELACIONADAS	
Otros resultados Integrales	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DE EJERCICIO, NETO	
Depreciación	
Amortización	

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

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Expresado 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							0
Ajustes por corrección de errores							0
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 Integral:							0
Resultado del ejercicio						71,861,708	71,861,708
Otro Resultado Integral				46,634,797			46,634,797
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)							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					(30,323,790)		(30,323,790)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			3,369,310		30,323,790	(33,693,100)	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,896,287,189	74,171,972	14,326,793	(70,739,622)	218,926,896	71,861,708	2,204,834,936
Saldos al 1° de enero de 2024	1,896,287,189	74,171,972	14,326,793	(70,739,622)	218,926,896	71,861,708	2,204,834,936
Ajustes por cambios en políticas contables							0
Ajustes por corrección de errores							0
Saldo Inicial después de ajustes	1,896,287,189	74,171,972	14,326,793	(70,739,622)	218,926,896	71,861,708	2,204,834,936
Resultado Integral:							0
Resultado del ejercicio						71,048,184	71,048,184
Otro Resultado Integral				10,519,205			10,519,205
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	74,088,161	(74,088,161)					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					(64,675,537)		(64,675,537)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			7,186,171		64,675,537	(71,861,708)	0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,970,375,350	83,811	21,512,964	(60,220,417)	218,926,896	71,048,184	2,221,726,788

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en soles)

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71,048,184
AJUSTES	6,419,279
- Depreciación y amortización	4,567,597
- Provisiones	2,725,809
- Deterioro	20,625,713
- Otros ajustes	(21,499,840)
Variación Neta de Activos y Pasivos	(44,255,735)
Incremento neto (disminución) en activos	
- Créditos	(305,756,080)
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0
- Disponibles para la venta	(349,501,594)
- Cuentas por Cobrar y Otras	147,564,784
Incremento neto (disminución) en pasivos	
- Pasivos financieros, no subordinados	725,172,529
- Cuentas por Pagar y Otras	(261,735,374)
Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes	33,211,728
Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas	0
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	33,211,728
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	(12,084,161)
- 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	159,339
- Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0
B. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	(11,924,822)
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	29,358,379
- Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	(204,151,335)
- Dividendos Pagados	(64,675,537)
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(239,468,493)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	(218,181,587)
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	(218,181,587)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	716,875,656
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	498,694,069

5.1 Fujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Venta de Bienes y Servicios	0
Ingresos Financieros	703,710,768.00
Ingresos por participación o dividendos	0
Ingresos Complementarios	0
Retenciones de Tributos	3,394,341.00
Otros	4,180,121,738.00
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,375,503,811
Compra de Bienes	155,498.00
Gastos de personal	39,265,455.00
Servicios prestados por terceros	18,034,387.00
Tributos	13,969,724.00
Por Cuenta Propia	10,575,383.00
Por Cuenta de Terceros	3,394,341.00
Gastos diversos de Gestón	3,293,516.00
Gastos Financieros	520,604,498.00
Otros	4,780,180,733.00
FLUJO OPERATIVO	-488,276,964
INGRESOS DE CAPITAL	43,994,930.00
Aportes de Capital	0
Ventas de activo fijo	0
Otros	43,994,930.00
GASTOS DE CAPITAL	12,152,083
Presupuesto de Inversiones -FBK	12,152,083
Proyectos de Inversión	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	12,152,083.00
Inversión Finaciera	0
Otros	0
TRANSFERENCIAS NETAS	0
Ingresos por Transferencias	0
Egresos por Transferencias	0
FLUJO ECONÓMICO	-456,434,117
FINANCIAMIENTO NETO	551,957,540
Financiamiento Externo Neto	-134,437,861
Financiamiento largo plazo	-68,163,261
Desembolsos	1,174,059,250.00
Servicios de Deuda	1,242,222,511.00
Amortización	1,242,222,511.00
Intereses y comisiones de la deuda	0
Financiamiento corto plazo	-66,274,600
Desembolsos	5,646,000.00
Servicios de Deuda	71,920,600.00
Amortización	71,920,600.00
Intereses y comisiones de la deuda	0
Financiamiento Interno Neto	686,395,401
Financiamiento largo plazo	136,930,952
Desembolsos	925,000,000.00
Servicios de Deuda	788,069,048.00
Amortización	788,069,048.00
Intereses y comisiones de la deuda	0
Financiamiento corto plazo	549,464,449
Desembolsos	1,688,091,031.00
Servicios de Deuda	1,138,626,582.00
Amortización	1,138,626,582.00
Intereses y comisiones de la deuda	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	64,675,537
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	64,675,537
Adelanto de Dividendos ejercicio	0
FLUJO NETO DE CAJA	30,847,886.00
SALDO INICIAL DE CAJA	2,821,713,113.00
SALDO FINAL DE CAJA	2,852,560,999.00
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	2,852,560,999.00
RESULTADO PRIMARIO	-456,434,117
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	4,694,280

5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	453

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1,576	0	25

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	202

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	29	93,350,000.00	20	395,792,331.48

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	8	0

5.7 Últimos Giros realizados.

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

No Aplica

6. Gestión de Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	98	8,718,187,991.9

7 Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados A	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas) B	Monto en soles S/.
1	Total General	63	42,134,679.58	51	28,800,141.29
1	Bien	8	7,751,084.69	8	7,621,868.44
2	Consultoría de Obra	0	0	0	0
3	Obra	0	0	0	0
4	Servicio	55	34,383,594.89	43	21,178,272.85

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	119	57,165,921.73
1	Bien	17	16,553,999.98
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	102	40,611,921.75

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

RUBROS	Mes y año de inicio	Mes y año fin a reportar	
	Mar-24	Dic-24	
	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	227	228	3,739,230,71
Gerente General	1	1	28,346,05
Gerentes	11	11	429,514,41
Ejecutivos	60	61	1,507,863,77
Profesionales	81	83	1,203,361,30
Técnico	0	0	
Administrativos	74	72	570,145,18
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Personal de Cooperativas	0	0	-
Personal de Services	31	33	148,458.35
Otros	0	0	
Pensionistas			
Regimen 20530	2	3	14,402,00
Regimen			
Regimen			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	38	35	46,045,00
TOTAL			
Personal en Planilla			
Personal en CAP	209	210	3,589,937.03
Personal Fuera de CAP	15	15	132,973,27
Según Afiliación			
Sujetos a Negociación Colectiva			
No Sujetos a Negociación Colectivo			
Personal Reincorporado			
Ley de Ceses Colectivos			
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	2	3	16,320,41

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	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 1 (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

	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	304	304
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	183	183
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	3	3
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	972	972
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	261	261
7	46 Electricidad Y Electrónica	-	12	12
8	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	7	7
9	74 Oficina	64 Mobiliario	4119	4119
10	-	64 Mobiliario	28	28
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	510	510
12	88 Seguridad Industrial	78 Producción Y Seguridad	240	240

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 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	La carga se realiza a fines de febrero 2025
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.

1

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	5

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	ACL ANALYTICS	6	
2	ACL Direct Link for SAP	1	
3	SAP Productivity Pack HelpLaunchpad by RWD	143	
4	ADManager Plus Professional Edition	1	
5	ADAudit Plus Professional Edition para 2 DCs	1	
6	ADAuditPlus Add-On para 2 File Servers	1	
7	OPManager Essential Edition	200	
8	Application Manager	75	
9	Netflow Analizer	10	
10	Adobe Creative Cloud CS6 para Equipos	4	
11	Exclaimer Signature Manager	350	
12	SAP Platform Limited Professional User	50	
13	SAP Netweaver Full Use	3	
14	Imperva x2500 Database Firewall	1	
15	Kaspersky Next XDR Expert	600	
16	Platforms	10	
17	One - Named User Plus Perpetual	5	
18	User Plus Perpetual	100	
19	Perpetual	4	
20	Oracle Diagnostics Pack - Processor Perpetual	2	
21	Perpetual	25	
22	Oracle Tuning Pack - Processor Perpetual	2	
23	Oracle VM Premier Support	4	
24	Premium (1-2 sockets)	2	
25	Or Virtual Nodes	3	
26	Professional User)	1	
27	SAP Deposits/SAP Deposits Management	31	
28	Management	15	
29	SAP Collateral Management	1	
30	SAP Application Professional User	121	
31	SAP Application Limited Professional	66	
32	SAP Application Developer User	4	
33	Support	3	
34	TeamMate Audit Management Software Suite	10	
35	Jaws for Windows	2	
36	NETWORKER CLIENT	1	
37	Tier 1	1	
38	Enabler	1	
39	Backup and Recovery Manager - NetWorker	1	
40	WIN/LIN	1	
41	Proofpoint Email Protection	500	
42	Video EDGE	1	
43	Control de Acceso Kantech	1	
44	LBTR	1	
45	SWIFTAlliance Entry	1	
46	Concurrente	6	
47	Nombrada	3	
48	Licencias Aranda Dashboard	1	
49	Change Management Concurrente	6	
50	2 consolas	1	
51	Licencia SolarWinds Serv-U (Servidor SFTP)	1	
52	Feature Pack 1	30	
53	Citrix ADC VPX 200 Mbps Advanced Edition	1	
54	Forcepoint TRITON AP-WEB	400	
55	users-includes GA and RADIUS server feature	150	
56	50 users	50	
57	Network Security Manager NSM	1	
58	Advanced Threat Defense ATD	1	
59	Advanced Threat Defense ATD for SUB Bundle	1	
60	AutoCAD	1	
61	PPTX to Screensaver Converter	1	
62	Beyond Trust (PAM)	1	
63	ARANDA ADM (5 con, 600dispo)	1	
64	OPutils (IPAM)	1	
65	SolarWinds Serv-U Gateway (SFTP)	1	
66	Creator, 01 BOT Runner (attended), 01 BOT	3	
67	Elastic 8.3.3 (Logs Linux)	1	
68	Desktop Central	600	
69	Antivirus Linux AIX	15	
70	Global Protect	300	
71	Zkteco (biométrico CPP)	1	
72	M365 E5 (desde On Premises)	80	80
73	M365 E3 (desde On Premises)	225	195
74	Office Perfil Estandar	100	
75	Exchange Server Ent ALng SA	2	
76	SharePoint Server ALng SA	1	
77	CAL	60	
78	SQL Server Standard por 2 Cores	2	
79	SQL Server Enterprise por 2 Cores	6	2
80	System Center Standard 16 cores	1	
81	dispositivo	30	
82	Windows Server Datacenter 16 cores	16	9
83	Visual Studio TST Professional w/MSDN	2	
84	Visual Studio Enterprise with GitHub	10	
85	Visual Studio Professional with GitHub	9	
86	Project P3 Sub Per User	30	
87	Exchange Online P2 Sub Per User	50	
88	Exchange Online P1 Sub Per User	120	
89	Teams Phone Standard Sub Per User	220	
90	Power Automate RPA por usuario)	1	
91	Visio P2 Sub Per User	40	
92	Anaconda	15	15
93	Vmware Cloud Foundation 5, 240 cores (CPP)	1	1
94	Vmware Cloud Foundation 5, 240 cores (CCA)	1	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 (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)
2024	3	5
TOTAL DEL PERIODO	3	5

- (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)
2024	5	17
TOTAL DEL PERIODO	5	17

(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	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	E			F		
Ninguno	12	397	25	434	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