



Gerencia General

"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

San Borja, 15 de marzo de 2021

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA

Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Febrero 2021

Referencia : Directiva Corporativa de Gestión Empresarial

Me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

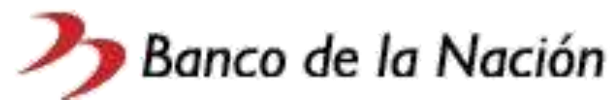
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) y Dietas (Formato N° 11E) correspondiente a febrero del 2021, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones del mes de febrero 2021.

Atentamente,

JUAN CARLOS BUSTAMANTE GONZALES
Gerente General (e)





**INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL**

MES DE FEBRERO DEL 2021

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. Objetivo
- II. Gestión Financiera
- III. Gestión de Caja
- IV. Gestión Presupuestal
- V. Hechos de Importancia
- VI. Anexos



I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de febrero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el mes de febrero, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de febrero 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 44,201.1 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 34,326.2 MM) mayor en 28.8% (S/ 9,874.8 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVO	A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	19,310,784	25,596,083	15,347,065	10,249,018	66.8%	6,285,298	32.5%
Caja	1,718,543	2,141,295	1,592,908	548,387	34.4%	422,752	24.6%
BCRP	17,201,283	23,080,189	13,417,949	9,662,240	72.0%	5,878,906	34.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	25,713	71,689	4,460	67,229	1507.4%	45,977	178.8%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	246,959	288,758	213,503	75,254	35.2%	41,799	16.9%
Canje	117,466	13,318	117,441	-104,123	-88.7%	-104,148	-88.7%
Otras Disponibilidades	821	834	804	30	3.7%	13	1.6%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	7,315,786	9,331,569	7,299,519	2,032,051	27.8%	2,015,784	27.6%
Inst.Representativos de Capital	27,286	24,948	37,082	-12,134	-32.7%	-2,338	-8.6%
Inst. Representativos de Deuda	5,422,147	6,938,061	4,390,240	2,547,820	58.0%	1,515,914	28.0%
Inversiones a Vencimiento	1,794,138	2,368,560	2,792,764	-424,203	-15.2%	574,422	32.0%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,389,101	7,471,227	10,961,081	-3,489,854	-31.8%	1,082,126	16.9%
C. de Créditos Vigentes	6,621,214	7,703,538	11,189,979	-3,486,442	-31.2%	1,082,323	16.3%
C. de Créditos Refinanciados	11,563	13,189	10,671	2,518	23.6%	1,626	14.1%
C. de Créditos Vencidos	108,960	144,060	137,231	6,829	5.0%	35,100	32.2%
C. de Créditos en Cob. Judicial	41,237	24,185	54,043	-29,858	-55.2%	-17,052	-41.4%
Provisión de Cartera de Créditos	-393,873	-413,745	-430,843	17,098	-4.0%	-19,872	5.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	324,725	335,278	495,809	-160,532	-32.4%	10,552	3.2%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	250,551	242,636	237,948	4,688	2.0%	-7,915	-3.2%
Otras Cuentas por Cobrar	74,175	92,642	257,862	-165,220	-64.1%	18,467	24.9%
Impuesto Corrientes	13,954	115,456	13,675	101,780	744.3%	101,501	727.4%
OTROS ACTIVOS	118,658	588,942	95,080	493,862	519.4%	470,283	396.3%
TOTAL ACTIVO	34,326,238	44,201,087	35,031,287	9,169,800	26.2%	9,874,849	28.8%

- **El Disponible** (S/ 25,596.1 MM), mayor en 32.5% (S/ 6,285.3 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 19,310.8 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR (S/ 5,878.9 MM) principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (S/ 4,000.0 MM), rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos - vencimiento propio en este periodo),
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 879.0 MM) producto de la venta de bonos en dólares.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 185.1 MM)
 - ✓ Cuenta Especial en (S/ 834.9 MM) debido a la fluctuación de precios.

Compensado por:

- ✓ Rendimiento de devengados en (-S/ 20.1 MM).

- Caja en (S/ 422.8 MM), principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 46.0 MM) como resultado de mayores depósitos en:
 - ✓ Interbank en (S/ 40.5 MM),
 - ✓ BCP en (S/ 3.3 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 1.6 MM)
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM), entre otros

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 41.8 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en (S/ 39.8 MM)
 - ✓ Canadian Imperial en (S/ 9.6 MM)
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 1.0 MM),

Compensado con:

- ✓ Commerzbank en (-S/ 5.4 MM)
- ✓ Natixis Paris en (-S/ 2.5 MM)
- ✓ JP Morgan en (-S/ 1.2 MM), entre otros

Compensado por:

- Canje en (-S/ 104.1 MM), por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,331.6 MM), mayor en 27.6% (S/ 2,015.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,315.8 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 1,515.9 MM) destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 1,506.0 MM) vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales, venta de bonos del estado locales.
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (S/ 37.9 MM) compras propias de CDBCRP - Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.



Compensado por:

- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 23.4 MM) reconocimiento de intereses y fluctuación costo amortizable, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
- ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 4.6 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco.

- Inversiones a vencimiento en (S/ 574.4 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos soberanos e instrumentos de renta fija.

Compensado por:

- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 2.3 MM) acciones comunes Bladex.

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,471.2 MM), fue mayor en 16.9% (S/ 1,082.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,389.1 MM), principalmente por los créditos vigentes en (S/ 1,082.3 MM) explicados por:

- Créditos al sector financiero (S/ 1,705.7 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- Créditos a entidades del sector público en (S/ 212.8 MM), desembolso a municipalidades
- Devengados (S/ 1.3 MM).



Compensado por:

- Créditos soberanos en (-S/ 112.1 MM) por la amortización de préstamos MEF (cancelación cuota vencimiento cuotas 45-45 30-01-2021 MEF D.S.134-2011-EF).
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 594.2 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 130.1 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Préstamos hipotecarios en (-S/ 1.0 MM).

Cuenta por Cobrar Neto, mayor en 3.2% (S/ 10.6 MM) por:

- Otras cuentas en (S/ 18.5 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, demandas contra terceros, responsabilidades de ex servidores, bancos en liquidación y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 7.9 MM) Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mipymes.

- **Impuestos corrientes** mayores en 727.4 % (S/ 101.5 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros Activos** mayor en 396.3% (S/ 470.3 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en (S/ 434.2 MM), operaciones en trámite en (S/ 18.2 MM) operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, pagos anticipado y cargas diferidas en (S/ 17.8 MM).



Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 35,031.3 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 26.2 % (S/ 9,169.8 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 66.8% (S/ 10,249.0 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en (S/ 9,662.2 MM) por:
 - ✓ Depósitos a plazo en (S/ 5,000.0 MM) rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos CDBCRP - vencimiento propio en este periodo.
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 3,874.1 MM) debido a la fluctuación de precios.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 303.1 MM).
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 450.7 MM).
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 71.8 MM).
 - Caja en (S/ 548.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 487.4 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 56.8 MM)
 - ✓ Dependencias en (S/ 9.9 MM),

Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 5.6 MM).

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (S/ 75.3 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Citibank en (S/ 261.6 MM),
 - ✓ Canadian Imperial en (S/ 9.6 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 4.8 MM),
 - ✓ JP Morgan en (S/ 5.3 MM),
 - ✓ Natixis Paris en (S/ 2.3 MM),
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 1.3 MM),
 - ✓ Zurcher Kantonalbank en (S/ 1.2 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 0.7 MM),

Compensado con:

- ✓ Bank Of American con (-S/ 211.6 MM).

- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 67.2 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
 - ✓ Interbank en (S/ 60.2 MM),
 - ✓ BCP en (S/ 4.2 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 2.1 MM),
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM), entre otros.

Compensado por:

- Canje en (-S/ 104.1 MM) por obligaciones inmediatas.

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** mayor en 27.8% (S/ 2,032.0 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 2,547.8 MM), de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 2,547.8 MM) vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales venta de bonos del estado locales.
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en (S/ 65.1 MM), volatilidad en los mercados de capitales



compras propias de CDBCRP, certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- ✓ Bonos corporativos en (S/ 1.4 MM) Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella.

Compensado por:

- ✓ Organismos Financieros internacionales en (-S/ 78.8 MM) a través del Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (-S/ 424.2 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija.
- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 12.1 MM) acciones comunes Bladex.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 31.8% (-S/ 3,489.9 MM) a su meta (S/ 10,961.1 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 3,486.4 MM):

- Créditos soberanos (-S/ 809.7 MM) por la amortización de préstamos
- Créditos al sector financiero (-S/ 1,951.0 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 647.6 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 153.4 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Préstamos hipotecarios en (-S/ 10.9 MM).

Compensado por:

- Créditos a entidades del sector público en (S/ 42.7 MM),
- Devengados. (S/ 43.5 MM)

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 32.4% (-S/ 160.5 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (-S/ 165.2 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, demandas contra terceros, responsabilidades de ex servidores, bancos en liquidación y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 4.7 MM).

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 744.3% (S/ 101.8 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 519.4% (S/ 493.9 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (S/ 422.8 MM).
- Operaciones en trámite en (S/ 48.2 MM), (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 22.0 MM (gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros).

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 41,907.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 31,347.7 MM), fue mayor en 33,7 % (S/ 10,560.0 MM) debido principalmente a:



En miles de soles

PASIVO	A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	30,220,532	39,715,732	30,564,666	9,151,067	29.9%	9,495,201	31.4%
Obligaciones a la Vista	14,407,985	17,709,863	13,759,966	3,949,897	28.7%	3,301,878	22.9%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	10,345,885	15,885,435	11,215,882	4,669,553	41.6%	5,539,549	53.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	278,525	316,831	312,378	4,453	1.4%	38,306	13.8%
Otras Obligaciones	5,188,137	5,803,604	5,276,440	527,165	10.0%	615,467	11.9%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEM. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	180,879	587,624	566,084	21,540	3.8%	406,745	224.9%
Depósitos a la Vista	176,900	577,952	559,202	18,751	3.4%	401,052	226.7%
Depósitos de Ahorro	3,979	9,672	6,883	2,789	40.5%	5,693	143.1%
CUENTAS POR PAGAR	418,299	719,079	338,443	380,636	112.5%	300,779	71.9%
Cuentas por Pagar Diversas	32,785	333,355	31,701	301,654	951.6%	300,570	916.8%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	132,446	108,311	116,842	-8,531	-7.3%	-24,135	-18.2%
Proveedores	82,293	143,191	89,928	53,263	59.2%	60,898	74.0%
Otras Contribuciones	1,873	1,987	1,736	251	14.5%	113	6.1%
Otros Tributos por Cuenta Propia	25	6	22	-17	-7.5%	-19	-7.7%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,125	2,265	1,632	634	38.8%	140	6.6%
Tributos Retenidos	4,051	5,669	4,923	746	15.2%	1,619	40.0%
Tributos Recaudados	162,702	124,295	91,511	32,784	35.8%	-38,407	-23.6%
Gastos por pagar de Cuentas por Pagar			147	-147	-100.0%		0.0%
PROVISIONES	123,525	120,636	118,311	2,325	2.0%	-2,889	-2.3%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153		53,182	-53,182	-100.0%	-44,153	-100.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	254,898	254,888	255,000	-112	0.0%	-10	0.0%
OTROS PASIVOS	105,365	509,380	319,175	190,205	59.6%	404,015	383.4%
TOTAL PASIVO	31,347,652	41,907,339	32,214,861	9,692,478	30.1%	10,559,687	33.7%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 39,715.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 30,220.5 MM) mayor en 31,4% (S/ 9,495.2 MM) producto de:**

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en (S/ 5,539.5 MM).
- Obligaciones a la vista en (S/ 3,301.9 MM) explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 2,097.9 MM), transferencia Qali Warma, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,066.1 MM) transferencias saldos sistema financiero)
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 95.4 MM),
 - ✓ Transferencias telegiros BN y por corresponsalía en (S/ 8.8 MM),
 - ✓ Depósitos en cuenta corriente en (S/ 1.2 MM),
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 33.0 MM).
- Otras Obligaciones en (S/ 615.5 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos en garantía (S/ 401.1 MM) amortización de Cartas de Garantía. 63020010446 FAP- grupo aereo N°3.
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 292.1 MM).
 - ✓ Retenciones judiciales en (S/ 3.7 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.



- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 3.5 MM).

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 85.0 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.
- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 38.3 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (S/ 23.9 MM) y por CTS convenios en (S/ 14.0 MM), entre otros.
- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 587.6 MM), mayor en 224.9 % (S/ 406.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 180.9 MM) , principalmente por:
 - Depósitos a la vista en (S/ 401.0 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Bancos en (S/ 259.5 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros.
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 101.5 MM),
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (S/ 25.9 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo.
 - ✓ Financieras en (S/ 11.6 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 2.5 MM).
 - Depósitos de ahorro en (S/ 5.7 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.
- Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 71.9% (S/ 300.8 MM) principalmente por:
 - Cuentas por pagar diversas (S/ 300.6 MM), tarjetas de debito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros.
 - Proveedores en (S/ 60.9 MM) explicado por la compra de servicios.
 - Tributos retenidos en (S/ 1.6 MM), impuesto a la renta de 5ta categoría, entre otros.



Compensado por:

- Tributos recaudados en (-S/ 38.4 MM) destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia)
- Dividendos y participaciones en (-S/ 24.1 MM) Participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
- Los **Otros pasivos**, mayor en 383.4% (S/ 404.0 MM) principalmente por
 - Operaciones en trámite en (S/ 368.4 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.



- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 35.9 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejercito peruano, entre otros.

Los **Pasivos totales** (S/ 41,907.3 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 32,214.9 MM), presentan una variación superior del 30.1% (S/ 9,692.5 MM) debido principalmente a:

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 29.9% (S/ 9,151.1 MM) **respecto a su meta** (S/ 30,564.7 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en (S/ 4,669.6 MM).
- Obligaciones a la vista en (S/ 3,949.9 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 11,543.2 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 3,953.5 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 2,124.1 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 13,562.4 MM), entre otros.
- Otras Obligaciones en (S/ 527.2 MM), destacándose:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,140.9 MM),
 - ✓ Depósitos en garantía en (S/ 18.6 MM) embargos ordenados por Sunat.
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 99.3 MM).

Compensado por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 626.3 MM).
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 19.7 MM (embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes)
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.6 MM).
- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 4.5. MM) principalmente en los depósitos por CTS convenios en (S/ 83.0 MM) compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 66.2 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 12.4 MM).

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 3.8% (S/ 21.5 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en (S/ 18.8 MM) principalmente:
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 140.9 MM).
 - ✓ Bancos en (S/ 67.7 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros,
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 4.4 MM).

Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 192.9 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo, entre otros.



- Depósitos de ahorro en (S/ 2.8 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.
- **Cuentas por pagar** fueron mayores en 112.5% (S/ 380.6 MM) principalmente en:
 - Cuentas por pagar diversas (S/ 301.7 MM), retiro en efectivo y compras con tarjeta de debito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros.
 - Proveedores en (S/ 53.3 MM) explicado por la compra de servicios.
 - Tributos recaudados en (S/ 32.8 MM) destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el numero de operaciones por este canal debido a la pandemia).

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en (S/ 8.5 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
- **Los Otros pasivos**, mayores en 59.6% (S/ 190.2 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones por liquidar, operaciones fuera de hora, operaciones y diferencias por regularizar, entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,978,586	2,293,748	2,816,426	-522,678	-18.6%	-684,838	-23.0%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,461	1,461		0.0%	8	0.6%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	74,506	-55,546	70,098	-125,644	-179.2%	-130,052	-174.6%
Resultados Acumulados	1,062,186	666,262	1,040,942	-374,680	-36.0%	-395,924	-37.3%
Resultado Neto del Ejercicio	220,443	61,572	83,925	-22,353	-26.6%	-158,871	-72.1%



En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,293.7 MM) menor en 23.0% (S/ 684.8 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,978.6 MM), principalmente por:

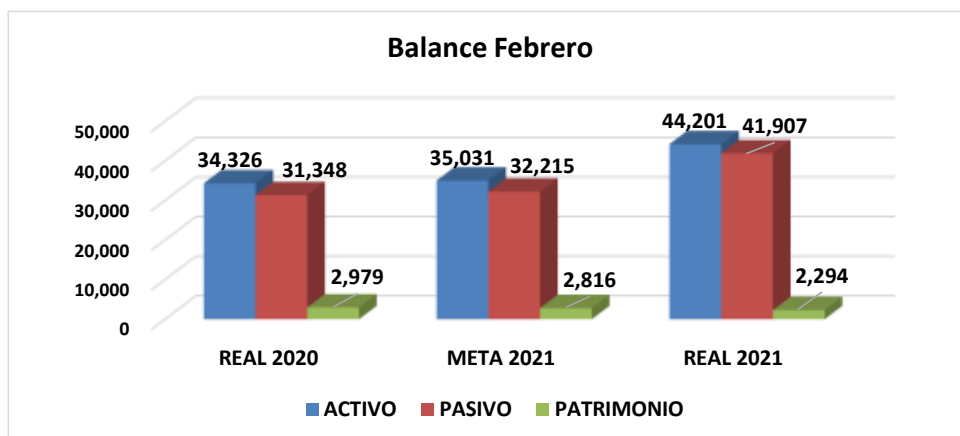
- Resultados acumulados en (S/ 395.9 MM)
- Ajustes al patrimonio en (S/ 130.1 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 158.9 MM)



El **Patrimonio** (S/ 2,293.7 MM) fue menor en 18.6% (S/ 522.7 MM) respecto a su **meta** (S/ 2,816.4 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en (S/ 374.7 MM).
- Ajustes al patrimonio en (S/ 125.6 MM), obedece a la volatilidad de precios.
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 22.4 MM).





Fuente: Contabilidad

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 61.6 MM) fue menor en 72.1% (S/ 158.9 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 220.4 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	269,986	205,998	232,027	-26,029	-11.2%	-63,988	-23.7%
Disponibles	46,888	20,377	16,526	3,851	23.3%	-26,511	-56.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	15	200		200	0.0%	185	1261.5%
Inversiones Disp. para la Venta	37,713	17,079	19,634	-2,555	-13.0%	-20,634	-54.7%
Inversiones a Vencimiento	17,086	20,835	28,138	-7,303	-26.0%	3,749	21.9%
Cartera de Créditos Directos	168,284	147,508	167,729	-20,221	-12.1%	-20,776	-12.3%



➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 206.0 MM), fue menor en 23.7% (S/ 64.0 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 270.0 MM), principalmente por:

- Disponibles en (S/ 26.5 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 13.8 MM)
 - ✓ Depósitos overnight ME en (S/ 3.8 MM).
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (S/ 8.6 MM) (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), entre otros.
- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 20.6 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 13.4 MM), los emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (S/ 6.9 MM), entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en (S/ 20.8 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo debido a la reprogramación de



tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 3.7 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 232.1 MM) fueron menores en 11.2% (S/ 26.0 MM) principalmente por:
 - Cartera de Créditos Directos en (S/ 20.2 MM) principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en (S/ 9.5 MM), los intereses por créditos con empresas en (S/ 8.5 MM), créditos a entidades del sector público en (S/ 0.6 MM), créditos soberanos en (S/ 0.6 MM), entre otros.
 - Inversiones a vencimiento en (S/ 7.3 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
 - Inversiones disponibles para la venta en (S/ 2.6 MM) por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 1.4 MM) y los emitidos por el B.C.R. Certificados Depósitos Negociables en (S/ 1.2 MM), entre otros.

Compensado por:

- Disponibles en S/ 3.9 MM por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 2.8 MM) y por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 1.1 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	11,440	10,316	10,674	-358	-3.4%	-1,124	-9.8%
Obligaciones con el Público	8,170	7,100	7,308	-207	-2.8%	-1,070	-13.1%
Adeudos y Obligac. Financieras	3,269	3,215	3,366	-151	-4.5%	-54	-1.7%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 10.3 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 11.4 MM), fueron menores en 9.8% (S/ 1.1 MM), principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y depósitos en garantía).

- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 10.7 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 3.4% (S/ 0.4 MM) la variación no es significativa.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	120,512	109,185	110,324	-1,139	-1.0%	-11,327	-9.4%
Ingresos por Créditos Indirectos	698	430	278	152	54.5%	-268	-38.4%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	687	1,077	1,530	-453	-29.6%	390	56.8%
Ingresos Diversos	119,127	107,678	108,516	-838	-0.8%	-11,450	-9.6%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 109.2 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 9.4% (S/ 11.3 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en (S/ 11.5 MM), principalmente en:
 - ✓ Cobro de tributos en (S/ 5.0 MM),
 - ✓ Transferencias en (S/ 3.1 MM), y
 - ✓ Otros servicios en (S/ 3.4 MM) programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, depósitos notas de abono, fise cuota reembolso y por venta de seguros, entre otros.
- En relación **a su meta** (S/ 110.3 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 1.0% (S/ 1.1 MM), la variación no es significativa.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,227	47,692	43,213	4,479	10.4%	15,465	48.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2	76	33	43	130.0%	73	3437.4%
Gastos Diversos	32,224	47,617	43,180	4,437	10.3%	15,392	47.8%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 47.7 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 32.2 MM) fueron mayores en 48.0% (S/ 15.5 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.
- **En relación a su meta** acumulada (S/ 43.2 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 10.4% (S/ 4.5 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	108,000	10,721	28,426	-17,705	-62.3%	-97,279	-90.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,165	1,042	83	959	1162.7%	-2,123	-67.1%
Invers. Disponibles para Venta	97,275	4,348	19,343	-14,995	-77.5%	-92,927	-95.5%
Diferencia de Cambio	7,560	5,331	9,000	-3,669	-40.8%	-2,229	-29.5%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 108.0 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 10.7 MM), fue menor en 90.1% (S/ 97.3 MM) principalmente por:



- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 92.9 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (S/ 99.2 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en (S/ 6.1 MM).
 - Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en (S/ 2.2 MM).
 - Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (S/ 2.1 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.
- **En relación a su meta (S/ 28.4 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue menor en 62.3% (S/ 17.7 MM) principalmente por:**
- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 15.0 MM), destacándose los ingresos financieros diversos en (S/ 18.7 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda e instrumentos representativos de capital en (S/ 0.6 MM) éste resultados **compensado con** valores y títulos emitidos por gobierno representativos de deuda país en (S/ 4.3 MM), entre otros.
 - Diferencia de tipo cambio en (S/ 3.7 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

Compensado por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados en (S/ 1.0 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	159,492	167,713	181,477	-13,764	-7.6%	8,222	5.2%
Gastos de Personal y Directorio	98,630	107,342	103,892	3,450	3.3%	8,712	8.8%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,832	41,902	60,298	-18,395	-30.5%	-3,930	-8.6%
Impuestos y Contribuciones	15,030	18,469	17,288	1,181	6.8%	3,439	22.9%



➤ **En relación al año anterior (S/ 159.5 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 167.7 MM), fueron mayores en 5.2% (S/ 8.2 MM) producto de:**

- **Gastos de Personal y Directorio** en 8.8% (S/ 8.7 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 12.7 MM) programa de incentivos y provisión fondo de reserva, entre otros.
- Compensado por:
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (S/ 4.6 MM).
 - ✓ Remuneraciones en (S/ 0.5 MM) (mayores remuneraciones básicas en (S/ 3.0 MM) asociado al numero de personal, compensado por menores asignaciones en (S/ 3.0 MM), horas extras en (S/ 1.2 MM), como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).



- **Impuestos y contribuciones** en 22.9% (S/ 3.4 MM) básicamente por IGV.

Compensado por:

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 8.6% (S/ 3.9 MM) principalmente por:
 - ✓ Vigilancia y protección en (S/ 2.1 MM) y Limpieza en (S/ 0.8 MM), (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
 - ✓ Comunicaciones en (S/ 1.1 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.

➤ **En relación a su meta** (S/ 181.5 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 7.6% (S/ 13.8 MM) producto de:

- Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 30.5% (S/ 18.4) principalmente por:
 - ✓ Publicidad en (S/ 6.1 MM).
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (S/ 1.8 MM) retraso en la entrega de Lectora de Cheques - se encuentran en proceso de desaduanaje.
 - ✓ Limpieza de inmuebles en (S/ 2.4 MM), Vigilancia y protección en (S/ 1.9 MM), (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
 - ✓ Suministros diversos en (S/ 1.3 MM).
 - ✓ Alquileres en (S/ 1.8 MM),
 - ✓ Energía y agua en (S/ 1.1 MM).
 - ✓ Comunicaciones en (S/ 0.8 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
 - ✓ Otros servicios en (S/ 1.1 MM) administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, outsourcing, entre otros).

Compensado por:

- **Gastos de Personal** en 3.3% (S/ 3.4 MM), principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 9.3 MM) programa de incentivos y provisión fondo de reserva, entre otros.
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (S/ 0.3 MM), entre otros.

Compensado por:

- ✓ Remuneraciones S/ 6.2 MM (asignaciones en (S/ 3.2 MM), básicas en (S/ 2.3 MM) horas extras en (S/ 0.5 MM) y gratificaciones en (S/ 0.2 MM) como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

- **Impuestos y contribuciones** en 6.8% (S/ 1.2 MM) básicamente por IGV.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,214	7,502	3,481	4,021	115.5%	-3,711	-33.1%
Prov. para Créditos Indirectos	3,530	3,787	239	3,548	1481.5%	257	7.3%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	1,837	-1		-1	0.0%	-1,838	-100.1%
Prov. por Litigios y Demandas	5,827	3,716	3,231	486	15.0%	-2,111	-36.2%
Otras Provisiones	20		11	-11	-100.0%	-20	-100.0%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	99	-364	-632	267	-42.3%	-464	-466.8%
Otros ingresos	852	442	235	207	88.2%	-410	-48.2%
Otros Gastos	753	806	867	-60	-6.9%	53	7.1%

En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 7.5 MM) fueron menores en 33.1% (S/ 3.7 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 2.1 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 1.8 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.

Compensado por:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 0.3 MM), líneas de crédito no utilizadas.



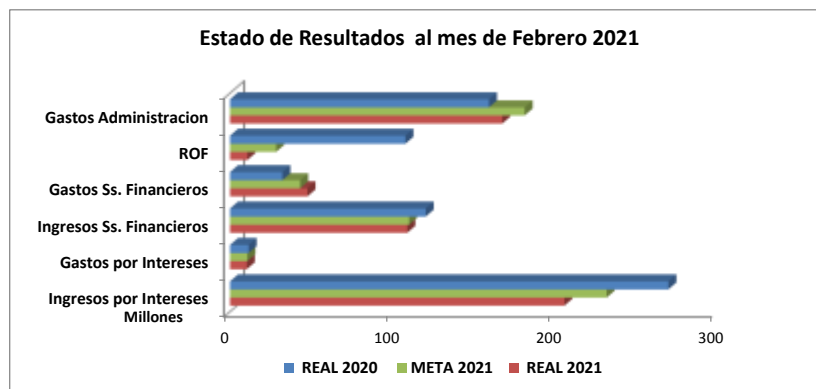
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en (S/ 0.5 MM) la variación no es significativa.

En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue mayor en 115.5% (S/ 4.0 MM) principalmente por:
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 3.5 MM) líneas de crédito no utilizadas.
 - Provisiones para litigios y demandas en (S/ 0.5 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.



- **Otros ingresos y gastos acumulados**, mayor en (S/ 0.2 MM) la variación no es significativa.



Fuente: Contabilidad



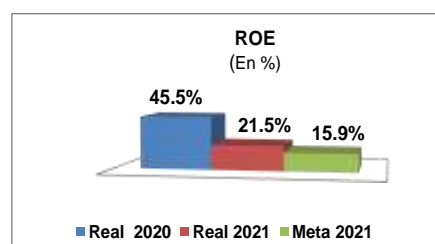
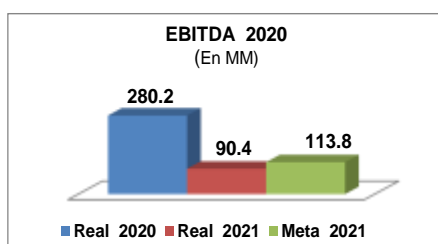
El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de febrero 2021** (S/ 90.4 MM) fue menor en 67.8% (189.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 280.2 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 64.1% (S/ 189.8 MM), amortización en 37.4% (S/ 1.7 MM) y depreciación en 29.4% (S/ 3.4 MM).

Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 113.8 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 20.6% (S/ 23.4 MM), principalmente por utilidad la operativa en 5.6% (S/ 4.7 MM), depreciación y amortización en 23.5% (S/ 3.4 MM),

- El **ROE al mes de febrero 2021** (21.5%) el resultado fue menor en 52.8% respecto al mismo periodo del año anterior (45.5%) debido a la menor utilidad en 56.6% y al patrimonio en 8.1%.

Con **relación a la meta** prevista para el presente periodo (15.9%), el resultado superó a lo esperado en 34.9 %, esta variación se debe principalmente a la utilidad en 31.5% compensado por el patrimonio en 2.5%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de febrero (S/ 2,696.4 MM) aumentó en S/ 1,561.7 MM respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 1,134.7 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 1,615.1 MM destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito al principalmente por préstamos al tesoro público y obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 314 247	1 134 670	2 696 379	1 561 710	137.6%	382 132	16.5%
Ingresos financieros	541 018	482 613	425 020	(57 593)	-11.9%	(115 998)	-21.4%
Ingresos por participaciones o dividendos		622		(622)	-100.0%		
Retención de tributos	861		4 863	4 863		4 001	464.7%
Otros	1 772 368	651 434	2 266 497	1 615 063	247.9%	494 129	27.9%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de febrero (S/ 2,696.4 MM) aumentó en 16.5% (S/ 382.1 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 2,314.2 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 494.1 MM, destacando las mayor variación de la cartera de crédito por las mayores colocaciones a instituciones, colocaciones que se han visto impulsadas por la situación de estado de emergencia.



- El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 2,182.4 MM) disminuyó en 7.7% (S/ 182.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 2,364.9 MM) debido a otros egresos inferior en S/ 176.8 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público, principalmente los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	925 250	2 364 949	2 182 424	(182 525)	-7.7%	1 257 174	135.9%
Compra de Bienes	1 265	2 058	717	(1 341)	-65.2%	(548)	-43.3%
Gastos de Personal	71 432	79 564	89 974	10 411	13.1%	18 542	26.0%
Servicios Prestados por Terceros	32 685	45 912	29 750	(16 162)	-35.2%	(2 935)	-9.0%
Tributos	15 030	17 288	18 469	1 181	6.8%	3 439	22.9%
Gastos Diversos de Gestión	7 710	7 798	6 857	(941)	-12.1%	(853)	-11.1%
Gastos Financieros	9 626	7 340	8 418	1 078	14.7%	(1 207)	-12.5%
Otros	787 502	2 204 989	2 028 238	(176 751)	-8.0%	1 240 736	157.6%



El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 2,182.4 MM) aumentó en 135.9% (S/ 1,257.2 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 925.3 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 1,240.7 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.



- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de febrero (S/ 160.3 MM) disminuyó en 86.1% (S/ 995.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 1,156.1 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	2 598 551	1 156 072	160 339	(995 733)	-86.1%	(2 438 212)	-93.8%
Ventas de activo fijo							
Otros	2 598 551	1 156 072	160 339	(995 733)	-86.1%	(2 438 212)	-93.8%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de febrero (S/ 160.3 MM) disminuyó en 93.8% (S/ 2,438.2 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 2,598.6 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
 - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Febrero 2020	Meta a Febrero 2021	Real a Febrero 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	663	800	724	90.5%
Fundación Cultural BN	663	800	724	90.5%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(663)	(800)	(724)	90.5%



- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.



- El rubro **Flujo Operativo** al mes de febrero (S/ 514.0 MM) aumentó en S/ 1,744.2 MM respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ -1,230.3 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de febrero (S/ 514.0 MM) disminuyó en S/ 875.0 MM respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 1,389.0 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de febrero (S/ -277.9 MM) disminuyó en (S/ 197.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ -80.2 MM) debido al menor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de febrero (S/ -277.9 MM) disminuyó en (S/ 4,264.6 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 3,986.7 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.



- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de febrero (S/ -277.9 MM) disminuyó en S/ 197.7 MM respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ -80.2 MM) debido a los mayores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de febrero (S/ -277,9 MM) disminuyó en S/ 4,264.6 MM respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 3,986.7 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de febrero (S/ 25,596.1 MM) aumentó en 66.8% (S/ 10,249.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 15,347.1 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/ 2,141.3	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 23,080.2	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 71.7	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 288.8	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 14.1	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de febrero (S/ 25,596.1 MM) aumentó en 32.5% (S/ 6,285.3 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 19,310.8 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	541 018	483 235	423 585	(59 650)	-12.3%	(117 433)	-21.7%
Ingresos Financieros	419 775	372 054	314 057	(57 997)	-15.6%	(105 718)	-25.2%
Ingresos por Participación de Dividendos		622		(622)	-100.0%		
Otros	121 243	110 559	109 528	(1 031)	-0.9%	(11 715)	-9.7%
EGRESOS	197 611	232 560	229 046	(3 513)	-1.5%	31 435	15.9%
Compra de Bienes	1 265	2 058	717	(1 341)	-65.2%	(548)	-43.3%
Gastos de Personal	95 902	103 354	113 525	10 170	9.8%	17 623	18.4%
Servicios Prestados por Terceros	32 685	45 912	29 750	(16 162)	-35.2%	(2 935)	-9.0%
Tributos	15 030	17 288	18 469	1 181	6.8%	3 439	22.9%
Gastos Diversos de Gestión	7 710	7 798	6 857	(941)	-12.1%	(853)	-11.1%
Gastos Financieros	8 175	7 340	7 106	(235)	-3.2%	(1 070)	-13.1%
Otros	36 844	48 809	52 623	3 813	7.8%	15 778	42.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	343 406	250 675	194 539	(56 137)	-22.4%	(148 868)	-43.4%
Gasto de Capital	163	5 153	3	(5 150)	-99.9%	(160)	-98.2%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(663)	(800)	(724)	76	-9.6%	(60)	9.1%
RESULTADO ECONÓMICO	342 580	244 722	193 812	(50 910)	-20.8%	(148 768)	-43.4%
GIP - TOTAL	109 261	119 742	124 813	5 071	4.2%	15 552	14.2%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 423.6 MM) fue inferior en 12.3% (S/ 59.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 483.2 MM) debido a ingresos financieros menor en 15.6% (S/ 58.0 MM).

Ingresos financieros, inferior en 15.6% (S/ 58.0 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 21.8% (S/ 26.2 MM), debido al menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 9.9% (S/ 16.3 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 76.8% (S/ 14.4 MM), debido a menores ingresos ante la caída de precios de los bonos.
- Diferencia de cambio operaciones Spot, menor en 42.1% (S/ 3.8 MM), debido a que los clientes institucionales públicos realizaron menos operaciones cambiarias.

Otros, inferior en 0.9% (S/ 1.0 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 16.5% (S/ 5.2 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, comisiones por transferencias interbancarias y servicio fise.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 36.1% (S/ 3.1 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Cobro de tributos, inferior en 21.6% (S/ 2.3 MM) por el menor registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, mayor en 24.7% (S/ 11.7 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	541 018	483 235	423 585	(59 650)	-12.3%	(117 433)	-21.7%
Ingresos Financieros	419 775	372 054	314 057	(57 997)	-15.6%	(105 718)	-25.2%
Inversiones	126 986	120 058	93 826	(26 233)	-21.8%	(33 161)	-26.1%
Créditos	168 962	164 722	148 452	(16 270)	-9.9%	(20 510)	-12.1%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Rej	97 275	18 721	4 348	(14 373)	-76.8%	(92 927)	-95.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	9 011	9 000	5 209	(3 791)	-42.1%	(3 801)	-42.2%
Otros (*)	41	67	47	(19)	-29.2%	6	14.4%
Ingresos de cuentas por cobrar	80		42	42		(38)	-47.7%
Disponible	17 419	59 356	62 132	2 777	4.7%	44 713	256.7%
Ingresos por Participación		622		(622)	-100.0%		
Otros Ingresos	121 243	110 559	109 528	(1 031)	-0.9%	(11 715)	-9.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	29 061	31 654	26 439	(5 216)	-16.5%	(2 622)	-9.0%
Ingresos por Servicios Diversos	9 207	8 667	5 534	(3 133)	-36.1%	(3 673)	-39.9%
Cobro de tributos	13 532	10 840	8 494	(2 346)	-21.6%	(5 038)	-37.2%
Comision por venta de seguros	9 083	9 907	8 138	(1 770)	-17.9%	(945)	-10.4%
Otros (**)	1 879	2 064	1 775	(290)	-14.0%	(105)	-5.6%
Servicio de Caja	58 481	47 425	59 149	11 724	24.7%	668	1.1%

(*) Comisiones

(**) Transferencias , Comisiones Varias (Ctas. Ahorros, Ctas. Ctes, Seguros)

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 423.6 MM) disminuyó en 21.7% (S/ 117.4 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 541.0 MM), debido a los menores ingresos financieros en 25.2% (S/ 105.7 MM) y otros ingresos en 9.7% (S/ 11.7 MM).

Ingresos financieros, inferior en 21.7% (S/ 117.4 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 95.5% (S/ 92.9 MM), por los menores precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 26.1% (S/ 33.2 MM), por menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 12.1% (S/ 20.5 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en S/ 44.7 MM, por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.



Otros, inferior en 9.7% (S/ 11.7 MM), principalmente por:

- Cobro de tributos menor en S/ 5.0 MM por el menor registro de la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 39.9% (S/ 3.7 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 9.0% (S/ 2.6 MM), destacando notas de abono – cargo, comisión servicio fise, comisión nuevas tarjetas multired y penalidad por pago a proveedores.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 229.0 MM) disminuyó en 1.5% (S/ 3.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 232.6 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 35.2% (S/ 16.2 MM), compra de bienes menor en 65.2% (S/ 1.3 MM); contrarrestado por gastos de personal superior en 9.8% (S/ 10.2 MM) y otros superior en 7.8% (S/ 3.8 MM);

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	197 611	232 560	229 046	(3 513)	-1.5%	31 435	15.9%
Servicios Prestados por Terceros	32 685	45 912	29 750	(16 162)	-35.2%	(2 935)	-9.0%
Compra de Bienes	1 265	2 058	717	(1 341)	-65.2%	(548)	-43.3%
Gastos Diversos de Gestión	7 710	7 798	6 857	(941)	-12.1%	(853)	-11.1%
Gastos Financieros	8 175	7 340	7 106	(235)	-3.2%	(1 070)	-13.1%
Tributos	15 030	17 288	18 469	1 181	6.8%	3 439	22.9%
Otros	36 844	48 809	52 623	3 813	7.8%	15 778	42.8%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>32 316</i>	<i>43 213</i>	<i>47 775</i>	<i>4 562</i>	<i>10.6%</i>	<i>15 459</i>	<i>47.8%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>		<i>67</i>		<i>(67)</i>	<i>-100.0%</i>		
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>4 528</i>	<i>5 530</i>	<i>4 848</i>	<i>(682)</i>	<i>-12.3%</i>	<i>320</i>	<i>7.1%</i>
Gastos de Personal	95 902	103 354	113 525	10 170	9.8%	17 623	18.4%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de febrero (S/ 29.8 MM) inferior en 35.2% (S/ 16.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 45.9 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	32 685	45 912	29 750	(16 162)	-35.2%	(2 935)	-9.0%
Publicidad y Publicaciones	74	6 074	4	(6 069)	-99.9%	(70)	-94.3%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	6 578	7 916	3 590	(4 326)	-54.6%	(2 988)	-45.4%
Tarifas de Servicios Públicos	8 475	8 977	7 077	(1 900)	-21.2%	(1 398)	-16.5%
Mantenimiento y Reparación	7 646	9 312	7 435	(1 878)	-20.2%	(211)	-2.8%
<i>Inmuebles</i>	<i>1 948</i>	<i>2 330</i>	<i>1 128</i>	<i>(1 202)</i>	<i>-51.6%</i>	<i>(820)</i>	<i>-42.1%</i>
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	<i>1 438</i>	<i>1 745</i>	<i>1 389</i>	<i>(356)</i>	<i>-20.4%</i>	<i>(50)</i>	<i>-3.5%</i>
<i>Alarma y Seguridad</i>	<i>139</i>	<i>373</i>	<i>167</i>	<i>(206)</i>	<i>-55.3%</i>	<i>27</i>	<i>19.7%</i>
<i>Bóvedas</i>	<i>34</i>	<i>129</i>	<i>16</i>	<i>(113)</i>	<i>-87.7%</i>	<i>(18)</i>	<i>-52.5%</i>
<i>Vehículos</i>	<i>32</i>	<i>62</i>	<i>6</i>	<i>(56)</i>	<i>-91.0%</i>	<i>(27)</i>	<i>-82.9%</i>
<i>Software</i>	<i>4 054</i>	<i>4 674</i>	<i>4 730</i>	<i>56</i>	<i>1.2%</i>	<i>676</i>	<i>16.7%</i>
Alquileres	2 300	4 040	2 289	(1 751)	-43.3%	(10)	-0.5%
Transporte y Almacenamiento	384	555	279	(276)	-49.7%	(105)	-27.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	452	694	440	(253)	-36.5%	(12)	-2.6%
Servicio de Mensajería	155	364	190	(174)	-47.7%	35	22.6%
Otros no relacionados a GIP (*)	5 716	6 680	6 541	(139)	-2.1%	825	14.4%
Honorarios Profesionales (GIP)	904	1 300	1 904	603	46.4%	999	110.5%

(*) Locadores de Servicio

- Publicidad y Publicaciones menor en 99.9% (S/ 6.1 MM), al estar pendiente la realización del servicio de publicidad y la campaña publicitaria bono 600.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 54.6% (S/ 4.3 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	6 578	7 916	3 590	(4 326)	-54.6%	(2 988)	-45.4%
Limpieza	2 564	4 098	1 720	(2 378)	-58.0%	(844)	-32.9%
Vigilancia	4 014	3 818	1 870	(1 948)	-51.0%	(2 144)	-53.4%

- Tarifas de Servicios Públicos menor en 21.2% (S/ 1.9 MM), destacando el servicio de energía y agua, al estar en proceso de pago en la red de agencias y la red teleprocesos nacionales por el servicio de comunicación satelital para dependencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	8 475	8 977	7 077	(1 900)	-21.2%	(1 398)	-16.5%
Energía y Agua	1 643	2 499	1 394	(1 106)	-44.2%	(249)	-15.2%
Red Teleprocesos Nacionales	5 666	5 400	4 792	(609)	-11.3%	(874)	-15.4%
Teléfonos	1 166	1 077	892	(185)	-17.2%	(274)	-23.5%

- Mantenimiento y Reparación inferior en 20.2% (S/ 1.9 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	7 646	9 312	7 435	(1 878)	-20.2%	(211)	-2.8%
Inmuebles	1 948	2 330	1 128	(1 202)	-51.6%	(820)	-42.1%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1 438	1 745	1 389	(356)	-20.4%	(50)	-3.5%
Alarma y Seguridad	139	373	167	(206)	-55.3%	27	19.7%
Bóvedas	34	129	16	(113)	-87.7%	(18)	-52.5%
Vehículos	32	62	6	(56)	-91.0%	(27)	-82.9%
Software	4 054	4 674	4 730	56	1.2%	676	16.7%

- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.6 MM, por la menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.3 MM por el retraso en la ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima.
- ✓ Reparación y mantenimiento de ascensores menor en S/ 0.2 MM al no haberse ejecutado el mantenimiento integral a los ascensores del edificio de la sede principal.
- Alquileres menor en 43.3% (S/ 1.8 MM), destacando el alquiler de oficinas y espacios para cajeros; al estar en proceso de pago.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Aquileres	2 300	4 040	2 289	(1 751)	-43.3%	(10)	-0.5%
Oficinas	1 872	3 262	1 850	(1 412)	-43.3%	(22)	-1.2%
Viviendas	158	292	132	(160)	-54.9%	(26)	-16.5%
Equipos Informáticos	239	423	266	(157)	-37.0%	27	11.5%
Otras Construcciones	21	47	26	(21)	-44.7%	4	20.3%
Cocheras	2	3	2	(1)	-18.8%	1	36.6%
Otros	8	13	13	()	-3.2%	5	67.0%

Contrarrestado por:

- Honorarios Profesionales mayor en 46.4% (S/ 0.6 MM), destacando la realización de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2019-2020.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	904	1 300	1 904	603	46.4%	999	110.5%
Auditorías	115		1 249	1 249		1 134	986.3%
Consultorías	32	162	60	(102)	-62.8%	28	88.5%
Otros Servicios No personales	75	259	35	(224)	-86.5%	(40)	-53.5%
Asesorías	682	880	560	(320)	-36.4%	(123)	-18.0%



- **Compra de bienes** al mes de febrero (S/ 0.7 MM) disminuyó en 65.2% (S/ 1.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 2.1 MM), debido a la menor adquisición de otros suministros Covid (Adquisición mascarillas quirúrgicas descartables y pruebas rápidas).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	1 265	2 058	717	(1 341)	-65.2%	(548)	-43.3%
Insumos y Suministros	1 200	1 150	584	(566)	-49.2%	(616)	-51.3%
Otros Suministros	92	448	67	(382)	-85.1%	(25)	-27.5%
Útiles de escritorio	118	131	65	(66)	-50.7%	(53)	-45.3%
Repuestos y Materiales-Vehículos	10	62	1	(61)	-98.9%	(9)	-93.3%
Artículos de Aseo Personal	29	75	27	(48)	-64.0%	(2)	-6.4%
Equipos de Alarma y Seguridad	3	43	3	(41)	-94.2%	()	-12.4%
Materiales para Cómputo	418	217	199	(17)	-8.0%	(218)	-52.3%
Materiales para Cajeros	58	20	5	(15)	-77.0%	(53)	-92.0%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	92	51	44	(7)	-14.0%	(49)	-52.7%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	153	44	71	27	61.8%	(82)	-53.3%
Materiales para embalaje	228	59	104	45	75.0%	(124)	-54.5%
Combustibles y Lubricantes	65	108	31	(77)	-71.2%	(34)	-51.8%
Otros (Suministros Covid)		800	101	(699)	-87.3%	101	



- **Gastos de Personal** al mes de febrero (S/ 113.5 MM) aumentó en 9.8% (S/ 10.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 103.4 MM), destacando:

- Otros gastos de personal superior en S/ 16.3 MM, destacando el programa de retiro voluntario; contrarrestado por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.

Contrarrestado por:

- Sueldos y Salarios menor en S/ 6.2 MM, principalmente por asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; y básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	95 902	103 354	113 525	10 170	9.8%	17 623	18.4%
Sueldos y Salarios	62 084	67 839	61 611	(6 228)	-9.2%	(472)	-0.8%
Asignaciones	17 370	17 601	14 418	(3 183)	-18.1%	(2 953)	-17.0%
Básicas	34 671	39 942	37 677	(2 265)	-5.7%	3 006	8.7%
Horas Extras	2 847	2 167	1 632	(534)	-24.7%	(1 215)	-42.7%
Gratificaciones	6 989	7 897	7 663	(235)	-3.0%	674	9.6%
Bonificaciones	206	232	222	(10)	-4.5%	16	7.6%
Jubilación y Pensiones	24 470	23 790	23 550	(240)	-1.0%	(919)	-3.8%
Capacitación	71	78	47	(32)	-40.5%	(25)	-34.6%
Dietas de Directorio	68	68	68		0.0%		0.0%
Seguridad y Previsión Social	3 742	3 910	3 942	33	0.8%	201	5.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	3 897	4 032	4 397	365	9.0%	500	12.8%
Otros Gastos de Personal	1 571	3 637	19 909	16 273	447.5%	18 338	1167.0%
Incentivo por Retiro Voluntario			17 307	17 307		17 307	
Uniformes	812		863	863		51	6%
Asistencia Médica	44	152	57	(95)	-62.4%	13	29%
Otros (*)	712	3 485	1 682	(1 803)	-51.7%	971	136%

(*) Incluye Prácticas Pre-profesionales, Sepelio y Luto, Seguros, entre otros.

- **Gastos diversos de gestión** al mes de febrero (S/ 6.9 MM) disminuyó en 12.1% (S/ 0.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 7.8 MM), al registrarse menos gastos en comisió de servicios a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	7 710	7 798	6 857	(941)	-12.1%	(853)	-11.1%
Viáticos (GIP)	358	1 008	269	(738)	-73.3%	(89)	-24.7%
Otros (*)	4 994	5 250	4 959	(291)	-5.5%	(35)	-0.7%
Gastos de Representación		25		(25)	-100.0%		
Seguros	2 358	1 516	1 629	113	7.5%	(729)	-30.9%

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones



Contrarrestado por:

- **Otros** al mes de febrero (S/ 52.6 MM) aumentó en 7.8% (S/ 3.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 48.8 MM), destacando la mayor ejecución en :
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 3.5 MM por mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
 - Otros servicios ETV S/ 2.6 MM por mayores gastos por el servicio de procesamiento de efectivo de bóvedas.
 - Comisiones tarjeta crédito y débito, superior en S/ 0.9 MM, principalmente por la renovación de las tarjetas visa.

Contrarrestado por:

- Comisión agentes multired menor en S/ 1.1 MM y servicio banca celular en S/ 2.2 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	36 844	48 809	52 623	3 813	7.8%	15 778	42.8%
OTROS - OE - PNP	4 528	5 530	4 848	(682)	-12.3%	320	7.1%
Administración de Oficinas Especiales	3 978	4 863	3 499	(1 364)	-28.0%	(479)	-12.0%
Fuerzas Policiales	549	667	1 348	681	102.2%	799	145.4%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI	32 227	43 213	47 692	4 479	10.4%	15 465	48.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	10 551	10 576	14 119	3 543	34%	3 569	33.8%
Otros servicios ETV	2 547	2 660	5 269	2 609	98%	2 722	106.9%
Comisiones tarjetas crédito/débito	4 025	5 213	6 106	893	17%	2 081	51.7%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	2 268	1 923	2 757	834	43%	489	21.6%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	2 779	3 100	3 340	240	8%	561	20.2%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		243	451	208	85%	451	
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		304	508	204	67%	508	
Comisión servicios tasas visa	124	126	319	193	154%	195	157.5%
Fondos en Fideicomiso MNME	2	33	76	43	130%	73	3437.4%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	14	48	85	37	79%	70	486.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	4	1	29	29	5109%	25	564.1%
Cámara de Compensación Electrónica	112	120	129	9	7%	17	15.3%
Multiflota Visanet del Perú MNME	95	153	158	5	3%	63	66.3%
Comisión servicio Bancared		40	40	()	0%	40	
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	119	243	223	(20)	-8%	105	88.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	26	30	8	(22)	-73%	(18)	-68.3%
Transferencias de fondos	23	30		(30)	-100%	(23)	-100.0%
Apertura Puertas	245	250	84	(166)	-66%	(161)	-65.7%
Servicios MNME	204	277	13	(264)	-95%	(191)	-93.6%
Servicio pago - Domicilio onp		1 082	491	(591)	-55%	491	
Comisiones Agente Multired	5 815	6 831	5 748	(1 083)	-16%	(67)	-1.1%
Servicio Banca Celular	3 274	9 930	7 738	(2 192)	-22%	4 464	136.3%
OTROS GASTOS	90	67	83	16	124.3%	(7)	-7.7%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	53		53	53			1%
Sanciones administrativas y fiscales	25		29	29		4	15%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		67		(67)	0%		
Perdida no cubiertas por seguros	5					(5)	-93%



El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 229.0 MM) aumentó en 15.9% (S/ 31.4 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 197.6 MM), debido a gastos de personal mayor en 18.4% (S/ 17.6 MM), otros superior en 42.8% (S/ 15.8 MM), contrarrestado por servicios prestados por terceros menor en 9.0% (S/ 2.9 MM), otros.

- **Gastos de Personal** al mes de febrero (S/ 113.5 MM) aumentó en 18.4% (S/ 17.6 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 95.9 MM), sustentado en:

- Otros gastos de personal superior en S/ 18.3 MM, destacando la realización del programa de retiro voluntario.



- **Otros** al mes de febrero (S/ 52.6 MM) aumentó en 42.8% (S/ 15.8 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 36.8 MM), destacando la mayor ejecución en:
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 3.6 MM por mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
 - Otros servicios ETV en S/ 2.7 MM.
 - Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 2.1 MM.
 - Servicio banca celular en S/ 4.5 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- **Servicios prestados por terceros** al mes de febrero (S/ 29.8 MM) inferior en 9.0% (S/ 2.9 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 32.7 MM), principalmente por:
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en S/ 3.0 MM, al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.
 - Tarifa de servicios públicos menor en S/ 1.4 MM, destacando la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda.

Contrarrestado por:

- Honorarios Profesionales mayor en S/ 1.0 MM, destacando la realización de la Auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2019-2020.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de febrero fue menor en 99.9% (S/ 5.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año(S/ 5.2 MM), sustentado en:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2020	A FEBRERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	163	5 153	3	(5 150)	-99.9%	(160)	-98.2%
Mobiliario y Equipo		2 238		(2 238)	-100.0%		
Edificios e Instalaciones		1 551	3	(1 548)	-99.8%	3	
Software	163	1 211		(1 211)	-100.0%	(163)	-100.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias		81		(81)	-100.0%		
Instalaciones y Mejoras en propiedades alquiladas		72		(72)	-100.0%		



- Mobiliario y equipo menor en S/ 2.2 MM:
 - ✓ Adquisición de lectora de cheques, en proceso de desaduanaje.
 - ✓ Adquisición de Pin Pads, se encuentra en revisión del comité de selección, posteriormente se convocara el procedimiento en el SEACE.
- Edificios e instalaciones menor en S/ 1.5 MM:
 - ✓ Iberia, se consintió la Buena Pro en el SEACE, se estima para el mes de marzo la suscripción del contrato.



✓ Junín, se aprobó el entregable del Expediente Técnico, pendiente la entrega física y la elaboración de la Resolución para su remisión a la sección compras.

– Software menor en S/ 1.2 MM:

✓ Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT – POI, se estima la firma del contrato para el mes de marzo.

El rubro **Gastos de Capital** al mes de febrero no registro variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior.

➤ El rubro **Transferencias Netas** al mes de febrero (-S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Febrero 2020	Meta Anual	Meta a Febrero 2021	Real a Febrero 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 200	760	724	-4.8%	(36)	60.3%
Fundación Cultural BN	663	760	760	724	-4.8%	36	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		440			0.0%		0%
Transferencias Netas	(663)	(1 200)	(760)	(724)	-4.8%	(36)	60.3%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de febrero (-S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

➤ El rubro **Financiamiento Neto** al mes de febrero (-S/ 3.2 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (-S/ 3.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de febrero (-S/ 3.2 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior (-S/ 3.3 MM).

➤ El **saldo final** al mes de febrero (S/ 190.6 MM), disminuyó en 21.0% (S/ 50.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 241.4 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de febrero (S/ 190.6 MM), disminuyó en 43.8% (S/ 148.7 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 339.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

➤ El **gasto integrado de personal** al mes de febrero (S/ 124.8 MM), aumentó en 4.2% (S/ 5.1 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 119.7 MM):

- Mayor ejecución otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario; contrarrestado por sueldos y salarios, destacando menor ejecución en asignación por refrigerio y movilidad.



Contrarrestado por:

- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza.

El **gasto integrado de personal** al mes de febrero (S/ 124.8 MM), aumentó en 14.2% (S/ 15.6 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 109.3 MM):

- Mayor ejecución otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.

Contrarrestado por:

- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de febrero 2021.



V. Hechos de Importancia

1. Los hechos de importancia al mes de febrero 2021:

1.- **LEY Nº 31120** (Publicado el 07.02.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

“LEY QUE REGULA LA CUENTA DOCUMENTO NACIONAL DE IDENTIDAD (CUENTA-DNI)”

El objeto de la presente ley es establecer el marco regulatorio de la Cuenta Documento Nacional de Identidad (Cuenta-DNI), en atención a los objetivos prioritarios y lineamientos de la Política Nacional de Inclusión Financiera.

La Cuenta-DNI es una cuenta de ahorro que se abre en el Banco de la Nación (BN), el cual se encarga de su administración. Es utilizada para el pago, devolución o transferencia de cualquier beneficio, subsidio, prestación económica o aporte que el Estado otorgue o libere para el titular, así como para otras operaciones que fomenten el acceso y uso de servicios financieros por parte de la población.

La Cuenta-DNI se abre de forma automática y obligatoria, está vinculada al documento nacional de identidad y opera en un entorno digital. La Cuenta-DNI constituye una cuenta básica, conforme a las regulaciones vigentes.

Los procedimientos operativos, los términos o condiciones de la Cuenta-DNI, así como las características de su vinculación con el DNI, se establecen en el reglamento de la presente ley, con arreglo a las normas dictadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS)

El BN implementa la Cuenta-DNI en un plazo no mayor de ciento ochenta días calendario luego de publicada la presente ley.



Anexo N° 2

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 5

Declaración jurada

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

- | | |
|-----------------|---|
| 1.- Formato 3E | : Estado de la Situación Financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de Resultados Integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de Ingresos y Egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Presupuesto. |
| 6.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Flujo. |
| 7.- Formato 11E | : Dietas |
| 8.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones |

