



Gerencia de Finanzas y Tesorería

“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”
“Año del Fortalecimiento de Soberanía nacional”

San Borja, 16 de febrero de 2022

Señor

LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA

Directora Ejecutiva

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Enero 2022

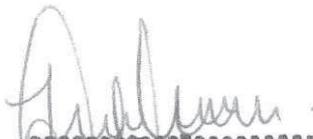
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Por encargo de la Gerencia General, 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 de Gestión.

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 enero del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Atentamente,


PAOLA A. TAMAYO MEDRANO
Subgerente
Estudios Económicos y Financieros
Encargado

Gerencia de Finanzas y Tesorería



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

AL MES DE ENERO DEL 2022

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



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

I. Objetivo

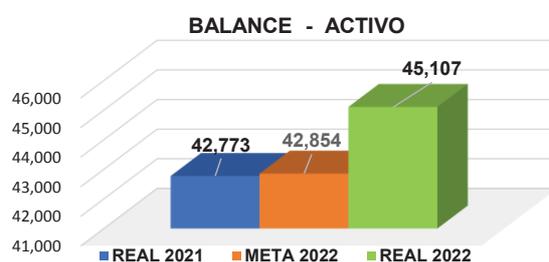
Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de enero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera al mes de enero, se refleja de la siguiente manera:

ACTIVO



- En el Rubro **Activos Totales** al mes de enero 2022 el monto acumulado es de (S/ 45,106.7 MM), respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 42,772.7 MM), mayor en 5.5% (S/ 2,334.0 MM).
- Los Activos totales (S/ 45,106.7 MM), en relación a la **Meta** prevista para el presente periodo (S/ 42,853.9 MM), presenta una variación positiva del 5.3 % (S/ 2,252.8 MM).

Disponible:

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	24,918,125	26,745,260	22,520,385	4,224,875	18.8%	1,827,135	7.3%
Caja	3,138,813	1,757,045	1,602,196	154,849	9.7%	-1,381,768	-44.0%
BCRP	21,409,177	24,659,069	20,643,000	4,016,069	19.5%	3,249,893	15.2%
Cuenta Ordinaria	685,564	659,783	642,978	16,805	2.6%	-25,781	-3.8%
Cuenta Especial	3,740,079	11,060,590	6,269,335	4,791,254	76.4%	7,320,511	195.7%
Depositos Overnight	2,365,350	2,797,022	2,510,348	286,674	11.4%	431,672	18.2%
Depósitos a plazo	14,500,000	10,000,000	11,093,273	-1,093,273	-9.9%	-4,500,000	-31.0%
Rendimiento dvengados	118,184	141,674	127,066	14,609	0.0%	23,491	19.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	76,614	131,013	4,940	126,073	2552.1%	54,399	71.0%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	266,428	178,104	243,122	-65,018	-26.7%	-88,324	-33.2%
Canje	26,261	19,160	26,287	-7,126	-27.1%	-7,101	-27.0%
Otras Disponibles	833	870	841	29	3.4%	36	4.4%



En relación al periodo anterior:

- El **Disponible** acumulado al mes de enero (S/ 26,745.3 MM), respecto al **periodo anterior** (S/ 24,918.1 MM), fue mayor en 7.3% (S/ 1,827.1 MM) debido principalmente a:
 - **Depósitos en el BCR** en (S/ 3,249.9 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Cuenta Especial en (S/ 7,320.5 MM) saldo exedente de la cuenta ordinaria producto del movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 431.7 MM) depósitos en dólares
 - ✓ Rendimiento de devengados en (S/ 23.5 MM).
 - Compensado por:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 4,500.0 MM), se depositó mas en la cuenta especial,
 - ✓ Cuenta ordinaria en (-S/ 25.8 MM), saldo de cobertura de encaje.
 - **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 54.4 MM) como resultado de mayores depósitos del BCP en (S/ 117.3 MM) y el Continental en (S/ 1.8 MM), éste resultado es compensado con el Interbank en (-S/ 67.2 MM),
 - **Caja** en (-S/ 1,381.8 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (-S/ 1,243.7 M)
 - ✓ Efectivo en transito en (-S/ 136.6 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (-S/ 17.7 MM)
 - **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** (-S/ 88.3MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en (-S/ 112.8 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (-S/ 1.7 MM),
 - **Canje** en (-S/ 7.1 MM), por obligaciones inmediatas

En relación a la meta:

- El **Disponible** acumulado al mes de enero (S/ 26,745.3 MM), respecto a la **meta del periodo** (S/ 22,520.4 MM), fue mayor en 18.8% (S/ 4,224.9 MM) debido principalmente a:
 - **Depósitos en el BCR** en (S/ 4,016.1 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 4,791.3 MM) saldo exedente de la cuenta ordinaria producto del movimiento del efectivo diario en moneda nacional..
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 286.7 MM) depósitos en dólares.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 16.8 MM) saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE.
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 14.6 MM).
 - Compensado por:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 1,093.3 MM), se depositó mas en la cuenta especial.
 - **Caja** en (S/ 154.80 MM) principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 170.0 MM)
 - ✓ Dependencias en (S/ 17.2 MM)



- ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 3.5 MM)
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 2.1 MM)
 - **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 126.1 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente por el BCP en (S/ 120.2 MM), el Scotiabank en (S/ 3.1 MM) y el Continental en (S/ 2.7 MM), entre otros.
 - **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** en (-S/ 65.0) principalmente por:
 - ✓ Bank Of American con (-S/ 227.3 MM).
- Compensado con:
- ✓ Citibank en (S/ 120.6 MM),
 - ✓ Canadian en (S/ 19.1 MM),
 - ✓ JP Morgan en (S/ 9.3 MM), entre otros.
- **Canje** en (-S/ 7.1 MM) por obligaciones inmediatas.

Inversiones Negociables y a Vencimiento

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	8,380,097	9,209,045	10,540,406	-1,331,360	-12.6%	828,948	9.9%
Inver. a valor razonable con cambio	93,899				0.0%	-93,899	-100.0%
Inst.Representativos de Capital	24,100	29,351	42,226	-12,876	-30.5%	5,251	21.8%
Inst. Representativos de Deuda	5,844,581	6,715,944	8,173,229	-1,457,285	-17.8%	871,363	14.9%
Val. y tit. emitidos por gobiernos	2,810,328	5,028,025	5,166,352	-138,326	-2.7%	2,217,698	78.9%
Val. y tit. emitidos por BCR	2,995,027	1,657,958	2,956,921	-1,298,964	-43.9%	-1,337,070	-44.6%
Bonos corporativos	39,226	29,960	49,956	-19,995	-40.0%	-9,265	-23.6%
Inversiones a Vencimiento	2,417,517	2,463,751	2,324,951	138,800	6.0%	46,234	1.9%

En relación al periodo anterior:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento (neto)** (S/ 9,209.0 MM), mayor en 9.9% (S/ 828.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,380.1 MM) principalmente por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (S/ 871.4 MM) destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (S/ 2,217.7 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF)

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,337.1 MM) Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP.
- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 9.3 MM) reconocimiento de intereses, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.

- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 46.2 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.
- **Instrumentos representativos de capital** en (S/ 5.3 MM) acciones comunes Bladex.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Compensado por:

- **Inversiones a valores razonables con cambios** en (-S/ 93.9 MM), instrumentos de renta variable.

En relación a la meta:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 12.6% (-S/ 1,331.4 MM) explicado por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (-S/ 1,457.3 MM), destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,299.0 MM) por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 138.3 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF)
- **Instrumentos representativos de capital** en (-S/ 12.9 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 138.8 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.

Cartera de Créditos

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,832,954	7,364,958	8,190,044	-825,086	-10.1%	-467,996	-6.0%
Créditos Vigentes	8,064,933	7,605,839	8,447,014	-841,175	-10.0%	-459,094	-5.7%
Consumo tarjeta de crédito	227,810	429,085	506,518	-77,433	-15.3%	201,275	88.4%
Consumo préstamos	4,576,453	4,616,278	4,673,747	-57,469	-1.2%	39,825	0.9%
Hipotecarios	325,920	373,527	371,277	2,249	0.6%	47,606	14.6%
Soberanos	403,888	29,351	435,682	-406,331	-93.3%	-374,536	-92.7%
Entidades del sector público	496,697	77,881	338,835	-260,954	-77.0%	-418,816	-84.3%
Sector financiero	1,986,357	2,038,265	2,120,954	-82,689	-3.9%	51,909	2.6%
Rendimiento devengados	47,809	41,452		41,452	0%	-6,357	-13.3%
Créditos Refinanciados	13,356	11,715	11,874	-159	-1.3%	-1,641	-12.3%
Créditos Vencidos	141,065	151,345	152,371	-1,026	-0.7%	10,280	7.3%
Créditos en Cobranza Judicial	24,291	39,770	25,757	14,013	54.4%	15,479	63.7%
Provisión de Cartera de Créditos	-410,691	-443,711	-446,971	3,260	-0.7%	-33,020	8.0%

En relación al periodo anterior:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,365.0 MM), fue menor en 6.0% (-S/ 468.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,833.0 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (-S/ 459.1 MM) explicados por:
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 418.8 MM), préstamos a moneda nacional, desembolso a municipalidades se espera que los próximos meses haya un crecimiento.
 - ✓ Créditos soberanos en (-S/ 374.5 MM) por la amortización de préstamos,



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Compensado por:

- ✓ Préstamos tarjetas de crédito en (S/ 201.3 MM) al sector no financiero, insentivado por las campañas publicitarias..
- ✓ Consumo préstamos en (S/ 39.8 MM) a directores trabajadores y pensionistas
- ✓ Créditos al sector financiero (S/ 51.9 MM) Cofide, Agrobanco
- ✓ Préstamos hipotecarios en (S/ 47.6 MM).

En relación a la meta:

- **Cartera de Créditos Neto**, menor en 10.1% (-S/ 825.4 MM) a su **meta** para el presente periodo (S/ 8,190.0 MM), principalmente por:

– **Créditos vigentes** en (-S/ 841.2 MM) explicados por:

- ✓ Créditos soberanos (-S/ 406.3 MM) por la amortización de préstamos
- ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 261.0 MM),
- ✓ Créditos al sector financiero (-S/ 82.7 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- ✓ Tarjetas de crédito (-S/ 77.4 MM) al sector no financiero
- ✓ Consumo préstamos (-S/ 57.5 MM) a directores trabajadores y pensionistas.

Compensado por:

- ✓ Devengados. (S/ 41.5 MM).
- ✓ Préstamos hipotecarios en (S/ 2.2 MM)

Cuentas por Cobrar

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	340,446	328,541	320,122	8,419	2.6%	-11,905	-3.5%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	242,359	224,034	222,188	1,846	0.8%	-18,325	-7.6%
Otras Cuentas por Cobrar	98,087	104,506	97,934	6,572	6.7%	6,420	6.5%
IMPUESTOS CORRIENTES	97,631	139,939	95,678	44,261	46.3%	42,308	43.3%
OTROS ACTIVOS	435,311	573,102	433,714	139,388	32.1%	137,791	31.7%

En relación al periodo anterior:

- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 328.5 MM), fue menor en 3.5% (-S/ 11.9 MM) por:

– **Cuentas por cobrar por venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (-S/ 18.3 MM)

- ✓ Provisiones en (-S/ 27.1 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.
Compensado por :
- ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 8.9 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas

– **Otras cuentas por cobrar** en (S/ 6.4 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos por cobros indebidos regularizados.

- **Impuestos corrientes** mayores en 43.3 % (S/ 42.3 MM), básicamente en IGV.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- **Otros Activos** mayor en 31.7% (S/ 137.8 MM) principalmente por:
 - Los operaciones en la Red de Agencias se han ido incrementando en la medida que las restricciones por COVID-19 de inmovilización se van eliminando.
 - Operaciones país en (S/ 109.8 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias,
 - Operaciones en trámite en (S/ 22.7 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica) y

En relación a la meta:

- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 2.6% (S/ 8.4 MM) principalmente por:
 - **Cuentas por cobrar en venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (S/ 1.8 MM)
 - ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 95.5 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
 - ✓ Provisiones en (S/ 6.0 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.

Compensado por :

- ✓ Recursos transferencia en fideicomiso en (-S/ 91.2 MM) recursos fiduciarios mantenimiento de cuenta, regularización y portes.
- ✓ Servicios en (-S/ 8.4 MM) comisiones de depósitos judiciales y administrativos.

- **Otras cuentas por cobrar** en (S/ 6.6 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos por cobros indebidos regularizados.

- **Impuestos corrientes** menor en 46.3% (S/ 44.3 MM), básicamente en IGV.

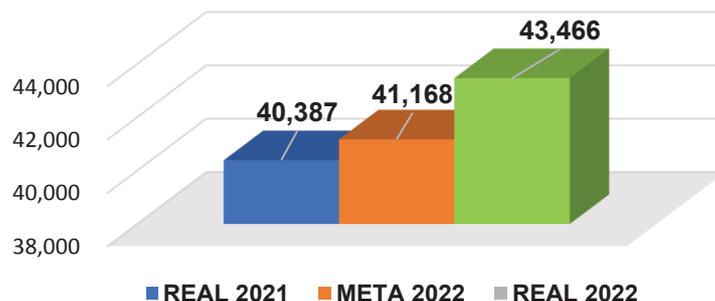
- **Otros activos** mayor en 32.1% (S/ 139.4 MM) principalmente por operaciones en:
 - Operaciones país en (S/ 161.7 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias.

Compensado por

- Operaciones en trámite en (-S/ 78.8 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar

PASIVO

BALANCE - PASIVO



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- En el rubro **Pasivos Totales** al mes de enero 2022 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 43,466.3 MM), **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 40,387.1 MM), fue mayor en 7.6% (S/ 3,079.2 MM),
- Los **Pasivos totales** (S/ 43,466.3 MM), **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 41,168.1 MM), presentan una variación superior del 5.6% (S/ 2,298.2 MM).

Obligaciones con el público

En miles de soles

RUBROS PASIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	38,394,716	42,054,069	39,554,753	2,499,316	6.3%	3,659,353	9.5%
Obligaciones a la Vista	16,682,581	18,823,469	18,419,988	403,482	2.2%	2,140,888	12.8%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,625,944	17,035,722	15,406,605	1,629,118	10.6%	1,409,778	9.0%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	316,444	296,737	326,873	-30,136	-9.2%	-19,708	-6.2%
Otras Obligaciones	5,769,747	5,898,141	5,401,288	496,853	9.2%	128,394	2.2%



En relación al periodo anterior:

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 42,054.1 MM) **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 38,394.7 MM) mayor en 9.5% (S/ 3,659.4 MM) producto de:

- **Obligaciones a la vista** en (S/ 2,140.9 MM) destacándose:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 1,907.6 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 709.5 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 54.3 MM)

Compensado por:

- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (-S/ 530.4 MM).

- **Obligaciones por cuentas de ahorro** en (S/ 1,409.8 MM) en moneda nacional.

- **Otras Obligaciones** en (S/ 128.4MM), principalmente:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 588.6 MM)

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 96.0 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.
- ✓ Depósitos en garantía (-S/ 364.6 MM) emisión de cuentas en garantía e intereses

- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 19.7 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

En relación a la meta

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 6.3% (S/ 2,499.3 MM) **respecto a su meta** (S/ 39,554.80 MM) producto de:

- **Obligaciones a la vista** en (S/ 403.5 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 12,490 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 4.480 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,554.7 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 50.4 MM),

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 18,150.7 MM),
- ✓ Cheques certificados en (-S/ 22.2 MM),



- **Obligaciones por Cta. de Ahorro** en (S/ 1,629.1 MM) en moneda nacional.

- **Otras Obligaciones** en (S/ 496.9 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 2,136.3 MM),
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 101.1 MM)

Compensado por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 1,252.9 MM).
- ✓ Depósitos en garantía en (-S/ 440.9 MM) emisión de cuentas en garantía e intereses.
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 46.5 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.



- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 30.1 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

Depósitos Empresas Sistema Financiero y Organismos Fin. Internacionales

En miles de soles

RUBROS PASIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	590,711	404,959	577,375	-172,416	-29.9%	-185,752	-31.4%
Depósitos a la Vista	582,604	400,910	566,690	-165,780	-29.3%	-181,694	-31.2%
Depositos Sujetos DL 940	6,825	2,645		2,645	0.0%	-4,180	-61.2%
Bancos	1,380	117,145	430,862	-313,717	-72.8%	115,765	8390.5%
Financieras	383,020	23,440	10,878	12,562	115.5%	-359,581	-93.9%
Cajas munic. de ahorro y crédito	43,569	27,086	59,812	-32,725	-54.7%	-16,483	-37.8%
Fondo Mivivienda	147,810	230,594	65,139	165,455	254.0%	82,784	56.0%
Depósitos de Ahorro	8,108	4,049	10,685	-6,636	-62.1%	-4,059	-50.1%



En relación al periodo anterior:

- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 405.0 MM), menor en 31.4% (-S/ 185.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 590.7 MM), principalmente por:

- **Depósitos a la vista** en (-S/ 181.7 MM) explicado por:
 - ✓ Financieras en (-S/ 359.6 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 16.5 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
 - ✓ Depósitos depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 4.2 MM).

Compensado por:

- ✓ Bancos en (S/ 115.8 MM) reclasificación saldos y detracciones Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, Cofide, entre otros
- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 82.8 MM), entre otros
- **Depósitos de ahorro** en (-S/ 4.1 MM), cajas municipales de ahorro y crédito Maynas, del Santa, entre otros.



En relación a la meta

- **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 29.9% (-S/ 172.4 MM) explicado por:

- **Depósitos a la vista** en (-S/ 165.8 MM) principalmente:
 - ✓ Bancos en (-S/ 313.7 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 32.7 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 165.5 MM).
- ✓ Financieras en (S/ 12.6 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza
- ✓ Depósitos depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 2.6 MM).
- **Depósitos de ahorro** en (-S/ 6.6 MM), cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Cuentas por pagar

En miles de soles

RUBROS PASIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
CUENTAS POR PAGAR	484,367	366,983	403,646	-36,663	-9.1%	-117,384	-24.2%
Cuentas por Pagar Diversas	46,684	49,228	62,178	-12,951	-20.8%	2,544	5.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	102,794	84,887	103,695	-18,808	-18.1%	-17,907	-17.4%
Proveedores	157,027	210,181	108,424	101,757	93.9%	53,154	33.9%
Otras Contribuciones	1,954	1,830	1,947	-117	-6.0%	-124	-6.4%
Otros Tributos por Cuenta Propia	5	-71,891	15	-71,906	-478.4%	-71,895	-1491.6%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,279	2,186	2,056	129	6.3%	-93	-4.1%
Tributos Retenidos	6,867	3,808	3,980	-172	-4.3%	-3,059	-44.5%
Tributos Recaudados	166,604	86,586	121,322	-34,735	-28.6%	-80,018	-48.0%

En relación al periodo anterior:

➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 367.0 MM), menor en 24.2% (-S/ 117.4 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 484.4 MM), principalmente por:

- **Tributos recaudados** en (-S/ 80.0 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),
- **Otros tributos** por cuenta propia en (-S/ 71.9 MM)
- **Dividendos y participaciones** en (-S/ 17.9 MM) participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal como provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros.
- **Tributos retenidos** en (-S/ 3.1 MM)

Compensado por:

- **Proveedores** en (S/ 53.2 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantías
- **Cuentas por pagar diversas** (S/ 2.5 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos judicial al personal, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros.

En relación a la meta

➤ **Cuentas por pagar** en relación a su meta (S/ 403.6 MM), fue menor en 9.1% (-S/ 36.7 MM) principalmente por:

- **Otros tributos** por cuenta propia en (-S/ 71.9 MM)
- **Cuentas por pagar diversas** (-S/ 13.0 MM), retiro en efectivo y compras con tarjeta de débito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, devoluciones por efectuar, entre otros.
- **Dividendos y participaciones** en (-S/ 18.8 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones.
- **Tributos recaudados** en (-S/ 34.7 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),

Compensado por:

- **Proveedores** en (S/ 101.8 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantía, entre otros.

Otros Pasivos

En miles de soles

RUBROS PASIVO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
OTROS PASIVOS	546,828	265,189	224,750	40,438	18.0%	-281,640	-51.5%
Ingresos diferidos	5,458	16,987	1,107	15,880	1433.9%	11,529	211.2%
Sobrantes de caja	14,381	15,865	7,580	8,285	109.3%	1,484	10.3%
Operaciones en trámite	468,579	228,136	216,063	12,074	5.6%	-240,443	-51.3%
C.C.E. Operaciones BCRP	58,409	4,200		4,200	0.0%	-54,209	-92.8%

En relación al periodo anterior:

- **Otros pasivos** (S/ 265.2 MM), menor en 51.5% (-S/ 281.6 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 546.8 MM), principalmente por:
 - C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 54.2 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares.
 - Operaciones en trámite en (-S/ 240.4 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.

Compensado por:

- Ingresos diferidos en (S/ 11.5 MM), créditos indirectos.
- Sobrantes de caja en (S/ 1.5 MM), entre otros



En relación a la meta

- **Otros pasivos**, en relación a su meta (S/ 224.8 MM), fue mayor en 18.0% (S/ 40.4 MM) principalmente por
 - Ingresos diferidos en (S/ 15.9 MM), créditos indirectos
 - Operaciones en trámite en (S/ 12.1 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
 - Sobrantes de caja en (S/ 8.3 MM),

PATRIMONIO

En miles de soles

PATRIMONIO	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 22 - 21	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,385,539	1,640,372	1,685,833	-45,461	-2.7%	-745,167	-31.2%
Capital Social	1,200,000	1,427,533	1,427,500	33	0.0%	227,533	19.0%
Capital Adicional	1,461	1,897	1,897		0.0%	437	29.9%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	45,839	-682,415	-459,450	-222,965	48.5%	-728,254	-1588.7%
Resultados Acumulados	666,994	369,873	276,428	93,445	-233.8%	-297,121	-155.5%
Resultado Neto del Ejercicio	51,246	103,484	19,458	84,026	431.8%	52,238	101.9%

En relación al periodo anterior:

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,640.4 MM) menor en 31.2% (-S/ 745.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,385.5 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 728.3 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultados acumulados en (-S/ 297.1 MM)

Compensado por:

- Capital Social en (S/ 227.5 MM), DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN.
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 52.2 MM)



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,640.4 MM) fue menor en 2.7% (-S/ 45.5 MM) respecto a su **meta** (S/ 1,685.8 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 223.0 MM), obedece a la volatilidad de precios

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 93.4 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 84.0 MM).

2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 103.5 MM) fue mayor en 101.9% (S/ 52.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 51.2 MM) y mayor en S/ 84.0 MM respecto a la meta (S/ 19.5 MM) , este resultado se sustenta en:

Ingresos por Intereses

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	109,935	141,419	120,241	21,178	17.6%	31,483	28.6%
Disponibles	11,668	28,516	14,449	14,067	97.4%	16,848	144.4%
Inversiones Disp. para la Venta	8,501	16,715	19,420	-2,705	-13.9%	8,214	96.6%
Inversiones a Vencimiento	11,078	10,719	10,913	-194	-1.8%	-359	-3.2%
Cartera de Créditos Directos	78,516	85,468	75,459	10,010	13.3%	6,952	8.9%

En relación al periodo anterior:

- Los **Ingresos por Intereses acumulados** (S/ 141.4 MM), fueron mayores en 28.6% (S/ 31.5 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 110.0 MM), principalmente por:
 - **Disponibles** en (S/ 16.8 MM) de los que se destacándose los Depósitos a la vista y ahorros en (S/ 20.4 MM) intereses por rentabilidad en la cuenta especial, compensado por Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 3.5 MM) intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR.
 - **Cartera de Créditos Directos** en (S/ 7.0 MM) intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses por créditos a empresas (S/ 10.5 MM), este resultado es compensado por créditos de consumo en (-S/ 1.5 MM), créditos soberanos en (-S/ 1.7 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 0.4 MM), entre otros.
 - **Inversiones disponibles para la venta** en (S/ 8.2 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 8.2 MM), compensado por valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 0.2 MM), entre otros.

En relación a la meta

➤ Los **Ingresos por Intereses** acumulados en relación a su meta (S/ 120.2 MM) fueron mayores en 17.6% (S/ 21.2 MM) principalmente por:

- **Disponibles** en (S/ 14.1 MM) por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 13.9 MM), intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 0.3 MM), entre otros.
- **Cartera de Créditos Directos** en (S/ 10.0 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes; producto de intereses créditos a empresas en (S/ 8.7 MM) y por créditos de consumo en (S/ 3.5 MM), este resultado es compensado por, créditos soberanos en (-S/ 1.0 MM), crédito a entidades del sector público en (-S/ 1.0 MM) entre otros.

Compensado por:

- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 2.7 MM), principalmente por los Valores y Títulos emitidos por B.C.R. / Certificados Depósitos Negociable.



Gastos por Intereses

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	5,411,762.00	5,470	5,935	-465	-7.8%	58	1.1%
Obligaciones con el Público	3,725	3,788	4,255	-466	-11.0%	63	1.7%
Adeudos y Obligac. Financieras	1,687	1,682	1,681	1	0.1%	-5	-0.3%

➤ Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 5.5 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 5.4 MM), fueron mayores en 1.1% (S/ 0.1 MM), la diferencia no es significativa.

➤ En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 5.9 MM), la diferencia no es significativa.

Ingresos por Servicios Financieros

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	57,801	62,042	54,589	7,453	13.7%	4,241	7.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	224	335	284	51	17.8%	111	49.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	507	500	716	-216	-30.2%	-7	-1.3%
Ingresos Diversos	57,070	61,207	53,589	7,618	14.2%	4,137	7.2%



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

En relación al periodo anterior:

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 62.0 MM) en relación al **periodo anterior** (S/ 57.8 MM), fue mayor en 7.3% (S/ 4.2 MM) principalmente por los **Ingresos diversos** en (S/ 4.1 MM) destacándose el Servicio de Caja en (S/ 7.2 MM), compensado con Otros servicios en (-S/ 2.7 MM) comisiones ONP, cuota de reembolso comisiones servicio fise, encargos sunat, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros.

En relación a la meta:

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 62.0 MM) en relación al **meta** (S/ 54.6 MM) fueron mayores en 13.7% (S/ 7.5 MM), principalmente por Ingresos diversos destacándose el servicio de caja y las transferencias, entre otros.

Gastos por Servicios Financieros

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,121	12,174	22,323	-10,150	-45.5%	-11,947	-49.5%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	73	2	65	-63	-96.6%	-71	-97.0%
Gastos Diversos	24,047	12,172	22,258	-10,087	-45.3%	-11,876	-49.4%

En relación al periodo anterior:

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 12.2 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 24.1 MM) fueron menores en 49.5% (-S/ 11.9 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por el retraso en el registro de gasto 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 la meta

- **En relación a su meta** acumulada (S/ 22.3 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 45.5% (-S/ 10.2 MM), principalmente por una retraso en el registro de 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.

ROF – Resultado de Operaciones Financieras

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	11,571	12,901	9,030	3,871	42.9%	1,330	11.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,252				0.0%	-3,252	-100.0%
Invers. Disponibles para Venta	4,348		1,030	-1,030	-100.0%	-4,348	-100.0%
Diferencia de Cambio	3,971	12,901	8,000	4,901	61.3%	8,930	224.9%

En relación al periodo anterior:

- En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 11.6 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 12.9 MM), fue mayor en 11.5% (S/ 1.3 MM) principalmente por:

- **Diferencia de tipo cambio** en (S/ 8.9 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

Compensado por:

- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 4.3 MM), destacando los valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- **Inversiones a valor razonable con cambios** en resultados por (-S/ 3.3 MM) reconocimiento de intereses

En relación a la meta

- En relación a su meta (S/ 9.0 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 42.9% (S/ 3.9 MM) principalmente por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 4.9 MM) operaciones SPOT en moneda extranjera.

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 1.0 MM).

Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Gastos de Administración

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	74,785	58,013	106,117	-48,104	-45.3%	-16,772	-22.4%
Gastos de Personal y Directorio	48,237	38,941	50,629	-11,688	-23.1%	-9,296	-19.3%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,376	12,984	49,925	-36,940	-74.0%	-6,392	-33.0%
Impuestos y Contribuciones	7,172	6,088	5,564	524	9.4%	-1,084	-15.1%

En relación al periodo anterior:

- En relación al año anterior (S/ 74.8 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 58.0 MM), fueron menores en 22.4% (-S/ 16.8 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 19.3% (-S/ 9.3 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 2.2 MM), principalmente por la provisión fondo de reserva
 - ✓ Remuneraciones en (-S/ 8.5 MM) (horas extras en (-S/ 1.3 MM), gratificaciones en (-S/ 3.7 MM), asignaciones en (-S/ 2.9 MM), remuneraciones básicas en (-S/ 0.6 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; entre otros).

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (S/ 1.6 MM).
- **Los Servicios prestados por Terceros** en 33.0% (-S/ 6.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (-S/ 2.9 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicio, fuerzas policiales, entre otros.
 - ✓ Mantenimiento de Software (-S/ 2.7 MM), por retraso en los registros de gastos de los contratos Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, Mantenimiento y Soporte de la Infraestructura Central, entre otros.

- **Impuestos y contribuciones** en 15.1% (-S/ 1.1 MM) la variación no es significativa.



En relación a la meta

- **En relación a su meta** (S/ 106.1 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado, 45.3% (-S/ 48.1 MM) producto de:

- **Servicios Recibidos de Terceros** en 74.0% (-S/ 36.9 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (-S/ 26.6 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicios, mensajería, consulta en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN, outsourcing y desarrollo informático.
 - ✓ Mantenimiento de Software (-S/ 4.3 MM), por retraso en los registros de gastos de los contratos Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, Mantenimiento y Soporte de la Infraestructura Central, entre otros.
 - ✓ Alquileres en (-S/ 0.9 MM).
 - ✓ Energía y agua en (-S/ 0.7 MM)
 - ✓ Limpieza inmuebles en (-S/ 0.9 MM) y Vigilancia y protección en (-S/ 0.3 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), entre otros.

- **Gastos de Personal** en 23.1% (-S/ 11.7 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones (-S/ 10.3 MM), destacando (básicas en (-S/ 1.8 MM) asignaciones en (-S/ 3.3 MM), gratificaciones en (-S/ 3.9 MM), horas extras en (-S/ 1.3 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.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 4.1 MM), provisión fondo de reserva (-S/ 2.4 MM), prácticas pre-profesionales (-S/ 0.3 MM), viáticos (-S/ 0.4 MM) y otros en (-S/ 1.0 MM) como refrigerio, asistencia médica, capacitación entre otros.
- Compensado por:
 - ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 3.2 MM)

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 9.4% (S/ 0.5 MM) la variación no es significativa

Valuación de Activos y Provisiones

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2021	REAL 2022	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,784	4,091	4,486	-395	-8.8%	1,307	46.9%
Prov. para Créditos Indirectos	343	-56	190	-245	-129.4%	-399	-116.3%
Prov. por Litigios y Demandas	2,433	4,137	4,281	-143	-3.4%	1,704	70.0%
Otras Provisiones	8	10	13	-3	-23.4%	1	15.4%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-514	-476	-1,080	603	-55.9%	38	-7.4%
Otros ingresos	267	525	110	414	375.7%	257	96.2%
Otros Gastos	782	1,001	1,190	-189	-15.9%	219	28.1%



En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 4.1 MM) fueron mayores en 46.9% (S/ 1.3 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 1.7 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en 7.4% la variación no es significativa

En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 8.8% (-S/ 0.4 MM) la variación no es significativa
- **Otros ingresos y gastos acumulados** mayor en 55.9% (S/ 0.6 MM), principalmente por otros ingresos en (S/ 0.4 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas, compensado por mayores gastos en (-S/ 0.2 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.

El resultado del ROE y del EBITDA

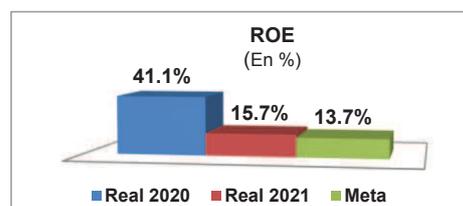
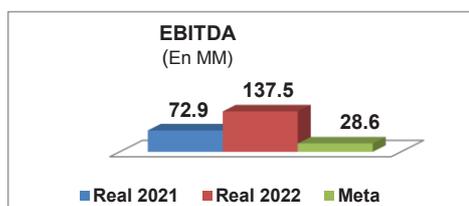
- El **EBITDA al mes de enero 2022** (S/ 137.5 MM) fue mayor en 64.6% (S/ 88.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 72.9 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 64.9% (S/ 96.3 MM), amortización en 1.3% (S/ 0.0 MM) compensado por depreciación en 6.2% (-S/ 0.3 MM).



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 28.6 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 381.0% (S/ 109.0 MM), principalmente por la utilidad operativa en 185.2% (S/ 106.6 MM), compensado por menor depreciación y amortización en 10.1% (-S/ 0.6 MM).

- El ROE al mes de enero 2022 fue de 15.7% tuvo un resultado menor en 61.8% respecto al mismo periodo del año anterior en 41.1%, debido a la menor utilidad neta anualizada en 73.0% y al patrimonio promedio en 29.5%.
- Con relación a la meta prevista fue de 13.7% tuvo un resultado mayor en 14.5%, cuya variación se debe principalmente al patrimonio promedio en 12.2% compensado a la utilidad neta anualizada en 2.1%.



III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	730 108	956 006	292 367	(663 640)	-69.4%	(437 742)	-60.0%
Ingresos financieros	317 049	165 848	186 218	20 370	12.3%	(130 832)	-41.3%
Ingresos por participaciones o dividendos		721		(721)	-100.0%		
Retención de tributos	4 830					(4 830)	-100.0%
Otros	408 229	789 437	106 149	(683 288)	-86.6%	(302 080)	-74.0%

- El rubro Ingresos Operativos al mes de enero (S/ 292.4 MM) fue menor en 69.4% (-S/ 663.6MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 956.0 MM) debido a otros ingresos menor en -S/ 683.3 MM destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público.
- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de enero (S/ 292.4 MM) fue menor en 60.0% (-S/ 437.7 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 730.1 MM), principalmente por otros ingresos menor en -S/ 302.1MM, destacando la variación de la cartera de crédito.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 845 586	165 342	2 489 506	2 324 164	1405.7%	643 920	34.9%
Compra de Bienes	197	245	245	()	0.0%	48	24.4%
Gastos de Personal	38 394	41 291	29 248	(12 043)	-29.2%	(9 146)	-23.8%
Servicios Prestados por Terceros	13 766	24 029	8 773	(15 256)	-63.5%	(4 993)	-36.3%
Tributos	7 172	5 564	6 088	524	9.4%	(1 084)	-15.1%
Gastos Diversos de Gestión	3 432	13 522	2 546	(10 977)	-81.2%	(886)	-25.8%
Gastos Financieros	3 730	4 269	3 788	(480)	-11.3%	58	1.6%
Otros	1 778 896	76 423	2 438 818	2 362 395	3091.2%	659 923	37.1%



- El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 2,489.5 MM) aumentó en S/ 2,324.2 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 165.3 MM) debido a otros egresos superior en S/ 2,362.4 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público, principalmente los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 2,489.5 MM) aumentó en 34.9% (S/ 643.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 1,845.6 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 659.9 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.

Ingresos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	160 339	1 753	347 654	345 901	19732.1%	187 315	116.8%
Otros	160 339	1 753	347 654	345 901	19732.1%	187 315	116.8%

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de enero (S/ 347.7 MM) aumentó en S/ 345.9 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 1.8 MM) producto de mayores saldos de instrumentos financieros.

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de enero (S/ 347.7 MM) aumentó en 116.8% (S/ 187.3 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 160.3 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
 - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 1.2 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 Enero 2021	Meta a Enero 2022	Real a Enero 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 190	795	66.8%
Fundación Cultural BN	663	1 190	795	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(663)	(1 190)	(795)	66.8%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de enero 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 enero (S/ -2,197.1 MM) disminuyó en -S/ 2,987.8 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 790.7 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de enero (S/ -2,197.1 MM) disminuyó en -S/ 1,081.7 MM respecto al mes de enero del año anterior (-S/ 1,115.5 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.



- El rubro **Saldo Económico** al mes de enero (S/ -1,850.3 MM) disminuyó en (-S/ 2,641.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 791.2 MM) debido al menor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de enero (-S/ 1,850.3 MM) disminuyó en (-S/ 894.4 MM) respecto al mes de enero del año anterior (-S/ 955.9 MM) debido al menor flujo operativo.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de enero (-S/ 1,850.3 MM) disminuyó en -S/ 2,641.5 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 791.2 MM) debido al menor flujo operativo.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de enero (-S/ 1,850.3 MM) disminuyó en -S/ 894.4 MM respecto al mes de enero del año anterior (-S/ 955.9 MM), debido al menor flujo operativo.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de enero (S/ 26,745.3 MM) aumentó en 18.8% (S/ 4,224.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 22,520.4 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	1,757.0	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	24,659.1	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	131.0	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	178.1	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	20.1	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de enero (S/ 26,745.3 MM) aumentó en 7.3% (S/ 1,827.1 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 24,918.1 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	315 614	2 385 984	166 569	184 201	17 632	10.6%	(131 413)	-41.6%
Ingresos Financieros	140 370	1 733 157	111 148	121 683	10 534	9.5%	(18 688)	-13.3%
Ingresos por Participación de Dividendos		2 885	721		(721)	-100.0%		
Otros	175 244	649 942	54 699	62 519	7 819	14.3%	(112 726)	-64.3%
EGRESOS	104 551	1 726 711	135 901	75 768	(60 133)	-44.2%	(28 783)	-27.5%
Compra de Bienes	197	8 865	245	245	()	0.0%	48	24.4%
Gastos de Personal	50 038	661 350	53 274	40 418	(12 856)	-24.1%	(9 619)	-19.2%
Servicios Prestados por Terceros	13 766	307 851	24 029	8 773	(15 256)	-63.5%	(4 993)	-36.3%
Tributos	7 172	155 437	5 564	6 088	524	9.4%	(1 084)	-15.1%
Gastos Diversos de Gestión	3 432	74 376	13 522	2 546	(10 977)	-81.2%	(886)	-25.8%
Gastos Financieros	3 730	50 428	4 269	3 788	(480)	-11.3%	58	1.6%
Otros	26 217	468 404	34 998	13 910	(21 089)	-60.3%	(12 307)	-46.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	211 064	659 273	30 669	108 433	77 765	253.6%	(102 630)	-48.6%
Gasto de Capital		80 000		25	25			25
Ingresos de Capital								
Transferencias Netas	(724)	(1 390)	(1 190)	(795)	395	-33.2%	(71)	9.8%
RESULTADO ECONÓMICO	210 340	577 883	29 479	107 614	78 135	265.1%	(102 726)	-48.8%
GIP - TOTAL	55 947	776 312	70 739	44 520	(26 219)	-37.1%	(11 427)	-20.4%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 184.2 MM) fue superior en 10.6% (S/ 17.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 166.6 MM) debido a ingresos financieros mayor en 9.5% (S/ 10.5 MM), y otros ingresos mayor en 14.3% (S/ 7.8 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	315 614	2 385 984	166 569	184 201	17 632	10.6%	(131 413)	-41.6%
Ingresos Financieros	140 370	1 733 157	111 148	121 683	10 534	9.5%	(18 688)	-13.3%
Créditos	76 885	926 562	73 818	84 123	10 306	14.0%	7 239	9.4%
Inversiones	15 419	500 636	10 319	15 395	5 076	49.2%	(24)	-0.2%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	2 536	96 000	8 000	10 884	2 884	36.1%	8 348	329.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	38			2	2		(35)	-93.4%
Otros (*)	22	267	21	11	(10)	-47.3%	(11)	-51.0%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 348	1 296	408		(408)	-100.0%	(4 348)	-100.0%
Disponible	41 123	208 396	18 584	11 267	(7 317)	-39.4%	(29 856)	-72.6%
Ingresos por Participación		2 885	721		(721)	-100.0%		
Otros Ingresos	175 244	649 942	54 699	62 519	7 819	14.3%	(112 726)	-64.3%
Servicio de Caja	31 378	355 245	29 816	38 574	8 757	29.4%	7 196	22.9%
Comisión por venta de seguros	4 100	55 481	4 420	5 573	1 153	26.1%	1 473	35.9%
Cobro de tributos	4 891	54 392	4 490	4 831	341	7.6%	(60)	-1.2%
Otros (**)	118 095	13 872	1 120	1 226	106	9.5%	(116 869)	-99.0%
Ingresos por Servicios Diversos	2 954	38 162	2 828	2 662	(167)	-5.9%	(292)	-9.9%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	13 827	132 789	12 025	9 653	(2 373)	-19.7%	(4 174)	-30.2%

(*) Comisiones

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

Ingresos financieros, superior en 9.5% (S/ 10.5 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, superior en 14.0% (S/ 10.3 MM), destacando los intereses por créditos con empresas.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 49.2% (S/ 5.1 MM), debido a la mayor fluctuación de precios.

Contrarrestado por:

- Disponible, menor en 39.4% (-S/ 7.3 MM) por el ajuste de devengados.

Otros, superior en 14.3% (S/ 7.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 29.4% (S/ 8.8 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 26.1% (S/ 1.2 MM).

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 19.7% (-S/ 2.4 MM), destacando la cuota de reembolso, comisiones por transferencias interbancarias y cuota de reembolso.

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 184.2 MM) disminuyó en 41.6% (S/ 131.4 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 315.6 MM), debido a los menores ingresos financieros en 13.3% (-S/ 18.7 MM) y otros ingresos en 64.3% (-S/ 112.7 MM).

Ingresos financieros, inferior en 13.3% (-S/ 18.7 MM), principalmente por:

- Intereses por disponible, inferior en 72.6% (-S/ 29.9 MM), por el ajuste de devengados.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 100.0% (-S/ 4.3 MM).



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Contrarrestado por:

- Intereses por créditos, superior en 9.4% (S/ 7.2 MM), principalmente por mayores intereses por créditos a empresas.

Otros, inferior en 64.3% (S/ 112.7 MM), principalmente por:

- Otros menor en 99.0% (-S/ 116.9 MM) por la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 30.2% (-S/ 4.2 MM), destacando el servicio de transferencias, notas de abono-cargo y cajeros multired.

Contrarrestado por:

- Servicio de Caja, mayor en 22.9% (S/ 7.2 MM), por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 75.8 MM) disminuyó en 44.2% (-S/ 60.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 135.9 MM), debido a otros menor en 60.3% (-S/ 21.1 MM), servicios prestados por terceros menor en 63.5% (-S/ 15.3 MM), gastos de personal menor en 24.1% (-S/ 12.9 MM) y gastos diversos de gestión menor en 81.2% (-S/ 11.0 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	104 551	1 726 711	135 901	75 768	(60 133)	-44.2%	(16 476)	-27.5%
Otros	26 217	468 404	34 998	13 910	(21 089)	-60.3%	(12 307)	-46.9%
Otros - Administración OE - PNP	2 038	65 208	12 675	1 530	(11 145)	-87.9%	(508)	-25.0%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	24 179	402 996	22 323	12 380	(9 943)	-44.5%	(11 799)	-48.8%
Servicios Prestados por Terceros	13 766	307 851	24 029	8 773	(15 256)	-63.5%	(4 993)	-36.3%
Gastos de Personal	50 038	661 350	53 274	40 418	(12 856)	-24.1%	(9 619)	-19.2%
Gastos Diversos de Gestión	3 432	74 376	13 522	2 546	(10 977)	-81.2%	(886)	-25.8%
Gastos Financieros	3 730	50 428	4 269	3 788	(480)	-11.3%	58	1.6%
Compra de Bienes	197	8 865	245	245	()	0.0%	48	24.4%
Tributos	7 172	155 437	5 564	6 088	524	9.4%	(1 084)	-15.1%



- **Otros** al mes de enero (S/ 13.9 MM) disminuyó en 60.3% (-S/ 21.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 35.9 MM), destacando la menor ejecución en :

- Administración de oficinas especiales, menor en -S/ 10.8 MM.
- Comisión agentes multired menor en -S/ 4.4 MM.
- Servicio banca celular menor en -S/ 2.7 MM.
- Comisiones tarjetas crédito y débito inferior en -S/ 1.3 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos superior en S/ 2.2 MM.
- Abastecimiento y administración de cajeros multired mayor en S/ 1.2 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	26 217	468 404	34 998	13 910	(21 089)	-60.3%	(12 307)	-46.9%
OTROS - OE - PNP	2 038	65 208	12 675	1 530	(11 145)	-87.9%	(508)	-25.0%
Administración de Oficinas Especiales	1 578	61 008	12 325	1 530	(10 795)	-87.6%	(48)	-3.1%
Fuerzas Policiales	460	4 200	350		(350)	-100.0%	(460)	-100.0%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	24 121	402 996	22 323	12 174	(10 150)	-45.5%	(11 947)	-49.5%
Comisiones Agente Multired	2 181	55 780	4 449	74	(4 374)	-98.3%	(2 107)	-96.6%
Serv. Outsourcing		60 771	3 312		(3 312)	-100.0%		
Servicio Banca Celular	3 842	32 416	2 734		(2 734)	-100.0%	(3 842)	-100.0%
Comisiones tarjetas crédito/débito	2 000	40 840	3 078	1 806	(1 272)	-41.3%	(195)	-9.7%
Servicio Core Bancario Temenos		15 451	788		(788)	-100.0%		
Apertura Puertas	39	6 720	560		(560)	-100.0%	(39)	-100.0%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	1 462	13 819	1 163	651	(512)	-44.0%	(811)	-55.5%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas		1 582	133		(133)	-100.0%		
Fondos en Fideicomiso MN/ME	73	767	65	2	(63)	-96.6%	(71)	-97.0%
Servicios MN/ME	1	707	56	1	(55)	-98.8%	()	-36.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	15	6 123	159	116	(43)	-26.8%	101	669.6%
Serv. biometria y tesoro publico		347	29		(29)	-100.0%		
Transferencias de fondos		270	22		(22)	-99.9%		
Comisión servicio Bancared	20	242	20		(20)	-100.0%	(20)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes		74	6		(6)	-99.0%		6.8%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	15	211	19	15	(3)	-17.3%	1	5.5%
Servicio Core Bancario Temenos		3 290						
Servicio omnicanal bancario	508	20 204					(508)	-100.0%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca		6 052			()	-100.0%		
Cámara de Compensación Electrónica	80	1 061	86	95	9	10.6%	15	18.8%
Comisión servicios tasas visa	169	2 611	218	235	17	7.8%	65	38.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	110	558	54	95	41	76.6%	(15)	-13.2%
Servicio pago - Domicilio onp		6 003	500	560	60	12.0%	560	
Otros servicios ETV	1 699	19 559	776	1 107	331	42.6%	(592)	-34.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	2 476	21 518	820	1 980	1 160	141.4%	(496)	-20.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	9 430	86 020	3 279	5 437	2 158	65.8%	(3 993)	-42.3%
OTROS GASTOS	58	200	206	206	206	100.0%	148	256.3%
Sanciones administrativas y fiscales	25			181	181		156	629%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	33			16	16		(17)	-51%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		200						
Otros- Varios				10	10		10	139214%
Pérdida no cubiertas por seguros							()	-100%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de enero (S/ 8.8 MM) inferior en 63.5% (- S/ 15.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 24.0 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	13 766	307 851	24 029	8 773	(15 256)	-63.5%	(4 993)	-36.3%
Mantenimiento y Reparación	4 023	77 757	7 342	622	(6 720)	-91.5%	(3 401)	-84.5%
Otros no relacionados a GIP (*)	2 524	65 360	5 657	1 090	(4 567)	-80.7%	(1 434)	-56.8%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	1 491	43 541	3 567	2 298	(1 268)	-35.6%	807	54.1%
Alquileres	654	26 625	1 586	735	(851)	-53.7%	81	12.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	163	8 992	759	139	(621)	-81.8%	(25)	-15.1%
Tarifas de Servicios Públicos	3 218	51 663	4 216	3 608	(608)	-14.4%	390	12.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	1 584	11 661	540	111	(430)	-79.5%	(1 473)	-93.0%
Servicio de Mensajería	92	2 138	172	46	(126)	-73.4%	(46)	-50.1%
Transporte y Almacenamiento	17	2 482	189	100	(89)	-47.1%	83	497.3%
Publicidad y Publicaciones		17 630		25	25		25	

(*) Locadores de Servicio



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

– Mantenimiento y Reparación inferior en 91.5% (-S/ 6.7 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	4 023	77 757	7 342	622	(6 720)	-91.5%	(3 401)	-84.5%
Software	2 877	33 328	4 543	193	(4 349)	-95.7%	(2 683)	-93.3%
Inmuebles	544	18 814	1 410	206	(1 204)	-85.4%	(338)	-62.1%
Muebles, Mobiliario y Equipos	588	23 200	1 183	177	(1 006)	-85.1%	(412)	-70.0%
Alarma y Seguridad	13	1 495	132	41	(91)	-68.9%	28	206.9%
Bóvedas		573	48		(48)	-100.0%		
Vehículos		347	26	5	(21)	-81.4%	4	937.3%

- ✓ Software, inferior en -S/ 4.3 MM, menor ejecución en Licenciamiento, mantenimiento y soporte de software de administración de base de datos y gestión ZOS, adquisición de herramienta de gestión de servicios de tecnologías de información, Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte de software de trazabilidad sistemas abiertos e infraestructura Central (Hardware y Software) y Alquiler de Mainframe de Contingencia.
- ✓ Inmuebles, menor en -S/ 1.2 MM, destacando retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies, soporte técnico y atención de emergencias para los Equipos del Sistema HVAC de la nueva sede Institucional.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.2 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.
- ✓ Muebles mobiliario y equipo menor en S/ 1.0 MM por la menor ejecución de mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR.

- **Otros no relacionados al GIP** menor en 80.7% (S/ 4.6 MM), destacando otros servicios por el retraso en el monitoreo de agentes ocupacionales, orientadores de cola, mantenimiento y soporte de la infraestructura central (Hardware y Software) y alquiler de Mainframe de contingencia – IBM, consulta en línea Reniec-BN y desarrollos informáticos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	2 524	65 360	5 657	1 090	(4 567)	-80.7%	(1 434)	-56.8%
Otros Servicios	1 203	32 790	2 832	860	(1 973)	-69.7%	(344)	-28.6%
Consulta en línea entre reniec y bn	630	7 695	1 218	2	(1 216)	-99.8%	(628)	-99.7%
Desarrollos Informáticos	314	10 458	744		(744)	-100.0%	(314)	-100.0%
Gastos de Imprenta	71	5 082	361	22	(339)	-93.8%	(49)	-68.7%
Bevertec	179	1 888	157		(157)	-100.0%	(179)	-100.0%
Otros (*)	19	1 779	103	20	(83)	-80.6%	1	4.2%
Visa Internacional		1 071	75		(75)	-100.0%		
Cobros Mastercard	13	399	46		(46)	-100.0%	(13)	-100.0%
Diversos		686	32		(32)	-100.0%		
Carga y Embalaje	46	450	38	23	(15)	-39.9%	(23)	-50.9%
Reproducción	9	163	13	3	(10)	-77.7%	(6)	-66.9%
Swift		198	7		(7)	-100.0%		
Servicio Outsourcing Informático	30	365	30	24	(6)	-20.8%	(6)	-20.5%
Saneamiento y Tasaciones	8	298		137	137		129	1579.3%

(*) Compensación Electronica, Mastercard Rol Emisor, Gestión de Riesgos, Ratificación Partida de Defunción



- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** menor en 35.6% (-S/ 1.3 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional. 3

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	1 491	43 541	3 567	2 298	(1 268)	-35.6%	807	54.1%
Limpieza	773	21 376	1 772	853	(919)	-51.8%	81	10.4%
Vigilancia	719	22 166	1 795	1 445	(350)	-19.5%	727	101.1%

- **Alquileres** menor en 53.7% (-S/ 0.9 MM), destacando el alquiler de oficinas y espacios para cajeros; al estar en proceso de pago.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	654	26 625	1 586	735	(851)	-53.7%	81	12.3%
Oficinas	472	19 230	1 412	666	(745)	-52.8%	194	41.1%
Viviendas	37	1 654	138	35	(103)	-74.9%	(2)	-6.2%
Otras Construcciones	1	363	28	6	(23)	-79.6%	5	987.9%
Cocheras	1	19	2		(1)	-79.1%	(1)	-66.7%
Equipos Informáticos	131	5 203					(131)	-100.0%
Otros	13	156	7	28	21	320.6%	15	115.1%

- **Tarifas de Servicios Públicos** menor en 14.4% (S/ 0.6 MM), destacando el servicio de energía y agua, al estar en proceso de pago en la red de agencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	3 218	51 663	4 216	3 608	(608)	-14.4%	390	12.1%
Energía y Agua	424	13 376	1 115	450	(665)	-59.7%	26	6.0%
Teléfonos	398	6 359	522	421	(101)	-19.3%	23	5.9%
Red Teleprocesos Nacionales	2 396	31 928	2 579	2 737	158	6.1%	341	14.2%

- **Gastos de Personal** al mes de enero (S/ 40.4 MM) disminuyó en 24.1% (-S/ 12.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 53.3 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en -S/ 10.3 MM, principalmente por gratificaciones y asignaciones (bono extraordinario), y básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Otros gastos de personal inferior en -S/ 1.0 MM, por la no ejecución del otorgamiento de uniforme y otras condiciones de trabajo.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	50 038	53 274	40 418	(12 856)	-24.1%	(9 619)	-19.2%
Sueldos y Salarios	33 036	34 864	24 576	(10 288)	-29.5%	(8 460)	-25.6%
<i>Gratificaciones</i>	3 659	3 873	3	(3 870)	-99.9%	(3 656)	-99.9%
<i>Asignaciones</i>	9 017	9 462	6 128	(3 333)	-35.2%	(2 888)	-32.0%
<i>Básicas</i>	18 827	19 996	18 189	(1 807)	-9.0%	(638)	-3.4%
<i>Horas Extras</i>	1 422	1 422	148	(1 273)	-89.6%	(1 273)	-89.6%
<i>Bonificaciones</i>	112	112	107	(4)	-4.0%	(4)	-4.0%
Otros Gastos de Personal	1 317	1 973	929	(1 044)	-52.9%	(388)	-29.5%
<i>Uniformes</i>	431	554		(554)	-100.0%	(431)	-100%
<i>Otros (*)</i>	828	1 370	905	(465)	-33.9%	77	9%
<i>Asistencia Médica</i>	57	49	24	(25)	-51.7%	(33)	-59%
Jubilación y Pensiones	11 644	11 983	11 170	(813)	-6.8%	(473)	-4.1%
Seguridad y Previsión Social	1 955	2 090	1 829	(262)	-12.5%	(126)	-6.5%
Compensación por Tiempo de Servicios	2 018	2 143	1 882	(261)	-12.2%	(136)	-6.7%
Capacitación	43	187		(187)	-100.0%	(43)	-100.0%
Dietas de Directorio	26	34	32	(2)	-6.3%	6	25.0%

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

- **Gastos diversos de gestión** al mes de enero (S/ 2.5 MM) disminuyó en 81.2% (-S/ 11.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 13.5 MM), al estar pendiente la transferencia al fondo de empleados.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	3 432	13 522	2 546	(10 977)	-81.2%	(886)	-25.8%
Otros (*)	2 561	11 924	1 423	(10 501)	-88.1%	(1 138)	-44.4%
Viáticos (GIP)	56	547	109	(438)	-80.1%	52	92.8%
Seguros	815	1 039	1 014	(25)	-2.4%	200	24.5%
Gastos de Representación		12		(12)	-100.0%		

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

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 75.8 MM) disminuyó en 27.5% (-S/ 16.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 104.6 MM), debido a gastos de personal menor en 19.9% (-S/ 9.6 MM), otros en 46.9% (-S/ 12.3 MM), servicios prestados por terceros en 36.3% (-S/ 5.0 MM).

- **Otros** al mes de enero (S/ 13.9 MM) disminuyó en 46.9% (-S/ 12.3 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 26.2 MM), destacando la menor ejecución en:
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 4.0 MM por mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
 - Abastecimiento y administración de cajeros en S/ 0.5 MM, ante el incremento del uso de este canal de atención.
 - Servicio banca celular en S/ 3.8 MM.
 - Comisiones Agente Multired en S/ 2.1 MM



- **Servicios prestados por terceros** al mes de enero (S/ 8.8 MM) menor en 36.3% (-S/ 5.0 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 13.8 MM), principalmente por:
 - Mantenimiento y reparación de software menor en -S/ 2.7 MM, destacando el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (HW y SW) - IBM.
 - Otro no relacionados al GIP menor en -S/ 1.4 MM, destacando la no ejecución de servicios de desarrollos informáticos, consulta en línea reniec-bn.
 - Honorarios Profesionales menor en S/ 1.2 MM, destacando la realización de del servicios de auditoría financiera.

- **Gastos diversos de gestión** al mes de enero (S/ 2.5 MM) disminuyó en -25.8% (S/ 0.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 3.4 MM), destacando la transferencia al fondo de empleados, pendiente de ejecución.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de enero presenta una ejecución en el rubro de edificio e instalaciones, sustentado en la elaboración de expediente técnico de obra, a la espera de la emisión del informe final del revisor.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2021	PPTO 2022 PIA	A ENERO 2022				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		80 000		25	25		25	
Edificios e Instalaciones		7 588		25	25		25	
Mobiliario y Equipo		44 609						
Gastos Amortizables		27 144						
Equipos de Transporte y Maquinarias		659						

El rubro **Gastos de Capital** al mes de enero registro ejecución en el rubro de edificio e instalaciones, presentando una mínima variación respecto a enero del año anterior.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de enero (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (-S/ 1.2 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Enero 2021	Meta Anual	Meta a Enero 2022	Real a Enero 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 390	1 190	795	-33.2%	(395)	57.2%
Fundación Cultural BN	663	1 190	1 190	795	-33.2%	395	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(663)	(1 390)	(1 190)	(795)	-33.2%	(395)	57.2%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de enero (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de enero 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 enero (-S/ 1.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (-S/ 1.7 MM).



El rubro **Financiamiento Neto** al mes de enero (-S/ 1.7 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de enero del año anterior (-S/ 1.7 MM).

- El **saldo final** al mes de enero (S/ 105.9 MM), aumentó en 280.9% (S/ 78.1 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 27.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

El **saldo final** al mes de enero (S/ 105.9 MM), disminuyó en 49.2% (-S/ 102.7 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 208.7 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos y egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de enero (S/ 44.5 MM), disminuyó en 37.1% (-S/ 26.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 70.7 MM):

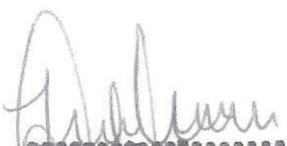
- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando gratificaciones, asignaciones y horas extras.
- Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza y otros servicios – SNP.
- Menor ejecución en Gastos diversos de gestión, destacando la transferencia al fondo de empleados del Banco de la Nación; pendiente de realizarse.

El **gasto integrado de personal** al mes de enero (S/ 44.5 MM), disminuyó en 20.4% (-S/ 11.4 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 55.9 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando gratificaciones, asignaciones y horas extras.
- Menor ejecución en gastos diversos de gestión, destacando la transferencia al fondo de empleados.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de enero 2022.




PAOLA A. TAMAYO MEDRANO
Subgerente
Estudios Económicos y Financieros
Encargado

Gerencia de Finanzas y Tesorería

V. Hechos de Importancia

Hechos de importancia al mes de enero 2022:

1. **RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA N° 000002-2022-CE-PJ** (Publicado el 20.01.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Fijan valor de la Unidad de Referencia Procesal (URP) para el año 2022 y aprueban el Cuadro de Valores de los Aranceles Judiciales para el año 2022

DISPOSICIONES ADICIONALES

Vigésimo Novena Los aranceles judiciales deben adquirirse en el **Banco de la Nación** o entidades financieras designadas por convenio, a través de sus agencias, agentes y/o plataformas financieras autorizadas, en el cual debe indicar el Distrito Judicial donde se tramita el proceso judicial y número de expediente, asumiendo el usuario la responsabilidad por la presentación de aranceles judiciales falsificados, cuyo procedimiento se sujeta a lo dispuesto en las normas pertinentes.

Trigésimo Primera El plazo de vigencia del arancel judicial es de un año calendario, periodo que es computado a partir de la fecha en que el justiciable, titular de dicho comprobante de pago, adquiere el mismo en el **Banco de la Nación** o entidades financieras designadas por convenio, a través de sus agencias, agentes y/o plataformas financieras autorizadas.

2. **CIRCULAR N.º 0003-2022-BCRP** (Publicado el 21.01.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Disposiciones de **encaje en moneda nacional** CIRCULAR N° 0003-2022-BCRP

Artículo 1. La presente Circular rige para las empresas de operaciones múltiples del sistema financiero, bancos de inversión, COFIDE, Banco Agropecuario y **Banco de la Nación**. Una institución adquiere la condición de Entidad Sujeta a Encaje en la fecha señalada en el Certificado de Autorización de Funcionamiento otorgado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Artículo 2. Los fondos de encaje se componen únicamente de:

- a. Dinero en efectivo en Soles que la Entidad Sujeta a Encaje mantenga en Caja, en sus oficinas en el país, corresponden a los promedios se haya mantenido en el período de encaje previo
- b. Depósitos en cuenta corriente en Soles que mantenga en el Banco Central, con un nivel mínimo equivalente al 1,0 por ciento del total de las obligaciones sujetas a encaje.

Artículo 3. El período de encaje es mensual. El cómputo se realiza sobre la base de promedios diarios del periodo.

Artículo 4. Encaje mínimo legal y encaje adicional Las Entidades Sujetas a Encaje deben mantener un encaje mínimo legal de 5,25 por ciento por el total de sus obligaciones sujetas a encaje. El encaje exigible que excede al mínimo legal se denomina encaje adicional. El encaje mínimo legal se incrementará a 5,5 por ciento en el periodo de marzo de 2022, a 5,75 por ciento en el periodo de abril de 2022 y a 6,0 por ciento desde el periodo de mayo de 2022, del total de las obligaciones sujetas a encaje.



VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Enero 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIA		Real a Enero 2022	Var %	Diferencia	Avance%
				Annual Actual	a Enero				
I.- PERSONAL			a	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	5,165	4,972	4,972	4,972	4,869	97.9	103.0	97.9
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	21	19	19	19	20	105.3	1.0	1.1
Ejecutivos	N°	830	840	840	840	863	102.7	23.0	1.0
Profesionales	N°	506	502	502	502	484	96.4	-18.0	1.0
Técnicos	N°	2,753	2,550	2,550	2,550	2,560	100.4	10.0	1.0
Administrativos	N°	1,055	1,060	1,060	1,060	942	88.9	-118.0	0.9
Locación de Servicios	N°	122	144	144	144	151	104.9	7.0	1.0
Servicios de Terceros	N°	1,453	1,455	1,455	1,455	1,464	100.6	9.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°						0.0	0.0	
Personal de Servicios	N°						0.0	0.0	
Otros	N°	1,453	1,455	1,455	1,455	1,464	100.6	9.0	1.0
Pensionistas	N°	4,887	4,816	4,816	4,656	4,681	100.5	25.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,887	4,816	4,816	4,656	4,681	100.5	25.0	1.0
Regimen	N°						0.0	0.0	
Regimen	N°						0.0	0.0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	190	227	227	227	179	78.9	-48.0	0.8
- Profesionales	N°	77	101	101	101	84	83.2	-17.0	0
- Preprofesionales	N°	113	126	126	126	95	75.4	-31.0	0.0
TOTAL	N°	11,817	11,614	11,614	11,454	11,344	99.0	-110.0	1.0
Personal en Planilla	N°	5,165	4,972	4,972	4,972	4,869	97.9	-103.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,877	-	4,692	4,722	3,672	77.8	-1,050.0	0.8
Personal Fuera de CAP	N°	288	4,972	280	250	1,197	478.8	947.0	4.3
Según Afiliación	N°	4,877	4,692	4,692	4,722	3,672	77.8	-1,050.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,877	4,692	4,692	4,722	3,672	77.8	-1,050.0	0.8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°								

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	211,063,595	659,273,274	659,273,274	30,668,691	108,433,419	353.6	77,764,728.0	0.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	210,339,995	577,883,274	577,883,274	29,478,691	107,613,519	365.1	78,134,828.0	0.2
INVERSIONES - Fisk (Presupuesto)	S/		80,000,000	80,000,000		25,300	0.0	25,300.0	0.0
GANANCIAS (PERÍODA BRUTA)	S/	104,523,610	1,449,979,622	1,449,979,622	114,305,343	135,948,740	118.9	21,643,397.0	0.1
GANANCIA (PERÍODA) OPERATIVA	S/	67,322,717	430,542,226	430,542,226	23,665,474	132,176,986	568.5	108,511,512.0	0.3
GANANCIA (PERÍODA) NETA DEL EJERCICIO	S/	51,246,042	361,431,482	361,431,482	19,458,197	103,483,802	531.8	84,025,605.0	0.3
ACTIVO TOTAL	S/	42,772,662,025	43,915,319,824	43,915,319,824	42,853,909,544	45,106,659,557	105.3	2,252,750,013.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,404,044,738	42,573,605,791	42,573,605,791	41,628,014,309	44,095,235,331	105.9	2,467,221,022.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,368,617,287	1,341,714,033	1,341,714,033	1,225,895,235	1,011,424,226	82.5	-214,471,009.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	40,387,122,954	41,794,748,174	41,794,748,174	41,168,076,579	43,466,287,750	105.6	2,298,211,171.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	38,388,665,542	39,687,586,014	39,687,586,014	39,035,773,964	41,583,443,218	106.5	2,547,669,254.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,998,457,412	2,107,162,160	2,107,162,160	2,132,302,615	1,882,844,532	88.3	-249,458,083.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,385,539,071	2,120,571,650	2,120,571,650	1,685,832,965	1,640,371,807	97.3	-45,461,158.0	0.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.0%	2.2%	2.2%	2.2%	2.5%	111.8	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.1%	0.8%	0.8%	0.05%	0.23%	505.3	0.0	0.3
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	41.1%	18.9%	18.9%	13.7%	15.7%	83.2	0.0	0.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (%)	%	41.7%	50.2%	50.2%	57.7%	26.8%	46.5	-0.3	0.5
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación)	Miles S/	72,928	433,122	433,122	28,551	137,542	541.0	112,118.3	0.3
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.4	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	16.9	19.7	19.7	24.4	26.5	108.5	2.1	1.3

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	109,935,372	1,520,407,706	1,520,407,706	120,240,832	141,418,750	117.6	21,177,918.0	0.1
GASTOS POR INTERESES	S/	5,411,762	70,428,084	70,428,084	5,935,489	5,470,010	92.2	-465,479.0	0.1
SALDO NETO DE CAJA	S/	-955,862,236	984,570,655	984,570,655	193,343,520	-1,850,305,381	-957.0	-2,043,648,901.0	-1.9
SALDO FINAL DE CAJA	S/	24,918,124,872	22,713,728,995	22,713,728,995	22,520,385,475	26,745,260,279	118.8	4,224,874,804.0	1.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,832,954,443	8,786,884,459	8,786,884,459	8,190,043,949	7,364,958,136	89.9	-825,085,813.0	0.8

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	602,644,671	870,272,292	870,272,292	808,045,459	885,007,972	109.5	76,962,512.8	1.0
Creditos directos	S/	8,077,124,905	8,306,928,500	8,306,928,500	7,712,960,551	7,639,948,460	99.1	-73,012,091.2	0.9
Creditos al personal	S/	118,710,918	124,943,194	124,943,194	116,009,417	126,873,907	109.4	10,864,490.3	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,798,480,494	9,302,143,986	9,302,143,986	8,637,015,427	8,651,830,339	100.2	14,814,912.0	0.9
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	47,809,186	46,830,974	46,830,974	46,830,974	51,934,350	110.9	5,103,376.4	1.1
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	247,297,949	562,090,501	562,090,501	493,802,452	279,152,989	56.5	-214,649,462.6	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,598,991,731	8,786,884,459	8,786,884,459	8,190,043,949	8,424,611,700	102.9	234,567,751.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,379,901,898	8,983,969,970	8,983,969,970	8,341,591,717	8,193,139,617	98.2	-148,452,099.9	0.9
Problema potencial	S/	69,965,275	55,974,214	55,974,214	51,971,906	79,953,399	153.8	27,981,493.5	1.4
Deficiente	S/	54,271,676	44,601,450	44,601,450	41,412,325	43,288,368	104.5	1,876,043.0	1.0
Dudoso	S/	134,864,335	110,685,992	110,685,992	102,771,643	150,890,627	146.8	48,118,984.5	1.4
Perdida	S/	159,477,310	106,912,360	106,912,360	99,267,836	184,558,327	185.9	85,290,490.8	1.7
TOTAL CARTERA	S/	8,798,480,494	9,302,143,986	9,302,143,986	8,637,015,427	8,651,830,339	100.2	14,814,912.0	0.9
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	597,218	574,295	574,295	574,295	561,019	97.7	-13,275.8	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	9,510,350	9,978,001	9,978,001	9,978,001	10,465,362	104.9	487,361.3	1.0
Clientes / Usuarios	N°	10,637,039	11,677,080	11,677,080	11,677,080	15,153,822	129.8	3,476,742.6	1.3
Clientes	N°	10,142,604	10,141,586	10,141,586	10,141,586	12,736,547	125.6	2,594,960.8	1.3
No Clientes	N°	494,435	1,535,494	1,535,494	1,535,494	2,417,275	157.4	881,781.8	1.6
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	51,980,856	612,650,399	612,650,399	56,024,975	53,756,525	97.7	-1,268,450.1	0.1
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	199	97.1	-6.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	0.03%	0.0	0.0	0.0



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° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Enero	Real 2022 A Enero	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Enero	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	24,918,124,872	26,745,260,279	1,827,135,407	7.3%	22,520,385,477	4,224,874,802	18.8%	22,713,728,997	22,713,728,997	117.7%	117.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	93,899,448	0	(93,899,448)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	8,286,197,599	9,209,045,499	922,847,900	11.1%	10,540,405,924	(1,331,360,425)	-12.6%	10,683,272,271	10,683,272,271	86.2%	86.2%
Cartera de Créditos (Neto)	7,113,644,236	6,988,944,031	(124,700,205)	-1.8%	7,601,238,932	(612,294,901)	-8.1%	8,103,401,627	8,103,401,627	86.2%	86.2%
Cuentas por Cobrar (Neto)	340,445,651	328,540,828	(11,904,823)	-3.5%	320,122,251	8,418,577	2.6%	286,743,505	286,743,505	114.6%	114.6%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenedidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	97,630,853	139,939,135	42,308,282	43.3%	95,678,236	44,260,899	46.3%	92,401,371	92,401,371	151.4%	151.4%
Impuesto a la Renta y Diferidos	120,729,156	112,394,698	(8,334,458)	-6.9%	118,314,573	(5,919,875)	-5.0%	115,948,282	115,948,282	96.9%	96.9%
Otros Activos	433,372,923	571,110,861	137,737,938	31.8%	431,868,916	139,241,945	32.2%	578,109,738	578,109,738	98.8%	98.8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,404,044,738	44,095,235,331	2,691,190,593	6.5%	41,628,014,309	2,467,221,022	5.9%	42,573,605,791	42,573,605,791	103.6%	103.6%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	719,310,207	376,014,105	(343,296,102)	-47.7%	588,805,017	(212,790,912)	-36.1%	683,482,832	683,482,832	55.0%	55.0%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto) inversiones en subsidiarias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	609,470,455	594,724,446	(14,746,009)	-2.4%	597,709,886	(2,985,440)	-0.5%	619,228,587	619,228,587	96.0%	96.0%
Activos Intangibles (neto)	37,898,089	38,694,212	796,123	2.1%	37,535,114	1,159,098	3.1%	37,194,300	37,194,300	104.0%	104.0%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,938,536	1,991,463	52,927	2.7%	1,845,218	146,245	7.9%	1,808,314	1,808,314	110.1%	110.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,368,617,287	1,011,424,226	(357,193,061)	-26.1%	1,225,895,235	(214,471,009)	-17.5%	1,341,714,033	1,341,714,033	75.4%	75.4%
TOTAL ACTIVO	42,772,662,025	45,106,659,557	2,333,997,532	5.5%	42,853,909,544	2,252,750,013	5.3%	43,915,319,824	43,915,319,824	102.7%	102.7%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	36,766,758,838	40,546,312,499	3,779,553,661	10.3%	37,813,982,294	2,732,330,205	7.2%	38,478,355,868	38,478,355,868	105.4%	105.4%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	590,711,393	404,958,980	(185,752,413)	-31.4%	577,375,431	(172,416,451)	-29.9%	570,757,034	570,757,034	71.0%	71.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	484,366,901	366,982,919	(117,383,982)	-24.2%	403,646,314	(36,663,395)	-9.1%	405,060,852	405,060,852	90.6%	90.6%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	16,019,477	(16,019,477)	-100.0%	15,718,721	15,718,721	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	546,828,410	265,188,820	(281,639,590)	-51.5%	224,750,448	40,438,372	18.0%	217,693,539	217,693,539	121.8%	121.8%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,388,665,542	41,583,443,218	3,194,777,676	8.3%	39,035,773,964	2,547,669,254	6.5%	39,687,586,014	39,687,586,014	104.8%	104.8%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,627,957,335	1,507,756,689	(120,200,646)	-7.4%	1,740,770,981	(233,014,292)	-13.4%	1,697,541,493	1,697,541,493	88.8%	88.8%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	117,141,046	121,739,736	4,598,690	3.9%	128,198,301	(6,458,565)	-5.0%	127,954,000	127,954,000	95.1%	95.1%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,359,031	253,348,107	(10,924)	0.0%	263,333,333	(9,985,226)	-3.8%	281,666,667	281,666,667	89.9%	89.9%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,998,457,412	1,882,844,532	(115,612,880)	-5.8%	2,132,302,615	(249,458,083)	-11.7%	2,107,162,160	2,107,162,160	89.4%	89.4%
TOTAL PASIVO	40,387,122,954	43,466,287,750	3,079,164,796	7.6%	41,168,076,579	2,298,211,171	5.6%	41,794,748,174	41,794,748,174	104.0%	104.0%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,427,533,262	227,533,262	19.0%	1,427,500,000	33,262	0.0%	1,565,713,823	1,565,713,823	91.2%	91.2%
Capital Adicional	1,460,644	1,897,336	436,692	29.9%	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	499,625,000	499,625,000	84.1%	84.1%
Ajustes al Patrimonio	45,838,778	(682,415,287)	(728,254,065)	-1588.7%	(459,450,213)	(222,965,074)	48.5%	-311,568,813	-311,568,813	219.0%	219.0%
Resultados Acumulados	666,993,607	369,872,694	(297,120,913)	-44.5%	276,427,645	93,445,049	33.8%	3,472,822	3,472,822	10650.5%	10650.5%
Resultado Neto del Ejercicio	51,246,042	103,483,802	52,237,760	101.9%	19,458,197	84,025,605	431.8%	361,431,482	361,431,482	28.6%	28.6%
TOTAL PATRIMONIO	2,385,539,071	1,640,371,807	(745,167,264)	-31.2%	1,685,832,965	(45,461,158)	-2.7%	2,120,571,650	2,120,571,650	77.4%	77.4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,772,662,025	45,106,659,557	2,333,997,532	5.5%	42,853,909,544	2,252,750,013	5.3%	43,915,319,824	43,915,319,824	102.7%	102.7%



Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Enero 2022	A Enero 2021			A Enero 2022			Año 2022	Año 2022	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	141,418,750	109,935,372	31,483,378	28.6%	120,240,832	21,177,918	17.6%	1,520,407,706	1,520,407,706	9%	9%
Disponibles	28,516,376	11,668,161	16,848,215	144.4%	14,449,129	14,067,247	97.4%	220,981,239	220,981,239	13%	13%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	172,503	-172,503	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	16,714,802	8,500,654	8,214,148	96.6%	19,419,676	-2,704,874	-13.9%	232,772,634	232,772,634	7%	7%
Inversiones a Vencimiento	10,719,155	11,077,896	-358,741	-3.2%	10,913,426	-194,271	-1.8%	130,961,112	130,961,112	8%	8%
Cartera de Créditos Directos	85,468,417	78,516,158	6,952,259	8.9%	75,458,601	10,009,816	13.3%	935,692,721	935,692,721	9%	9%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	5,470,010	5,411,762	58,248	1.1%	5,935,489	-465,479	-7.8%	70,428,084	70,428,084	8%	8%
Obligaciones con el Público	3,788,358	3,724,914	63,444	1.7%	4,254,772	-466,414	-11.0%	50,259,480	50,259,480	8%	8%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interna	63	90	-27	-30.0%	0	63	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras								20,168,604			
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Interna	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	0	5,000	-5,000	-100.0%	14,050	-14,050	-100.0%	168,600	168,600	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,589	1,681,661	-72	0.0%	1,666,667	14,922	0.9%	20,000,004	20,000,004	8%	8%
Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	135,948,740	104,523,610	31,425,130	30.1%	114,305,343	21,643,397	18.9%	1,449,979,622	1,449,979,622	9%	9%
Provisiones Para Créditos Directos	928,159	722,325	205,834	28.5%	-15,368,017	16,296,176	-106.0%	-83,670,048	-83,670,048	-1%	-1%
MARGEN FINANCIERO NETO	136,876,899	105,245,935	31,630,964	30.1%	98,937,326	37,939,573	38.3%	1,366,309,574	1,366,309,574	10%	10%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62,041,840	57,801,139	4,240,701	7.3%	54,589,170	7,452,670	13.7%	648,618,340	648,618,340	10%	10%
Ingresos por Créditos Indirectos	334,935	224,078	110,857	49.5%	284,248	50,687	17.8%	3,866,800	3,866,800	9%	9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	499,757	506,580	-6,823	-1.3%	715,509	-215,752	-30.2%	8,460,688	8,460,688	6%	6%
Ingresos Diversos	61,207,148	57,070,481	4,136,667	7.2%	53,589,413	7,617,735	14.2%	636,290,852	636,290,852	10%	10%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,173,718	24,120,800	-11,947,082	-49.5%	22,323,319	-10,149,601	-45.5%	402,995,561	402,995,561	3%	3%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,177	73,436	-71,259	-97.0%	64,876	-62,699	-96.6%	767,133	767,133	0%	0%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	12,171,541	24,047,364	-11,875,823	-49.4%	22,258,443	-10,086,902	-45.3%	402,228,428	402,228,428	3%	3%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	186,745,021	138,926,274	47,818,747	34.4%	131,203,177	55,541,844	42.3%	1,611,932,353	1,611,932,353	12%	12%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	12,900,870	11,570,759	1,330,111	11.5%	9,030,091	3,870,779	42.9%	99,785,506	99,785,506	13%	13%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	3,251,691	-3,251,691	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	3,251,691	-3,251,691	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	0	4,347,870	-4,347,870	-100.0%	1,030,091	-1,030,091	-100.0%	3,785,506	3,785,506	0%	0%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	12,900,870	3,971,198	8,929,672	224.9%	8,000,000	4,900,870	61.3%	96,000,000	96,000,000	13%	13%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	199,645,891	150,497,033	49,148,858	32.7%	140,233,268	59,412,623	42.4%	1,711,717,859	1,711,717,859	12%	12%
GASTOS DE ADMINISTRACION	58,013,307	74,785,071	-16,771,764	-22.4%	106,116,843	-48,103,536	-45.3%	1,138,872,500	1,138,872,500	5%	5%
Gastos de Personal y Directorio	38,940,962	48,237,048	-9,296,086	-19.3%	50,628,516	-11,687,554	-23.1%	596,306,380	596,306,380	7%	7%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,984,321	19,376,134	-6,391,813	-33.0%	49,924,681	-36,940,360	-74.0%	449,296,409	449,296,409	3%	3%
Impuestos y Contribuciones	6,088,024	7,171,899	-1,083,875	-15.1%	5,563,646	524,378	9.4%	93,289,711	93,289,711	7%	7%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-5,364,627	-5,605,100	240,473	-4.3%	-5,965,095	600,468	-10.1%	-71,690,999	-71,690,999	7%	7%
MARGEN OPERACIONAL NETO	136,267,957	70,106,862	66,161,095	94.4%	28,151,330	108,116,627	384.1%	501,154,360	501,154,360	27%	27%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,090,971	2,784,145	1,306,826	46.9%	4,485,856	-394,885	-8.8%	70,612,134	70,612,134	6%	6%
Provisiones para Créditos Indirectos	-55,781	342,996	-398,777	-116.3%	189,630	-245,411	-129.4%	4,565,701	4,565,701	-1%	-1%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-250	-500	250	50.0%	0	-250	0.0%	0	0	0%	0%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	2,806	-2,806	-100.0%	33,672	33,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	4,137,375	2,433,308	1,704,067	70.0%	4,280,850	-143,475	-3.4%	65,839,881	65,839,881	6%	6%
Otras Provisiones	9,627	8,341	1,286	15.4%	12,570	-2,943	-23.4%	172,880	172,880	6%	6%
RESULTADO DE OPERACION	132,176,986	67,322,717	64,854,269	96.3%	23,665,474	108,511,512	458.5%	430,542,226	430,542,226	31%	31%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-476,290	-514,096	37,806	-7.4%	-1,079,694	603,404	-55.9%	-266,651	-266,651	179%	179%
Otros ingresos	524,729	267,431	257,298	96.2%	110,306	414,423	375.7%	1,323,349	1,323,349	40%	40%
Otros Gastos	1,001,019	781,527	219,492	28.1%	1,190,000	-188,981	-15.9%	1,590,000	1,590,000	63%	63%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	131,700,696	66,808,621	64,892,075	97.1%	22,585,780	109,114,916	483.1%	430,275,575	430,275,575	31%	31%
IMPUESTO A LA RENTA	28,216,894	15,562,579	12,654,315	81.3%	3,127,583	25,089,311	802.2%	68,844,093	68,844,093	41%	41%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	103,483,802	51,246,042	52,237,760	101.9%	19,458,197	84,025,605	431.8%	361,431,482	361,431,482	29%	29%



Presupuesto de Ingresos y Egresos En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Enero 2022	A Enero 2021	a-b	a/b-1	A Enero 2022	a-c	a/c-1	Año 2022	Año 2022	%	%
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	184,201,109	315,614,279	-131,413,170	-41.6%	166,569,264	17,631,845	10.6%	2,385,983,927	2,385,983,927	7.7%	7.7%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	121,682,543	140,370,179	-18,687,636	-13.3%	111,148,421	10,534,122	9.5%	1,733,156,770	1,733,156,770	7.0%	7.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	721,367	-721,367	-100.0%	2,885,468	2,885,468	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	62,518,566	175,244,100	-112,725,534	-64.3%	54,699,476	7,819,090	14.3%	649,941,689	649,941,689	9.6%	9.6%
2 EGRESOS	75,767,690	104,560,684	-28,792,994	-27.5%	135,900,573	-60,132,883	-44.2%	1,726,710,653	1,726,710,653	4.4%	4.4%
2.1 Compra de Bienes	244,798	196,828	47,970	24.4%	244,801	-3	0.0%	8,865,336	8,865,336	2.8%	2.8%
2.1.1 Insumos y suministros	226,633	176,729	59,904	33.9%	188,596	38,037	20.2%	6,995,510	6,995,510	3.2%	3.2%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	16,727	14,509	2,218	15.3%	39,538	-22,811	-57.7%	526,452	526,452	3.2%	3.2%
2.1.3 Otros	1,438	15,590	-14,152	-90.8%	16,667	-15,229	-91.4%	1,343,374	1,343,374	0.1%	0.1%
2.2 Gastos de personal (GIP)	40,418,171	50,037,501	-9,619,330	-19.2%	53,274,270	-12,856,099	-24.1%	661,349,536	661,349,536	6.1%	6.1%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	24,576,275	33,035,837	-8,459,562	-25.6%	34,864,307	-10,288,032	-29.5%	407,183,541	407,183,541	6.0%	6.0%
2.2.1.1 Basica (GIP)	18,188,887	18,826,560	-637,673	-3.4%	19,995,720	-1,806,833	-9.0%	261,800,747	261,800,747	6.9%	6.9%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	107,480	111,928	-4,448	-4.0%	111,928	-4,448	-4.0%	5,292,703	5,292,703	2.0%	2.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,450	3,659,186	-3,655,736	-99.9%	3,873,486	-3,870,036	-99.9%	50,429,693	50,429,693	0.0%	0.0%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	6,128,247	9,016,628	-2,888,381	-32.0%	9,461,638	-3,333,391	-35.2%	76,790,095	76,790,095	8.0%	8.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	148,211	1,421,535	-1,273,324	-89.6%	1,421,535	-1,273,324	-89.6%	12,870,303	12,870,303	1.2%	1.2%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	1,882,323	2,018,383	-136,060	-6.7%	2,143,391	-261,068	-12.2%	27,360,409	27,360,409	6.9%	6.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	1,828,541	1,955,036	-126,495	-6.5%	2,050,045	-261,504	-12.5%	26,350,425	26,350,425	6.9%	6.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	31,875	25,500	6,375	25.0%	34,000	-2,125	-6.3%	413,000	413,000	7.7%	7.7%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	0	42,570	-42,570	-100.0%	186,789	-186,789	-100.0%	1,546,020	1,546,020	0.0%	0.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	11,170,391	11,643,521	-473,130	-4.1%	11,983,017	-812,626	-6.8%	163,938,880	163,938,880	6.8%	6.8%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	928,766	1,316,654	-387,888	-29.5%	1,972,721	-1,043,955	-52.9%	34,557,261	34,557,261	2.7%	2.7%
2.2.7.1 Refrigero (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	85,000	85,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	0	431,462	-431,462	-100.0%	553,575	-553,575	-100.0%	6,241,128	6,241,128	0.0%	0.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	23,578	57,000	-33,422	-58.6%	48,816	-25,238	-51.7%	995,792	995,792	2.4%	2.4%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	12,324,306	12,324,306	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	905,188	828,192	76,996	9.3%	1,370,330	-465,142	-33.9%	14,911,035	14,911,035	6.1%	6.1%
2.3 Servicios prestados por terceros	8,773,002	13,765,846	-4,992,844	-36.3%	24,028,531	-15,255,529	-63.5%	307,850,536	307,850,536	2.8%	2.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	100,132	16,765	83,367	497.3%	189,299	-89,167	-47.1%	2,482,434	2,482,434	4.0%	4.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	3,608,129	3,218,459	389,670	12.1%	4,216,144	-608,015	-14.4%	51,663,279	51,663,279	7.0%	7.0%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	110,599	1,583,607	-1,473,008	-93.0%	540,230	-429,631	-79.5%	11,661,289	11,661,289	0.9%	0.9%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	0	1,248,924	-1,248,924	-100.0%	2,390,422	-2,390,422	-100.0%	2,390,422	2,390,422	0.0%	0.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	34,831	45,196	-10,365	-22.9%	81,904	-47,073	-57.5%	2,641,412	2,641,412	1.3%	1.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	36,671	285,353	-248,682	-67.1%	340,160	-303,489	-89.2%	5,107,855	5,107,855	0.7%	0.7%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	39,087	4,134	34,953	845.7%	118,166	-79,069	-66.9%	1,521,600	1,521,600	2.6%	2.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	621,852	4,022,738	-3,400,886	-84.5%	7,341,809	-6,719,757	-91.5%	77,756,898	77,756,898	0.8%	0.8%
2.3.5 Alquileres	734,710	654,209	80,501	12.3%	1,585,892	-851,182	-53.7%	26,624,519	26,624,519	2.8%	2.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	2,298,436	1,491,119	807,317	54.1%	3,566,797	-1,268,361	-35.6%	43,541,482	43,541,482	5.3%	5.3%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	1,445,158	718,534	726,624	101.1%	1,794,806	-349,648	-19.5%	22,165,918	22,165,918	6.5%	6.5%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	853,278	772,585	80,693	10.4%	1,771,991	-918,713	-51.8%	21,375,564	21,375,564	4.0%	4.0%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	24,590	0	24,590	0.0%	0	24,590	0.0%	17,630,000	17,630,000	0.1%	0.1%
2.3.8 Otros	1,274,554	2,778,949	-1,504,395	-54.1%	6,588,560	-5,314,006	-80.7%	76,490,635	76,490,635	1.7%	1.7%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	45,840	91,842	-46,002	-50.1%	172,291	-126,451	-73.4%	2,138,445	2,138,445	2.1%	2.1%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	138,598	163,342	-24,744	-15.1%	759,452	-620,854	-81.8%	8,991,745	8,991,745	1.5%	1.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	1,090,116	2,523,765	-1,433,649	-56.8%	5,656,817	-4,566,701	-80.7%	65,360,445	65,360,445	1.7%	1.7%
2.4 Tributos	6,088,024	7,171,889	-1,083,865	-15.1%	5,563,646	524,378	9.4%	155,437,311	155,437,311	3.9%	3.9%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	4,319	2,849	1,470	51.6%	4,319	0	0.0%	72,546	72,546	6.0%	6.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	6,083,705	7,169,040	-1,085,335	-15.1%	5,563,646	520,059	9.3%	155,364,765	155,364,765	3.9%	3.9%
2.5 Gastos diversos de Gestion	2,545,620	3,431,782	-886,162	-25.8%	13,522,184	-10,976,564	-81.2%	74,376,255	74,376,255	3.4%	3.4%
2.5.1 Seguros	1,014,329	814,827	199,502	24.5%	1,039,040	-24,711	-2.4%	12,468,487	12,468,487	8.1%	8.1%
2.5.2 Viaticos (GIP)	108,616	56,332	52,284	92.8%	547,085	-438,469	-80.1%	7,090,286	7,090,286	1.5%	1.5%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	12,496	-12,496	-100.0%	150,000	150,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	1,422,675	2,560,623	-1,137,948	-44.4%	11,923,563	-10,500,888	-88.1%	54,667,482	54,667,482	2.6%	2.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,400,000	2,523,218	-1,123,218	-44.5%	11,878,719	-10,478,719	-88.2%	53,863,712	53,863,712	2.6%	2.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	22,675	37,405	-14,730	-39.4%	44,844	-22,169	-49.4%	803,770	803,770	2.8%	2.8%
2.6 Gastos Financieros	3,788,421	3,720,101	68,320	1.8%	4,268,822	-480,401	-11.3%	50,428,080	50,428,080	7.5%	7.5%
2.7 Otros	13,909,654	26,216,737	-12,307,083	-46.9%	34,998,319	-21,088,665	-60.3%	468,403,599	468,403,599	3.0%	3.0%
RESULTADO DE OPERACION	108,433,419	211,063,595	-102,630,176	-48.6%	30,668,691	77,764,728	253.6%	659,273,274	659,273,274	16.4%	16.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	25,300	0	25,300	0.0%	0	25,300	0.0%	80,000,000	80,000,000	0.0%	0.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	25,300	0	25,300	0.0%	0	25,300	0.0%	80,000,000	80,000,000	0.0%	0.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	25,300	0	25,300	0.0%	0	25,300	0.0%	80,000,000	80,000,000	0.0%	0.0%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	

Anexo N° 4

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A enero 2022	A enero 2021			A enero 2022			Año 2022	Año 2022 PIA	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	292,366,582	730,108,424	-437,741,842	-60.0%	956,006,301	-663,639,719	-69.4%	6,037,505,163	6,037,505,163	4.84%	15.83%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	186,217,696	317,049,241	-130,831,543	-41.3%	165,847,897	20,369,801	12.3%	2,383,098,459	2,383,098,459	7.8%	7.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	-	-	-	-	721,367	-721,367	-100.0%	2,885,468	2,885,468	0.0%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	-	4,830,209	-4,830,209	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	106,148,884	408,228,974	-302,080,090	-74.0%	789,437,037	-683,288,153	-86.6%	3,651,521,236	3,651,521,236	2.9%	21.6%
EGRESOS DE OPERACIÓN	2,489,506,000	1,845,586,042	643,919,958	34.9%	165,342,155	2,324,163,845	1405.7%	4,810,456,785	4,810,456,785	51.8%	3.4%
Compra de bienes	244,798	196,828	47,970	24.4%	244,801	-3	0.0%	8,865,336	8,865,336	2.8%	2.8%
Gastos de personal	29,247,780	38,393,980	-9,146,200	-23.8%	41,291,253	-12,043,473	-29.2%	497,410,656	497,410,656	5.9%	8.3%
Servicios prestados por terceros	8,773,002	13,765,846	-4,992,844	-36.3%	24,028,531	-15,255,529	-63.5%	307,850,536	307,850,536	2.8%	7.8%
Tributos	6,088,024	7,171,889	-1,083,865	-15.1%	5,563,646	524,378	9.4%	155,437,311	155,437,311	3.9%	3.6%
Por cuenta propia	6,088,024	7,171,889	-1,083,865	-15.1%	5,563,646	524,378	9.4%	155,437,311	155,437,311	3.9%	3.6%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	2,545,620	3,431,782	-886,162	-25.8%	13,522,184	-10,976,564	-81.2%	74,376,255	74,376,255	3.4%	18.2%
Gastos financieros 1/	3,788,421	3,730,101	58,320	1.6%	4,268,822	-480,401	-11.3%	50,428,080	50,428,080	7.5%	8.5%
Otros	2,438,818,355	1,778,895,616	659,922,739	37.1%	76,422,918	2,362,395,437	3091.2%	3,716,088,611	3,716,088,611	65.6%	2.1%
FLUJO OPERATIVO	-2,197,139,418	-1,115,477,618	-1,081,661,800	97.0%	790,664,146	-2,987,803,564	-377.9%	1,227,048,378	1,227,048,378	-179.1%	64.4%
INGRESOS DE CAPITAL	347,653,937	160,338,982	187,314,955	116.8%	1,752,989	345,900,948	19732.1%	11,970,038	11,970,038	2904.4%	14.6%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	347,653,937	160,338,982	187,314,955	116.8%	1,752,989	345,900,948	19732.1%	11,970,038	11,970,038	2904.4%	14.6%
GASTOS DE CAPITAL	25,300	-	25,300	-	-	25,300	-	233,083,396	233,083,396	0.0%	0.0%
Presupuesto de Inversiones - FBK	25,300	-	25,300	-	-	25,300	-	80,000,000	80,000,000	0.0%	0.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	25,300	-	25,300	-	-	25,300	-	80,000,000	80,000,000	0.0%	0.0%
Inversión Financiera	-	-	-	-	-	-	-	153,083,396	153,083,396	0.0%	0.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-723,600	-71,000	9.8%	-1,190,000	395,400	-33.2%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	85.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	723,600	71,000	9.8%	1,190,000	-395,400	-33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	85.6%
SALDO ECONÓMICO	-1,850,305,381	-955,862,236	-894,443,145	93.6%	791,227,135	-2,641,532,516	-333.9%	1,004,545,020	1,004,545,020	-184.2%	78.8%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-19,974,365	-19,974,365	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-19,974,365	-19,974,365	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-19,974,365	-19,974,365	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,974,365	19,974,365	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	19,974,365	19,974,365	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-1,850,305,381	-955,862,236	-894,443,145	93.6%	791,227,135	-2,641,532,516	-333.9%	984,570,655	984,570,655	-187.9%	80.4%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,565,660	25,873,987,108	2,721,578,552	10.5%	21,729,158,340	6,866,407,320	31.6%	21,729,158,340	21,729,158,340	131.6%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	26,745,260,279	24,918,124,872	1,827,135,407	7.3%	22,520,385,475	4,224,874,804	18.8%	22,713,728,995	22,713,728,995	117.7%	99.1%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	-	-	-	-	-	-	-	12,324,306	12,324,306	0.0%	0.0%



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 |

