

San Borja, 16 de marzo 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
Febrero 2022

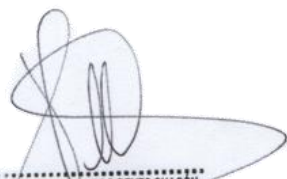
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Atentamente,




RENATO ALEJANDRO REYES CHACÓN
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

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

AL MES DE FEBRERO 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



I. Objetivo

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

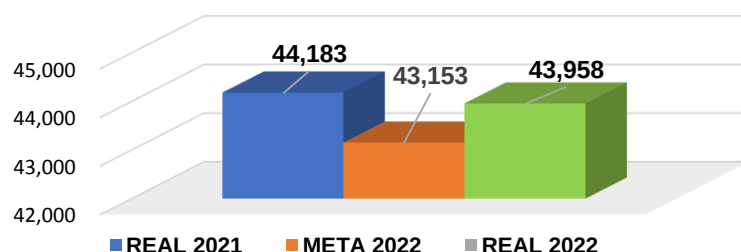
II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

BALANCE - ACTIVO



En el Rubro **Activos Totales** al mes de Febrero 2022 el monto acumulado es de (S/ 43,957.9 MM), respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 44,182.6 MM), fue menor en 0.5% (-S/ 224.7 MM) y mayor en 1.9% S/ 804.8 MM respecto a la meta (S/ 43,153.1 MM), este resultado se sustenta en:

Disponible:

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	25,678,569	22,441,571	26,310,496	3,868,924	17.2%	631,927	2.5%
Caja	2,141,295	1,602,196	1,873,254	271,059	16.9%	-268,041	-12.5%
BCRP	23,162,676	20,577,132	24,091,384	3,514,253	17.1%	928,709	4.0%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	71,689	4,940	142,059	137,119	2775.7%	70,370	98.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	288,758	243,122	174,861	-68,262	-28.1%	-113,897	-39.4%
Canje	13,318	13,341	28,103	14,762	110.7%	14,785	111.0%
Otras Disponibles	834	841	835	-7	-0.8%	1	0.1%

En relación al periodo anterior:

- El **Disponible** acumulado al mes de febrero (S/ 26,310.5 MM), respecto al **periodo anterior** (S/ 25,678.6 MM), fue mayor en 2.5% (S/ 631.9 MM) debido principalmente a:
 - **Depósitos en el BCR** en (S/ 928 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Cuenta Especial en (S/ 6,831.7 MM) saldo excedente de la cuenta ordinaria producto del movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 124.5 MM), saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE.
 - Compensado por:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 6,000.0 MM), se depositó más en la cuenta especial,
 - ✓ Depósitos overnight en (-S/ 41.0 MM) depósitos en dólares
 - **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 70.4) como resultado de mayores depósitos del BCP en (S/ 126.8 MM) y el Scotiabank en (S/ 2.5 MM), éste resultado es compensado con menores depósitos del Interbank en (-S/ 59.3 MM),

Compensado por:

- **Caja** en (-S/ 268.0 MM) principalmente por: billetes y monedas en (-S/ 444.4 MM), efectivo en tránsito en (-S/ 92.7 MM), éste resultado es compensado por Sucursales y Agencias de Provincia en (S/ 248.0 MM), Dependencias en (S/ 16.7 MM) y Sucursales y Agencias de Lima en (S/ 4.5 MM)
- **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** (-S/ 113.9 MM) como resultado principalmente de menores depósitos del Citibank en (-S/ 130.0 MM), compensado con mayores depósitos del Bank of América en (S/ 12.5 MM), entre otros.

En relación a la meta:

- El **Disponible** acumulado al mes de febrero (S/ 26,310.5 MM), respecto a la **meta del periodo** (S/ 22,441.6 MM), fue mayor en 17.2% (S/ 3,868.9 MM) debido principalmente a:
 - **Depósitos en el BCR** en (S/ 3,514.3 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 6,126.0 MM) saldo excedente de la cuenta ordinaria producto del movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 143.0 MM) saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE
 - Compensado por:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 2,500.0 MM).
 - ✓ Depósitos overnight en (-S/ 274.7 MM) depósitos en dólares.
 - **Caja** en (S/ 271.1 MM) principalmente por: Sucursales y Agencias de Provincia en (S/ 297.6 MM), billetes y monedas en (S/ 47.3 MM), Dependencias en (S/ 24.7 MM), Sucursales y Agencias de Lima en (S/ 2.0 MM), éste resultado es compensado por efectivo en tránsito por (-S/ 100.6 MM).



- **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 137.1 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente por el BCP en (S/ 130.3 MM), el Scotiabank en (S/ 3.1 MM) y el Continental en (S/ 2.8 MM), entre otros.

Compensado con:

- **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** (-S/ 83.7 MM) como resultado principalmente de menores depósitos del Bank of América en (-S/ 222 MM), compensado con mayores depósitos del Citibank en (S/ 131.5 MM), el Canadian en (S/ 6.8 MM), entre otros.

Inversiones Negociables y a Vencimiento:

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,331,569	10,544,874	8,178,195	-2,366,679	-22.4%	-1,153,374	-12.4%
Inst.Representativos de Capital	24,948	42,226	26,200	-16,026	-38.0%	1,251	5.0%
Inst. Representativos de Deuda	6,938,061	8,177,697	5,738,880	-2,438,816	-29.8%	-1,199,180	-17.3%
Inversiones a Vencimiento	2,368,560	2,324,951	2,413,115	88,164	3.8%	44,554	1.9%

En relación al periodo anterior:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 8,178.2 MM), menor en 12.4% (-S/ 1,153.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,331.6 MM) principalmente por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (-S/ 1,199.2 MM) principalmente:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por BCR en (-S/ 2,146.8 MM) (Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP), Bonos corporativos en (-S/ 9.4 MM) reconocimiento de intereses, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (S/ 975.0 MM). (Bonos soberano del Estado emitido por el MEF)

Compensado por:

- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 44.6 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.

En relación a la meta:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 22.4% (-S/ 2,366.7 MM) explicado por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (-S/ 2,438.8 MM), principalmente:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 2,116.2 MM) por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP.
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 302.2 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF)



- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 20.4 MM) reconocimiento de intereses, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros

Compensado por:

- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 88.2 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.

Cartera de Créditos:

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,473,304	8,481,946	7,710,033	-771,912	-9.1%	236,730	3.2%
Créditos Vigentes	7,703,652	8,746,827	7,955,970	-790,857	-9.0%	252,318	3.3%
Créditos Refinanciados	13,189	12,040	11,637	-403	-3.3%	-1,552	-11.8%
Créditos Vencidos	144,060	154,929	150,227	-4,701	-3.0%	6,167	4.3%
Créditos en Cobranza Judicial	24,185	25,934	42,487	16,553	63.8%	18,301	75.7%
Provis. de Cartera de Créditos	-411,783	-457,784	-450,288	7,496	-1.6%	-38,505	9.4%

En relación al periodo anterior:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,710.0 MM), fue mayor en 3.2% (S/ 236.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,473.3 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (S/ 252.3 MM) explicado principalmente por:

- ✓ Consumo préstamos en (S/ 595.1 MM) a trabajadores y pensionistas incentivado por las campañas publicitarias
- ✓ Créditos al sector financiero (S/ 292.0 MM) Fondo Mivivienda, otros
- ✓ Préstamos hipotecarios en (S/ 54.6 MM).

Compensado por:

- ✓ Créditos soberanos en (-S/ 374.5 MM) por la amortización de préstamos del MEF,
- ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 237.0 MM)
- ✓ Préstamos tarjetas de crédito en (- S/ 74.1 MM) al sector no financiero.

- **Créditos en cobranza judicial** en (S/ 18.3 MM) principalmente por crédito de consumo.
- **Créditos Vencidos** en (S/ 6.2 MM) principalmente por préstamos a trabajadores y pensionistas del sector público.

En relación a la meta:

- **Cartera de Créditos Neto**, menor en 9.1% (-S/ 771.9 MM) a su **meta** para el presente periodo (S/ 8,481.9 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (-S/ 790.9 MM) explicados principalmente por:
 - ✓ Créditos soberanos (-S/ 406.3 MM) por la amortización de préstamos
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 267.7 MM),



- ✓ Créditos al sector financiero (-S/ 177.3 MM) Cofide, Mi Banco, y las financieras Compartamos, entre otros.
- ✓ Tarjetas de crédito (-S/ 85.1 MM) a trabajadores y pensionistas del sector público.

Compensado por:

- ✓ Consumo préstamos (S/ 141.4 MM) a trabajadores y pensionistas del sector público.
 - ✓ Préstamos hipotecarios en (S/ 6.1 MM)
- **Créditos Vencidos** en (-S/ 4.7 MM) principalmente por préstamos a trabajadores y pensionistas del sector público

Compensado por:

- **Créditos en cobranza judicial** en (S/ 16.6 MM) principalmente por crédito de consumo.
- **Provisión de cartera de créditos** en (S/ 7.5 MM), para cartera atrasada.

Cuentas por Cobrar:

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	335,417	316,906	322,723	5,817	1.8%	-12,694	-3.8%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	242,575	219,973	224,187	4,214	1.9%	-18,387	-7.6%
Otras Cuentas por Cobrar	92,842	96,933	98,536	1,603	1.7%	5,693	6.1%
IMPUESTOS CORRIENTES	113,701	111,427	137,045	25,618	23.0%	23,344	20.5%
OTROS ACTIVOS	487,472	481,987	560,527	78,540	16.3%	73,055	15.0%

En relación al periodo anterior:

- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 322.7 MM), fue menor en 3.8% (-S/ 12.7 MM) por:
 - **Cuentas por cobrar por venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (-S/ 18.4 MM), principalmente por menores Provisiones en (-S/ 22.7 MM) para adeudos por cuentas por cobrar, compensado por mayores Fideicomiso en garantía en (S/ 4.4 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
- Compensado por:
 - **Otras cuentas por cobrar** en (S/ 5.7 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 20.5 % (S/ 23.3 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 15.0% (S/ 73.1 MM) principalmente por:
 - Operaciones país en (S/ 37.8 MM) Sucursales y Agencias de Lima, Provincia y Dependencias, las 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 en trámite en (S/ 22.3 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica),



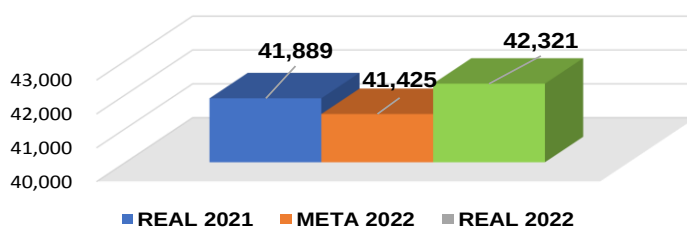
- Pagos anticipados y carga diferida (S/ 12.2 MM), entre otros.

En relación a la meta:

- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 1.8% (S/ 5.8 MM) principalmente por:
 - **Cuentas por cobrar en venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (S/ 4.2 MM)
 - ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 93.8 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
 - Compensado por:
 - ✓ Recursos transferencia en fideicomiso en (-S/ 60.6 MM) recursos fiduciarios mantenimiento de cuenta, regularización y portes.
 - ✓ Provisiones en (-S/ 20.6 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.
 - ✓ Servicios en (-S/ 8.4 MM) comisiones de depósitos judiciales y administrativos.
 - **Otras cuentas por cobrar** en (S/ 1.6 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 23.3% (S/ 25.6 MM), básicamente en IGV.
- **Otros activos** mayor 16.3% (S/ 78.5 MM) principalmente por operaciones en:
 - Operaciones país en (S/ 161.1 MM) Sucursales y Agencias de Lima, Provincia y Dependencias,
 - Gastos Amortizables (S/ 37.3 MM)
 - Pagos anticipados y carga diferida (S/ 17.5 MM)
 - Compensado por
 - Operaciones en trámite en (-S/ 135.8 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.

Pasivo

BALANCE - PASIVO



- En el rubro **Pasivos Totales** al mes de febrero 2022 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 42,321.3 MM), **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 41,888.8 MM), fue mayor en 1.0% (S/ 432.42 MM) y mayor en 2.2% S/ 896.2 MM respecto a la meta (S/ 41,425.0 MM), este resultado se sustenta en:



Obligaciones con el público:

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	39,700,605	39,829,125	40,934,821	1,105,696	2.8%	1,234,216	3.1%
Obligaciones a la Vista	17,685,422	18,639,426	18,168,827	-470,598	-2.5%	483,406	2.7%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,894,749	15,419,135	16,539,833	1,120,698	7.3%	645,084	4.1%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	316,831	327,993	293,004	-34,988	-10.7%	-23,826	-7.5%
Otras Obligaciones	5,803,604	5,442,571	5,933,156	490,585	9.0%	129,552	2.2%

En relación al periodo anterior:

- **Las Obligaciones con el público, (S/ 40,934.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,700.6 MM) mayor en 3.1% (S/ 1,234.2 MM) producto de:**

- **Obligaciones a la vista** en (S/ 483.4 MM) principalmente:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 452.3 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos, peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 562.2 MM).

Compensado por:

- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (-S/ 507.3 MM).
- ✓ Cheques de gerencia en (-S/ 26.3 MM),
- **Obligaciones por cuentas de ahorro** en (S/ 645.1 MM) en moneda nacional.
- **Otras Obligaciones** en (S/ 129.6 MM), principalmente por Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 638.8 MM), éste resultado es compensado por menores beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 97.0 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión y depósitos en garantía (-S/ 416.4 MM), entre otros.

Compensado por:

- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 23.8 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

En relación a la meta

- **Las Obligaciones con el público, mayor en 2.8% (S/ 1,105.7 MM) respecto a su meta (S/ 39,829.1 MM) producto de:**

- **Obligaciones por Cta. de Ahorro** en (S/ 1,120.7 MM) en moneda nacional.
- **Otras Obligaciones** en (S/ 490.6 MM), principalmente por Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 723.7 MM),

Compensado por:

- **Obligaciones a la vista** en (-S/ 470.6 MM) principalmente por menores obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (-S/ 615.8 MM)

- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 35.0 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	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	587,624	565,539	309,720	-255,819	-45.2%	-277,904	-47.3%
Depósitos a la Vista	577,952	554,691	305,952	-248,738	-44.8%	-272,000	-47.1%
Depósitos de Ahorro	9,672	10,849	3,768	-7,081	-65.3%	-5,904	-61.0%

En relación al periodo anterior:

- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 309.7 MM), menor en 47.3% (-S/ 277.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 587.6 MM), principalmente por:
 - **Depósitos a la vista** en (-S/ 272.0 MM) explicado por:
 - ✓ Bancos en (-S/ 202.0 MM) reclasificación saldos y detracciones Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, Cofide, entre otros
 - ✓ Fondo Mivivienda en (-S/ 44.7MM),
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 24.0 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo, entre otros

En relación a la meta

- **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 45.2% (-S/ 255.8 MM) explicado por:
 - **Depósitos a la vista** en (-S/ 248.7 MM) principalmente:
 - ✓ Bancos en (-S/ 290.2 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
 Compensado por:
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 70.5 MM).
 - **Depósitos de ahorro** en (-S/ 7.1 MM), Cajas Municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.



Cuentas por pagar:

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
CUENTAS POR PAGAR	719,301	404,258	413,681	9,424	2.3%	-305,620	-42.5%
Cuentas por Pagar Diversas	333,355	62,283	54,040	-8,243	-13.2%	-279,315	-83.8%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	108,621	103,849	102,886	-963	-0.9%	-5,736	-5.3%
Proveedores	143,248	108,585	179,194	70,609	65.0%	35,947	25.1%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,265	2,059	2,234	174	8.5%	-32	-1.4%
Tributos y Contribuciones	131,812	127,482	75,328	-52,154	-40.9%	-56,484	-42.9%
OTROS PASIVOS	505,750	217,454	288,084	70,630	32.5%	-217,666	-43.0%

En relación al periodo anterior:

- Las **Cuentas por Pagar** (S/ 413.7 MM), menor en 42.5% (-S/ 305.6 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 719.MM), principalmente por:

- **Cuentas por pagar diversas** (-S/ 279.3 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos judicial al personal, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros
- **Dividendos y participaciones** en (-S/ 5.7 MM) participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal como provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros.
- **Tributos y contribuciones** en (-S/ 56.5 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/ 35.9 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantías, entre otros.

- **Otros Pasivos** (S/ 288.1 MM), menor en 43.0% (-S/ 217.7 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 505.7 MM), principalmente por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 47.4 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares.
- Operaciones en trámite en (-S/ 183.1 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.

En relación a la meta

- **Cuentas por pagar** en relación a su meta (S/ 404.3 MM), fue mayor en 2.3% (S/ 9.4 MM) principalmente por:

- **Proveedores** en (S/ 70.6 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantía, entre otros.

Compensado por:



- **Tributos y contribuciones** por cuenta propia en (-S/ 52.2 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),
 - **Cuentas por pagar diversas** (-S/ 8.2 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.
- **Otros pasivos**, en relación a su meta (S/ 217.5 MM), fue mayor en 32.5% (S/ 70.6 MM) principalmente por
- Operaciones en trámite en (S/ 43.9 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
 - Ingresos diferidos en (S/ 17.2 MM), créditos indirectos.

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	2,293,734	1,728,118	1,636,662	-91,456	-5.3%	-657,072	-28.6%
Capital Social	1,200,000	1,427,500	1,427,533	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	-55,546	-436,921	-703,039	-266,118	60.9%	-647,493	1165.7%
Resultados Acumulados	666,260	276,428	367,576	91,149	-233.0%	-298,684	-155.2%
Resultado Neto del Ejercicio	61,559	39,214	122,694	83,480	212.9%	61,135	99.3%

En relación al periodo anterior:

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,636.7 MM) menor en 28.6% (-S/ 657.1 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,293.7 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 647.5 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultados acumulados en (-S/ 298.7 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/ 61.1 MM)

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,636.7 MM) fue menor en 5.3% (-S/ 91.5 MM) respecto a su **meta** (S/ 1,728.1 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 266.1 MM), obedece a la volatilidad de precios.

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 91.1 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 83.5 MM).



2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la **utilidad neta acumulada del ejercicio a febrero** (S/ 122.7 MM) fue mayor en 99.3% (S/ 61.1 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 61.6 MM), y mayor en S/ 83.5 MM respecto a la meta (S/ 39.2 MM), este resultado se sustenta en:

Ingresos por Intereses:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR INTERESES	205,998	236,856	257,982	21,125	8.9%	51,984	25.2%
Disponibles	20,377	31,417	60,913	29,496	93.9%	40,536	198.9%
Inversiones disponibles para la Venta	17,079	38,839	31,546	-7,293	-18.8%	14,467	84.7%
Inversiones a Vencimiento	20,835	21,827	20,286	-1,541	-7.1%	-549	-2.6%
Cartera de Créditos Directos	147,508	144,774	145,237	462	0.3%	-2,271	-1.5%

En relación al periodo anterior:

- Los **Ingresos por Intereses acumulados** (S/ 258.0 MM), fueron mayores en 25.2% (S/ 52.0 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 206.0 MM), principalmente por:

- **Disponibles** en (S/ 40.5 MM) de los que se destacan los depósitos a la vista y ahorros en (S/ 46.9 MM) intereses por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP.
- **Inversiones disponibles para la venta** en (S/ 14.5 MM) explicado por mayor posición en los valores y títulos emitidos por otros gobiernos.

Compensado por:

- **Cartera de Créditos Directos** en (-S/ 2.3 MM) intereses de créditos vigentes principalmente por créditos soberanos en (-S/ 3.2 MM), los créditos de consumo de tarjeta de crédito en (-S/ 2.1 MM), este resultado es compensado por intereses por créditos a empresas (S/ 3.5 MM), entre otros.

En relación a la meta

- Los **Ingresos por Intereses acumulados en relación a su meta** (S/ 236.9 MM) fueron mayores en 8.9% (S/ 21.1 MM) principalmente por:

- **Disponibles** en (S/ 29.5 MM) por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 33.9 MM), compensado por menores intereses en depósitos a plazo BCR en (-S/ 4.2 MM).

Compensado por:

- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 7.3 MM), principalmente por los valores y títulos emitidos B.C.R. / certificados depósitos negociables.



Gastos por Intereses:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS POR INTERESES	10,316	11,468	10,612	-856	-7.5%	296	2.9%
Obligaciones con el Público	7,100	8,106	7,391	-715	-8.8%	291	4.1%
Adeudos y obligaciones Financieras	3,215	3,361	3,220	-141	-4.2%	5	0.2%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 10.6 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 10.3 MM), fueron mayores en 2.9% (S/ 0.3 MM), la diferencia no es significativa.
- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 11.5 MM), fueron menores en 7.5% (S/ 0.9 MM), la diferencia no es significativa.

Ingresos por Servicios Financieros:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	109,371	106,902	117,977	11,075	10.4%	8,606	7.9%
Ingres por Créditos Indirectos	430	568	608	40	7.0%	178	41.4%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,264	1,430	904	-526	-36.8%	-360	-28.5%
Ingresos Diversos	107,678	104,904	116,465	11,561	11.0%	8,787	8.2%

En relación al periodo anterior:

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 118.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 109.4 MM), fue mayor en 7.9% (S/ 8.6 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja.

En relación a la meta:

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 118.0 MM) en relación al meta (S/ 106.9 MM) fueron mayores en 10.4% (S/ 11.1 MM), principalmente por Ingresos diversos destacándose el servicio de caja.

Gastos por Servicios Financieros:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,744	56,170	42,487	-13,683	-24.4%	-5,257	-11.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	128	131	4	-126	-96.7%	-123	-96.6%
Gastos Diversos	47,617	56,039	42,483	-13,556	-24.2%	-5,134	-10.8%

En relación al periodo anterior:

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 42.5 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 47.7 MM) fueron menores en 11.0% (-S/ 5.3 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones, por el retraso en el registro de gastos 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/ 56.2 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 24.4% (-S/ 13.7 MM), principalmente por un retraso en el registro de gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en Agente 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	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	10,721	17,030	19,577	2,547	15.0%	8,856	82.6%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1,042				0.0%	-1,042	-100.0%
Invers. disponibles para venta	4,348	1,030	415	-615	-59.7%	-3,933	-90.4%
Diferencia de Cambio	5,331	16,000	19,161	3,161	19.8%	13,830	259.4%

En relación al periodo anterior:

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 10.7 MM), el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) acumulado al presente año (S/ 19.6 MM), fue mayor en 82.6% (S/ 8.9 MM) principalmente por:

- **Diferencia de tipo cambio** en (S/ 13.8 MM) por operaciones SPOT en ME

Compensado por:

- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 3.9 MM), destacando los valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

En relación a la meta

- **En relación a su meta** (S/ 17.0 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 15.0% (S/ 2.5 MM) principalmente por Diferencia de tipo cambio en (S/ 3.2 MM) operaciones SPOT en moneda extranjera.



Gastos de Administración:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE ADMINISTRACION	168,056	198,439	153,329	-45,111	-22.7%	-14,727	-8.8%
Gastos de Personal y Directorio	107,652	96,567	88,662	-7,905	-8.2%	-18,990	-17.6%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	41,902	87,890	39,855	-48,035	-54.7%	-2,048	-4.9%
Impuestos y Contribuciones	18,501	13,983	24,812	10,829	77.4%	6,311	34.1%

En relación al periodo anterior:

➤ **En relación al año anterior** (S/ 168.1 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 153.3 MM), fueron menores en 8.8% (-S/ 14.7 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 17.6% (-S/ 19.0 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 20.5 MM), destacando el programa de incentivos PRI 2021 y la provisión fondo de reserva.
 - ✓ Remuneraciones en (-S/ 1.7 MM) principalmente en básica y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (S/ 3.9 MM).

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 4.9% (-S/ 2.0 MM) principalmente por:

- ✓ Reparación y mantenimiento (-S/ 2.9 MM), retraso en el registro de pago en soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) – IBM

Compensado por

- ✓ Otros servicios en (-S/ 0.9 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicio, entre otros.

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 34.1% (S/ 6.3 MM).



En relación a la meta

➤ **En relación a su meta** (S/ 198.4 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado, 45.1% (-S/ 22.7 MM) producto de:

- **Servicios Recibidos de Terceros** en 54.7% (-S/ 48.0 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (-S/ 30.2 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicios, mensajería, consulta en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN, outsourcing y desarrollo informático.
 - ✓ Reparación y mantenimiento (-S/ 7.3 MM), retraso en el registro de pago en soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia IBM y el retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de aire acondicionado, ventilación mecánica y servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.
 - ✓ Publicidad en (-S/ 4.2 MM)
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 2.3 MM)



- ✓ Limpieza inmuebles en (-S/ 1.5 MM) y Vigilancia y protección en (-S/ 1.0 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 8.2% (-S/ 7.9 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones (-S/ 6.2 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
 - ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 6.6 MM), principalmente por la provisión fondo de reserva.
- Compensado por:
 - ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 6.0 MM).

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 77.4% (S/ 10.8 MM).

Valuación de Activos y Provisiones:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,529	9,802	8,825	-976	-10.0%	1,296	17.2%
Prov. para Créditos Indirectos	3,814	1,512	1,190	-322	-21.3%	-2,624	-68.8%
Prov. por Litigios y Demandas	3,716	8,252	7,636	-616	-7.5%	3,919	105.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-364	-969	-445	525	-54.1%	-80	22.0%
Otros ingresos	442	221	851	631	285.9%	409	92.6%
Otros Gastos	806	1,190	1,296	106	8.9%	490	60.7%

En relación al periodo anterior:

- La **Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 8.8 MM) fue mayor en 17.2% (S/ 1.3 MM) al periodo anterior (S/ 7.5 MM), principalmente por provisiones por litigios y demandas en (S/ 3.9 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio, compensado por provisiones para créditos indirectos en (-S/ 2.6 MM).

En relación a la meta:

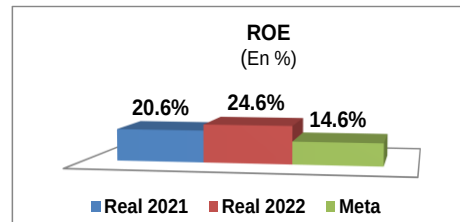
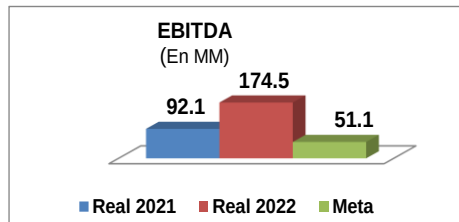
- La **Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 10.0% (-S/ 1.0 MM) la variación no es significativa.

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de febrero 2022** (S/ 174.5 MM) fue mayor en 89.5% (S/ 82.4 MM) respecto al mismo **periodo del año anterior** (S/ 92.1 MM) y con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 51.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 241.1% (S/ 123.3 MM) en ambos, principalmente por la utilidad operativa compensado por menor depreciación y amortización.



- El ROE anualizado a febrero 2022 (24.6%) aumentó en 19.1% respecto al mismo periodo del año anterior (20.6%), debido a la relación utilidad neta y patrimonio y con respecto a la meta prevista (14.6%) se incrementó en 68.0%, principalmente a la utilidad neta.



III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 066 589	1 435 638	637 683	(797 955)	-55.6%	(1 428 906)	-69.1%
Ingresos financieros	227 101	591 378	378 972	(212 407)	-35.9%	151 871	66.9%
Ingresos por participaciones o dividendos		721	415	(306)	-42.4%	415	
Retención de tributos	32		4 028	4 028		3 996	12361.0%
Otros	1 839 455	843 538	254 268	(589 270)	-69.9%	(1 585 187)	-86.2%

En relación a la meta:

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de febrero (S/ 637.7 MM) fue menor en 55.6% (-S/ 798.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 1,435.6 MM) debido a otros ingresos menor en (-S/ 589.3 MM) destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de febrero (S/ 637.7 MM) fue menor en 69.1% (-S/ 1,428.9 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 2,066.6 MM), principalmente por otros ingresos menor en (-S/ 1,585.2 MM), destacando la variación de la cartera de crédito y obligaciones con el público.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	354 669	715 341	4 300 405	3 585 065	501.2%	3 945 736	1112.5%
Compra de Bienes	520	554	718	164	29.6%	198	38.0%
Gastos de Personal	51 577	79 099	70 511	(8 588)	-10.9%	18 934	36.7%
Servicios Prestados por Terceros	15 984	49 405	25 290	(24 116)	-48.8%	9 306	58.2%
Tributos	11 329	13 983	24 812	10 829	77.4%	13 483	119.0%
Gastos Diversos de Gestión	3 426	19 127	7 409	(11 718)	-61.3%	3 983	116.3%
Gastos Financieros	4 688	8 134	7 402	(733)	-9.0%	2 713	57.9%
Otros	267 145	545 038	4 164 265	3 619 226	664.0%	3 897 120	1458.8%



En relación a la meta:

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 4,300.4 MM) aumentó en (S/ 3,585.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 715.3 MM) debido a otros egresos superior en (S/ 3,619.2 MM), sustentado por la variación de obligaciones con el público, cuentas corrientes DL 940.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 4,300.4 MM) aumentó en (S/ 3,945.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 354.7 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en (S/ 3,897.1 MM), sustentado por la variación de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista cuentas corrientes DL 940 y cartera de créditos.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL		1 753	1 378 504	1 376 751	78537.4%	1 378 504	
Otros		1 753	1 378 504	1 376 751	78537.4%	1 378 504	

En relación a la meta:

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de febrero (S/ 1,378.5 MM) aumentó en (S/ 1,376.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 1.8 MM) producto de mayores saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de febrero (S/ 1,378.5 MM) aumentó en (S/ 1,378.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación a la meta:

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero 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 Febrero 2021	Meta a Febrero 2022	Real a Febrero 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	724	1 190	795	66.8%
Fundación Cultural BN	724	1 190	795	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(724)	(1 190)	(795)	66.8%



En relación al año anterior:

- Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Flujo operativo

En relación a la meta:

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de febrero (-S/ 3,662.7 MM) disminuyó en (-S/ 4,383.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 720.3 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** al mes de febrero (-S/ 3,662.7 MM) disminuyó en (-S/ 5,374.6 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 1,711.9 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico

En relación a la meta:

- El rubro **Saldo Económico** al mes de febrero (-S/ 2,285.1 MM) disminuyó en (-S/ 2,997.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 712.4 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** al mes de febrero (-S/ 2,285.1 MM) disminuyó en (-S/ 3,045.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 760.4 MM) debido al menor flujo operativo.



Flujo Neto de Caja

En relación a la meta:

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de febrero (-S/ 2,285.1 MM) disminuyó en (-S/ 2,997.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 712.4 MM) debido al menor flujo operativo.



En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de febrero (-S/ 2,285.1 MM) disminuyó en (-S/ 3,045.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 760.4 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de febrero (S/ 26,310.5 MM) aumentó en 17.2% (S/ 3,868.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 22,441.6 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



Caja	S/ 1,873.3	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 24,091.4	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 142.1	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 174.9	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 28.9	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de febrero (S/ 26,310.5 MM) aumentó en 2.5% (S/ 631.9 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 25,678.6 MM) debido al mayor saldo inicial de caja

IV. Gestión Presupuestal

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	542 715	2 385 984	592 100	375 957	(216 143)	-36.5%	(166 759)	-30.7%
Ingresos Financieros	315 775	1 733 157	484 255	256 752	(227 503)	-47.0%	(59 023)	-18.7%
Ingresos por Participación de Dividendos		2 885	721	415	(306)	-42.4%	415	
Otros	226 940	649 942	107 123	118 789	11 666	10.9%	(108 151)	-47.7%
EGRESOS	229 127	1 726 711	270 304	208 340	(61 964)	-22.9%	(20 787)	-9.1%
Compra de Bienes	717	8 865	554	718	164	29.6%	1	0.1%
Gastos de Personal	113 522	661 350	103 020	92 800	(10 221)	-9.9%	(20 722)	-18.3%
Servicios Prestados por Terceros	29 750	307 851	49 405	25 290	(24 116)	-48.8%	(4 460)	-15.0%
Tributos	18 501	155 437	13 983	24 812	10 829	77.4%	6 311	34.1%
Gastos Diversos de Gestión	6 857	74 376	19 127	7 409	(11 718)	-61.3%	552	8.0%
Gastos Financieros	7 106	50 428	8 134	7 402	(733)	-9.0%	296	4.2%
Otros	52 675	468 404	76 080	49 910	(26 170)	-34.4%	(2 765)	-5.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	313 589	659 273	321 796	167 617	(154 179)	-47.9%	(145 971)	-46.5%
Gasto de Capital	3	80 000	3 979	50	(3 929)	-98.7%	48	1611.3%
Ingresos de Capital								
Transferencias Netas	(724)	(1 390)	(1 190)	(795)	395	-33.2%	(71)	9.8%
RESULTADO ECONÓMICO	312 862	577 883	316 627	166 772	(149 855)	-47.3%	(146 090)	-46.7%
GIP - TOTAL	124 810	776 312	130 108	105 382	(24 726)	-19.0%	(19 429)	-15.6%

En relación a la meta:

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 376.0 MM) fue inferior en 36.5% (-S/ 216.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 592.1 MM) debido a ingresos financieros menor en 47.0% (-S/ 227.5 MM) contrarrestado por otros ingresos mayor en 10.9% (S/ 11.7 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	542 715	2 385 984	592 100	375 957	(216 143)	-36.5%	(166 759)	-30.7%
Ingresos Financieros	315 775	1 733 157	484 255	256 752	(227 503)	-47.0%	(59 023)	-18.7%
Inversiones	93 826	500 636	226 791	39 793	(186 998)	-82.5%	(54 032)	-57.6%
Disponible	62 132	208 396	95 240	57 304	(37 936)	-39.8%	(4 828)	-7.8%
Créditos	150 171	926 562	145 775	143 880	(1 895)	-1.3%	(6 291)	-4.2%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 348	1 296	408		(408)	-100.0%	(4 348)	-100.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	5 209	96 000	16 000	15 731	(269)	-1.7%	10 522	202.0%
Otros (*)	47	267	42	37	(5)	-12.3%	(11)	-22.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	42			7	7		(35)	-82.8%
Ingresos por Participación		2 885	721	415	(306)	-42.4%	415	
Otros Ingresos	226 940	649 942	107 123	118 789	11 666	10.9%	(108 151)	-47.7%
Servicio de Caja	59 149	355 245	59 130	71 495	12 365	20.9%	12 346	20.9%
Comisión por venta de seguros	8 138	55 481	8 827	9 847	1 021	11.6%	1 710	21.0%
Cobro de tributos	8 494	54 392	9 026	9 575	549	6.1%	1 081	12.7%
Otros (**)	119 186	13 872	2 240	2 327	87	3.9%	(116 859)	-98.0%
Ingresos por Servicios Diversos	5 534	38 162	5 544	5 398	(146)	-2.6%	(136)	-2.5%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	26 439	132 789	22 356	20 146	(2 210)	-9.9%	(6 293)	-23.8%

(*) Comisiones

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

Ingresos financieros, inferior en 47.0% (-S/ 227.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 82.5% (-S/ 187.0 MM), debido a la mayor proyección en compra de bonos soberanos, teniendo menos ingreso por cupones y el ajuste de devengados.
- Disponible, menor en 39.8% (-S/ 37.9 MM) por menores ingresos por interés por depósitos a plazo y el ajuste de devengados.

Otros, superior en 10.9% (S/ 11.7 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 20.9% (S/ 12.4 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP), en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 11.6% (S/ 1.0 MM).

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 376.0 MM) disminuyó en 30.7% (S/ 166.8 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 542.7 MM), debido a los menores ingresos financieros en 18.7% (-S/ 59.0 MM) y otros ingresos en 47.7% (-S/ 108.2 MM).

Ingresos financieros, inferior en 18.7% (-S/ 59.0 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 57.6% (-S/ 54.0 MM), debido al menor ingreso por cupones.
- Intereses por créditos, inferior en 4.2% (S/ 6.3 MM), principalmente por menores intereses por créditos de tarjetas de crédito.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones Spot ME superior en S/ 10.5 MM), por la volatilidad del tipo de cambio en las operaciones realizadas.

Otros, inferior en 47.7% (S/ 108.2 MM), principalmente por:

- Otros menor en 98.0% (-S/ 116.9 MM) por la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 23.8% (-S/ 6.3 MM), destacando el servicio de transferencias, notas de abono-cargo y cajeros multired.

Contrarrestado por:

- Servicio de Caja, mayor en 20.9% (S/ 12.3 MM), por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	229 127	1 726 711	270 304	208 340	(61 964)	-22.9%	(18 023)	-9.1%
Otros	52 675	468 404	76 080	49 910	(26 170)	-34.4%	(2 765)	-5.2%
Otros - Administración OE - PNP	4 848	65 208	19 910	6 921	(12 989)	-65.2%	2 074	42.8%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	47 827	402 996	56 170	42 989	(13 181)	-23.5%	(4 838)	-10.1%
Servicios Prestados por Terceros	29 750	307 851	49 405	25 290	(24 116)	-48.8%	(4 460)	-15.0%
Gastos Diversos de Gestión	6 857	74 376	19 127	7 409	(11 718)	-61.3%	552	8.0%
Gastos de Personal	113 522	661 350	103 020	92 800	(10 221)	-9.9%	(20 722)	-18.3%
Gastos Financieros	7 106	50 428	8 134	7 402	(733)	-9.0%	296	4.2%
Compra de Bienes	717	8 865	554	718	164	29.6%	1	0.1%
Tributos	18 501	155 437	13 983	24 812	10 829	77.4%	6 311	34.1%

En relación a la meta:

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 208.3 MM) disminuyó en 22.9% (-S/ 62.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 270.3 MM), debido a otros menor en 34.4% (-S/ 26.2 MM), servicios prestados por terceros menor en 48.8% (-S/ 24.1 MM), gastos diversos de gestión menor en 61.3% (-S/ 11.7 MM) y gastos de personal menor en 9.9% (-S/ 10.2 MM).

Otros al mes de febrero (S/ 49.9 MM) disminuyó en 34.4% (-S/ 26.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 76.1 MM), destacando la menor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, menor en -S/ 12.3 MM.
- Proceso de transformación digital, menor en -S/ 13.7 MM retraso en la ejecución de operación, soporte y monitoreo de las plataformas del ambiente de producción, perfiles técnicos, licencias, suscripciones entre otros.
- Servicio outsourcing, menor en -S/ 2.3 MM
- Comisión agentes multired menor en -S/ 6.6 MM.
- Tarjeta global débito visa-dif/Tokens Diferido inferior en -S/ 1.7 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos superior en S/ 4.2 MM.
- Servicio banca celular mayor en S/ 2.8 MM.
- Abastecimiento y administración de cajeros multired mayor en S/ 1.3 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
OTROS	52 675	468 404	76 080	49 910	(26 170)	-34.4%	(2 765)	-5.2%
OTROS - OE - PNP	4 848	65 208	19 910	6 921	(12 989)	-65.2%	2 074	42.8%
Administración de Oficinas Especiales	3 499	61 008	19 210	6 921	(12 289)	-64.0%	3 422	97.8%
Fuerzas Policiales	1 348	4 200	700		(700)	-100.0%	(1 348)	-100.0%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI	47 744	402 996	56 170	42 487	(13 683)	-24.4%	(5 257)	-11.0%
Proceso de transformación digital		60 771	13 681		(13 681)	-100.0%		
Comisiones Agente Multired	5 748	55 780	8 946	2 355	(6 590)	-73.7%	(3 393)	-59.0%
Serv. Outsourcing		15 451	2 325	22	(2 303)	-99.0%	22	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	2 757	13 819	2 312	656	(1 656)	-71.6%	(2 101)	-76.2%
Apertura Puertas	84	6 720	1 120	563	(557)	-49.8%	479	569.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	223	1 582	266	129	(137)	-51.4%	(94)	-42.1%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	128	767	131	4	(126)	-96.7%	(123)	-96.6%
Servicios MN/ME	13	707	120	9	(112)	-92.7%	(4)	-33.2%
Serv. biometría y tesoro publico		347	58		(58)	-100.0%		
Transferencias de fondos		270	48	9	(39)	-81.8%	9	
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	8	74	12	1	(11)	-89.6%	(7)	-84.3%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	29	211	38	30	(8)	-20.4%	1	2.9%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca		6 052			()	-100.0%		
Comisión servicio Bancared	40	242	40	40	()	0.0%		0.0%
Cámara de Compensación Electrónica	129	1 061	172	183	10	5.9%	54	41.9%
Comisión servicios tasas visa	319	2 611	434	454	20	4.7%	135	42.5%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	85	6 123	318	351	32	10.2%	266	312.9%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	158	558	99	136	37	36.9%	(22)	-14.2%
Comisiones tarjetas crédito/débito	6 106	40 840	6 230	6 279	49	0.8%	173	2.8%
Servicio pago - Domicilio onp	491	6 003	1 000	1 161	161	16.1%	670	136.3%
Servicio Core Bancario Temenos	451	3 290	451	1 217	766	169.6%	766	169.6%
Servicio omnicanal bancario	508	20 204	1 080	2 034	954	88.3%	1 526	300.6%
Otros servicios ETV	5 269	19 559	1 924	3 169	1 245	64.7%	(2 100)	-39.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	3 340	21 518	2 066	3 324	1 258	60.9%	(15)	-0.5%
Servicio Banca Celular	7 738	32 416	5 040	7 886	2 847	56.5%	148	1.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	14 119	86 020	8 258	12 474	4 216	51.1%	(1 645)	-11.7%
OTROS GASTOS	83	200		502	502		419	505.5%
Sanciones administrativas y fiscales	29			352	352		324	1126%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	53			144	144		91	172%
Otros- Varios				5	5		5	69157%
Solución de conflictos - conciliación locadores		200						
Otros Gastos		1					(1)	-100%

Servicios prestados por terceros al mes de febrero (S/ 25.3 MM) inferior en 48.8% (-S/ 24.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 49.4 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	29 750	307 851	49 405	25 290	(24 116)	-48.8%	(4 460)	-15.0%
Mantenimiento y Reparación	7 435	77 757	11 815	4 499	(7 316)	-61.9%	(2 935)	-39.5%
Software	4 730	33 328	6 020	1 349	(4 671)	-77.6%	(3 381)	-71.5%
Inmuebles	1 128	18 414	2 790	1 563	(1 226)	-44.0%	435	38.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1 389	23 450	2 569	1 431	(1 138)	-44.3%	43	3.1%
Alarma y Seguridad	167	1 576	278	99	(179)	-64.4%	(67)	-40.5%
Bóvedas	16	592	99	35	(64)	-65.0%	19	116.8%
Vehículos	6	397	60	22	(37)	-62.6%	17	302.0%
Otros no relacionados a GIP (*)	6 541	65 360	10 644	4 991	(5 653)	-53.1%	(1 550)	-23.7%
Publicidad y Publicaciones	4	17 630	4 795	579	(4 216)	-87.9%	575	13588.0%
Tarifas de Servicios Públicos	7 077	51 663	8 424	5 575	(2 849)	-33.8%	(1 502)	-21.2%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	3 590	43 541	7 134	4 559	(2 574)	-36.1%	969	27.0%
Alquileres	2 289	26 625	3 180	2 168	(1 012)	-31.8%	(121)	-5.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	440	8 992	1 518	647	(872)	-57.4%	206	46.9%
Servicio de Mensajería	190	2 138	352	152	(200)	-56.9%	(39)	-20.3%
Transporte y Almacenamiento	279	2 482	384	215	(169)	-44.0%	(64)	-23.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	1 904	11 661	1 159	1 905	746	64.4%	1	0.1%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y Reparación inferior en 61.9% (-S/ 7.3 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	7 435	77 757	11 815	4 499	(7 316)	-61.9%	(2 935)	-39.5%
Software	4 730	33 328	6 020	1 349	(4 671)	-77.6%	(3 381)	-71.5%
Inmuebles	1 128	18 414	2 790	1 563	(1 226)	-44.0%	435	38.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1 389	23 450	2 569	1 431	(1 138)	-44.3%	43	3.1%
Alarma y Seguridad	167	1 576	278	99	(179)	-64.4%	(67)	-40.5%
Bóvedas	16	592	99	35	(64)	-65.0%	19	116.8%
Vehículos	6	397	60	22	(37)	-62.6%	17	302.0%



- ✓ Software, inferior en -S/ 4.7 MM, retraso en el registro de gasto en soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM.
- ✓ Inmuebles, menor en -S/ 1.2 MM, destacando el retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR y servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.
- ✓ Muebles mobiliario y equipo menor en S/ 1.1 MM por la menor ejecución de mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR.

Otros no relacionados al GIP menor en 53.1% (-S/ 5.7 MM), destacando otros servicios por el retraso en el monitoreo de agentes ocupacionales, Suscripción de Herramienta para la Gestión de Proyectos Tradicionales/Demanda de TI, consulta en línea Reniec-BN y desarrollos informáticos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	6 541	65 360	10 644	4 991	(5 653)	-53.1%	(1 550)	-23.7%
Otros Servicios	2 933	32 790	5 482	2 520	(2 963)	-54.0%	(413)	-14.1%
Consulta en línea entre reniec y bn	1 528	7 695	1 805	633	(1 172)	-64.9%	(895)	-58.6%
Desarrollos Informáticos	680	10 458	1 489	605	(883)	-59.3%	(75)	-11.0%
Bevertec	358	1 888	315		(315)	-100.0%	(358)	-100.0%
Gastos de Imprenta	468	5 082	723	539	(184)	-25.4%	71	15.1%
Visa Internacional	61	1 071	171	61	(110)	-64.3%		0.6%
Otros (*)	78	1 779	196	104	(92)	-47.1%	26	33.0%
Diversos	80	686	117	29	(88)	-75.1%	(51)	-63.7%
Servicio Outsourcing Informático	27	365	61	24	(37)	-61.0%	(3)	-10.8%
Cobros Mastercard	37	399	74	37	(37)	-49.7%		0.4%
Carga y Embalaje	46	450	75	47	(28)	-37.6%	1	1.9%
Reproducción	20	163	26	8	(18)	-68.5%	(12)	-58.7%
Swift		198	14		(14)	-100.0%		
Saneamiento y Tasaciones	33	298		117			84	256.0%

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

Publicidad y Publicaciones menor en 87.9% (-S/ 4.2 MM), por el retraso en el servicio de publicidad de las campañas - Lanzamiento Cuenta DNI.

Tarifas de Servicios Públicos menor en 33.8% (-S/ 2.8 MM), destacando la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda de la red de agencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	7 077	51 663	8 424	5 575	(2 849)	-33.8%	(1 502)	-21.2%
Red Teleprocesos Nacionales	4 792	31 928	5 159	3 471	(1 688)	-32.7%	(1 321)	-27.6%
Teléfonos	892	6 359	1 036	444	(592)	-57.1%	(448)	-50.2%
Energía y Agua	1 394	13 376	2 229	1 660	(569)	-25.5%	267	19.1%

Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 36.1% (-S/ 2.6 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	3 590	43 541	7 134	4 559	(2 574)	-36.1%	969	27.0%
Limpieza	1 720	21 376	3 544	2 064	(1 480)	-41.7%	344	20.0%
Vigilancia	1 870	22 166	3 590	2 495	(1 095)	-30.5%	625	33.4%

Gastos de Personal al mes de febrero (S/ 92.8 MM) disminuyó en 9.9% (-S/ 10.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 103.0 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en (-S/ 6.2 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Jubilación y Pensiones en -S/ 1.6 MM, por la menor planilla de jubilación.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	113 522	103 020	92 800	(10 221)	-9.9%	(20 722)	-18.3%
Sueldos y Salarios	61 611	66 071	59 871	(6 200)	-9.4%	(1 740)	-2.8%
Básicas	37 677	40 016	35 692	(4 324)	-10.8%	(1 986)	-5.3%
Gratificaciones	7 663	7 905	6 857	(1 048)	-13.3%	(806)	-10.5%
Asignaciones	14 418	15 308	14 880	(428)	-2.8%	462	3.2%
Horas Extras	1 632	2 622	2 235	(387)	-14.7%	603	36.9%
Bonificaciones	222	222	208	(13)	-6.1%	(13)	-6.1%
Jubilación y Pensiones	23 550	23 922	22 289	(1 633)	-6.8%	(1 261)	-5.4%
Otros Gastos de Personal	19 909	3 840	2 952	(888)	-23.1%	(16 957)	-85.2%
Incentivo por Retiro Voluntario	17 307					(17 307)	-100%
Asistencia Médica	57	98	53	(44)	-45.2%	(4)	-6%
Otros (*)	1 682	2 635	1 859	(777)	-29.5%	176	10%
Uniformes	863	1 107	1 040	(67)	-6.0%	177	21%
Compensación por Tiempo de Servicios	4 397	4 647	3 800	(847)	-18.2%	(597)	-13.6%
Seguridad y Previsión Social	3 942	4 212	3 820	(393)	-9.3%	(122)	-3.1%
Capacitación	44	260	14	(246)	-94.5%	(29)	-67.4%
Dietas de Directorio	68	68	53	(15)	-21.9%	(15)	-21.9%

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

Gastos diversos de gestión al mes de febrero (S/ 7.4 MM) disminuyó en 61.3% (-S/ 11.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 19.1 MM), por el retraso de la transferencia al fondo de empleados correspondientes a gastos covid.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	6 857	19 127	7 409	(11 718)	-61.3%	552	8.0%
Otros (*)	4 959	15 910	4 897	(11 013)	-69.2%	(62)	-1.3%
Viáticos (GIP)	269	1 114	484	(631)	-56.6%	214	79.6%
Seguros	1 629	2 078	2 029	(49)	-2.4%	399	24.5%
Gastos de Representación		25		(25)	-100.0%		

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



En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 208.3 MM) disminuyó en 9.1% (-S/ 18.0 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 229.1 MM), debido a gastos de personal menor en 18.3% (-S/ 20.7 MM), servicios prestados por terceros en 15.0% (-S/ 4.5 MM) y otros en 5.2% (-S/ 2.8 MM).

Gastos de Personal al mes de febrero (S/ 92.8 MM) disminuyó en 18.3% (-S/ 20.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 113.5 MM), destacando:

- Otros gastos de personal menor en -S/ 17.0 MM, por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado el 2021.
- Sueldos y Salarios menor en -S/ 1.7 MM, principalmente por básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Jubilación y Pensiones en -S/ 1.3 MM, por la menor planilla de jubilación.



Servicios prestados por terceros al mes de febrero (S/ 25.3 MM) menor en 15.0% (-S/ 4.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 29.8 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación de software menor en -S/ 3.4 MM, destacando el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (HW y SW) - IBM.
- Otro no relacionados al GIP menor en -S/ 1.6 MM, destacando el retraso en el registro de la ejecución de servicios de desarrollos informáticos, consulta en línea reniec-bn.
- Tarifa de servicios públicos menor en S/ 1.5 MM, destacando la red teleprocesos nacionales.

Otros al mes de febrero (S/ 49.9 MM) disminuyó en 5.2% (-S/ 2.8 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 52.7 MM), destacando la menor ejecución en:

- Transporte, custodia y administración de fondos en -S/ 1.6 MM.
- Otros servicios ETV en -S/ 2.1 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.
- Comisiones Agente Multired en -S/ 3.4 MM.
- Tarjeta global débito visa/token en -S/ 2.1 MM.

Contrarrestado por:

- Servicio omnicanal bancario superior en S/ 1.5 MM.
- Administración de oficinas especiales en S/ 3.4 MM.

Tributos al mes de febrero (S/ 24.8 MM) aumento en 34.1% (S/ 6.3 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 18.5 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios.

En relación a la meta:

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de febrero presenta una ejecución en el rubro de edificio e instalaciones (S/ 25 mil), sustentado en la elaboración de expediente técnico de obra Nauta, y equipo de transporte y maquinaria (S/ 25 mil) por la compra de equipos de alarma (SMR Arequipa) y electrobombas (SMR Trujillo), menor en (-S/ 3.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año por el retraso en la adquisición de equipos de cómputo (Core con discos duros encriptados actualización del sist. operativo cajeros NCR/DIEBOLD)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2021	PPTO 2022 PIA	A FEBRERO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	3	80 000	3 979	50	(3 929)	-98.7%	48	1611.3%
Mobiliario y Equipo		44 609	3 481		(3 481)	-100.0%		
Edificios e Instalaciones	3	7 588	498	25	(473)	-94.9%	22	757.6%
Equipos de Transporte y Maquinarias		659		25	25		25	
Gastos Amortizables		27 144						

En relación al año anterior:

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

En relación a la meta:

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de febrero (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de febrero 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%
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.

En relación al año anterior:

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

En relación a la meta:

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

En relación al año anterior:

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

En relación a la meta:

- El **saldo final** al mes de febrero (S/ 163.6 MM), disminuyó en 47.8% (-S/ 149.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 313.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

En relación al año anterior:

El **saldo final** al mes de febrero (S/ 163.6 MM), disminuyó en 47.2% (-S/ 146.1 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 309.7 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

En relación a la meta:

- El **gasto integrado de personal** al mes de febrero (S/ 105.4 MM), disminuyó en 19.0% (-S/ 24.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 130.1 MM):
 - ✓ Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas.
 - ✓ Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza y otros servicios – SNP.
 - ✓ Menor ejecución en Gastos diversos de gestión, destacando la menor transferencia al fondo de empleados del Banco de la Nación.



En relación al año anterior:

El **gasto integrado de personal** al mes de febrero (S/ 105.4 MM), disminuyó en 15.6% (-S/ 19.4 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 124.8 MM):

- ✓ Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y otros gastos de personal al realizarle el programa de incentivos por retiro voluntario.

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

V. Hechos de Importancia

Hechos de importancia al mes de febrero 2022:

1. **RESOLUCIÓN MINISTERIAL N° 0039-2022-Jus** (*Publicado el 22.02.2022 del Diario Oficial El Peruano*).

Aprueban el Noveno Listado de Personas Beneficiarias de la entrega económica dispuesta por el Decreto de Urgencia N° 063-2020

Artículo 3.- Sobre los abonos de la entrega económica La fecha de los abonos de la entrega económica en el **Banco de la Nación** será comunicado a través del Portal Institucional del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos (www.gob.pe/minjus), y de los canales telefónicos habilitados para tal fin.



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

En Soles

EN SOCS										
RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Febrero 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIA		Real a Febrero 2022	Var %	Diferencia	Avance %	
I.- PERSONAL										
		a	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b		
Planilla	N°	4,982	4,972	4,972	4,972	4,920	99.0	52.0	99.0	
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*			
Gerentes	N°	21	19	19	19	19	100.0	0.0	1.0	
Ejecutivos	N°	790	840	840	840	863	102.7	23.0	1.0	
Profesionales	N°	497	502	502	502	484	96.4	-18.0	1.0	
Técnicos	N°	2,677	2,550	2,550	2,550	2,561	100.4	11.0	1.0	
Administrativos	N°	997	1,060	1,060	1,060	993	93.7	-67.0	0.9	
Locación de Servicios	N°	127	144	144	144	156	108.3	12.0	1.1	
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°	4,875	4,816	4,816	4,650	4,649	100.0	-1.0	1.0	
Regimen 20530	N°	4,875	4,816	4,816	4,650	4,649	100.0	-1.0	1.0	
Regimen	N°						0.0	0.0		
Regimen	N°						0.0	0.0		
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	191	227	227	227	171	75.3	-56.0	0.8	
- Profesionales	N°	83	101	101	101	79	78.2	-22.0	0	
- Preprofesionales	N°	108	126	126	126	92	73.0	-34.0	0.0	
TOTAL	N°	11,628	11,614	11,614	11,448	11,360	99.2	-88.0	1.0	
		-	-	-	-	-				
Personal en Planilla	N°	4,982	4,972	4,972	4,972	4,920	99.0	-52.0	1.0	
Personal en CAP	N°	4,699	4,692	4,692	4,722	3,666	77.6	-1,056.0	0.8	
Personal Fuera de CAP	N°	283	280	280	250	1,254	501.6	1,004.0	4.5	
Según Afiliación	N°	4,699	4,692	4,692	4,722	3,666	77.6	-1,056.0	0.8	
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,699	4,692	4,692	4,722	3,666	77.6	-1,056.0	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/	313,588,592	659,273,274	659,273,274	321,796,109	167,617,177	52.1	-154,178,932.0	0.3	
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	312,862,042	577,883,274	577,883,274	316,626,810	166,772,093	52.7	-149,854,717.0	0.3	
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	2,950	80,000,000	80,000,000	3,979,299	50,484	1.3	-3,928,815.0	0.0	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	195,682,256	1,449,979,622	1,449,979,622	225,388,950	247,369,997	109.8	21,981,047.0	0.2	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	80,915,198	430,542,226	430,542,226	46,788,107	163,855,142	350.2	117,067,035.0	0.4	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	61,559,179	361,431,482	361,431,482	39,213,798	122,694,273	312.9	83,480,475.0	0.3	
ACTIVO TOTAL	S/	44,182,564,884	43,915,319,824	43,915,319,824	43,153,147,910	43,957,912,975	101.9	804,765,065.0	1.0	
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,819,566,931	42,573,605,791	42,573,605,791	41,836,836,303	42,948,699,375	102.7	1,111,863,072.0	1.0	
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,362,997,953	1,341,714,033	1,341,714,033	1,316,311,607	1,009,213,600	76.7	-307,098,007.0	0.8	
PASIVO TOTAL	S/	41,888,830,873	41,794,748,174	41,794,748,174	41,425,030,369	42,321,250,980	102.2	896,220,611.0	1.0	
PASIVO CORRIENTE	S/	39,888,175,524	39,687,586,014	39,687,586,014	39,296,113,669	40,443,391,563	102.9	1,147,277,894.0	1.0	
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,000,655,349	2,107,162,160	2,107,162,160	2,128,916,700	1,877,859,417	88.2	-251,057,283.0	0.9	
PATRIMONIO	S/	2,293,734,011	2,120,571,650	2,120,571,650	1,728,117,541	1,636,661,995	94.7	-91,455,546.0	0.8	
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.1%	2.2%	2.2%	2.3%	2.4%	104.9	0.0	1.1	
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.1%	0.8%	0.8%	0.1%	0.3%	307.2	0.0	0.3	
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio)	%	20.6%	18.9%	18.9%	14.6%	24.6%	168.0	0.1	1.3	
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos EBITDA / Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	92,083	433,122	433,122	51,148	174,479	341.1	123,330.8	0.4	
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.7	0.0	1.0	
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	18.3	19.7	19.7	24.0	25.9	107.9	1.9	1.3	
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
INGRESOS POR INTERESES	S/	205,998,090	1,520,407,706	1,520,407,706	236,856,487	257,981,652	108.9	21,125,165.0	0.2	
GASTOS POR INTERESES	S/	10,315,834	70,428,084	70,428,084	11,467,537	10,611,655	92.5	-855,882.0	0.2	
SALDO NETO DE CAJA	S/	760,444,410	984,570,655	984,570,655	712,413,128	-2,285,062,871	-320.7	-2,997,475,999.0	-2.3	
SALDO FINAL DE CAJA	S/	25,678,569,282	22,713,728,995	22,713,728,995	22,441,571,468	26,310,495,819	117.2	3,868,924,351.0	1.2	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,313,356,592	8,786,884,459	8,786,884,459	8,481,945,518	7,710,033,406	90.9	-771,912,112.0	0.9	
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,064,200,647	870,272,292	870,272,292	836,366,189	1,004,431,839	120.1	168,065,649.5	1.2	
Creditos directos	S/	7,723,834,951	8,306,928,500	8,306,928,500	7,983,287,762	7,977,990,505	99.9	-5,297,257.2	1.0	
Creditos al personal	S/	117,762,159	124,943,194	124,943,194	120,075,365	131,048,481	109.1	10,973,115.6	1.0	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,905,797,757	9,302,143,986	9,302,143,986	8,939,729,317	9,113,470,825	101.9	173,741,508.0	1.0	
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	43,489,463	46,830,974	46,830,974	46,830,974	50,563,183	108.0	3,732,209.4	1.1	
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	251,840,617	562,090,501	562,090,501	504,614,773	281,394,346	55.8	-223,220,426.6	0.5	
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,697,446,603	8,786,884,459	8,786,884,459	8,481,945,518	8,882,639,662	104.7	400,694,144.0	1.0	
RIESGO DE CARTERA										
Normal	S/	8,452,056,914	8,983,969,970	8,983,969,970	8,633,951,468	8,659,968,318	100.3	26,016,850.3	1.0	
Problema potencial	S/	95,939,981	55,974,214	55,974,214	53,793,440	91,998,810	171.0	38,205,369.5	1.6	
Deficiente	S/	48,687,275	44,601,450	44,601,450	42,863,762	38,064,775	88.8	-4,796,987.1	0.9	
Dudoso	S/	147,963,403	110,685,992	110,685,992	106,373,628	137,698,118	129.4	31,324,489.2	1.2	
Pérdida	S/	160,970,183	106,912,360	106,912,360	102,747,018	185,740,804	180.8	82,993,786.2	1.7	
TOTAL CARTERA	S/	8,905,797,757	9,302,143,986	9,302,143,986	8,939,729,317	9,113,470,825	101.9	173,741,508.0	1.0	
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	591,007	574,295	574,295	574,295	560,150	97.5	-14,144.8	1.0	
Cientes (tarjetas de débito)	N°	9,634,809	9,978,001	9,978,001	9,978,001	10,504,836	105.3	526,835.3	1.1	
Cientes / Usuarios	N°	10,786,341	11,677,080	11,677,080	11,677,080	13,497,337	115.6	1,820,257.2	1.2	
Cientes	N°	10,173,300	10,141,586	10,141,586	10,141,586	12,849,370	126.7	2,707,783.8	1.3	
No Cientes	N°	613,041	1,535,494	1,535,494	1,535,494	647,967	42.2	-887,526.6	0.4	
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	96,910,197	612,650,399	612,650,399	106,272,047	104,009,589	97.9	-2,262,457.6	0.2	
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0	
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	201	98.0	-4.0	0.9	
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	0.0%	100.0%	100.0%	5.0%	0.1%	1.3	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.....

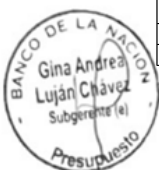
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera En Soles

RUBROS	Real 2021 A Febrero	Real 2022 A Febrero	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Febrero	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	25,678,569,282	26,310,495,819	631,926,537	2.5%	22,441,571,470	3,868,924,349	17.2%	22,713,728,995	22,713,728,995	115.8%	115.8%
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	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	9,331,569,424	8,178,195,068	(1,153,374,356)	-12.4%	10,544,873,881	(2,366,678,813)	-22.4%	10,683,272,271	10,683,272,271	76.6%	76.6%
Cartera de Créditos (Neto)	6,754,049,627	7,329,275,340	575,225,713	8.5%	7,823,718,923	(494,443,583)	-6.3%	8,103,401,627	8,103,401,627	90.4%	90.4%
Cuentas por Cobrar (Neto)	335,416,618	322,722,962	(12,693,656)	-3.8%	316,906,240	5,816,722	1.8%	286,743,505	286,743,505	112.5%	112.5%
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 Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	113,700,771	137,044,765	23,343,994	20.5%	111,426,756	25,618,009	23.0%	92,401,371	92,401,371	148.3%	148.3%
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	485,532,053	558,570,723	73,038,670	15.0%	480,024,460	78,546,263	16.4%	578,109,740	578,109,740	96.6%	96.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,819,566,931	42,948,699,375	129,132,444	0.3%	41,836,836,303	1,111,863,072	2.7%	42,573,605,791	42,573,605,791	100.9%	100.9%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	719,253,938	380,758,066	(338,495,872)	-47.1%	658,226,595	(277,468,529)	-42.2%	683,482,832	683,482,832	55.7%	55.7%
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%
Inversiones en Subsidiarias 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	605,287,920	589,198,727	(16,089,193)	-2.7%	618,785,404	(29,586,677)	-4.8%	619,228,587	619,228,587	95.2%	95.2%
Activos Intangibles (neto)	36,516,026	37,300,718	784,692	2.1%	37,336,895	(36,177)	-0.1%	37,194,300	37,194,300	100.3%	100.3%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,940,069	1,956,089	16,020	0.8%	1,962,713	(6,624)	-0.3%	1,808,314	1,808,314	108.2%	108.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,362,997,953	1,009,213,600	(353,784,353)	-26.0%	1,316,311,607	(307,098,007)	-23.3%	1,341,714,033	1,341,714,033	75.2%	75.2%
TOTAL ACTIVO	44,182,564,884	43,957,912,975	(224,651,909)	-0.5%	43,153,147,910	804,765,065	1.9%	43,915,319,824	43,915,319,824	100.1%	100.1%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38,075,499,656	39,431,906,443	1,356,406,787	3.6%	38,093,179,093	1,338,727,350	3.5%	38,478,355,868	38,478,355,868	102.5%	102.5%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	587,624,425	309,720,025	(277,904,400)	-47.3%	565,539,426	(255,819,401)	-45.2%	570,757,034	570,757,034	54.3%	54.3%
Adeudos y Obligaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	719,301,444	413,681,465	(305,619,979)	-42.5%	404,257,589	9,423,876	2.3%	405,060,852	405,060,852	102.1%	102.1%
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%	15,683,759	(15,683,759)	-100.0%	15,718,721	15,718,721	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	505,749,999	288,083,630	(217,666,369)	-43.0%	217,453,802	70,629,828	32.5%	217,693,539	217,693,539	132.3%	132.3%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39,888,175,524	40,443,391,563	555,216,039	1.4%	39,296,113,669	1,147,277,894	2.9%	39,687,586,014	39,687,586,014	101.9%	101.9%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,625,105,600	1,502,914,544	(122,191,056)	-7.5%	1,735,945,684	(233,031,140)	-13.4%	1,697,541,493	1,697,541,493	88.5%	88.5%
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	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	120,662,142	120,068,256	(593,886)	-0.5%	127,971,016	(7,902,760)	-6.2%	127,954,000	127,954,000	93.8%	93.8%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	254,887,607	254,876,617	(10,990)	0.0%	265,000,000	(10,123,383)	-3.8%	281,666,667	281,666,667	90.5%	90.5%
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	2,000,655,349	1,877,859,417	(122,795,932)	-6.1%	2,128,916,700	(251,057,283)	-11.8%	2,107,162,160	2,107,162,160	89.1%	89.1%
TOTAL PASIVO	41,888,830,873	42,321,250,980	432,420,107	1.0%	41,425,030,369	896,220,611	2.2%	41,794,748,174	41,794,748,174	101.3%	101.3%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,427,533,261	227,533,261	19.0%	1,427,500,000	33,261	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	(55,546,303)	(703,039,099)	(647,492,796)	-1165.7%	(436,921,238)	(266,117,861)	-60.9%	-311,568,813	-311,568,813	225.6%	225.6%
Resultados Acumulados	666,260,491	367,576,224	(298,684,267)	-44.8%	276,427,645	91,148,579	33.0%	3,472,822	3,472,822	10584.4%	10584.4%
Resultado Neto del Ejercicio	61,559,179	122,694,273	61,135,094	99.3%	39,213,798	83,480,475	212.9%	361,431,482	361,431,482	33.9%	33.9%
TOTAL PATRIMONIO	2,293,734,011	1,636,661,995	(657,072,016)	-28.6%	1,728,117,541	(91,455,546)	-5.3%	2,120,571,650	2,120,571,650	77.2%	77.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	44,182,564,884	43,957,912,975	(224,651,909)	-0.5%	43,153,147,910	804,765,065	1.9%	43,915,319,824	43,915,319,824	100.1%	100.1%



Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real 2021 A Febrero	Real 2022 A Febrero	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Febrero	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	Avance %	Avance %
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	205,998,090	257,981,652	51,983,562	25.2%	236,856,487	21,125,165	8.9%	1,520,407,706	1,520,407,706	17.0%	17.0%
Disponibles	20,376,730	60,912,538	40,535,808	198.9%	31,416,596	29,495,942	93.9%	220,981,239	220,981,239	27.6%	27.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818	0	(199,818)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispon. para Venta	17,078,708	31,546,132	14,467,424	84.7%	38,838,848	(7,292,716)	-18.8%	232,772,634	232,772,634	13.6%	13.6%
Inversiones a Vencimiento	20,834,917	20,286,345	(548,572)	-2.6%	21,826,852	(1,540,507)	-7.1%	130,961,112	130,961,112	15.5%	15.5%
Cartera de Créditos Directos	147,507,917	145,236,637	(2,271,280)	-1.5%	144,774,191	462,446	0.3%	935,692,721	935,692,721	15.5%	15.5%
GASTOS POR INTERESES	10,315,834	10,611,655	295,821	2.9%	11,467,537	(855,882)	-7.5%	70,428,084	70,428,084	15.1%	15.1%
Obligaciones con el Público	7,100,355	7,391,425	291,070	4.1%	8,106,103	(714,678)	-8.8%	50,259,480	50,259,480	14.7%	14.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. de Emp. Sist. Fin. y Org. Internacionales	144	131	(13)	-9.0%	0	131	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,215,238	3,220,099	4,861	0.2%	3,361,434	(141,335)	-4.2%	20,168,604	20,168,604	16.0%	16.0%
Comis. Otros Cargos Adeudos y oblig. Financieros	5,000	10,000	5,000	100.0%	28,100	(18,100)	-64.4%	168,600	168,600	5.9%	5.9%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	3,210,238	3,210,099	(139)	0.0%	3,333,334	(123,235)	-3.7%	20,000,004	20,000,004	16.1%	16.1%
Cuentas por Pagar	97	0	(97)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	(97)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Crédito	0	0	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%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	195,682,256	247,369,997	51,687,741	26.4%	225,388,950	21,981,047	9.8%	1,449,979,622	1,449,979,622	17.1%	17.1%
Prov. para Créditos Directos	(362,344)	(5,804,275)	(5,441,931)	1501.9%	(26,188,552)	20,384,277	-77.8%	(83,670,048)	(83,670,048)	6.9%	6.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	195,319,912	241,565,722	46,245,810	23.7%	199,200,398	42,365,324	21.3%	1,366,309,574	1,366,309,574	17.7%	17.7%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	109,371,216	117,977,112	8,605,896	7.9%	106,902,369	11,074,743	10.4%	648,618,340	648,618,340	18.2%	18.2%
Ingresos por Créditos Indirectos	429,997	608,199	178,202	41.4%	568,445	39,754	7.0%	3,866,800	3,866,800	15.7%	15.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	1,263,657	903,881	(359,776)	-28.5%	1,430,265	(526,384)	-36.8%	8,460,688	8,460,688	10.7%	10.7%
Ingresos Diversos	107,677,562	116,465,032	8,787,470	8.2%	104,903,659	11,561,373	11.0%	636,290,852	636,290,852	18.3%	18.3%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,744,059	42,487,104	-5,256,955	-11.0%	56,169,799	-13,682,695	-24.4%	402,995,561	402,995,561	10.5%	10.5%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	127,524	4,354	(123,170)	-96.6%	130,632	(126,278)	-96.7%	767,133	767,133	0.6%	0.6%
Gastos Diversos	47,616,535	42,482,750	(5,133,785)	-10.8%	56,039,167	(13,556,417)	-24.2%	402,228,428	402,228,428	10.6%	10.6%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	256,947,069	317,055,730	60,108,661	23.4%	249,932,968	67,122,762	26.9%	1,611,932,353	1,611,932,353	19.7%	19.7%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	10,720,817	19,576,696	8,855,879	82.6%	17,030,091	2,546,605	15.0%	99,785,506	99,785,506	19.6%	19.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	0	(1,041,768)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable	1,041,768	0	(1,041,768)	-100.0%	0	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%	0.0%
Invers. Disponib. para la Venta	4,347,870	415,297	(3,932,573)	-90.4%	1,030,091	(614,794)	-59.7%	3,785,506	3,785,506	11.0%	11.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	5,331,179	19,161,399	13,830,220	259.4%	16,000,000	3,161,399	19.8%	96,000,000	96,000,000	20.0%	20.0%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	267,667,886	336,632,426	68,964,540	25.8%	266,963,059	69,669,367	26.1%	1,711,717,859	1,711,717,859	19.7%	19.7%
GASTOS DE ADMINISTRACION	168,055,688	153,328,570	-14,727,118	-8.8%	198,439,393	(45,110,823)	-22.7%	1,138,872,500	1,138,872,500	13.5%	13.5%
Gastos de Personal y Directorio	107,652,380	88,661,993	(18,990,387)	-17.6%	96,566,559	(7,904,566)	-8.2%	596,306,380	596,306,380	14.9%	14.9%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	41,902,339	39,854,829	(2,047,510)	-4.9%	87,889,776	(48,034,947)	-54.7%	449,296,409	449,296,409	8.9%	8.9%
Impuestos y Contribuciones	18,500,969	24,811,748	6,310,779	34.1%	13,983,058	10,828,690	77.4%	93,269,711	93,269,711	26.6%	26.6%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACION	(11,167,807)	(10,623,502)	544,305	-4.9%	(11,934,019)	1,310,517	-11.0%	(71,690,999)	(71,690,999)	14.8%	14.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	88,444,391	172,680,354	84,235,963	95.2%	56,589,647	116,090,707	205.1%	501,154,360	501,154,360	34.5%	34.5%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,529,193	8,825,212	1,296,019	17.2%	9,801,540	(976,328)	-10.0%	70,612,134	70,612,134	12.5%	12.5%
Provisiones para Créditos Indirectos	3,814,053	1,189,919	(2,624,134)	-68.8%	1,511,620	(321,701)	-21.3%	4,565,701	4,565,701	26.1%	26.1%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,000)	(250)	750	-75.0%	0	(250)	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%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	5,612	(5,612)	-100.0%	33,672	33,672	0.0%	0.0%
Provis. por Litigios y Demandas	3,716,140	7,635,543	3,919,403	105.5%	8,251,848	(616,305)	-7.5%	65,839,881	65,839,881	11.6%	11.6%
Otras Provisiones	0	0	0	0.0%	32,460	(32,460)	-100.0%	172,880	172,880	0.0%	0.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	80,915,198	163,855,142	82,939,944	102.5%	46,788,107	117,067,035	250.2%	430,542,226	430,542,226	38.1%	38.1%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-364,447	(444,680)	(80,233)	22.0%	(969,386)	524,706	-54.1%	(266,651)	(266,651)	166.8%	166.8%
Otros ingresos	441,984	851,450	409,466	92.6%	220,614	630,836	285.9%	1,323,349	1,323,349	64.3%	64.3%
Otros Gastos	806,431	1,296,130	489,699	60.7%	1,190,000	106,130	8.9%	1,590,000	1,590,000	81.5%	81.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	80,550,751	163,410,462	82,859,711	102.9%	45,818,721	117,591,741	256.6%	430,275,575	430,275,575	38.0%	38.0%
IMPUESTO A LA RENTA	18,991,572	40,716,189	21,724,617	114.4%	6,604,923	34,111,266	516.5%	68,844,093	68,844,093	59.1%	59.1%
RESULTADO NETO EJERCICIO	61,559,179	122,694,273	61,135,094	99.3%	39,213,798	83,480,475	212.9%	361,431,482	361,431,482	33.9%	33.9%



Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real A Febrero 2022	Real A Febrero 2021	Diferencia	Var %	Meta A Febrero 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
a	b	c	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	375,956,687	542,715,452	-166,758,765	-30.7%	592,099,738	-216,143,051	-36.5%	2,385,983,927	2,385,983,927	15.8%	15.8%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
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	256,752,211	315,775,360	-59,023,149	-18.7%	484,255,388	-227,503,177	-47.0%	1,733,156,770	1,733,156,770	14.8%	14.8%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	415,297	0	415,297	0.0%	721,367	-306,070	-42.4%	2,885,468	2,885,468	14.4%	14.4%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	118,789,179	226,940,092	-108,150,913	-47.7%	107,122,983	11,666,196	10.9%	649,941,689	649,941,689	18.3%	18.3%
2 EGRESOS	208,339,510	229,126,860	-20,787,350	-9.1%	270,303,629	-61,964,119	-22.9%	1,726,710,653	1,726,710,653	12.1%	12.1%
2.1 Compra de Bienes	717,678	716,715	963	0.1%	553,785	163,893	29.6%	8,865,336	8,865,336	8.1%	8.1%
2.1.1 Insumos y suministros	542,935	584,094	-41,159	-7.0%	441,375	101,560	23.0%	6,995,510	6,995,510	7.8%	7.8%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	56,294	31,138	25,156	80.8%	79,076	-22,782	-28.8%	526,452	526,452	10.7%	10.7%
2.1.3 Otros	118,449	101,483	16,966	16.7%	33,334	85,115	255.3%	1,343,374	1,343,374	8.8%	8.8%
2.2. Gastos de personal (GIP)	92,799,895	113,521,791	-20,721,896	-18.3%	103,020,421	-10,220,526	-9.9%	661,349,536	661,349,536	14.0%	14.0%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	59,871,119	61,611,209	-1,740,090	-2.8%	66,071,490	-6,200,371	-9.4%	407,183,541	407,183,541	14.7%	14.7%
2.2.1.1 Basica (GIP)	35,691,624	37,677,285	-1,985,661	-5.3%	40,015,606	-4,323,982	-10.8%	261,800,747	261,800,747	13.6%	13.6%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	208,108	221,535	-13,427	-6.1%	221,535	-13,427	-6.1%	5,292,703	5,292,703	3.9%	3.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	6,856,862	7,662,589	-805,727	-10.5%	7,905,190	-1,048,328	-13.3%	50,429,693	50,429,693	13.6%	13.6%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	14,879,644	14,417,603	462,041	3.2%	15,307,624	-427,980	-2.8%	76,790,095	76,790,095	19.4%	19.4%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,234,881	1,632,197	602,684	36.9%	2,621,535	-386,654	-14.7%	12,870,303	12,870,303	17.4%	17.4%
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)	3,800,264	4,396,960	-596,696	-13.6%	4,646,976	-846,712	-18.2%	27,360,409	27,360,409	13.9%	13.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	3,819,919	3,942,403	-122,484	-3.1%	4,212,421	-392,502	-9.3%	26,350,425	26,350,425	14.5%	14.5%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	53,125	68,000	-14,875	-21.9%	68,000	-14,875	-21.9%	413,000	413,000	12.9%	12.9%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	14,196	43,523	-29,327	-67.4%	280,070	-245,874	-84.5%	1,546,020	1,546,020	0.9%	0.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	22,288,968	23,550,436	-1,261,468	-5.4%	23,921,541	-1,632,673	-6.8%	163,938,880	163,938,880	13.6%	13.6%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	2,952,304	19,909,260	-16,956,956	-85.2%	3,839,923	-887,619	-23.1%	34,557,261	34,557,261	8.5%	8.5%
2.2.7.1 Refugio (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	85,000	85,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,040,188	862,925	177,263	20.5%	1,107,150	-66,962	-6.0%	6,241,128	6,241,128	16.7%	16.7%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	53,481	57,000	-3,519	-5.2%	97,632	-44,151	-45.2%	995,792	995,792	5.4%	5.4%
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	17,307,129	-17,307,129	-100.0%	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 Participación de trabajadores (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	1,858,635	1,682,206	176,429	10.5%	2,635,141	-776,506	-29.5%	14,911,035	14,911,035	12.5%	12.5%
2.3 Servicios prestados por terceros	25,289,870	29,749,937	-4,460,067	-15.0%	49,405,375	-24,115,505	-48.8%	307,850,536	307,850,536	8.2%	8.2%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	215,000	279,196	-64,196	-23.0%	384,027	-169,027	-44.0%	2,482,434	2,482,434	8.7%	8.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	5,574,957	7,077,004	-1,502,047	-21.2%	8,424,142	-2,849,185	-33.8%	51,663,279	51,663,279	10.8%	10.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	1,904,951	1,903,574	1,377	0.1%	1,158,948	746,003	64.4%	11,661,289	11,661,289	16.3%	16.3%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,164,500	1,248,924	-84,424	-6.8%	0	1,164,500	0.0%	2,390,422	2,390,422	48.7%	48.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	272,348	60,170	212,178	352.6%	197,896	74,452	37.6%	2,641,412	2,641,412	10.3%	10.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	320,806	559,609	-238,803	-42.7%	710,320	-389,514	-54.8%	5,107,855	5,107,855	6.3%	6.3%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	147,297	34,871	112,426	322.4%	250,732	-103,435	-41.3%	1,521,600	1,521,600	9.7%	9.7%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	4,499,262	7,434,626	-2,935,364	-39.5%	11,814,795	-7,315,533	-61.9%	77,756,898	77,756,898	5.8%	5.8%
2.3.5 Alquileres	2,167,935	2,289,286	-121,351	-5.3%	3,179,880	-1,011,945	-31.8%	26,624,519	26,624,519	8.1%	8.1%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	4,559,192	3,590,039	969,153	27.0%	7,133,595	-2,574,403	-36.1%	43,541,482	43,541,482	10.5%	10.5%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	2,494,725	1,869,570	625,155	33.4%	3,589,612	-1,094,887	-30.5%	22,165,918	22,165,918	11.3%	11.3%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	2,064,467	1,720,469	343,998	20.0%	3,543,983	-1,479,516	-41.7%	21,375,564	21,375,564	9.7%	9.7%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	579,001	4,230	574,771	13588.0%	4,795,455	-4,216,454	-87.9%	17,630,000	17,630,000	3.3%	3.3%
2.3.8 Otros	5,789,572	7,171,982	-1,382,410	-19.3%	12,514,533	-6,724,961	-53.7%	76,490,635	76,490,635	7.6%	7.6%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	151,662	190,334	-38,672	-20.3%	352,115	-200,453	-56.9%	2,138,445	2,138,445	7.1%	7.1%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (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)	646,801	440,340	206,461	46.9%	1,518,351	-871,550	-57.4%	8,991,745	8,991,745	7.2%	7.2%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	4,991,109	6,541,308	-1,550,199	-23.7%	10,644,067	-5,652,958	-53.1%	65,360,445	65,360,445	7.6%	7.6%
2.4 Tributos	24,811,748	18,500,969	6,310,779	34.1%	13,983,058	10,828,690	77.4%	155,437,311	155,437,311	16.0%	16.0%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	9,426	7,031	2,395	34.1%	0	9,426	0.0%	72,546	72,546	13.0%	13.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	24,802,322	18,493,938	6,308,384	34.1%	13,983,058	10,819,264	77.4%	155,364,765	155,364,765	16.0%	16.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	7,408,844	6,857,338	551,506	8.0%	19,126,988	-11,718,144	-61.3%	74,376,255	74,376,255	10.0%	10.0%
2.5.1 Seguros	2,028,737	1,629,251	399,486	24.5%	2,078,080	-49,343	-2.4%	12,468,487	12,468,487	16.3%	16.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	483,500	269,275	214,225	79.6%	1,114,322	-630,822	-56.6%	7,090,286	7,090,286	6.8%	6.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	24,992	-24,992	-100.0%	150,000	150,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	4,896,607	4,958,812	-62,205	-1.3%	15,909,594	-11,012,987	-69.2%	54,667,482	54,667,482	9.0%	9.0%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,835,618	4,894,781	-59,163	-1.2%	15,810,096	-10,974,478	-69.4%	53,863,712	53,863,712	9.0%	9.0%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	60,989	64,031	-3,042	-4.8%	99,498	-38,509	-38.7%	803,770	803,770	7.6%	7.6%
2.6 Gastos Financieros	7,401,556	7,105,596	295,960	4.2%	8,134,203	-732,647	-9.0%	50,428,080	50,428,080	14.7%	14.7%
2.7 Otros	49,909,919	52,674,514	-2,764,595	-5.2%	76,079,799	-26,169,880	-34.4%	468,403,599	468,403,599	10.7%	10.7%
RESULTADO DE OPERACION	167,617,177	313,588,592	-145,971,415	-46.5%	321,796,109	-154,178,932	-47.9%	659,273,274	659,273,274	25.4%	25.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	50,484	2,950	47,534	1611.3%	3,979,299	-3,928,815	-98.7%	80,000,000	80,000,000	0.1%	0.1%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	50,484	2,950	47,534	1611.3%	3,979,299	-3,928,815	-98.7%	80,000,000	80,000,000	0.1%	0.1%
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	50,484	2,950	47,534	1611.3%	3,979,299	-3,928,815	-98.7%	80,000,000	80,000,000	0.1%	0.1%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-723,600	-71,000	9.8%	-1,190,000	395,400	-33.2%	-1,390,000			

Anexo N° 4

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real A febrero 2022	Real A febrero 2021	Diferencia	Var %	Meta A febrero 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 PIA	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	637,683,288	2,066,588,844	-1,428,905,556	-69.1%	1,435,638,112	-797,954,824	-55.6%	6,037,505,163	6,037,505,163	10.56%	23.78%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	378,971,719	227,101,173	151,870,546	66.9%	591,378,371	-212,406,652	-35.9%	2,383,098,459	2,383,098,459	15.9%	24.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	415,297	-	415,297	-	721,367	-306,070	-42.4%	2,885,468	2,885,468	14.4%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	4,028,150	32,326	3,995,824	12361.0%	-	4,028,150	-	-	-	-	-
Otros	254,268,122	1,839,455,345	-1,585,187,223	-86.2%	843,538,374	-589,270,252	-69.9%	3,651,521,236	3,651,521,236	7.0%	23.1%
EGRESOS DE OPERACIÓN	4,300,405,443	354,669,107	3,945,736,336	1112.5%	715,340,717	3,585,064,726	501.2%	4,810,456,785	4,810,456,785	89.4%	14.9%
Compra de bienes	717,678	519,887	197,791	38.0%	553,785	163,893	29.6%	8,865,336	8,865,336	8.1%	6.2%
Gastos de personal	70,510,927	51,577,375	18,933,552	36.7%	79,098,880	-8,587,953	-10.9%	497,410,656	497,410,656	14.2%	15.9%
Servicios prestados por terceros	25,289,870	15,984,091	9,305,779	58.2%	49,405,375	-24,115,505	-48.8%	307,850,536	307,850,536	8.2%	16.0%
Tributos	24,811,748	11,329,080	13,482,668	119.0%	13,983,058	10,828,690	77.4%	155,437,311	155,437,311	16.0%	9.0%
Por cuenta propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	7,408,844	3,425,556	3,983,288	116.3%	19,126,988	-11,718,144	-61.3%	74,376,255	74,376,255	10.0%	25.7%
Gastos financieros 1/	7,401,556	4,688,450	2,713,106	57.9%	8,134,203	-732,647	-9.0%	50,428,080	50,428,080	14.7%	16.1%
Otros	4,164,264,920	267,144,668	3,897,120,252	1458.8%	545,038,428	3,619,226,492	664.0%	3,716,088,611	3,716,088,611	112.1%	14.7%
FLUJO OPERATIVO	-3,662,722,155	1,711,919,737	-5,374,641,892	-314.0%	720,297,395	-4,383,019,560	-608.5%	1,227,048,378	1,227,048,378	-298.5%	58.7%
INGRESOS DE CAPITAL	1,378,504,368	-	1,378,504,368	-	1,752,989	1,376,751,379	78537.4%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	14.6%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,378,504,368	-	1,378,504,368	-	1,752,989	1,376,751,379	78537.4%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	14.6%
GASTOS DE CAPITAL	50,484	951,475,327	-951,424,843	-100.0%	8,447,256	-8,396,772	-99.4%	233,083,396	233,083,396	0.0%	3.6%
Presupuesto de Inversiones - FBK	50,484	2,950	47,534	1611.3%	3,979,299	-3,928,815	-98.7%	80,000,000	80,000,000	0.1%	5.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	50,484	2,950	47,534	1611.3%	3,979,299	-3,928,815	-98.7%	80,000,000	80,000,000	0.1%	5.0%
Inversión Financiera	-	951,472,377	-951,472,377	-100.0%	4,467,957	-4,467,957	-100.0%	153,083,396	153,083,396	0.0%	2.9%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-	-794,600	-	-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	-	794,600	-	1,190,000	-395,400	-33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	85.6%
SALDO ECONOMICO	-2,285,062,871	760,444,410	-3,045,507,281	-400.5%	712,413,128	-2,997,475,999	-420.7%	1,004,545,020	1,004,545,020	-227.5%	70.9%
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	-2,285,062,871	760,444,410	-3,045,507,281	-400.5%	712,413,128	-2,997,475,999	-420.7%	984,570,655	984,570,655	-232.1%	72.4%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	24,918,124,872	3,677,433,818	14.8%	21,729,158,340	6,866,400,350	31.6%	21,729,158,340	21,729,158,340	131.6%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	26,310,495,819	25,678,569,282	631,926,537	2.5%	22,441,571,468	3,866,924,351	17.2%	22,713,728,995	22,713,728,995	115.8%	98.8%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO I	-	-	-	-	-	-	-	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 |

