

San Borja, 15 de febrero de 2023

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Enero 2023

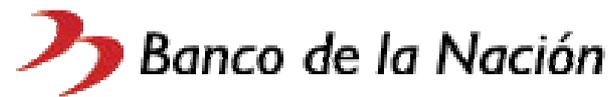
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) y Dietas (Formato N° 11E) correspondiente a enero del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





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

AL MES DE ENERO DEL 2023

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 enero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de enero 2023.

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	26,738.8	20,727.9	24,187.1	3,459.2	16.7%	-2,551.7	-9.5%
Caja	1,758.6	1,925.5	1,838.4	-87.1	-4.5%	79.8	4.5%
BCRP	24,659.0	18,536.8	21,878.7	3,341.8	18.0%	-2,780.3	-11.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	130.6	4.9	208.9	204.0	4163.1%	78.3	59.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	170.6	240.7	234.8	-5.8	-2.4%	64.2	37.7%
Canje	19.2	19.2	24.8	5.6	29.4%	5.7	29.6%
Otras Disponibles	0.8	0.8	1.5	0.7	78.5%	0.7	78.2%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,208.0	9,616.7	10,224.9	608.2	6.3%	1,016.9	11.0%
Inst.Representativos de Capital	28.3	41.8	29.6	-12.2	-29.2%	1.3	4.7%
Inst. Representativos de Deuda	6,715.9	3,934.2	4,469.7	535.5	13.6%	-2,246.2	-33.4%
Inversiones a Vencimiento	2,463.8	5,640.7	5,725.6	84.9	1.5%	3,261.8	132.4%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,364.7	9,418.5	9,435.4	16.9	0.2%	2,070.8	28.1%
Créditos Vigentes	7,605.8	9,664.8	9,714.1	49.3	0.5%	2,108.4	27.7%
Créditos Refinanciados	11.7	11.6	9.4	-2.2	-19.0%	-2.4	-20.1%
Créditos Vencidos	151.4	183.5	158.7	-24.8	-13.5%	7.3	4.9%
Créditos en Cobranza Judicial	39.7	59.5	79.7	20.2	34.0%	40.0	100.9%
Provis. de Cartera de Créditos	-443.9	-500.9	-526.5	-25.6	5.1%	-82.7	18.6%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	327.9	306.5	329.8	23.3	7.6%	2.0	0.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	224.1	215.8	211.3	-4.4	-2.1%	-12.8	-5.7%
Otras Cuentas por Cobrar	103.7	90.7	118.5	27.8	30.6%	14.8	14.2%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	594.7	641.1	641.6	0.5	0.1%	46.9	7.9%
ACTIVO INTANGIBLES	38.7	50.3	50.8	0.6	1.2%	12.2	31.4%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	112.4	127.8	98.7	-29.1	-22.8%	-13.7	-12.2%
IMPUESTOS CORRIENTES	143.2	125.0	102.1	-22.9	-18.3%	-41.1	-28.7%
OTROS ACTIVOS	591.0	560.8	448.6	-112.2	-20.0%	-142.3	-24.1%
TOTAL ACTIVO	45,119.2	41,574.4	45,519.1	3,944.7	9.5%	399.9	0.9%

En relación a la meta:

Los activos (S/ 45,519.1 MM), fueron mayores en 9.5% (+S/ 3,944.7 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 24,187.1 MM), fue mayor en 16.7% (+S/ 3,459.2 MM) respecto a su meta (S/ 20,727.9 MM), principalmente por depósitos en la cuenta especial BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento- neto** (S S/ 10,224.9 MM), fue mayor en 6.3% (+S/ 608.2 MM) respecto a su meta (S/ 9,616.7 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (S/ 535.5 MM) por mayor posición en valores y títulos emitidos por BCRP (S/ 419.9 MM) y valorización de Bonos Soberanos.

En relación al año anterior:

Los activos (S/ 45,519.1 MM), fueron mayores en 0.9% (+S/ 399.9 MM) , debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,435.4 MM), fue mayor en 28.1% (+S/ 2,070.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,364.7 MM), principalmente por el incremento en (+S/ 2,108.4 MM) por las colocaciones en préstamos Multired dadas mejores condiciones en el producto.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento- neto** (S/ 10,224.9 MM), fue mayor en 11.0% (+S/ 1,016.9 MM) respecto al periodo anterior (S/ 9,208.0 MM), principalmente por las inversiones a financieras a vencimiento en (+S/ 3,261.8 MM) contrarrestado con la menor tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,246.2 MM) por posición en valores y títulos emitidos por BCRP y valorización de Bonos Soberanos.
- **Disponible** (S/ 24,187.1 MM), menor en 9.5% (-S/ 2,551.7 MM) respecto al periodo anterior (S/ 26,738.8 MM), principalmente por menores depósitos a plazo en el BCRP.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,887.7	38,184.7	41,599.3	3,414.6	8.9%	-288.4	-0.7%
Obligaciones a la Vista	18,704.5	17,201.5	19,081.6	1,880.1	10.9%	377.1	2.0%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	17,054.3	15,384.4	16,328.5	944.0	6.1%	-725.9	-4.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	293.7	299.4	289.8	-9.6	-3.2%	-3.9	-1.3%
Otras Obligaciones	5,835.1	5,299.3	5,899.4	600.1	11.3%	64.4	1.1%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	404.8	409.4	566.6	157.2	38.4%	161.9	40.0%
Depósitos a la Vista	400.7	406.7	563.8	157.2	38.6%	163.1	40.7%
Depósitos de Ahorro	4.0	2.7	2.8	0.1	2.7%	-1.3	-30.9%
CUENTAS POR PAGAR	376.3	375.9	397.5	21.7	5.8%	21.3	5.6%
Cuentas por Pagar Diversas	51.1	42.5	59.8	17.3	40.7%	8.7	17.0%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	93.4	83.8	116.4	32.6	38.9%	23.0	24.6%
Proveedores	207.4	133.3	204.9	71.6	53.7%	-2.5	-1.2%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.4	2.4	0.0	-1.1%	0.1	4.5%
Tributos y Contribuciones	22.1	113.9	14.1	-99.8	-87.6%	-8.0	-36.2%
PROVISIONES	118.4	166.7	225.4	58.7	35.2%	107.0	90.3%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	34.4	0.0	-34.4	-100.0%	0.0	0.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	253.3	253.3	253.3	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	459.4	295.4	276.6	-18.7	-6.3%	-182.8	-39.8%
TOTAL PASIVO	43,499.9	39,719.7	43,318.9	3,599.2	9.1%	-181.1	-0.4%



En relación a la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,318.9 MM), fueron mayores en 9.1% (+S/ 3,599.2 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,599.3 MM), mayor en 8.9% (S/ 3,414.6 MM), respecto a su meta (S/ 38,184.7 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (S/ 1,880.1 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940 y depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), cuentas de ahorro en (S/ 944.0 MM), entre otros.

En relación al año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,318.9 MM), fueron menores en 0.4% (-S/ 181.1 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,599.3 MM), menor en 0.7% (-S/ 288.4 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 41,887.7 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 725.9 MM), contrarrestado por mayores obligaciones a la vista en (S/ 377.1 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940),

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,619.3	1,854.7	2,200.2	345.6	18.6%	580.9	35.9%
Capital Social	1,427.5	1,596.2	1,596.2	0.0	0.0%	168.6	11.8%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	420.0	558.7	558.7	0.0	0.0%	138.7	33.0%
Ajustes al Patrimonio	-683.5	-985.4	-1,001.6	-16.2	1.6%	-318.1	46.5%
Resultados Acumulados	368.9	621.6	876.7	255.1	41.0%	507.8	-337.6%
Resultado Neto del Ejercicio	84.5	61.8	168.4	106.6	172.5%	83.9	99.4%



En relación a la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,200.2 MM), fue mayor en 18.6% (+S/ 345.6 MM), principalmente por: resultados acumulados en (+S/ 255.1 MM) y resultado neto del ejercicio (+S/ 106.6 MM).

En relación al año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,200.2 MM), fue mayor en 35.9% (+S/ 580.9 MM) principalmente por mayor resultado acumulado del ejercicio en (+S/ 507.8 MM), incremento de capital social en (+S/ 168.6 MM) DS 316-2021-EF, contrarrestado por ajuste al patrimonio en (-S/ 318.1 MM).



Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	132.4	215.0	249.1	34.1	15.8%	116.6	88.0%
Gastos por Intereses	5.5	10.0	5.5	-4.5	-45.2%	0.0	-0.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	127.0	205.0	243.6	38.6	18.8%	116.6	91.8%
Provisiones para Créditos Directos	-0.7	8.4	7.9	-0.5	-5.7%	8.6	-1305.6%
MARGEN FINANCIERO NETO	127.6	196.6	235.7	39.1	19.9%	108.0	84.6%
Ingresos por Servicios Financieros	62.3	59.6	66.8	7.2	12.1%	4.5	7.2%
Gastos Servicios Financieros	15.8	56.6	20.9	-35.7	-63.2%	5.0	31.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	174.1	199.6	281.6	82.0	41.1%	107.5	61.8%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	14.3	-0.1	0.5	0.6	-470.2%	-13.8	-96.4%
MARGEN OPERACIONAL	188.3	199.4	282.1	82.6	41.4%	93.7	49.8%
Gastos de Administración	69.7	99.9	78.4	-21.5	-21.6%	8.6	12.4%
Depreciación y Amortizaciones	5.4	6.9	4.9	-2.0	-29.3%	-0.5	-9.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	113.2	92.6	198.8	106.2	114.6%	85.6	75.6%
Valuación de activos y provisiones	4.1	10.7	6.7	-4.0	-37.6%	2.6	63.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	109.1	81.9	192.1	110.2	134.6%	83.0	76.0%
Otros Ingresos y Gastos	-0.5	-2.4	-0.2	2.2	-91.6%	0.3	-58.2%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	108.7	79.5	191.9	112.4	141.3%	83.3	76.6%
Impuesto a la Renta	24.2	17.8	23.5	5.8	32.5%	-0.7	-2.8%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	84.5	61.8	168.4	106.6	172.5%	83.9	99.4%

La **utilidad neta al mes de enero** (S/ 168.4 MM) fue mayor en 172.5% (+S/ 106.6 MM) respecto a la meta (S/ 61.8 MM) y mayor en 99.4% (+S/ 83.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 84.5 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

➤ En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	132.4	215.0	249.1	34.1	15.8%	116.6	88.0%
Disponible	28.5	71.0	98.6	27.5	38.8%	70.0	245.6%
Inversiones disponibles para la venta	16.7	17.5	21.9	4.4	25.4%	5.2	31.1%
Inversiones a vencimiento	10.7	30.8	31.0	0.2	0.6%	20.3	189.2%
Cartera de créditos directo	76.5	95.7	97.6	1.9	2.0%	21.1	27.6%
Gastos por Intereses	5.5	10.0	5.5	-4.5	-45.2%	0.0	-0.1%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	3.8	8.3	3.8	-4.5	-54.5%	0.0	-0.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	1.7	1.7	1.7	0.0	1.2%	0.0	0.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	127.0	205.0	243.6	38.6	18.8%	116.6	91.8%

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 243.6 MM)** fue mayor en 18.8% (+S/ 38.6 MM) en relación a su meta (S/ 205.0), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 15.8% (+S/ 34.1 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 38.8% (+ S/ 27.5 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. Ene23=5.0% y Ejec. Ene23=6.3%); **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 25.4% (+S/ 4.4 MM), debido a la mayor posición de soberanos y mayor posición de CDBCRP a mejores rendimientos. **Cartera de créditos**, mayor en 2.0% (+S/ 1.9 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos multired.
- Menores **Gastos por Intereses** en 45.2% (-S/ 4.5 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 54.5% (-S/ 4.5 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes, de acuerdo a lo presupuestado incluye los gastos por intereses de la Cuenta

Principal del Tesoro Público (MEF), considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 243.6 MM)** fue mayor en 91.8% (+S/ 116.6 MM) en relación al periodo anterior (S/ 127.0), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 88.0% (+S/ 116.6 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 70.0 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Ene22 = 2.5% y Ejec. Ene23 = 6.3%). Mayores **Ingresos por inversiones disponibles a vencimiento** en 189.2% (+S/ 20.3 MM), debido a la mayor posición de soberanos y mayor posición de CDBCRP a mejores rendimientos. Mayor **Cartera de crédito** en 27.6% (+S/ 21.1 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired) debido a a mayores de colocaciones como consecuencia de la recuperación económica.

➤ Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	127.0	205.0	243.6	38.6	18.8%	116.6	91.8%
Provisiones para Créditos Directos	-0.7	8.4	7.9	-0.5	-5.7%	8.6	-1305.6%
MARGEN FINANCIERO NETO	127.6	196.6	235.7	39.1	19.9%	108.0	84.6%
Ingresos por Servicios Financieros	62.3	59.6	66.8	7.2	12.1%	4.5	7.2%
Ingresos por Créditos Indirectos	0.3	0.3	0.7	0.4	171.1%	0.4	112.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.5	0.4	0.4	0.0	2.3%	-0.1	-10.8%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.0	0.0	0.0	0.0	109.4%	0.0	53.1%
Ingresos Diversos	61.4	58.9	65.6	6.7	11.4%	4.2	6.8%
Gastos por Servicios Financieros	15.8	56.6	20.9	-35.7	-63.2%	5.0	31.7%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	1.9%	0.0	1.9%
Gastos Diversos	15.8	56.6	20.9	-35.7	-63.2%	5.0	31.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF	174.1	199.6	281.6	82.0	41.1%	107.5	61.8%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 281.6 MM)** fue mayor en 41.1% (+S/ 82.0 MM) en relación a su meta (S/ 199.6 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 39.1 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 12.1% (+S/ 7.2 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el i) servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 63.2% (-S/ 35.7 MM), principalmente por menor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 29.0 MM por una demora en el registro de gasto de licenciamientos, ii) Comisión agentes multired menor en -S/ 3.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal, iii) Servicio outsourcing menor en S/ 1.8 MM por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente, iv) Servicio Banca Celular menor en -S/ 1.1 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros (S/ 281.6 MM)** fue superior en 61.8% (S/ 107.5 MM) en relación al periodo anterior (S/ 174.1 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 108.0 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 7.2% (+S/ 4.5 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja y otros servicios por comisiones por seguros destacando el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 31.7% (+S/ 5.0 MM), principalmente por mayor ejecución i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 1.2 MM por implementación de funcionalidades, ii) Comisión agentes multired superior en +S/ 2.0 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, iii) Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 1.0 MM por el crecimiento operativo del canal POS.

➤ **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	174.1	199.6	281.6	82.0	41.1%	107.5	61.8%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	14.3	-0.1	0.5	0.6	-470.2%	-13.8	-96.4%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	-7.1	-7.8	-0.7	9.8%	-7.8	
Diferencia de Cambio	14.3	7.0	8.3	1.3	17.9%	-6.0	-42.2%
Otros	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	
MARGEN OPERACIONAL	188.3	199.4	282.1	82.6	41.4%	93.7	49.8%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 282.1 MM) fue mayor en 41.4% (+S/ 82.6 MM) en relación a su meta (S/ 199.4), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 82.0 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 0.6 MM, principalmente por diferencia de cambio por la fluctuación de tipo de cambio dólar.

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 282.1 MM) fue mayor en 49.8% (+S/ 93.7 MM) en relación al periodo anterior (S/ 188.3 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 107.5 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 96.4% (-S/ 13.8 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos) y por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

➤ **Margen Operacional Neto:**

➤ En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	188.3	199.4	282.1	82.6	41.4%	93.7	49.8%
Gastos de Administración	69.7	99.9	78.4	-21.5	-21.6%	8.6	12.4%
Gastos de Personal y Directorio	46.6	52.3	48.4	-3.9	-7.4%	1.8	3.9%
Gastos por servicios recibidos de terceros	15.9	38.5	19.2	-19.2	-50.0%	3.4	21.2%
Impuestos y Contribuciones	7.3	9.1	10.7	1.6	17.1%	3.4	47.1%
Depreciaciones y amortizaciones	5.4	6.9	4.9	-2.0	-29.3%	-0.5	-9.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	113.2	92.6	198.8	106.2	114.6%	85.6	75.6%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 198.8 MM) fue mayor en 114.6% (+S/ 106.2 MM) en relación a su meta (S/ 92.6 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 82.6 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 21.6% (-S/ 21.5 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 50.0% (-S/ 19.2 MM) principalmente por:
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 62.4% (-S/ 6.5 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 5.7 MM), por demora en el registro del servicio de Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión el cual cuenta con el acta de conformidad para el pago al proveedor pero la factura presenta inconsistencias en el periodo y se esta a la espera del cambio solicitado por parte del proveedor; Adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa - Saltos de MIPS programados I, II, III dicho servicio se realizó a fines del año pasado, por lo que se está coordinando una reprogramación para el primer trimestre del año. ii) Inmuebles (-S/ 0.6 MM) por la menor ejecución en mantenimiento de áreas comunes y servicios varios (sistema eléctrico, servicios higiénicos, cerrajería, vidriería, carpintería metálica) en las Red de Agencias; Mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima y Servicio de Mantenimiento Integral de los Ascensores del Edificio Sede Principal del Banco de la Nación.
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 81.4% (-S/ 4.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
 - Otros no relacionados al GIP menor en 41.3% (-S/ 3.3 MM), básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la no contratación de orientadores de cola y menor contratación para servicios de apoyo e implementación, otros servicios ante el retraso del proceso para el traslado del centro de cómputo y servicios varios (empaste, monitoreo, supervisión) y desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
 - Tarifa de servicio público menor en 35.9% (-S/ 1.5 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda y servicio de transmisión de datos para dependencias del Banco de la Nación en zonas rurales.
 - Alquileres menor en 54.4% (-S/ 1.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
 - ✓ **Gastos de Personal** en 7.4% (-S/ 3.9 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (-S/ 4.4 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes estimadas; contrarrestado por la asignación de escolaridad otorgada a los trabajadores en el mes de enero.
- Contrarrestado por:
- Otros gastos de personal en (+S/ 1.4 MM), por la provisión fondo de reserva.

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 198.8 MM) fue mayor en 75.6% (+S/ 85.6 MM) en relación al periodo anterior (S/ 113.2 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 93.7 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 12.4% (+S/ 8.6 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 21.2% (+S/ 3.4 MM), destacando:
 - Otros servicios (+S/ 3.9 MM), por mayor ejecución consultas en línea Reniec-BN, desarrollos informáticos-fábrica de software y otros destacando la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.

- Reparación y mantenimiento (+2.9 MM), software por el licenciamiento, mantenimiento y soporte SW de adm. Base de datos y Gestión Z/OS y cajeros automáticos por mayor ejecución de servicio de mantenimiento de cajeros Automáticos DIEBOLD y NCR.

Contrarrestado por:

- Vigilancia y limpieza en (-S/ 1.3 MM), por el retraso en el registro de los servicios en la red de agencias.

- ✓ **Impuestos y contribuciones** en 47.1% (+S/ 3.4 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios.

➤ Resultado de Operación:

➤ En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	113.2	92.6	198.8	106.2	114.6%	85.6	75.6%
Valuación de Activos y Provisiones	4.1	10.7	6.7	-4.0	-37.6%	2.6	63.7%
Provisiones para Créditos Indirectos	-0.1	0.1	0.5	0.4	247.7%	0.6	-969.4%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.0	0.0	0.8	0.8		0.8	-317472.4%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	4.1	10.6	5.4	-5.2	-48.8%	1.3	30.7%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	109.1	81.9	192.1	110.2	134.6%	83.0	76.0%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 192.1 MM) fue mayor en 134.6% (+S/ 110.2 MM) en relación a la meta (S/ 81.9 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 106.2 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 37.6% (-S/ 4.0 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 5.2 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 192.1 MM) fue mayor en 76.0% (+S/ 83.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 109.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 85.6 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 63.7% (+S/ 2.6 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 1.3 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y provisiones para créditos contingentes (+S/ 1.1 MM) a entidades sector público y para cuentas por cobrar (+S/ 0.8 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

➤ Resultado Neto del Ejercicio:

➤ En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	109.1	81.9	192.1	110.2	134.6%	83.0	76.0%
Otros Ingresos y Gastos	-0.5	-2.4	-0.2	2.2	-91.6%	0.3	-58.2%
Otros Ingresos	0.5	0.4	0.6	0.3	74.8%	0.1	18.0%
Otros Gastos	-1.0	-2.7	-0.8	1.9	-69.8%	0.2	-18.1%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	108.7	79.5	191.9	112.4	141.3%	83.3	76.6%
Impuesto a la Renta	24.2	17.8	23.5	5.8	32.5%	-0.7	-2.8%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	84.5	61.8	168.4	106.6	172.5%	83.9	99.4%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 168.4. MM) fue mayor en 172.5% (+S/ 106.6 MM) en relación a la meta (S/ 61.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 110.2 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 2.2 MM), principalmente otros gastos menor



(+S/ 1.9 MM) por menor registro en pérdidas asociadas a riesgo operacional (fraude externo) y servicio de traslado y custodia MINEDU no realizado contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 5.8 MM).

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 168.4 MM) fue mayor en 99.4% (+S/ 83.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 84.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 83.0 MM).

➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de enero 2023** (S/ 197.0 MM), fue mayor en 121.8% (+S/ 108.2 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 88.8 MM), y con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 114.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 72.1% (+S/ 82.5 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de enero 2023** (57.0%), aumentó en 53.6% respecto la meta prevista (37.1%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo periodo del año anterior (22.2%), se incrementó en 156.4% debido a la mayor utilidad neta obtenida, producto de los mayores ingresos obtenidos en relación al patrimonio.



III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	362.4	305.1	467.1	161.9	53.1%	104.7	28.9%
Ingresos financieros	197.3	243.8	271.7	27.9	11.4%	74.4	37.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	.0	.7	.0	-.7	-100.0%	.0	0.0%
Retención de tributos	.0	.0	2.5	2.5	0.0%	2.5	0.0%
Otros	165.1	60.6	192.9	132.3	218.3%	27.8	16.9%

En relación a la meta:

Los **ingresos operativos** (S/ 467.1 MM), fueron mayores en 53.1% (S/ 161.9 MM), debido a otros ingresos en S/ 132.3 MM, (variación de los saldos de depósitos de empresas. del sistema financiero y cuentas por cobrar).

En relación al año anterior:

Los **ingresos operativos** (S/ 467.1 MM), fueron mayores en 28.9% (S/ 104.7 MM), principalmente en el rubro de ingresos financieros en (S/ 74.4 MM) (Intereses por disponible y crédito) y otros ingresos en (S/ 27.8 MM), (obligaciones con el público, variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, saldos de la cartera de créditos y cuentas por pagar).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	2,567.0	428.2	1,522.7	1,094.5	255.6%	-1,044.3	-40.7%
Compra de Bienes	.2	.2	.4	.2	127.7%	.1	59.4%
Gastos de Personal	37.0	43.5	37.8	-5.8	-13.2%	.8	2.2%
Ss. Prestados por Terceros	10.0	32.4	13.9	-18.5	-57.1%	3.9	39.1%
Tributos	7.3	9.1	10.7	1.6	17.1%	3.4	47.1%
Gastos Diversos de Gestión	3.6	4.3	2.9	-1.5	-34.1%	-.8	-21.2%
Gastos Financieros	3.8	16.2	11.6	-4.5	-28.1%	7.8	206.7%
Otros	2,505.2	322.5	1,445.5	1,123.0	348.2%	-1,059.7	-42.3%



En relación a la meta:

Los **egresos operativos** (S/ 1,522.7 MM), fueron mayores en 255.6% (S/ 1,094.5 MM), debido a otros en (S/ 1,123.0 MM), (Provisión fondo de reserva, obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros activos, entre otros).

En relación al año anterior:

Los egresos operativos (S/ 1,522.7 MM), fueron menores en 40.7% (-S/ 1,044.3 MM), debido al rubro otros en (-S/ 1,059.7 MM), (transporte, custodia y administración de fondo protegidos, abastecimiento de cajeros, obligaciones con el público, entre otros).

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	348.7	.0	45.0	45.0	0.0%	-303.7	-87.1%
Otros	348.7	.0	45.0	45.0	0.0%	-303.7	-87.1%

En relación a la meta:

Los **ingresos de capital** (S/ 45.0 MM), fue mayor en S/ 45.0 MM, debido a los saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

Los ingresos de capital (S/ 45.0 MM), fueron menores en 87.1% (-S/ 303.7 MM), por los saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-8	.0	-5.4%	.0	-4.8%
I. Ingresos por Transferencias	.0	.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%
II. Egresos por Transferencias	.8	.8	.8	.0	-5.4%	.0	-4.8%
Fundación Cultural BN	.8	.8	.8	.0	-5.4%	.0	-4.8%

En relación a la meta:

Las transferencias netas (-S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa, producto de la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior:

Las transferencias netas (-S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa, debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 1,055.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ -123.1 MM), fueron menores en -S/ 932.6 MM (757.9%), debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Con relación al año anterior (-S/ 2,204.7 MM), fueron mayores en S/ 1,149.0 MM (52.1%) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 1,011.4 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (-S/ 306.1 MM), fueron menores en -S/ 705.3 MM (230.4%), debido al menor flujo operativo

Con relación al año anterior (-S/ 1,856.8 MM), fueron mayores en S/ 845.4 MM (45.5%), debido a mayor flujo operativo.

Saldo neto de caja

El **saldo neto de caja** (-S/ 1,011.4 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (-S/ 306.1 MM), fueron menores en -S/ 705.3 MM (230.4%), debido a menor flujo económico

Con relación al año anterior (-S/ 1,856.8 MM), fueron mayores en S/ 845.4 MM (45.5%) debido al mayor flujo económico

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 24,187.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación al año anterior (S/ 26,738.8 MM), fueron menores en -S/ 2,551.7 MM (9.5%) debido al menor saldo inicial de caja.

Con relación a la meta (S/ 24,892.4 MM), fueron menores en -S/ 705.3 MM (2.8%), debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,838.4	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	21,878.7	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	208.9	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	234.8	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	26.3	MM



IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	193.9	244.5	269.8	25.2	10.3%	75.9	39.1%
Ingresos Financieros	126.4	183.9	202.4	18.5	10.1%	76.1	60.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.0	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	0.0	
Otros	67.5	59.9	67.3	7.4	12.3%	-0.2	-0.3%
EGRESOS	91.2	177.5	111.4	-66.1	-37.2%	20.2	22.1%
Compra de Bienes	0.2	0.2	0.4	0.2	127.7%	0.1	59.4%
Gastos de Personal	48.1	54.6	48.8	-5.9	-10.8%	0.6	1.3%
Servicios Prestados por Terceros	10.0	32.4	13.9	-18.5	-57.1%	3.9	39.1%
Tributos	7.3	9.1	10.7	1.6	17.1%	3.4	47.1%
Gastos Diversos de Gestión	3.6	4.3	2.9	-1.5	-34.1%	-0.8	-21.2%
Gastos Financieros	3.8	16.2	11.6	-4.5	-28.1%	7.8	206.7%
Otros	18.2	60.7	23.2	-37.5	-61.8%	5.0	27.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	102.7	67.0	158.4	91.3	136.3%	55.7	54.2%
Gasto de Capital	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-100.0%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.8	0.0	-5.4%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	101.9	66.2	157.6	91.4	138.0%	55.7	54.7%
GIP - TOTAL	54.4	65.2	52.9	-12.3	-18.8%	-1.5	-2.8%



➤ Ingresos Operativos

➤ En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	193.9	244.5	269.8	25.2	10.3%	75.9	39.1%
Ingresos Financieros	126.4	183.9	202.4	18.5	10.1%	76.1	60.2%
Disponible	24.9	68.0	89.5	21.4	31.5%	64.6	259.2%
Créditos	75.2	91.3	95.7	4.4	4.8%	20.5	27.3%
Otros (*)	0.0	0.0	0.1	0.1	401.9%	0.1	810.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-31.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	10.9	7.0	6.3	-0.7	-9.6%	-4.6	-41.9%
Inversiones	15.4	17.6	10.9	-6.7	-38.2%	-4.5	-29.4%
Ingresos por Participación	0.0	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	0.0	
Otros Ingresos	67.5	59.9	67.3	7.4	12.3%	-0.2	-0.3%
Servicio de Caja	38.6	33.9	39.6	5.7	16.8%	1.0	2.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	8.3	2.8	3.6	0.8	28.4%	-4.7	-56.9%
Otros (*)	2.1	2.0	2.6	0.6	29.8%	0.5	26.2%
Cobro de tributos	4.8	4.6	5.0	0.4	9.3%	0.2	3.4%
Ingresos por Servicios Diversos	2.7	2.5	2.8	0.2	8.9%	0.1	3.5%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	1.1	2.2	2.3	0.1	6.1%	1.2	111.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	3.5	3.6	3.7	0.1	3.1%	0.2	6.2%
Comision por venta de seguros	4.7	6.0	5.9	-0.1	-1.2%	1.2	25.0%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	1.0	1.2	1.0	-0.2	-16.0%	-0.1	-5.4%
Comisiones Tarjeta Multired	0.8	1.2	0.9	-0.3	-26.0%	0.1	17.0%

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

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 269.8 MM) fue superior en 10.3% (+S/ 25.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 244.5 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 10.1% (+S/ 18.5 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 31.5% (+S/ 21.4 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Ene23=5.0% y Ejec. Ene23=6.3%)
- Créditos, mayor en 4.8% (+S/ 4.4 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos multired.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 38.2% (-S/ 6.7 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 12.3% (+S/ 7.4 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 16.8% (+S/ 5.7 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 28.4% (+S/ 0.8 MM), por comisiones por servicio FISE, cheques de otro banco (canje) y comisiones fideicomitente.
- Otros, mayor en 29.8% (+S/ 0.6 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito), servicio de cobranzas, transferencias y cheques de gerencia.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 269.8 MM) aumentó en 39.1% (+S/ 75.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 193.9 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 60.2% (+S/ 76.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 64.6 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Ene22=2.5% y Ejec. Ene23=6.3%)
- Créditos, mayor en 27.3% (+S/ 20.5 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.

➤ Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	91.2	177.5	111.4	-66.1	-37.2%	20.2	22.1%
Otros	18.2	60.7	23.2	-37.5	-61.8%	5.0	27.6%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	16.0	58.5	20.9	-37.6	-64.3%	4.9	30.4%
Otros - Administración OE - PNP	2.1	2.2	2.3	0.1	4.0%	0.1	6.4%
Servicios Prestados por Terceros	10.0	32.4	13.9	-18.5	-57.1%	3.9	39.1%
Gastos de Personal	48.1	54.6	48.8	-5.9	-10.8%	0.6	1.3%
Gastos Financieros	3.8	16.2	11.6	-4.5	-28.1%	7.8	206.7%
Gastos Diversos de Gestión	3.6	4.3	2.9	-1.5	-34.1%	-0.8	-21.2%
Compra de Bienes	0.2	0.2	0.4	0.2	127.7%	0.1	59.4%
Tributos	7.3	9.1	10.7	1.6	17.1%	3.4	47.1%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 111.4 MM) fue menor en 37.2% (-S/ 66.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 177.5 MM). Asimismo, fue mayor en 22.1% (+S/ 20.2 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 91.2 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Otros: S/ 23.2 MM**



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	18.2	60.7	23.2	-37.5	-61.8%	5 015	27.6%
OTROS - OE - PNP	2.1	2.2	2.3	0.1	4.0%	136	6.4%
Administración de Oficinas Especiales	1.5	1.7	1.1	-0.6	-36.5%	(464)	-30.3%
Fuerzas Policiales	0.6	0.5	1.2	0.7	140.0%	600	100.0%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	15.8	56.6	20.9	-35.8	-63.2%	5 022	31.7%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	0.0	30.2	1.2	-29.0	-96.0%	1 197	
Comisiones Agente Multired	0.1	5.8	2.1	-3.7	-63.7%	2 002	1668.7%
Serv. Outsourcing	0.0	1.8	0.0	-1.8	-100.0%		
Servicio Banca Celular	4.0	4.4	3.3	-1.1	-24.6%	(658)	-16.5%
Servicio pago - Domicilio onp	0.6	0.6	0.0	-0.6	-100.0%	(560)	-100.0%
Apertura Puertas	0.0	0.6	0.1	-0.5	-80.6%	109	
Proceso de transformación digital	0.0	0.4	0.0	-0.4	-100.0%		
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.0	0.2	0.0	-0.2	-100.0%		
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	0.7	1.0	0.8	-0.1	-15.2%	171	26.3%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.1	0.2	0.1	-0.1	-66.3%	(35)	-36.8%
Servicios MN/ME	0.0	0.2	0.1	0.0	-19.5%	121	1736.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	2.0	2.2	2.1	0.0	-1.3%	164	8.3%
Comisión servicios tasas visa	0.2	0.2	0.2	0.0	-3.9%	(5)	-2.1%
Cámara de Compensación Electrónica	0.1	0.1	0.1	0.0	22.8%	15	15.8%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.1	0.1	0.2	0.2	255.1%	138	182.4%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	5.4	6.0	6.1	0.2	3.0%	709	13.0%
Otros servicios ETV	1.1	1.2	1.8	0.5	43.2%	649	57.4%
Comisiones tarjetas crédito/débito	1.4	1.5	2.4	0.9	60.3%	1 015	72.7%
OTROS GASTOS (*)	0.2	1.9	0.1	-1.9	-96.6%	(144)	-69.1%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 61.8% (-S/ 37.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 60.7 MM), destacando la menor ejecución en :

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 29.0 MM por retraso en registro de gastos de licenciamientos.
- Comisión agentes multired menor en -S/ 3.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 1.8 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 1.1 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro.



En relación al año anterior

Aumentó en 27.6% (+S/ 5.0 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 18.2 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisión agentes multired superior en +S/ 2.0 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 1.2 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 1.0 MM, crecimiento operativo del canal POS.



b) Servicios prestados por terceros: S/ 13.9 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	10.0	32.4	13.9	-18.5	-57.1%	3.9	39.1%
Mantenimiento y Reparación	1.0	10.5	3.9	-6.5	-62.4%	2.9	283.0%
<i>Software</i>	0.2	7.6	2.0	-5.7	-74.3%	1.8	919.7%
<i>Inmuebles</i>	0.6	1.7	1.1	-0.6	-33.1%	0.5	81.3%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	0.2	1.1	0.8	-0.2	-22.0%	0.7	393.6%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	-72.3%	0.0	-72.8%
<i>Bóvedas</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
<i>Vehículos</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	-91.8%	0.0	-54.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	2.3	5.3	1.0	-4.3	-81.4%	-1.3	-56.6%
Otros no relacionados a GIP	0.8	8.0	4.7	-3.3	-41.3%	3.9	490.2%
Tarifas de Servicios Públicos	3.6	4.3	2.7	-1.5	-35.9%	-0.9	-24.1%
Alquileres	0.7	2.1	0.9	-1.1	-54.4%	0.2	27.6%
Otros relacionados a GIP - Locadores	0.1	1.1	0.2	-1.0	-83.7%	0.1	50.8%
Honorarios Profesionales (GIP)	1.3	0.7	0.3	-0.5	-64.2%	-1.0	-79.6%
Transporte y Almacenamiento	0.1	0.2	0.1	-0.2	-67.1%	0.0	-24.3%
Servicio de Mensajería	0.0	0.1	0.1	-0.1	-51.9%	0.0	47.0%
Publicidad y Publicaciones	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-64.6%

En relación a la meta

Inferior en 57.1% (-S/ 18.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 32.4 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 62.4% (-S/ 6.5 MM), básicamente en las partidas:
 - Software (-S/ 5.7 MM), por menor registro del servicio de Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión el cual cuenta con el acta de conformidad para el pago al proveedor pero la factura presenta inconsistencias en el periodo y se esta a la espera del cambio solicitado por parte del proveedor; Adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa - Saltos de MIPS programados I, II, III dicho servicio se realizó a fines del año pasado, por lo que se está coordinando una reprogramación para el primer trimestre del año
 - Inmuebles (-S/ 0.6 MM) por la menor ejecución en mantenimiento de áreas comunes y servicios varios (sistema eléctrico, servicios higiénicos, cerrajería, vidriería, carpintería metálica) en las Red de Agencias; Mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima y Servicio de Mantenimiento Integral de los Ascensores del Edificio Sede Principal del Banco de la Nación.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 81.4% (-S/ 4.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- Otros no relacionados al GIP menor en 41.3% (-S/ 3.3 MM), básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la no contratación de orientadores de cola y menor contratación para servicios de apoyo e implementación, otros servicios ante el retraso del proceso para el traslado del centro de cómputo y servicios varios (empaste, monitoreo, supervisión) y desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Tarifa de servicio público menor en 35.9% (-S/ 1.5 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda y servicio de transmisión de datos para dependencias del Banco de la Nación en zonas rurales.
- Alquileres menor en 54.4% (-S/ 1.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.

En relación al año anterior

Superior en 39.1% (+S/ 3.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 10.0 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 2.9 MM), destacando servicios de reparación de software, inmuebles, muebles mobiliario y equipo en las agencias de la red a nivel nacional,
- Otros no relacionados al GIP (+S/ 3.9 MM), destacando otros servicios realizados adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.

Contrarrestado por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 56.6% (-S/ 1.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias.
- Tarifa de servicio público menor en 24.1% (-S/ 0.9 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda.
- Honorarios profesionales menor en 79.6% (-S/ 1.0 MM), por menor registro del servicio de auditoría externa al considerarse únicamente el pago en el mes de enero de comisiones de acuerdo a lo normado por la SBS.

c) Gastos de Personal (S/ 48.8 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	48.1	54.6	48.8	-5.9	-10.8%	0.6	1.3%
Sueldos y Salarios	31.7	37.0	32.6	-4.4	-11.8%	1.0	3.0%
<i>Básicas</i>	17.4	23.7	17.7	-5.9	-25.1%	0.3	1.8%
<i>Gratificaciones</i>	3.4	4.5	3.5	-1.0	-21.6%	0.1	2.7%
<i>Bonificaciones</i>	0.1	0.1	0.1	0.0	-15.4%	0.0	6.3%
<i>Horas Extras</i>	1.3	1.1	1.3	0.2	18.8%	0.0	1.1%
<i>Asignaciones</i>	9.5	7.6	10.0	2.3	30.7%	0.5	5.7%
Seguridad y Previsión Social	1.9	2.5	1.9	-0.6	-24.3%	0.0	-1.7%
Compensación por Tiempo de Servicios	1.9	2.4	1.9	-0.6	-22.8%	0.0	-0.5%
Otros Gastos de Personal	1.4	1.5	1.4	-0.2	-12.3%	-0.1	-6.6%
<i>Otros (*)</i>	0.9	0.9	0.7	-0.2	-25.5%	-0.2	-23%
<i>Asistencia Médica</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	5.9%	0.0	99%
<i>Refrigerio</i>	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
<i>Uniformes</i>	0.5	0.6	0.6	0.0	6.4%	0.1	16%
Jubilación y Pensiones	11.2	11.1	11.0	-0.1	-1.1%	-0.2	-1.6%
Capacitación	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%
Dietas de Directorio	0.0	0.0	0.0	0.0	-25.0%	0.0	-20.0%

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

En relación a la meta

Disminuyó en 10.8% (-S/ 5.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 54.6 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 4.4 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes estimadas, contrarrestado por el otorgamiento de la asignación por escolaridad.

En relación al año anterior

Aumentó en 1.3% (+S/ 0.6 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 48.1 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios (+S/ 1.0 MM), principalmente por los rubro de asignación por por refrigerio y movilidad ante el retorno a las labores presenciales.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 0.2 MM), por la menor planilla de jubilación.

d) Gastos Financieros (S/ 11.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2022	A ENERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	3.8	16.2	11.6	-4.5	-28.1%	7.8	206.7%
Intereses por Obligaciones con el Público	3.8	8.3	3.8	-4.5	-54.5%	0.0	-0.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	7.9	7.8	0.0	-0.2%	7.8	
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	7847.6%

En relación a la meta

Menor en 28.1% (-S/ 4.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 16.2 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

En relación al año anterior

Superior en 206.7% (+S/ 7.8 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 3.8 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

➤ Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real a Noviembre 2021	Meta Anual	Meta a Noviembre 2022	Real a Noviembre 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0	-		0%
	0.0	0.0	0.0	0.0	-		0%
II. Egresos por Transferencias	0.9	1.4	0.8	0.8	0.0%		57.2%
Fundación Cultural BN	0.7	1.2	0.8	0.8	0.0%		66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0%		0%
Transferencias Netas	-0.9	-1.4	-0.8	-0.8	0.0%		57.2%

En relación a la meta

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

En relación al año anterior

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

➤ Gasto Integrado de Personal

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de enero (S/ 52.9 MM), disminuyó en 18.8% (-S/ 12.3 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 65.2 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones.
- Menor contratación bajo la modalidad de otros servicios – SNP.

- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de enero (S/ 52.9 MM), disminuyó en 2.8% (-S/ 1.5 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 54.4 MM):

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

V.- Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de Enero 2023:

1. **RESOLUCION SBS 0053-2023** (Publicado el 11.01.2023 del Diario Oficial El Peruano).

Aprueban el Reglamento de Gestión de Riesgos de Modelo

Artículo 1°.- Alcance El presente Reglamento es aplicable a las empresas que empleen modelos para la gestión de riesgos y se encuentren comprendidas en los literales A, C y D del artículo 16° de la Ley General, al **Banco de la Nación**, al Banco Agropecuario, a la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) y al Fondo MIVIVIENDA S.A.



VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Enero 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real a Enero 2023	Var % d / c-1	Diferencia d - c	Avance % d / b
				Annual Actual b	a Enero c				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,869	5,786	5,786	5,113	4,971	97.2	142.0	85.9
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	20	25	25	14	14	56.0	-11.0	0.6
Ejecutivos	N°	863	1,021	1,021	1,021	858	84.0	-163.0	0.8
Profesionales	N°	484	679	679	679	491	72.3	-188.0	0.7
Técnicos	N°	2,560	2,707	2,707	2,707	2,557	94.5	-150.0	0.9
Administrativos	N°	942	1,353	1,353	680	1,051	154.6	371.0	0.8
Locación de Servicios	N°	151	180	180	180	147	81.7	-33.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,464	1,480	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°								
Personal de Servicios	N°								
Otros	N°	1,464	1,480	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Pensionistas	N°	4,681	4,564	4,564	4,564	4,508	98.8	-56.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,681	4,564	4,564	4,564	4,508	98.8	-56.0	1.0
Regimen	N°								
Regimen	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	179	713	713	713	139	19.5	-574.0	0.2
- Profesionales	N°	84	250	250	250	61	24.4	-189.0	0
- Preprofesionales	N°	95	463	463	463	78	16.8	-385.0	0.0
TOTAL	N°	11,344	12,723	12,723	12,050	11,298	93.8	-752.0	0.9
Personal en Planilla	N°	4,869	5,786	5,786	5,113	4,971	97.2	-142.0	0.9
Personal en CAP	N°	3,672	3,712	3,712	3,712	3,286	88.5	-426.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,197	2,074	2,074	1,401	1,685	120.3	284.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,672	3,712	3,712	3,712	3,286	88.5	-426.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,672	3,712	3,712	3,712	3,286	88.5	-426.0	0.9
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/	102,683,351	909,283,293	909,283,293	67,014,861	158,358,099	236.3	91,343,238.0	0.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	101,863,451	796,727,746	796,727,746	66,214,861	157,601,499	238.0	91,386,638.0	0.2
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	25,300	111,555,547	111,555,547	-	-	0.0	0.0	0.0
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	128,976,352	2,582,503,051	2,582,503,051	205,011,231	243,596,775	118.8	38,585,544.0	0.1
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	109,145,760	1,156,821,424	1,156,821,424	81,912,447	192,143,266	234.6	110,230,819.0	0.2
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	84,475,998	884,945,509	884,945,509	61,797,881	168,416,154	272.5	106,618,273.0	0.2
ACTIVO TOTAL	S/	45,119,233,736	43,550,410,584	43,550,410,584	41,574,380,279	45,519,101,367	109.5	3,944,721,088.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	44,107,838,606	41,547,334,868	41,547,334,868	40,310,504,639	44,337,623,738	110.0	4,027,119,099.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,011,395,230	2,003,075,716	2,003,075,716	1,263,875,640	1,181,477,629	93.5	-82,398,011.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	43,499,911,258	40,981,384,749	40,981,384,749	39,719,691,003	43,318,855,722	109.1	3,599,164,719.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	41,620,903,240	39,038,848,130	39,038,848,130	37,713,288,188	41,394,714,839	109.8	3,681,426,651.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,879,008,018	1,942,536,619	1,942,536,619	2,006,402,815	1,924,140,883	95.9	-82,261,932.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,619,322,478	2,569,025,835	2,569,025,835	1,854,689,276	2,200,245,645	118.6	345,556,369.0	0.9
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.5%	2.2%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	100.4	0.0
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo prom)	%	0.2%	1.8%	1.8%	1.2%	2.2%	181.5	0.0	1.2
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr)	%	15.7%	34.5%	34.5%	31.5%	57.0%	180.7	0.3	1.7
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	26.8%	50.4%	42.7%	52.9%	22.9%	43.3	-0.3	0.5
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	137,542	1,220,130	1,220,130	86,451	241,990	279.9	155,539,841.0	0.2
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.2	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	26.5	16.0	16.0	21.4	19.7	91.9	-1.7	1.2
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
INGRESOS POR INTERESES	S/	132,446,362	2,692,890,378	2,692,890,378	214,994,864	249,063,746	115.8	34,068,882.0	0.1
GASTOS POR INTERESES	S/	5,470,010	110,387,327	110,387,327	9,983,633	5,466,971	54.8	-4,516,662.0	0.0
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,850,305,381	20,354,405,048	20,354,405,048	21,034,019,527	-1,011,390,369	-4.8	-22,045,409,896.0	0.0
SALDO FINAL DE CAJA	S/	26,745,260,279	20,665,585,130	20,665,585,130	20,727,893,769	24,187,108,130	116.7	3,459,214,361.0	1.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,364,682,163	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	9,435,444,062	101.5	142,792,403.0	1.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	885,007,972	1,085,449,888	1,085,449,888	928,023,884	1,884,091,331	203.0	956,067,447.1	1.7
Creditos directos	S/	7,639,948,460	10,360,843,035	10,360,843,035	8,858,179,358	9,741,828,204	110.0	883,648,846.0	0.9
Creditos al personal	S/	126,873,907	155,835,797	155,835,797	133,234,471	135,835,965	100.2	2,601,493.9	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,651,830,339	11,602,128,720	11,602,128,720	9,919,437,713	11,761,755,500	118.6	1,842,317,787.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	51,934,350	-	-	-	84,247,431	0.0	84,247,431.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	279,152,989	564,899,005	564,899,005	500,933,655	331,158,947	66.1	-169,774,708.4	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,424,611,700	11,037,229,715	11,037,229,715	9,418,504,058	11,514,843,984	122.3	2,096,339,926.4	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,193,139,617	11,205,285,165	11,205,285,165	9,580,149,551	11,273,441,678	117.7	1,693,292,126.7	1.0
Problema potencial	S/	79,953,399	69,814,017	69,814,017	59,688,684	87,345,110	146.3	27,656,426.3	1.3
Deficiente	S/	43,288,368	55,629,301	55,629,301	47,561,219	54,243,789	114.1	6,682,570.4	1.0
Dudoso	S/	150,890,627	138,053,456	138,053,456	118,031,155	127,654,191	108.2	9,623,036.0	0.9
Perdida	S/	184,558,327	133,346,782	133,346,782	114,007,104	219,070,731	192.2	105,063,627.6	1.6
TOTAL CARTERA	S/	8,651,830,339	11,602,128,720	11,602,128,720	9,919,437,713	11,761,755,500	118.6	1,842,317,787.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	561,019	575,585	575,585	575,585	596,015	103.5	20,429.9	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	10,465,362	10,763,861	10,763,861	10,763,861	11,093,727	103.1	329,865.7	1.0
Clientes / Usuarios	N°	15,183,822	18,586,271	18,586,271	16,447,819	24,813,721	150.9	8,365,902.2	1.3
Clientes	N°	12,736,547	13,657,062	13,657,062	13,387,169	24,332,494	181.8	10,945,325.5	1.8
No Clientes	N°	2,417,275	4,929,208	4,929,208	3,060,651	481,227	15.7	-2,579,423.3	0.1
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	53,756,525	612,650,399	612,650,399	612,650,399	60,834,127	110.2	5,609,151.9	0.1
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	199	214	214	205	191	93.2	-14.0	0.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	0.03%	100.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.0	0.0	0.0

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Anexo N° 2
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA AL MES DE ENERO 2023

En Soles

RUBROS	Real 2022 A. Enero	Real 2023 A. Enero	Diferencia S/	Var %	Meta 2023 A. Enero	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Annual Inicial	Meta Actual Annual P.M.	Avenue %	Avenue %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	e/d
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	26,729,722,891	24,197,139,129	-2,532,583,762	-8.5%	20,727,892,749	3,469,246,381	16.7%	20,865,595,130	20,865,595,130	117.3%	117.3%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Venc. (Neto)	9,207,977,411	10,224,919,342	1,016,941,931	11.0%	8,514,473,422	1,710,445,920	20.1%	9,579,932,410	9,579,932,410	102.5%	102.5%
Cartera de Créditos (Neto)	6,889,475,032	8,848,424,272	1,958,949,240	28.0%	8,847,848,224	100,576,048	1.1%	8,781,728,481	8,781,728,481	81.5%	81.5%
Cuentas por Cobrar (Neto)	227,821,074	328,822,442	1,061,401,368	3.6%	232,487,341	95,335,101	41.0%	302,818,282	302,818,282	137.5%	137.5%
Blanes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corriente	142,191,032	132,074,899	-10,116,133	-7.1%	124,899,022	7,175,077	5.7%	124,814,470	124,814,470	91.6%	91.6%
Impuesto a la Renta y Diferido	112,394,899	99,674,812	-12,720,087	-11.3%	127,742,669	15,347,770	12.0%	127,778,969	127,778,969	77.2%	77.2%
Otros Activos	599,892,927	442,599,672	-157,293,255	-25.3%	599,772,122	-18,293,265	-3.0%	591,799,912	591,799,912	78.5%	78.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,107,838,608	44,337,829,738	229,991,130	0.5%	40,310,604,939	4,027,224,800	10.0%	41,647,334,868	41,647,334,868	108.7%	108.7%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	276,307,160	497,919,497	221,612,337	79.9%	270,555,924	227,363,573	83.7%	1,255,500,224	1,255,500,224	38.8%	38.8%
Blanes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	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%
Imm. Mobiliario y Equipo, Neto	594,724,442	541,501,454	-53,222,988	-8.9%	541,329,442	53,395,000	9.7%	597,512,992	597,512,992	82.3%	82.3%
Activos Intangibles (Neto)	29,694,212	53,649,949	23,955,737	80.7%	50,299,592	3,350,357	6.7%	47,845,042	47,845,042	132.3%	132.3%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,868,412	2,397,749	529,337	28.3%	1,892,772	405,000	21.4%	1,892,938	1,892,938	100.7%	100.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,011,865,290	1,191,477,629	179,612,339	17.7%	1,283,976,940	171,611,639	13.3%	2,003,076,718	2,003,076,718	69.0%	69.0%
TOTAL ACTIVO	45,119,703,898	45,529,307,367	409,603,469	0.9%	41,594,581,879	3,934,725,488	9.4%	43,650,411,586	43,650,411,586	104.6%	104.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	43,380,445,802	43,152,880,180	-227,565,622	-0.5%	32,568,267,274	10,584,612,906	32.5%	27,817,258,788	27,817,258,788	102.8%	102.8%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	404,727,032	552,522,111	147,795,079	36.5%	438,408,919	114,113,202	26.0%	424,112,522	424,112,522	132.4%	132.4%
Aduidas y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	276,298,241	397,549,479	121,251,238	43.9%	275,954,217	121,595,262	43.9%	272,249,972	272,249,972	132.5%	132.5%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corriente	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	459,403,499	276,442,270	-182,961,229	-39.8%	299,384,792	-160,021,527	-53.4%	299,422,712	299,422,712	62.5%	62.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	44,020,866,534	43,949,374,039	-71,492,500	-0.2%	37,719,299,189	6,230,074,850	16.5%	39,039,848,130	39,039,848,130	105.0%	105.0%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,507,229,499	1,445,404,928	-61,824,571	-4.1%	1,592,404,920	-85,175,421	-5.3%	1,524,175,494	1,524,175,494	94.8%	94.8%
Depositos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Interac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Aduidas y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	118,423,422	225,389,022	106,965,600	90.4%	162,602,642	62,786,380	38.9%	142,454,488	142,454,488	132.2%	132.2%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	292,349,107	292,239,292	-109,817	-0.0%	292,322,222	16,917,065	5.8%	291,655,647	291,655,647	100.7%	100.7%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,879,008,018	1,924,140,883	45,132,865	2.4%	2,006,402,915	127,314,864	6.3%	1,942,530,619	1,942,530,619	99.1%	99.1%
TOTAL PASIVO	45,899,874,552	45,873,514,922	-26,359,630	-0.1%	39,725,702,104	6,148,812,818	15.5%	40,982,378,749	40,982,378,749	105.7%	105.7%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,427,229,242	1,592,169,224	164,939,982	11.6%	1,592,169,224	-	0.0%	1,802,152,291	1,802,152,291	88.2%	88.2%
Capital Adicional	1,887,932	1,887,932	-	0.0%	1,887,932	-	0.0%	1,887,932	1,887,932	100.0%	100.0%
Reservas	420,300,000	558,259,292	137,959,292	32.8%	558,259,292	-	0.0%	558,259,292	558,259,292	86.4%	86.4%
Ajustes al Patrimonio	692,492,272	1,031,594,041	339,101,769	48.9%	892,382,920	139,211,121	15.6%	804,293,992	804,293,992	110.8%	110.8%
Resultados Acumulados	349,888,227	876,587,008	526,698,781	150.6%	421,821,278	454,765,730	107.8%	421,821,278	421,821,278	100.0%	100.0%
Resultado Neto del Ejercicio	94,475,999	159,416,124	64,940,125	68.8%	124,619,272	34,796,852	27.9%	99,494,539	99,494,539	19.3%	19.3%
TOTAL PATRIMONIO	1,819,322,478	2,200,249,945	380,927,467	20.9%	1,804,889,279	395,360,666	21.9%	2,099,025,830	2,099,025,830	88.0%	88.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	47,719,197,030	48,073,764,867	354,567,837	0.7%	41,530,571,383	6,543,193,484	15.5%	43,081,404,579	43,081,404,579	104.6%	104.6%



FLUJO DE CAJA EVALUACIÓN PRESUPUESTAL AL MES DE ENERO DEL AÑO 2023

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var%	Meta	Diferencia	Var%	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Enero 2023	A Enero 2022			A Enero 2023			Año 2023	Año 2023		
	a	b	a-b	a/b	c	a-c	a/c	c	c	a/c	a/c
INGRESOS DE OPERACIÓN	487,042,468	342,331,794	144,710,674	28.9%	393,120,287	161,942,181	33.1%	6,232,538,919	6,232,538,919	7.49%	4.99%
Ventas de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	27,586,851	197,285,923	74,356,928	37.7%	249,814,957	27,877,884	11.4%	3,137,835,278	3,137,835,278	8.7%	7.8%
Ingresos por concepto de intereses y dividendos	-	-	-	-	714,643	-714,643	-100.0%	2,899,172	2,899,172	0.0%	25.0%
Ingresos por comisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de impuestos	2,454,826	-	2,454,826	-	-	2,454,826	-	-	-	-	-
Otros	152,880,791	145,045,871	37,834,920	16.9%	50,587,277	132,285,514	263.3%	3,052,043,671	3,052,043,671	6.2%	2.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	1,322,713,747	2,367,849,438	-1,844,335,841	-49.7%	428,174,763	1,094,539,422	233.8%	3,923,899,327	3,923,899,327	23.7%	7.2%
Compras de bienes	350,211	244,752	105,459	30.4%	171,352	218,845	127.7%	8,335,288	8,335,288	4.7%	2.1%
Gastos de personas	37,763,070	35,530,518	2,232,552	2.2%	43,522,858	-5,759,788	-13.2%	552,138,574	552,138,574	6.4%	7.4%
Servicios de seguros contratados	13,850,682	5,588,283	3,302,355	26.1%	32,355,058	-18,468,386	-57.1%	385,135,765	385,135,765	3.6%	8.4%
Trámites	18,747,119	7,284,419	3,427,100	47.1%	9,140,232	1,368,887	17.1%	324,788,833	324,788,833	3.9%	2.8%
Por cuenta propia	10,707,115	7,284,419	3,427,100	47.1%	9,140,232	1,368,887	17.1%	324,788,833	324,788,833	3.9%	2.8%
Por cuenta ajena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de valores de gestión	2,854,987	3,522,332	-667,345	-21.2%	4,334,047	-1,479,060	-34.1%	62,462,584	62,462,584	4.6%	7.0%
Gastos financieros	11,815,584	3,788,421	7,837,163	206.7%	15,168,222	-4,348,241	-28.1%	185,485,712	185,485,712	6.3%	8.7%
Otros	1,455,482,834	2,555,174,657	-1,055,651,823	-42.3%	322,478,533	1,123,003,501	348.2%	4,365,868,767	4,365,868,767	33.1%	7.4%
FLUJO OPERATIVO	-1,835,671,319	-2,844,897,334	1,149,446,315	-32.1%	-123,054,474	-932,598,141	757.0%	308,639,392	308,639,392	-34.0%	-39.9%
INGRESOS DE CAPITAL	43,017,330	348,722,425	-343,704,473	-87.1%	-	43,017,330	-	137,471,133	137,471,133	32.7%	0.0%
Adornos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	43,017,330	348,722,425	-343,704,473	-87.1%	-	43,017,330	-	137,471,133	137,471,133	32.7%	0.0%
GASTOS DE CAPITAL	-	25,300	-25,300	-100.0%	182,271,280	-182,271,280	-100.0%	793,531,129	793,531,129	0.0%	23.8%
Presupuesto de Inversión - FRIK	-	25,300	-25,300	-100.0%	-	-	-	111,533,547	111,533,547	0.0%	0.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no gastos de proyectos	-	25,300	-25,300	-100.0%	-	-	-	111,533,547	111,533,547	0.0%	0.0%
Inversión Financiera	-	-	-	-	182,271,280	-182,271,280	-100.0%	681,957,578	681,957,578	0.0%	26.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-736,600	-794,600	38,000	-4.8%	-880,800	43,400	-3.4%	-1,000,000	-1,000,000	73.7%	88.0%
Ingresos por transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por transferencias	736,600	794,600	-38,000	-4.8%	880,800	-43,400	-4.4%	1,000,000	1,000,000	73.7%	88.0%
SALDO ECONÓMICO	-1,811,399,349	-1,816,793,709	845,403,349	-43.3%	-386,123,734	-793,264,811	230.4%	-348,420,390	-348,420,390	29.0%	87.9%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-29,013,817	-29,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desempeños	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desempeños	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-29,013,817	-29,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-29,013,817	-29,013,817	0.0%	0.0%
Desempeños	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desempeños	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de E. Acreores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorio de Inversión Financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-1,811,399,349	-1,816,793,709	845,403,349	-43.3%	-386,123,734	-793,264,811	230.4%	-388,434,397	-388,434,397	27.4%	83.1%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,158,438,435	28,935,838,436	-3,357,396,001	-11.6%	25,158,438,435	-	0.0%	21,034,015,827	21,034,015,827	115.8%	118.8%
SALDO FINAL DE CAJA	24,187,148,130	26,739,762,981	-2,551,614,851	-9.9%	24,892,372,741	-793,264,811	-2.8%	20,663,581,130	20,663,581,130	117.0%	120.9%
SALDO DE RESPONSABILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES LEGISLATIVO N.º 892	-	-	-	-	-	-	-	27,914,329	27,914,329	0.0%	0.0%



Anexo N° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE ENERO DEL AÑO 2023 En Soles											
RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Enero 2023	A Enero 2022	a-b	a/b-1	A Enero 2023	a-c	a/c-1	Año 2023	Año 2023	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACION	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	269,759,969	193,896,672	75,863,297	39.1%	244,529,010	25,230,959	10.3%	3,140,495,448	3,140,495,448	0.0%	8.6%
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	202,440,146	126,362,074	76,078,072	60.2%	183,893,716	18,546,430	10.1%	2,401,716,063	2,401,716,063	8.4%	8.4%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	714,043	-714,043	-100.0%	2,856,172	2,856,172	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	67,319,823	67,534,598	-214,775	-0.3%	59,921,251	7,398,572	12.3%	735,923,213	735,923,213	9.1%	9.1%
2 EGRESOS	111,401,870	91,213,321	20,188,549	22.1%	177,514,149	-66,112,279	-37.2%	2,231,212,155	2,231,212,155	5.0%	5.0%
2.1 Compra de Bienes	390,211	244,798	145,413	59.4%	171,362	218,849	127.7%	8,335,288	8,335,288	4.7%	4.7%
2.1.1 Insumos y suministros	355,313	226,633	128,680	56.8%	110,892	244,421	220.4%	6,502,242	6,502,242	5.5%	5.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	28,245	16,727	11,518	69.9%	60,470	-32,045	-53.0%	721,526	721,526	3.9%	3.9%
2.1.3 Otros	6,473	1,438	5,035	360.1%	0	6,473	0.0%	1,111,520	1,111,520	0.6%	0.6%
2.2 Gastos de personal (GIP)	48,757,355	48,121,309	636,046	1.3%	54,636,955	-5,879,600	-10.8%	744,935,266	744,935,266	6.5%	6.5%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	32,637,642	31,673,885	963,757	3.0%	37,011,575	-4,373,933	-11.8%	457,979,358	457,979,358	7.1%	7.1%
2.2.1.1 Basica (GIP)	17,732,755	17,421,276	311,479	1.8%	23,680,849	-5,948,094	-25.1%	284,170,190	284,170,190	6.2%	6.2%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	109,349	102,891	6,458	6.3%	122,240	-19,891	-15.4%	15,391,340	15,391,340	0.7%	0.7%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,495,046	3,402,671	92,375	2.7%	4,455,444	-960,398	-21.6%	53,465,317	53,465,317	6.5%	6.5%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	9,993,037	9,454,035	539,002	5.7%	7,645,541	2,347,496	30.7%	91,746,494	91,746,494	10.9%	10.9%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	1,307,455	1,293,012	14,443	1.1%	1,100,501	206,954	18.8%	13,206,017	13,206,017	9.9%	9.9%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	1,877,408	1,887,503	-10,095	-0.5%	2,431,414	-554,006	-22.8%	29,176,973	29,176,973	6.4%	6.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	1,874,596	1,907,311	-32,715	-1.7%	2,476,722	-602,126	-24.3%	29,720,669	29,720,669	6.3%	6.3%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	25,500	31,875	-6,375	-20.0%	34,000	-8,500	-25.0%	408,000	408,000	6.3%	6.3%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	0	1,484	-1,484	-100.0%	25,000	-25,000	-100.0%	2,942,267	2,942,267	0.0%	0.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	10,988,285	11,170,391	-182,106	-1.6%	11,114,057	-125,772	-1.1%	152,796,292	152,796,292	7.2%	7.2%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	1,353,942	1,448,860	-94,918	-6.6%	1,544,187	-190,263	-12.3%	71,911,707	71,911,707	1.9%	1.9%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	9,000	9,000	0	0.0%	9,000	0	0.0%	105,000	105,000	8.6%	8.6%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	602,980	520,094	82,886	15.9%	566,708	36,272	6.4%	6,800,500	6,800,500	8.9%	8.9%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	46,843	23,578	23,265	98.7%	44,248	2,595	5.9%	1,271,178	1,271,178	3.7%	3.7%
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 causa de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	24,000,000	24,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	27,914,329	27,914,329	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	695,101	905,188	-210,087	-23.2%	933,231	-238,130	-25.5%	11,820,700	11,820,700	5.9%	5.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	13,890,682	9,988,283	3,902,399	39.1%	32,359,068	-18,468,386	-57.1%	385,135,769	385,135,769	3.6%	3.6%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	75,769	100,132	-24,363	-24.3%	230,450	-154,681	-67.1%	2,345,760	2,345,760	3.2%	3.2%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	2,738,835	3,608,129	-869,294	-24.1%	4,269,869	-1,531,034	-35.9%	52,668,218	52,668,218	5.2%	5.2%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	255,831	1,251,522	-995,691	-79.6%	715,462	-459,631	-64.2%	18,847,159	18,847,159	1.4%	1.4%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	127,427	1,164,500	-1,037,073	-89.1%	0	127,427	0.0%	9,348,825	9,348,825	1.4%	1.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	49,780	15,254	34,526	226.3%	170,565	-120,785	-70.8%	3,021,200	3,021,200	1.6%	1.6%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	48,861	36,671	12,190	33.2%	416,797	-367,936	-88.3%	4,961,145	4,961,145	1.0%	1.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	29,763	35,097	-5,334	-15.2%	128,100	-98,337	-76.8%	1,515,989	1,515,989	2.0%	2.0%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	3,943,366	1,029,633	2,913,733	283.0%	10,488,518	-6,545,152	-62.4%	108,094,951	108,094,951	3.6%	3.6%
2.3.5 Alquileres	937,457	734,710	202,747	27.6%	2,056,172	-1,118,715	-54.4%	24,891,242	24,891,242	3.8%	3.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	995,074	2,294,687	-1,299,613	-56.6%	5,337,547	-4,342,473	-81.4%	64,050,559	64,050,559	1.6%	1.6%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	422,958	1,445,158	-1,022,200	-70.7%	2,988,321	-2,565,363	-85.8%	35,859,853	35,859,853	1.2%	1.2%
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)	572,116	849,529	-277,413	-32.7%	2,349,226	-1,777,110	-75.6%	28,190,706	28,190,706	2.0%	2.0%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,127	6,000	-3,873	-64.6%	0	2,127	0.0%	13,364,828	13,364,828	0.0%	0.0%
2.3.8 Otros	4,942,223	963,470	3,978,753	413.0%	9,261,050	-4,318,827	-46.6%	100,873,052	100,873,052	4.9%	4.9%
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	67,401	45,840	21,561	47.0%	139,997	-72,596	-51.9%	1,827,240	1,827,240	3.7%	3.7%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	185,776	123,198	62,578	50.8%	1,138,706	-952,930	-83.7%	13,060,600	13,060,600	1.4%	1.4%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	4,689,046	794,432	3,894,614	490.2%	7,982,347	-3,293,301	-41.3%	85,985,212	85,985,212	5.5%	5.5%
2.4 Tributos	10,707,119	7,280,019	3,427,100	47.1%	9,140,232	1,566,887	17.1%	324,788,033	324,788,033	3.3%	3.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	6,535	4,325	2,210	51.1%	7,353	-818	-11.1%	145,703	145,703	4.5%	4.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	10,700,584	7,275,694	3,424,890	47.1%	9,132,879	1,567,705	17.2%	324,641,330	324,641,330	3.3%	3.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	2,854,187	3,622,532	-768,345	-21.2%	4,334,047	-1,479,860	-34.1%	62,162,984	62,162,984	4.6%	4.6%
2.5.1 Seguros	138,523	1,014,329	-875,806	-86.3%	1,040,469	-901,946	-86.7%	12,501,900	12,501,900	1.1%	1.1%
2.5.2 Viaticos (GIP)	152,540	108,616	43,924	40.4%	583,295	-430,755	-73.8%	7,871,454	7,871,454	1.9%	1.9%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,098	0	1,098	0.0%	4,163	-3,065	-73.6%	42,000	42,000	2.6%	2.6%
2.5.4 Otros	2,562,026	2,499,587	62,439	2.5%	2,706,120	-144,094	-5.3%	41,748,440	41,748,440	6.1%	6.1%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,509,680	2,476,912	32,768	1.3%	2,658,394	-148,714	-5.6%	41,032,728	41,032,728	6.1%	6.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	52,346	22,675	29,671	130.9%	47,726	4,620	9.7%	715,712	715,712	7.3%	7.3%
2.6 Gastos Financieros	11,619,684	3,788,421	7,831,263	206.7%	16,168,225	-4,548,541	-28.1%	185,469,712	185,469,712	6.3%	6.3%
2.7 Otros	23,182,632	18,167,959	5,014,673	27.6%	60,704,260	-37,521,628	-61.8%	520,385,103	520,385,103	4.5%	4.5%
RESULTADO DE OPERACION	158,358,099	102,683,351	55,674,748	54.2%	67,014,861	91,343,238	136.3%	909,283,293	909,283,293	17.4%	17.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	0	25,300	-25,300	-100.0%	0	0	0.0%	111,555,547	111,555,547	0.0%	0.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	0	25,300	-25,300	-100.0%	0	0	0.0%	111,555,547	111,555,547	0.0%	0.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	0	25,300	-25,300	-100.0%	0	0	0.0%	111,555,547	111,555,547	0.0%	0.0%
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.				

Anexo N° 4

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 |

