Firmado Digitalmente por: LUJAN CHAVEZ Gina Andrea FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 15/03/2023 15:35:29

Firmado Digitalmente por: MALFITANO MALFITANO Pietro Rino FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 15/03/2023 15:37:06

OFICIO SIED Nro. 021-2023/2000/BN

Firmado Digitalmente por: VILLANUEVA MORY Isaias Antonio FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 15/03/2023 18:56:41

Firmado Digitalmente por: BAZAN MORALES George Erik FAU 20458605662 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA
Fecha: 16/03/2023 09:24:19

Banco de la Nación
el banco de todos

CORPORACIÓN FONAFE

Gerencia General

"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

San Borja, 15 de marzo de 2023

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República Nº 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Febrero 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 febrero del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser contrastada con la representación imprimible localizada en la sede digital de la empresa:BN. La representación imprimible ha sido generada atendiendo lo dispuesto en la Directiva Nº 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 15/03/2023 15:34:22. Base Legal: Decreto Legislativo Nº 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva Nº 002-2021-PCM/SGTD.
URL: https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/
CVD : 0064 3376 6200 0980

Banco de la Nación

INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL

AL MES DE FEBRERO 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 febrero 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 febrero 2023**.

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	**26,408.9**	**20,792.3**	**25,143.5**	**4,351.1**	**20.9%**	**-1,265.5**	**-4.8%**
Caja	1,873.3	1,925.5	1,816.5	-108.9	-5.7%	-56.8	-3.0%
BCRP	24,189.7	18,592.3	22,830.8	4,238.5	22.8%	-1,358.9	-5.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	142.1	4.9	174.8	169.9	3468.1%	32.8	23.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	174.9	240.7	298.1	57.4	23.9%	123.2	70.5%
Canje	28.1	28.1	21.7	-6.4	-22.9%	-6.4	-22.8%
Otras Disponibles	0.8	0.8	1.5	0.7	78.4%	0.7	79.2%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	**8,178.2**	**9,811.0**	**9,397.4**	**-413.6**	**-4.2%**	**1,219.2**	**14.9%**
Inst.Representativos de Capital	26.2	41.8	31.5	-10.3	-24.6%	5.3	20.3%
Inst. Representativos de Deuda	5,738.9	4,128.5	3,791.0	-337.5	-8.2%	-1,947.9	-33.9%
Inversiones a Vencimiento	2,413.1	5,640.7	5,574.9	-65.8	-1.2%	3,161.7	131.0%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	**7,709.0**	**9,527.0**	**9,470.2**	**-56.8**	**-0.6%**	**1,761.2**	**22.8%**
Créditos Vigentes	7,955.9	9,778.3	9,757.2	-21.1	-0.2%	1,801.3	22.6%
Créditos Refinanciados	11.6	11.9	9.1	-2.8	-23.4%	-2.5	-21.8%
Créditos Vencidos	150.3	187.5	154.3	-33.2	-17.7%	4.0	2.7%
Créditos en Cobranza Judicial	42.5	60.6	85.7	25.2	41.5%	43.2	101.7%
Provis. de Cartera de Créditos	-451.3	-511.3	-536.1	-24.9	4.9%	-84.8	18.8%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	**322.8**	**307.2**	**327.6**	**20.4**	**6.6%**	**4.9**	**1.5%**
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	224.2	216.0	211.5	-4.6	-2.1%	-12.8	-5.7%
Otras Cuentas por Cobrar	98.5	91.2	116.2	25.0	27.4%	17.6	17.9%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	**589.2**	**636.6**	**637.7**	**1.2**	**0.2%**	**48.5**	**8.2%**
ACTIVO INTANGIBLES	**37.3**	**48.8**	**47.3**	**-1.5**	**-3.0%**	**10.0**	**26.7%**
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	**112.4**	**127.8**	**98.7**	**-29.1**	**-22.8%**	**-13.7**	**-12.2%**
IMPUESTOS CORRIENTES	**142.0**	**124.4**	**91.6**	**-32.8**	**-26.4%**	**-50.4**	**-35.5%**
OTROS ACTIVOS	**603.1**	**563.6**	**387.2**	**-176.4**	**-31.3%**	**-215.9**	**-35.8%**
TOTAL ACTIVO	**44,102.9**	**41,938.7**	**45,601.2**	**3,662.5**	**8.7%**	**1,498.3**	**3.4%**

En relación con la meta:

Los activos (S/ 45,601.2 MM), fueron mayores en 8.7% (+S/ 3,662.5 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 25,143.5 MM), fue mayor en 20.9% (+S/ 4,351.1 MM) respecto a su meta (S/ 20,792.3 MM), principalmente por depósitos en la cuenta especial BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,397.4 MM), fue menor en 4.2% (-S/ 413.6 MM) respecto a su meta (S/ 9,811.0 MM), principalmente instrumentos representativos de deuda (-S/ 337.5 MM) por menor adquisición de

CDBCRP con relación a lo estimado (-S/ 418.9 MM) compensado por mayor valorización de Bonos Soberanos (S/ 81.4 MM).

En relación con año anterior:

Los activos (S/ 45,601.2 MM), fueron mayores en 3.4% (+S/ 1,498.3 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,397.4 MM), fue mayor en 14.9% (+S/ 1,219.2 MM) respecto al periodo anterior (S/ 8,178.2 MM), principalmente por las inversiones a financieras a vencimiento en (+S/ 3,161.7 MM) contrarrestado con los menores instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,947.9 MM) debido principalmente a menor posición de bonos soberanos DPV y corporativos
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,470.2 MM), fue mayor en 22.8% (+S/ 1,761.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,709.0 MM), principalmente por el incremento en (+S/ 1,358.8 MM) por las colocaciones en préstamos Multired dadas mejores condiciones en el producto.
- **Disponible** (S/ 25,143.5 MM), menor en 4.8% (-S/ 1,265.5 MM) respecto al periodo anterior (S/ 26,408.9 MM), principalmente por menores depósitos a plazo en el BCRP.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**40,981.3**	**38,474.8**	**41,181.7**	**2,706.8**	**7.0%**	**200.3**	**0.5%**
Obligaciones a la Vista	18,188.3	17,343.7	18,994.5	1,650.9	9.5%	806.2	4.4%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	16,566.8	15,404.6	16,190.5	785.9	5.1%	-376.3	-2.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	293.0	298.5	288.7	-9.8	-3.3%	-4.3	-1.5%
Otras Obligaciones	5,933.2	5,428.1	5,707.9	279.8	5.2%	-225.3	-3.8%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	**309.7**	**417.4**	**607.8**	**190.3**	**45.6%**	**298.1**	**96.2%**
Depósitos a la Vista	306.0	414.6	603.4	188.8	45.5%	297.4	97.2%
Depósitos de Ahorro	3.8	2.8	4.4	1.6	56.1%	0.7	17.8%
CUENTAS POR PAGAR	**415.6**	**372.3**	**409.3**	**37.1**	**10.0%**	**-6.3**	**-1.5%**
Cuentas por Pagar Diversas	54.6	42.1	64.3	22.3	52.9%	9.7	17.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	102.0	83.0	127.2	44.1	53.2%	25.2	24.7%
Proveedores	181.4	132.0	185.6	53.5	40.6%	4.2	2.3%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.4	2.2	-0.2	-8.2%	-0.1	-3.1%
Tributos y Contribuciones	**75.5**	**112.8**	**30.1**	**-82.7**	**-73.3%**	**-45.4**	**-60.1%**
PROVISIONES	120.1	167.2	224.4	57.2	34.2%	104.4	86.9%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	34.1	0.0	-34.1	-100.0%	0.0	0.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	254.9	255.0	254.9	-0.1	-0.1%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	394.6	287.4	573.6	286.2	99.6%	179.0	45.4%
TOTAL PASIVO	**42,476.2**	**40,008.3**	**43,251.7**	**3,243.4**	**8.1%**	**775.5**	**1.8%**

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,251.7 MM), fueron mayores en 8.1% (+S/ 3,243.4 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,181.7 MM), mayor en 7.0% (+S/ 2,706.8 MM), respecto a su meta (S/ 38,474.8 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (S/ 1,650.9 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), y cuentas de ahorro en (S/ 785.9 MM), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,251.7 MM), fueron mayores en 1.8% (+S/ 775.5 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,181.7 MM), mayor en 0.5% (S/ 200.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,981.3 MM); principalmente por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 806.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), contrarrestado menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 376.3 MM).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	**1,626.7**	**1,930.5**	**2,349.6**	**419.1**	**21.7%**	**722.8**	**44.4%**
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	-703.0	-976.1	-980.3	-4.3	0.4%	-277.3	39.4%
Resultados Acumulados	367.8	621.6	872.3	250.8	40.3%	504.5	-337.2%
Resultado Neto del Ejercicio	112.6	128.2	300.9	172.6	134.6%	188.3	167.2%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,349.6 MM), fue mayor en 21.7% (+S/ 419.1 MM), principalmente por: resultados acumulados en (+S/ 250.8 MM) y resultado neto del ejercicio (+S/ 172.6 MM).

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,349.6 MM), fue mayor en 44.4% (+S/ 722.8 MM) principalmente por mayor resultado acumulado del ejercicio en (+S/ 504.5 MM), incremento de capital social en (+S/ 168.6 MM) DS 316-2021-EF, y el resultado neto del ejercicio (+S/ 188.3 MM), contrarrestado por ajuste al patrimonio en (-S/ 277.3).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	258.0	423.5	478.8	55.3	13.1%	220.8	85.6%
Gastos por Intereses	10.6	19.2	10.6	-8.6	-44.7%	0.0	-0.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**247.4**	**404.3**	**468.2**	**63.9**	**15.8%**	**220.8**	**89.3%**
Provisiones para Créditos Directos	6.8	19.3	17.6	-1.7	-9.0%	10.7	157.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	**240.5**	**385.0**	**450.6**	**65.6**	**17.0%**	**210.1**	**87.3%**
Ingresos por Servicios Financieros	118.0	119.0	126.3	7.3	6.1%	8.3	7.0%
Gastos Servicios Financieros	42.9	92.9	44.3	-48.6	-52.3%	1.5	3.4%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**315.7**	**411.2**	**532.7**	**121.5**	**29.6%**	**216.9**	**68.7%**
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	20.9	-0.1	-1.6	-1.5	1225.4%	-22.5	-107.6%
MARGEN OPERACIONAL	**336.6**	**411.0**	**531.1**	**120.1**	**29.2%**	**194.5**	**57.8%**
Gastos de Administración	168.4	208.1	165.0	-43.1	-20.7%	-3.3	-2.0%
Depreciación y Amortizaciones	10.6	13.8	12.7	-1.1	-7.8%	2.1	19.4%
MARGEN OPERACIONAL NETO	**157.6**	**189.2**	**353.4**	**164.2**	**86.8%**	**195.8**	**124.2%**
Valuación de activos y provisiones	8.8	21.6	7.4	-14.2	-65.7%	-1.4	-16.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**148.8**	**167.6**	**346.0**	**178.3**	**106.4%**	**197.2**	**132.5%**
Otros Ingresos y Gastos	-0.4	-3.9	0.0	3.9	-100.0%	0.4	-100.1%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	**148.4**	**163.7**	**346.0**	**182.3**	**111.3%**	**197.6**	**133.2%**
Impuesto a la Renta	35.8	35.5	45.1	9.6	27.2%	9.4	26.2%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**112.6**	**128.2**	**300.9**	**172.6**	**134.6%**	**188.3**	**167.2%**

La **utilidad neta al mes de febrero** (S/ 300.9 MM) fue mayor en 134.6% (+S/ 172.6 MM) respecto a la meta (S/ 128.2 MM) y mayor en 167.2.4% (+S/ 188.3 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 112.6 MM), este resultado se sustenta en:

➢ **Margen Financiero Bruto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	**258.0**	**423.5**	**478.8**	**55.3**	**13.1%**	**220.8**	**85.6%**
Disponible	60.9	142.1	190.3	48.3	34.0%	129.4	212.5%
Inversiones disponibles para la venta	31.5	35.9	41.2	5.3	14.8%	9.7	30.7%
Cartera de créditos directo	145.2	183.9	188.6	4.7	2.6%	43.4	29.9%
Inversiones a vencimiento	20.3	61.6	58.6	-3.0	-4.9%	38.4	189.1%
Gastos por Intereses	**10.6**	**19.2**	**10.6**	**-8.6**	**-44.7%**	**0.0**	**-0.1%**
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	7.4	15.8	7.4	-8.5	-53.4%	0.0	-0.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	3.2	3.3	3.2	-0.1	-3.4%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**247.4**	**404.3**	**468.2**	**63.9**	**15.8%**	**220.8**	**89.3%**

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 468.2 MM)** fue mayor en 15.8% (+S/ 63.9 MM) con relación a su meta (S/ 404.3), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 13.1% (+S/ 55.3 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 34.0% (+ S/ 48.3 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. Feb23=5.0% y Ejec. Feb23=6.3%); **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 14.8% (+S/ 5.3 MM), debido a la mayor posición de soberanos y mayor posición de CDBCRP a mejores rendimientos. **Cartera de créditos**, mayor en 2.6% (+S/ 4.7 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired.
- Menores **Gastos por Intereses** en 44.7% (-S/ 8.6 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 53.4% (-S/ 8.5 MM) dado que 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 con el periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 468.2 MM)** fue mayor en 89.3% (+S/ 220.8 MM) en relación con el periodo anterior (S/ 247.4), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 85.6% (+S/ 220.8 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 129.4 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Feb22=2.9% y Ejec. Feb23=6.3%). Mayor **Cartera de crédito** en 29.9% (+S/ 43.4 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica. Mayores **Ingresos por inversiones a vencimiento** en 189.1% (+S/ 38.4 MM), debido a la mayor posición de soberanos.

➢ **Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**247.4**	**404.3**	**468.2**	**63.9**	**15.8%**	**220.8**	**89.3%**
Provisiones para Créditos Directos	6.8	19.3	17.6	-1.7	-9.0%	10.7	157.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	**240.5**	**385.0**	**450.6**	**65.6**	**17.0%**	**210.1**	**87.3%**
Ingresos por Servivios Financieros	**118.0**	**119.0**	**126.3**	**7.3**	**6.1%**	**8.3**	**7.0%**
Ingresos por Créditos Indirectos	0.6	0.5	1.5	1.0	192.7%	0.9	152.6%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.9	0.9	0.8	-0.1	-6.4%	-0.1	-9.7%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.0	0.0	0.0	0.0	-40.3%	0.0	-55.2%
Ingresos Diversos	116.5	117.6	124.0	6.3	5.4%	7.5	6.4%
Gastos por Servicios Financieros	**42.9**	**92.9**	**44.3**	**-48.6**	**-52.3%**	**1.5**	**3.4%**
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	5.1%	0.0	5.1%
Gastos Diversos	42.8	92.9	44.3	-48.6	-52.3%	1.5	3.4%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**315.7**	**411.2**	**532.7**	**121.5**	**29.6%**	**216.9**	**68.7%**

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 532.7 MM) fue mayor en 29.6% (+S/ 121.5 MM) en relación con su meta (S/ 411.2 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 65.6 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 6.1% (+S/ 7.3 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 52.3% (-S/ 48.6 MM), principalmente por menor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal-Core Bancario-FISE) menor en -S/ 32.9 MM por retraso en los pagos de suscripción y licenciamientos, dado la modalidad de registro del pago se reprogramará la mensualización del gasto; ii) Comisión Agentes Multired menor en -S/ 4.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal; iii) Servicio Outsourcing (Call Center) menor en S/ 3.2 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/ 2.5 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 532.7 MM) fue superior en 68.7% (S/ 216.9 MM) en relación con el periodo anterior (S/ 315.7 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 210.1 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros,** en 7.0% (+S/ 8.3 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 y las comisiones por clientes cajeros.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 3.4% (+S/ 1.5 MM), principalmente por mayor ejecución i) Comisión agentes Multired superior en +S/ 4.5 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, iii) Abastecimiento y administración de cajeros Multired superior en +S/ 1.6 MM por el incremento de abastecimientos cajeros Multired locales y foráneos; iii) Servicio Banca celular menor en -S/ 2.4 MM, menor volumen de operaciones por este canal y iv) Transporte y custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.2 MM destacando el transporte a agencias foráneas.

➢ **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**315.7**	**411.2**	**532.7**	**121.5**	**29.6%**	**216.9**	**68.7%**
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	**20.9**	**-0.1**	**-1.6**	**-1.5**	**1225.4%**	**-22.5**	**-107.6%**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	0.4	-14.1	-14.3	-0.2	1.6%	-14.8	-3553.6%
Diferencia de Cambio	20.5	14.0	12.7	-1.3	-9.4%	-7.8	-38.0%
Otros	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	
MARGEN OPERACIONAL	**336.6**	**411.0**	**531.1**	**120.1**	**29.2%**	**194.5**	**57.8%**

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 531.1 MM) fue mayor en 29.2% (+S/ 120.1 MM) en relación con su meta (S/ 411.0), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 121.5 MM) y contrarrestado por:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF),** en -S/ 1.5 MM, principalmente por diferencia de cambio por la fluctuación de tipo de cambio dólar.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 531.1 MM) fue mayor en 57.8% (+S/ 194.5 MM) en relación con el periodo anterior (S/ 336.6 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 216.9 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF),** en 107.6% (-S/ 22.5 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 FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	**336.6**	**411.0**	**531.1**	**120.1**	**29.2%**	**194.5**	**57.8%**
Gastos de Administración	**168.4**	**208.1**	**165.0**	**-43.1**	**-20.7%**	**-3.3**	**-2.0%**
Gastos de Personal y Directorio	87.8	105.4	94.6	-10.7	-10.2%	6.9	7.8%
Gastos por servicios recibidos de terceros	54.8	73.9	45.6	-28.2	-38.2%	-9.2	-16.8%
Impuestos y Contribuciones	25.7	28.9	24.8	-4.1	-14.2%	-1.0	-3.8%
Depreciaciones y amortizaciones	**10.6**	**13.8**	**12.7**	**-1.1**	**-7.8%**	**2.1**	**19.4%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**157.6**	**189.2**	**353.4**	**164.2**	**86.8%**	**195.8**	**124.2%**

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 353.4 MM) fue mayor en 86.8% (+S/ 164.2 MM) en relación con su meta (S/ 189.2 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 120.1 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 20.7% (-S/ 43.1 MM), detallados a continuación:

  ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 38.2% (-S/ 28.2 MM) principalmente por:

  - Mantenimiento y Reparación inferior en 53.0% (-S/ 9.3 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 6.0 MM), por demora en la conformidad para el registro de gasto del servicio de Servicio de Soporte y Mantenimiento de BD para los procesos contables, adm., presup. y de gestión por lo cual se está a la espera del cambio de comprobante al presentar inconsistencias por parte del proveedor; Adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa está en proceso de reprogramación para el primer trimestre del año; ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 2.6 MM) por la reprogramación del servicio de mantenimiento del Centro de Cómputo Alterno San Isidro (de iniciar marzo a iniciar setiembre), así como el retraso del inicio del contrato del Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de almacenamiento High End.
  - Otros no relacionados al GIP menor en 50.6% (-S/ 8.0 MM), básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la desestimación de la contratación de orientadores de cola debido a que se optaron por otros canales para el último pago de bono de gobierno; también por la partida otros servicios dada la desestimación del proceso para el traslado del centro de cómputo alterno San Isidro a la Sede Principal y por el retraso en el inicio del proceso Soporte de productos DYNATRACE programado para febrero, entre otros menores.
  - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 40.1% (-S/ 4.3 MM), dado el sinceramiento de nuevos contratos respecto a lo formulado.
  - Tarifa de servicio público menor en 20.0% (-S/ 1.7 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, servicio sujeto a demanda, el gasto se registra previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.
  - Otros no relacionados al GIP-Locadores menor en 70.3% (-S/ 1.6 MM) ante una menor contratación bajo esta modalidad.
  - Alquileres menores en 36.8% (-S/ 1.5 MM).

✓ **Gastos de Personal** en 10.2% (-S/ 10.7 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 12.3 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes estimadas.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (+S/ 2.4 MM), por la mayor provisión fondo de reserva y menor ejecución en gastos de capacitación, actividades de cultura organizacional y menor contratación en la modalidad de prácticas preprofesionales.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 353.4 MM) fue mayor en 124.2% (+S/ 195.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 157.6 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 194.5 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 2.0% (-S/ 3.3 MM), producto de:

✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 16.8% (-S/ 9.2 MM), destacando:

- Otros servicios 45.4% (-S/ 11.7 MM), por la menor transferencia realizada al FEBAN al haberse realizado el año anterior una transferencia para cubrir gastos del personal relacionados al COVID y administración de oficinas especiales ante las nuevas regulaciones sobre servicios de tercerización. El servicio de posiciones adicionales brindados por las ETVs, serán reemplazadas por contrataciones de part time.

Contrarrestado por:

- Reparación y mantenimiento (+3.8 MM), destacando mayores gastos en mantenimiento de software por el contrato de Licenciamiento, mantenimiento y soporte SW de Adm. Base de datos y Gestión Z/OS y mayores gastos en mantenimiento de cajeros Automáticos DIEBOLD y NCR por incremento del parque.
- Vigilancia y limpieza en (+S/ 1.8 MM), previsto a nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.

✓ **Gastos de Personal** en 7.8% (+S/ 6.9 MM), principalmente:

- Otros gastos de personal en (+S/ 4.4 MM), por la provisión fondo de reserva.
- Remuneraciones (+S/ 1.9 MM), destacando asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno al trabajo presencial,

➢ **Resultado de Operación:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	**157.6**	**189.2**	**353.4**	**164.2**	**86.8%**	**195.8**	**124.2%**
Valuación de Activos y Provisiones	**8.8**	**21.6**	**7.4**	**-14.2**	**-65.7%**	**-1.4**	**-16.1%**
Provisiones para Créditos Indirectos	1.2	0.3	-0.1	-0.4	-139.0%	-1.3	-110.5%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.0	0.0	0.8	0.8		0.8	-158585.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	7.6	21.2	6.7	-14.5	-68.2%	-0.9	-11.8%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	**148.8**	**167.6**	**346.0**	**178.3**	**106.4%**	**197.2**	**132.5%**

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 346.0 MM) fue mayor en 106.4% (+S/ 178.3 MM) en relación con la meta (S/ 167.6 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 164.2 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 65.7% (-S/ 14.2 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 14.5 MM) que comprenden provisiones para juicios con extrabajadores y locadores de servicios.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 346.0 MM) fue mayor en 132.5% (+S/ 197.2 MM) en relación con el periodo anterior (S/ 148.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 195.8 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 16.1% (-S/ 1.4 MM) al periodo por provisiones para créditos indirectos (-S/ 1.3 MM) a entidades sector público.

- **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	**148.8**	**167.6**	**346.0**	**178.3**	**106.4%**	**197.2**	**132.5%**
Otros Ingresos y Gastos	**-0.4**	**-3.9**	**0.0**	**3.9**	**-100.0%**	**0.4**	**-100.1%**
Otros Ingresos	0.9	0.7	1.2	0.5	70.8%	0.4	42.6%
Otros Gastos	-1.3	-4.6	-1.2	3.4	-73.8%	0.1	-6.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	**148.4**	**163.7**	**346.0**	**182.3**	**111.3%**	**197.6**	**133.2%**
Impuesto a la Renta	35.8	35.5	45.1	9.6	27.2%	9.4	26.2%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**112.6**	**128.2**	**300.9**	**172.6**	**134.6%**	**188.3**	**167.2%**

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 300.9. MM) fue mayor en 134.6% (+S/ 172.6 MM) en relación con la meta (S/ 128.2 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 178.3 MM) contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 9.6 MM) y otros gastos menores en (-S/ 3.4 MM) por perdidas asociadas a riesgo operacional y el servicio de traslado y custodia MINEDU.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 300.9 MM) fue mayor en 167.2% (+S/ 188.3 MM) en relación con el periodo anterior (S/ 112.6 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 197.2 MM) contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 9.4 MM).

- **El resultado del ROE y del EBITDA**

El **EBITDA al mes de febrero 2023** (S/ 358.7 MM), fue mayor en 97.7% (+S/ 177.3 MM) respecto **a la meta** prevista para el presente año (S/ 181.4 MM), y con relación al mismo **periodo del año anterior** (S/ 159.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 125.0% (+S/ 199.2 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 febrero 2023 (61.0%), aumentó en 57.1% respecto **la meta** prevista (38.9%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo **periodo del año anterior** (24.0%), se incrementó en 154.3% debido a la mayor utilidad neta.

III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**863.8**	**897.2**	**1,204.3**	**307.2**	**34.2%**	**340.6**	**39.4%**
Ingresos financieros	638.6	719.5	768.0	48.6	6.8%	129.4	20.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	.4	.7	.4	-.3	-41.2%	.0	0.0%
Retención de tributos	4.0	.0	2.5	2.5	0.0%	-1.5	0.0%
Otros	220.7	177.0	433.4	256.4	144.9%	212.6	96.3%

En relación con la meta:

Los **ingresos operativos** (S/ 1,204.3 MM), fueron mayores en 34.2% (S/ 307.2 MM), debido a otros ingresos en S/ 256.4 MM, (variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero y cuentas por cobrar).

En relación con el año anterior:

Los **ingresos operativos** (S/ 1,204.3 MM), fueron mayores en 39.4% (S/ 340.6 MM), principalmente en el rubro de Ingresos financieros en (S/ 129.4 MM) (por inversiones negociables a vencimiento, intereses por disponible y crédito) y Otros ingresos en (S/ 212.6 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 FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**4,428.1**	**761.0**	**2,130.5**	**1,369.6**	**180.0%**	**-2,297.5**	**-51.9%**
Compra de Bienes	.7	.7	.9	.2	31.5%	.2	30.7%
Gastos de Personal	70.5	87.8	72.0	-15.8	-18.0%	1.5	2.1%
Ss. Prestados por Terceros	26.9	61.2	33.9	-27.4	-44.7%	7.0	25.9%
Tributos	25.7	28.9	24.8	-4.1	-14.2%	-1.0	-3.8%
Gastos Diversos de Gestión	19.6	8.7	7.6	-1.1	-12.7%	-12.0	-61.3%
Gastos Financieros	7.4	30.7	22.1	-8.5	-27.8%	14.7	199.2%
Otros	4,277.2	543.0	1,969.2	1,426.2	262.7%	-2,307.9	-54.0%

En relación con la meta:

Los **egresos operativos** (S/ 2,130.5 MM), fueron mayores en 180.0% (S/ 1,369.6 MM), debido principalmente al rubro otros en (S/ 1,426.2 MM), (Provisión fondo de reserva, obligaciones con el público, cuentas por pagar, entre otros).

En relación con el año anterior:

Los egresos operativos (S/ 2,130.5 MM), fueron menores en 51.9% (-S/ 2,297.5 MM), debido al rubro otros en (-S/ 2,307.9 MM), (obligaciones con el público, cartera de créditos, depósitos de empresas del sistema financieros, entre otros).

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	**1,378.5**	**.0**	**872.5**	**872.5**	**0.0%**	**-506.0**	**-36.7%**
Otros	1,378.5	.0	872.5	872.5	0.0%	-506.0	-36.7%

En relación con la meta:

Los **ingresos de capital** (S/ 872.5 MM), fue mayor en (S/ 872.5 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros.

En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital (S/ 872.5 MM), fueron menores en 36.7% (-S/ 506.0 MM), por los saldos de instrumentos financieros.

Saldo de caja operativo:

El **saldo de caja operativo** (-S/ 926.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 136.2 MM), fueron menores en -S/ 1,062.4 MM (780.0%), debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Con relación al año anterior (-S/ 3,564.3 MM), fueron mayores en S/ 2,638.1 MM (74.0%) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 55.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (-S/ 241.7 MM), fueron mayores en S/ 186.7 MM (77.2%), debido al menor flujo operativo

Con relación al año anterior (-S/ 2,186.6 MM), fueron mayores en S/ 2,131.6 MM (97.5%), debido a mayor flujo operativo.

Saldo neto de caja

El **saldo neto de caja** (-S/ 55.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (-S/ 241.7 MM), fueron mayores en S/ 186.7 MM (77.2%), debido a menor flujo económico

Con relación al año anterior (-S/ 2,186.6MM), fueron mayores en S/ 2,131.6 MM (97.5%) debido al mayor flujo económico

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 25,143.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 24,956.8 MM), fueron mayores en S/ 186.7 MM (0.7%), debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,816.5	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	22,830.8	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	174.8	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	298.1	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	23.2	MM

Con relación al año anterior (S/ 26,408.9 MM), fueron menores en -S/ 1,265.5MM (4.8%) debido al menor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**634.3**	**720.2**	**767.3**	**47.1**	**6.5%**	**133.0**	**21.0%**
Ingresos Financieros	510.2	599.7	639.5	39.8	6.6%	129.3	25.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.4	0.7	0.4	-0.3	-41.2%	0.0	1.1%
Otros	123.7	119.8	127.4	7.6	6.4%	3.7	3.0%
EGRESOS	**224.6**	**341.2**	**232.2**	**-109.0**	**-31.9%**	**7.6**	**3.4%**
Compra de Bienes	0.7	0.7	0.9	0.2	31.5%	0.2	30.7%
Gastos de Personal	92.8	109.9	94.1	-15.8	-14.3%	1.3	1.4%
Servicios Prestados por Terceros	26.9	61.2	33.9	-27.4	-44.7%	7.0	25.9%
Tributos	25.7	28.9	24.8	-4.1	-14.2%	-1.0	-3.8%
Gastos Diversos de Gestión	19.6	8.7	7.6	-1.1	-12.7%	-12.0	-61.3%
Gastos Financieros	7.4	30.7	22.1	-8.5	-27.8%	14.7	199.2%
Otros	51.4	101.1	48.8	-52.3	-51.7%	-2.6	-5.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**409.7**	**379.0**	**535.1**	**156.1**	**41.2%**	**125.4**	**30.6%**
Gasto de Capital	**0.1**	**0.5**	**0.6**	**0.1**	21.1%	**0.6**	1123.6%
Transferencias Netas	**-0.8**	**-0.8**	**-0.8**	**0.0**	-5.4%	**0.0**	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	**408.8**	**377.7**	**533.7**	**156.0**	**41.3%**	**124.9**	**30.5%**
GIP - TOTAL	**117.6**	**131.1**	**107.9**	**-23.2**	**-17.7%**	**-9.7**	**-8.3%**

➢ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**634.3**	**720.2**	**767.3**	**47.1**	**6.5%**	**133.0**	**21.0%**
Ingresos Financieros	**510.2**	**599.7**	**639.5**	**39.8**	**6.6%**	**129.3**	**25.3%**
Disponible	113.6	136.1	184.5	48.4	35.5%	70.9	62.4%
Créditos	145.3	189.0	190.6	1.6	0.8%	45.4	31.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	1580.1%
Otros (*)	0.0	0.0	0.1	0.1	182.7%	0.1	210.7%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	15.7	14.0	11.5	-2.5	-17.6%	-4.2	-26.7%
Inversiones	235.6	260.5	252.6	-7.9	-3.0%	17.0	7.2%
Ingresos por Participación	**0.4**	**0.7**	**0.4**	**-0.3**	**-41.2%**	**0.0**	**1.1%**
Otros Ingresos	**123.7**	**119.8**	**127.4**	**7.6**	**6.4%**	**3.7**	**3.0%**
Servicio de Caja	71.5	67.7	74.6	6.9	10.2%	3.1	4.3%
Otros (*)	4.0	4.0	4.7	0.7	18.1%	0.8	19.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	11.1	5.6	6.2	0.6	11.6%	-4.9	-44.2%
Cobro de tributos	9.6	9.2	9.4	0.3	3.0%	-0.1	-1.4%
Comisiones Emisor POS-Visa	6.8	7.1	7.3	0.2	3.3%	0.6	8.1%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	2.1	4.3	4.4	0.1	3.1%	2.3	109.6%
Ingresos por Servicios Diversos	5.4	5.1	5.1	0.0	0.2%	-0.3	-5.7%
Comision por venta de seguros	9.8	12.1	11.9	-0.1	-1.1%	2.1	21.4%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	2.1	2.3	1.9	-0.4	-16.5%	-0.2	-7.3%
Comisiones Tarjeta Multired	1.3	2.5	1.7	-0.8	-32.5%	0.4	30.7%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 767.3 MM) fue superior en 6.5% (+S/ 47.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 720.2 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 6.6% (+S/ 39.8 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 35.5% (+S/ 48.4 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Feb23=5.0% y Ejec. Feb23=6.3%)

- Créditos, mayor en 0.8% (+S/ 1.6 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 6.4% (+S/ 7.6 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 10.2% (+S/ 6.9 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP), en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 18.1% (+S/ 0.7 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito), servicio de cobranzas, transferencias y cheques de gerencia.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 11.6% (+S/ 0.6 MM), por comisiones de servicio FISE, cheques de otro banco (canje).

<u>En relación con el año anterior</u>

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 767.3 MM) aumentó en 21.0% (+S/ 133.0 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 634.3 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 25.3% (+S/ 129.3 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 62.4% (+S/ 70.9 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Feb22=2.9% y Ejec. Feb23=6.3%)
- Créditos, mayor en 31.2% (+S/ 45.4 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.

Otros, superior en 3.0% (+S/ 3.7 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 4.3% (+S/ 3.1 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 21.4% (+S/ 2.1 MM) destacando seguro desgravamen ante el incremento de colocaciones de créditos.
- Comisión ATM BN y foráneo, mayor en 109.6% (+S/ 2.3 MM).

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 44.2% (-S/ 4.9 MM), por el servicio de traslado y custodia MINEDU.

➢ **<u>Egresos Operativos</u>**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**224.6**	**341.2**	**232.2**	**-109.0**	**-31.9%**	**7.6**	**3.4%**
Otros	51.4	101.1	48.8	-52.3	-51.7%	-2.6	-5.1%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	*43.4*	*96.8*	*44.8*	*-52.0*	*-53.7%*	*1.4*	*3.3%*
Otros - Administración OE - PNP	*8.1*	*4.4*	*4.0*	*-0.3*	*-7.7%*	*-4.0*	*-50.1%*
Servicios Prestados por Terceros	26.9	61.2	33.9	-27.4	-44.7%	7.0	25.9%
Gastos de Personal	92.8	109.9	94.1	-15.8	-14.3%	1.3	1.4%
Gastos Financieros	7.4	30.7	22.1	-8.5	-27.8%	14.7	199.2%
Tributos	25.7	28.9	24.8	-4.1	-14.2%	-1.0	-3.8%
Gastos Diversos de Gestión	19.6	8.7	7.6	-1.1	-12.7%	-12.0	-61.3%
Compra de Bienes	0.7	0.7	0.9	0.2	31.5%	0.2	30.7%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 232.2 MM) fue menor en 31.9% **(-S/ 109.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año** (S/ 341.2 MM). Asimismo, fue mayor en 3.4% **(+S/ 7.6 MM) respecto al mes de febrero del año anterior** (S/ 224.6 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Otros: S/ 48.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	**51.4**	**101.1**	**48.8**	**-52.3**	**-51.7%**	**(2 623)**	**-5.1%**
OTROS - OE - PNP	**8.1**	**4.4**	**4.0**	**-0.3**	**-7.7%**	**(4 047)**	**-50.1%**
Administración de Oficinas Especiales	6.9	3.4	2.2	-1.2	-35.0%	(4 739)	-68.5%
Fuerzas Policiales	1.2	1.0	1.8	0.8	84.2%	692	60.2%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	**42.9**	**92.9**	**44.3**	**-48.6**	**-52.3%**	**1 469**	**3.4%**
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	3.3	35.3	2.4	-32.9	-93.2%	(856)	-26.3%
Comisiones Agente Multired	2.5	11.7	7.0	-4.7	-40.3%	4 530	182.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	12.5	13.7	10.2	-3.4	-25.2%	(2 233)	-17.9%
Serv. Outsourcing	0.0	3.6	0.4	-3.2	-88.9%	374	1674.1%
Servicio Banca Celular	7.9	8.0	5.5	-2.5	-31.2%	(2 399)	-30.4%
Proceso de transformación digital	0.0	0.8	0.0	-0.8	-100.0%		
Comisiones tarjetas crédito/débito	6.3	6.5	5.8	-0.8	-11.7%	(506)	-8.1%
Servicio pago - Domicilio onp	1.2	1.2	0.6	-0.5	-46.0%	(521)	-44.9%
Apertura Puertas	0.6	1.1	0.7	-0.4	-37.6%	137	24.3%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	1.0	2.0	1.7	-0.3	-15.5%	635	62.3%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.1	0.3	0.1	-0.2	-57.7%	(1)	-1.1%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.1	0.4	0.1	-0.2	-64.9%	(8)	-6.1%
Otros servicios ETV	3.2	3.5	3.4	-0.1	-1.7%	246	7.8%
Servicios MN/ME	0.0	0.3	0.4	0.0	10.0%	362	4134.6%
Comisión servicios tasas visa	0.5	0.5	0.4	0.0	-6.0%	(5)	-1.1%
Cámara de Compensación Electrónica	0.2	0.2	0.2	0.0	7.6%	11	6.0%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.1	0.1	0.3	0.2	148.6%	168	127.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	3.3	3.6	4.9	1.3	35.6%	1 622	48.8%
Abastecim.cajero multired local	*1.1*	*1.2*	*1.7*	*0.5*	*38.8%*	*570*	*52.3%*
Abastecim.cajero multired foraneo	*2.0*	*2.2*	*2.9*	*0.8*	*36.7%*	*981*	*50.0%*
Administ.cajero isla multired	*0.3*	*0.3*	*0.3*	*0.0*	*15.0%*	*70*	*26.2%*
Abastecimiento cajero multired	*0.0*	*0.0*	*0.0*	*0.0*			
Mantenimiento cajero multired	*0.0*	*0.0*	*0.0*	*0.0*			
OTROS GASTOS (*)	**0.5**	**3.8**	**0.5**	**-3.4**	**-88.1%**	**(44)**	**-8.8%**

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

<u>En relación con la meta</u>

Disminuyó en 51.7% (-S/ 52.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 101.1 MM), destacando la menor ejecución en:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 32.9 MM por retraso en los pagos de suscripción y licenciamientos, dado la modalidad de registro del pago se reprogramará la mensualización del gasto
- Comisión Agentes Multired menor en -S/ 4.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en –S/ 3.4 MM.
- Servicio Outsourcing (Call Center) menor en -S/ 3.2 MM por la por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 2.5 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro.

<u>En relación con el año anterior</u>

Disminuyó en 5.1% (+S/ 2.6 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 51.4 MM), destacando la menor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales menor en –S/ 4.7 MM ante las nuevas regulaciones sobre servicios de tercerización. El servicio de posiciones adicionales brindados por las ETVs, serán reemplazadas por contrataciones de part time.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en –S/ 2.2 MM
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 2.4 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro.

Contrarrestado por:

- Comisión Agentes Multired superior en +S/ 4.5 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired mayor en +S/ 1.6 MM.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 33.9 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	**26.9**	**61.2**	**33.9**	**-27.4**	**-44.7%**	**7.0**	**25.9%**
Mantenimiento y Reparación	4.5	17.5	8.3	-9.3	-53.0%	3.8	83.4%
Software	*1.3*	*9.5*	*3.5*	*-6.0*	*-63.5%*	*2.1*	*157.3%*
Muebles, Mobiliario y Equipos	*1.4*	*4.9*	*2.3*	*-2.6*	*-52.6%*	*0.9*	*62.1%*
Inmuebles	*1.6*	*3.0*	*2.4*	*-0.6*	*-20.6%*	*0.8*	*50.4%*
Alarma y Seguridad	*0.1*	*0.1*	*0.0*	*-0.1*	*-71.5%*	*-0.1*	*-76.8%*
Vehículos	*0.0*	*0.1*	*0.0*	*0.0*	*-18.7%*	*0.0*	*92.2%*
Bóvedas	*0.0*	*0.0*	*0.0*	*0.0*	*-9.3%*	*0.0*	*28.1%*
Otros no relacionados a GIP	5.0	15.7	7.8	-8.0	-50.6%	2.8	55.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	4.6	10.7	6.4	-4.3	-40.1%	1.8	40.2%
Tarifas de Servicios Públicos	7.2	8.6	6.9	-1.7	-20.0%	-0.3	-4.3%
Alquileres	2.2	4.1	2.6	-1.5	-36.8%	0.4	20.0%
Otros relacionados a GIP - Locadores	0.6	2.3	0.7	-1.6	-70.3%	0.0	7.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	1.9	1.5	0.8	-0.7	-46.0%	-1.1	-58.4%
Transporte y Almacenamiento	0.2	0.5	0.2	-0.3	-57.2%	0.0	-4.0%
Servicio de Mensajería	0.2	0.3	0.2	-0.1	-32.6%	0.0	24.3%
Publicidad y Publicaciones	0.6	0.0	0.1	0.1	251.1%	-0.5	-81.8%

<u>En relación con la meta</u>

Inferior en 44.7% (-S/ 27.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 61.2 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 53.0% (-S/ 9.3 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 6.0 MM), por demora en la conformidad para el registro de gasto del servicio de Servicio de Soporte y Mantenimiento de BD para los procesos contables, adm., presup. y de gestión por lo cual se está a la espera del cambio de comprobante al presentar inconsistencias por parte del proveedor; Adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa está en proceso de reprogramación para el primer trimestre del año; ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 2.6 MM) por la reprogramación del servicio de mantenimiento del Centro de Cómputo Alterno San Isidro (de iniciar marzo a iniciar setiembre), así como el retraso del inicio del contrato del Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de almacenamiento High End.
- Otros no relacionados al GIP menor en 50.6% (-S/ 8.0 MM), básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la desestimación de la contratación de orientadores de cola debido a que se optaron por otros canales para el último pago de bono de gobierno; también por la partida otros servicios dada la desestimación del proceso para el traslado del centro de cómputo alterno San Isidro a la Sede Principal y por el retraso en el inicio del proceso Soporte de productos DYNATRACE programado para febrero, entre otros menores
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 40.1% (-S/ 4.3 MM), dado el sinceramiento de nuevos contratos respecto a lo formulado.
- Tarifa de servicio público menor en 20.0% (-S/ 1.7 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, servicio sujeto a demanda, el gasto se registra previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.
- Otros no relacionados al GIP-Locadores menor en 70.3% (-S/ 1.6 MM) ante una menor contratación bajo esta modalidad.
- Alquileres, menor en 36.8% (-S/ 1.5 MM).

<u>En relación con el año anterior</u>

Superior en 25.9% (+S/ 7.0 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 26.9 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación 83.4% (+S/ 3.8 MM), destacando servicios de mantenimiento de software, inmuebles, muebles mobiliario y equipo en las agencias de la red a nivel nacional,
- Otros no relacionados al GIP 55.6% (+S/ 2.8 MM), destacando otros servicios realizados adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza mayor en 40.2% (+S/ 1.8 MM), previsto a nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.

c) Gastos de Personal (S/ 94.1 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	**92.8**	**109.9**	**94.1**	**-15.8**	**-14.3%**	**1.3**	**1.4%**
Sueldos y Salarios	**59.9**	**74.0**	**61.8**	**-12.3**	**-16.6%**	**1.9**	**3.2%**
Básicas	*35.7*	*47.4*	*35.3*	*-12.1*	*-25.5%*	*-0.4*	*-1.1%*
Gratificaciones	*6.9*	*8.9*	*7.1*	*-1.9*	*-20.8%*	*0.2*	*2.9%*
Bonificaciones	*0.2*	*0.3*	*0.2*	*0.0*	*-16.5%*	*0.0*	*3.7%*
Horas Extras	*2.2*	*2.2*	*2.6*	*0.4*	*16.1%*	*0.3*	*14.3%*
Asignaciones	*14.9*	*15.3*	*16.7*	*1.4*	*8.9%*	*1.8*	*11.9%*
Seguridad y Previsión Social	**3.8**	**5.0**	**3.6**	**-1.4**	**-28.2%**	**-0.3**	**-6.8%**
Compesanción por Tiempo de Servicios	**3.8**	**4.9**	**4.0**	**-0.9**	**-18.5%**	**0.2**	**4.3%**
Otros Gastos de Personal	**3.0**	**3.3**	**2.6**	**-0.7**	**-20.3%**	**-0.3**	**-11.2%**
Otros (*)	*1.9*	*2.1*	*1.4*	*-0.7*	*-34.5%*	*-0.5*	*-27%*
Asistencia Médica	*0.1*	*0.1*	*0.1*	*0.0*	*1.9%*	*0.0*	*69%*
Refrigerio	*0.0*	*0.0*	*0.0*	*0.0*	*422.0%*	*0.0*	
Uniformes	*1.0*	*1.1*	*1.2*	*0.0*	*3.2%*	*0.1*	*12%*
Capacitación	**0.0**	**0.6**	**0.0**	**-0.6**	**-97.4%**	**0.0**	**29.5%**
Jubilación y Pensiones	**22.3**	**22.1**	**22.1**	**0.1**	**0.3%**	**-0.2**	**-0.8%**
Dietas de Directorio	**0.1**	**0.1**	**0.1**	**0.0**	**0.0%**	**0.0**	**28.0%**

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

<u>En relación con la meta</u>

Disminuyó en 14.3% (-S/ 15.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 109.9 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 12.3 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes estimadas, contrarrestado por el otorgamiento de la asignación por escolaridad.

<u>En relación con el año anterior</u>

Aumentó en 1.4% (+S/ 1.3 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 92.8 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios (+S/ 1.9 MM), principalmente por los rubros de asignación 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/ 22.1 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	**7.4**	**30.7**	**22.1**	**-8.5**	**-27.8%**	**14.7**	**199.2%**
Intereses por Obligaciones con el Público	7.4	15.8	7.4	-8.5	-53.4%	0.0	-0.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	14.8	14.8	-0.1	-0.5%	14.8	

En relación con la meta

Menor en 27.8% (-S/ 8.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 30.7 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 con el año anterior

Superior en 199.2% (+S/ 14.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 7.4 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

- **Gastos de Capital**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2022	A FEBRERO 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	**0.03**	**0.51**	**0.62**	**0.00**	**21.1%**	**0.59**	**2341.6%**
Edificios e Instalaciones	0.03	0.0	0.6	0.6		0.6	2341.6%
Gastos Amortizables	0.0	0.5	0.0	-0.5	-100.0%	0.0	

En relación con la meta:

El rubro **Gastos de Capital** al mes de febrero presenta una mayor ejecución en el rubro de Edificios e Instalaciones, sustentado por adelanto de pago por el mayor avance físico de la construcción de Agencia La Molina y la remodelación Agencia Talara.
Asimismo, no se realizó el Licenciamiento RPA, estando en restructuración de TDR para su revisión y evaluación.

En relación con el año anterior:

El **rubro Gastos de Capital** al mes de febrero registro mayor ejecución en el rubro de edificio e instalaciones, presentando variación respecto a febrero del año anterior por el mayor avance de construcción Agencia La Molina y remodelación Agencia Talara.

- **Transferencias Netas**

En S/ MM

Concepto	Real a Febrero 2022	Meta Anual	Meta a Febrero 2023	Real a Febrero 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**0%**
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	**0.8**	**1.0**	**0.8**	**0.8**	**-5.4%**	**0.04**	**75.7%**
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.8	-5.4%	0.04	94.6%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.0	0.0	0.0%	0.0	0%
Transferencias Netas	**-0.8**	**-1.0**	**-0.8**	**-0.8**	**-5.4%**	**0.0**	**75.7%**

En relación con la meta

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

En relación con el 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/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- **Gasto Integrado de Personal**

En relación con la meta

El gasto integrado de personal al mes de febrero (S/ 107.9 MM), disminuyó en 17.7% (-S/ 23.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 131.1 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 y limpieza.

En relación con el año anterior

El gasto integrado de personal al mes de febrero (S/ 107.9 MM), disminuyó en 8.3% (-S/ 9.7 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 54.4 MM):

- Menor transferencia realizada al FEBAN, dado que el 2022 contempla gastos relacionados al Covid asumidos por el FEBAN para la atención de personal del Banco.
-

V.- Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de febrero 2023.

1. **RESOLUCION SBS 00689-2023** (Publicado el 10.02.2023 del Diario Oficial El Peruano).

   Aprueban el Reglamento de apertura, conversión, traslado o cierre de oficinas y modifican el TUPA de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones

   Artículo 1°.- Alcance La presente norma es de aplicación a las empresas de operaciones múltiples, empresas especializadas, bancos de inversión y empresas de seguros, señaladas en los literales A, B, C y D del art. 16 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS - Ley Nº 26702 y sus normas modificatorias, en adelante Ley General, al **Banco de la Nación**, al Banco Agropecuario, COFIDE, al Fondo Mivivienda S.A., y las Empresas Emisoras de Dinero Electrónico (EEDE).

2. **RESOLUCION MINISTERIAL N° 0101-2023-JUS** (Publicado el 23.02.2023 del Diario Oficial El Peruano).

   Aprueban el primer listado de personas beneficiarias del apoyo económico dispuesto por el DU N° 006-2023

   Artículo 1.- Aprobar el primer listado de personas beneficiarias del apoyo económico dispuesto por el Decreto de Urgencia N° 006-2023, el mismo que está conformado por 91 deudos de 52 personas fallecidas, y que como anexo forma parte integrante de la presente Resolución Ministerial.

   Artículo 2.- Abono del apoyo económico Realizar el abono correspondiente en cuentas abiertas para tal fin en el **Banco de la Nación**, a favor de cada una de las personas señaladas en el artículo 1 de la presente Resolución.

3. **CIRCULAR N° B-2264--2023** (Publicado el 14.02.2023 del Diario Oficial El Peruano).

   Establecen límites a la exposición a los instrumentos de deuda de gobiernos del exterior

   1°. - Alcance La presente norma se aplica a las empresas de operaciones múltiples (con excepción de las Empresas de Créditos) y a los bancos de inversión, considerados en el artículo 16° de la Ley General; así como al Banco Agropecuario AGROBANCO), al **Banco de la Nación**, a la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) y al Fondo MIVIVIENDA S.A., en adelante empresas.

VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Febrero 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA Anual Actual	Marco Actual 2023 - PIA a Febrero	Real a Febrero 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I.- PERSONAL			b	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,920	5,786	5,786	5,113	4,955	96.9	158.0	85.6
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	19	25	25	25	13	52.0	-12.0	0.5
Ejecutivos	N°	863	1,021	1,021	1,021	855	83.7	-166.0	0.8
Profesionales	N°	484	679	679	679	488	71.9	-191.0	0.7
Técnicos	N°	2,561	2,707	2,707	2,707	2,557	94.5	-150.0	0.9
Administrativos	N°	993	1,353	1,353	680	1,042	153.2	362.0	0.8
Locación de Servicios	N°	156	180	180	180	153	85.0	-27.0	0.9
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 Services	N°								
Otros	N°	1,464	1,480	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Pensionistas	N°	4,649	4,564	4,564	4,564	4,473	98.0	-91.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,649	4,564	4,564	4,564	4,473	98.0	-91.0	1.0
Regimen	N°								
Regimen	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	171	713	713	713	161	22.6	-552.0	0.2
- Profesionales	N°	79	250	250	250	71	28.4	-179.0	0
- Preprofesionales	N°	92	463	463	463	90	19.4	-373.0	0.0
TOTAL	N°	11,360	12,723	12,723	12,050	11,275	93.6	-775.0	0.9

Personal en Planilla	N°	4,920	5,786	5,786	5,113	4,955	96.9	-158.0	0.9
Personal en CAP	N°	3,666	3,712	3,712	3,712	3,285	88.5	-427.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,254	2,074	2,074	1,401	1,670	119.2	269.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,666	3,712	3,712	3,712	3,285	88.5	-427.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,666	3,712	3,712	3,712	3,285	88.5	-427.0	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/	409,692,014	909,283,293	909,283,293	378,999,607	535,084,140	141.2	156,084,533.0	0.6
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	408,846,930	796,727,746	796,727,746	377,689,331	533,709,815	141.3	156,020,484.0	0.7
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	50,484	111,555,547	111,555,547	510,276	617,725	121.1	107,449.0	0.0
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	247,369,989	2,582,503,051	2,582,503,051	404,307,277	468,202,583	115.8	63,895,306.0	0.2
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	148,804,105	1,156,821,424	1,156,821,424	167,641,505	345,980,081	206.4	178,338,576.0	0.3
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	112,601,173	884,945,509	884,945,509	128,237,727	300,870,553	234.6	172,632,826.0	0.3
ACTIVO TOTAL	S/	44,102,914,053	43,550,410,584	43,550,410,584	41,938,719,799	45,601,244,139	108.7	3,662,524,340.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	43,093,726,653	41,547,334,868	41,547,334,868	40,663,324,884	44,421,497,688	109.2	3,758,172,804.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,009,187,400	2,003,075,716	2,003,075,716	1,275,394,915	1,179,746,451	92.5	-95,648,464.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	42,476,164,968	40,981,384,749	40,981,384,749	40,008,261,132	43,251,660,735	108.1	3,243,399,603.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	40,598,305,550	39,038,848,130	39,038,848,130	38,007,197,283	41,329,970,612	108.7	3,322,773,329.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,877,859,418	1,942,536,619	1,942,536,619	2,001,063,849	1,921,690,123	96.0	-79,373,726.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,626,749,085	2,569,025,835	2,569,025,835	1,930,458,667	2,349,583,404	121.7	419,124,737.0	0.9
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.4%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	100.8	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo prom	%	0.3%	1.8%	1.8%	1.3%	2.4%	188.0	0.0	1.4
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr	%	24.0%	34.5%	34.5%	33.0%	61.0%	184.8	0.3	1.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Ga	%	38.8%	50.4%	42.7%	53.2%	30.1%	56.5	-0.2	0.7
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	159,428	1,220,130	1,220,130	177,471	358,662	202.1	181,190.7	0.3
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.5	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	25.9	16.0	16.0	20.7	18.4	88.8	-2.3	1.2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	257,981,644	2,692,890,378	2,692,890,378	423,479,966	478,798,359	113.1	55,318,393.0	0.2
GASTOS POR INTERESES	S/	10,611,655	110,387,327	110,387,327	19,172,689	10,595,776	55.3	-8,576,913.0	0.1
SALDO NETO DE CAJA	S/	-2,285,062,871	20,354,405,048	20,354,405,048	20,727,893,769	-55,020,593	-0.3	-20,782,914,362.0	0.0
SALDO FINAL DE CAJA	S/	26,310,495,819	20,665,585,130	20,665,585,130	20,792,336,810	25,143,477,906	120.9	4,351,141,096.0	1.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,709,013,538	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	9,470,196,743	101.9	177,545,084.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,004,431,839	1,085,449,888	1,085,449,888	939,139,729	1,764,509,137	187.9	825,369,407.8	1.6
Creditos directos	S/	7,977,990,505	10,360,843,035	10,360,843,035	8,964,282,394	9,788,901,406	109.2	824,619,012.3	0.9
Creditos al personal	S/	131,048,481	155,835,797	155,835,797	134,830,350	137,069,374	101.7	2,239,023.9	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,113,470,825	11,602,128,720	11,602,128,720	10,038,252,473	11,690,479,917	116.5	1,652,227,444.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	50,563,183	-	-	-	80,288,254	0.0	80,288,254.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	281,394,346	564,899,005	564,899,005	511,261,680	338,129,787	66.1	-173,131,893.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,882,639,662	11,037,229,715	11,037,229,715	9,526,990,793	11,432,638,384	120.0	1,905,647,591.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,659,968,318	11,205,285,165	11,205,285,165	9,694,900,326	11,129,185,776	114.8	1,434,285,449.2	1.0
Problema potencial	S/	91,998,810	69,814,017	69,814,017	60,403,633	153,785,396	254.6	93,381,762.3	2.2
Deficiente	S/	38,064,775	55,629,301	55,629,301	48,130,906	57,915,705	120.3	9,784,799.3	1.0
Dudoso	S/	137,698,118	138,053,456	138,053,456	119,444,929	126,342,913	105.8	6,897,984.0	0.9
Perdida	S/	185,740,804	133,346,782	133,346,782	115,372,678	223,250,127	193.5	107,877,449.2	1.7
TOTAL CARTERA	S/	9,113,470,825	11,602,128,720	11,602,128,720	10,038,252,473	11,690,479,917	116.5	1,652,227,444.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	560,150	575,585	575,585	575,585	549,913	95.5	-25,672.1	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	10,504,836	10,763,861	10,763,861	10,763,861	11,153,743	103.6	389,881.7	1.0
Clientes / Usuarios	N°	13,497,337	18,586,271	18,586,271	16,447,819	24,934,378	151.6	8,486,558.9	1.3
Clientes	N°	12,849,370	13,657,062	13,657,062	13,387,169	24,309,327	181.6	10,922,158.5	1.8
No Clientes	N°	647,967	4,929,208	4,929,208	3,060,651	625,051	20.4	-2,435,599.6	0.1
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	104,009,589	612,650,399	612,650,399	106,272,047	116,566,500	109.7	10,294,453.4	0.2
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	191	93.2	-14.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	0.06%	100.00%	100.00%	0.46%	0.55%	121.1	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 FEBRERO 2023
En Soles

RUBROS	Real 2022 A Febrero	Real 2023 A Febrero	Diferencia S/	Var %	Meta 2023 A Febrero	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM	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	26,408,932,768	25,143,477,906	- 1,265,454,862	-4.8%	20,792,336,810	4,351,141,096	20.9%	20,665,585,130	20,665,585,130	121.7%	121.7%
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 Vnto. (Neto)	8,178,195,068	9,397,391,991	1,219,196,923	14.9%	9,810,980,144	- 413,588,153	-4.2%	9,978,906,610	9,978,906,610	94.2%	94.2%
Cartera de Créditos (Neto)	7,328,281,672	8,977,473,404	1,649,191,732	22.5%	8,938,916,343	38,557,061	0.4%	9,781,729,491	9,781,729,491	91.8%	91.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	322,780,666	327,646,945	4,866,279	1.5%	307,241,137	20,405,808	6.6%	306,919,386	306,919,386	106.8%	106.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	142,002,702	91,647,689	- 50,355,013	-35.5%	124,442,937	- 32,795,248	-26.4%	124,614,470	124,614,470	73.5%	73.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	112,394,698	98,674,915	- 13,719,783	-12.2%	127,787,952	- 29,113,037	-22.8%	127,779,868	127,779,868	77.2%	77.2%
Otros Activos	601,139,079	385,184,838	- 215,954,241	-35.9%	561,619,561	- 176,434,723	-31.4%	561,799,913	561,799,913	68.6%	68.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**43,093,726,653**	**44,421,497,688**	**1,327,771,035**	**3.1%**	**40,663,324,884**	**3,758,172,804**	**9.2%**	**41,547,334,868**	**41,547,334,868**	**106.9%**	**106.9%**
ACTIVO NO CORRIENTE											**0.0%**
Cartera de Créditos (Neto)	380,731,866	492,723,339	111,991,473	29.4%	588,074,450	- 95,351,111	-16.2%	1,255,500,224	1,255,500,224	39.2%	39.2%
Bienes 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%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	589,198,727	637,743,300	48,544,573	8.2%	636,568,721	1,174,579	0.2%	697,613,992	697,613,992	91.4%	91.4%
Activos Intangibles (neto)	37,300,718	47,278,503	9,977,785	26.7%	48,758,875	- 1,480,372	-3.0%	47,968,662	47,968,662	98.6%	98.6%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,956,089	2,001,309	45,220	2.3%	1,992,869	8,440	0.4%	1,992,838	1,992,838	100.4%	100.4%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**1,009,187,400**	**1,179,746,451**	**170,559,051**	**16.9%**	**1,275,394,915**	**- 95,648,464**	**-7.5%**	**2,003,075,716**	**2,003,075,716**	**58.9%**	**58.9%**
TOTAL ACTIVO	**44,102,914,053**	**45,601,244,139**	**1,498,330,086**	**3.4%**	**41,938,719,799**	**3,662,524,340**	**8.7%**	**43,550,410,584**	**43,550,410,584**	**104.7%**	**104.7%**
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	39,478,406,720	39,739,246,809	260,840,089	0.7%	36,895,965,137	2,843,281,672	7.7%	37,917,558,789	37,917,558,789	104.8%	104.8%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	309,720,025	607,789,163	298,069,138	96.2%	417,443,467	190,345,696	45.6%	424,115,535	424,115,535	143.3%	143.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	415,595,690	409,310,172	- 6,285,518	-1.5%	372,259,168	37,051,004	10.0%	373,349,876	373,349,876	109.6%	109.6%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	34,108,765	- 34,108,765	-100.0%	34,190,218	34,190,218	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	394,583,115	573,624,468	179,041,353	45.4%	287,420,746	286,203,722	99.6%	289,633,712	289,633,712	198.1%	198.1%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**40,598,305,550**	**41,329,970,612**	**731,665,062**	**1.8%**	**38,007,197,283**	**3,322,773,329**	**8.7%**	**39,038,848,130**	**39,038,848,130**	**105.9%**	**105.9%**
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,502,914,544	1,442,403,284	- 60,511,260	-4.0%	1,578,882,235	- 136,478,951	-8.6%	1,524,175,464	1,524,175,464	94.6%	94.6%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	120,068,257	224,422,107	104,353,850	86.9%	167,181,614	57,240,493	34.2%	166,694,488	166,694,488	134.6%	134.6%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	254,876,617	254,864,732	- 11,885	0.0%	255,000,000	- 135,268	-0.1%	251,666,667	251,666,667	101.3%	101.3%
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	**1,877,859,418**	**1,921,690,123**	**43,830,705**	**2.3%**	**2,001,063,849**	**- 79,373,726**	**-4.0%**	**1,942,536,619**	**1,942,536,619**	**98.9%**	**98.9%**
TOTAL PASIVO	**42,476,164,968**	**43,251,660,735**	**775,495,767**	**1.8%**	**40,008,261,132**	**3,243,399,603**	**8.1%**	**40,981,384,749**	**40,981,384,749**	**105.5%**	**105.5%**
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,427,533,261	1,596,169,324	168,636,063	11.8%	1,596,169,324	-	0.0%	1,802,153,391	1,802,153,391	88.6%	88.6%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	558,659,263	138,659,263	33.0%	558,659,263	-	0.0%	630,753,687	630,753,687	88.6%	88.6%
Ajustes al Patrimonio	- 703,039,099	- 980,314,524	- 277,275,425	39.4%	- 976,056,261	- 4,258,263	0.4%	- 904,290,986	- 904,290,986	108.4%	108.4%
Resultados Acumulados	367,756,414	872,301,452	504,545,038	137.2%	621,551,278	250,750,174	40.3%	153,566,898	153,566,898	568.0%	568.0%
Resultado Neto del Ejercicio	112,601,173	300,870,553	188,269,380	167.2%	128,237,727	172,632,826	134.6%	884,945,509	884,945,509	34.0%	34.0%
TOTAL PATRIMONIO	**1,626,749,085**	**2,349,583,404**	**722,834,319**	**44.4%**	**1,930,458,667**	**419,124,737**	**21.7%**	**2,569,025,835**	**2,569,025,835**	**91.5%**	**91.5%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**44,102,914,053**	**45,601,244,139**	**1,498,330,086**	**3.4%**	**41,938,719,799**	**3,662,524,340**	**8.7%**	**43,550,410,584**	**43,550,410,584**	**104.7%**	**104.7%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe
Sist. Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pedro Mariano Mariano
Gerente (e)
Tesorería

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

En Soles

RUBROS	Real A Febrero 2023	Real A Febrero 2022	Diferencia	Var %	Meta A Febrero 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	**897,183,519**	**863,772,144**	**33,411,375**	**3.9%**	**1,204,342,601**	**-307,159,082**	**-25.5%**	**6,232,538,919**	**6,232,538,919**	**14.40%**	**19.32%**
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	719,478,085	638,618,171	80,859,914	12.7%	768,043,416	-48,565,331	-6.3%	3,137,639,276	3,137,639,276	22.9%	24.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	714,043	415,297	298,746	71.9%	419,763	294,280	70.1%	2,856,172	2,856,172	25.0%	14.7%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	-	4,000,906	-4,000,906	-100.0%	2,494,855	-2,494,855	-100.0%	-	-	-	-
Otros	176,991,391	220,737,770	-43,746,379	-19.8%	433,384,567	-256,393,176	-59.2%	3,092,043,471	3,092,043,471	5.7%	14.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	**760,978,001**	**4,428,057,350**	**-3,667,079,349**	**-82.8%**	**2,130,533,473**	**-1,369,555,472**	**-64.3%**	**5,923,899,527**	**5,923,899,527**	**12.8%**	**36.0%**
Compra de bienes	713,610	717,678	-4,068	-0.6%	938,334	-224,724	-23.9%	8,335,288	8,335,288	8.6%	11.3%
Gastos de personal	87,818,022	70,509,374	17,308,648	24.5%	71,992,973	15,825,049	22.0%	592,138,974	592,138,974	14.8%	12.2%
Servicios prestados por terceros	61,228,065	26,889,869	34,338,196	127.7%	33,866,280	27,361,785	80.8%	385,135,769	385,135,769	15.9%	8.8%
Tributos	**28,868,200**	**25,737,210**	**3,130,990**	***12.2%***	**24,770,363**	**4,097,837**	***16.5%***	**324,788,033**	**324,788,033**	***8.9%***	***7.6%***
Por cuenta propia	28,868,200	25,737,210	3,130,990	12.2%	24,770,363	4,097,837	16.5%	324,788,033	324,788,033	8.9%	7.6%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	8,708,674	19,642,843	-10,934,169	-55.7%	7,602,680	1,105,994	14.5%	62,162,984	62,162,984	14.0%	12.2%
Gastos financieros 1/	30,672,320	7,401,556	23,270,764	314.4%	22,148,419	8,523,901	38.5%	185,469,712	185,469,712	16.5%	11.9%
Otros	542,969,110	4,277,158,820	-3,734,189,710	-87.3%	1,969,214,424	-1,426,245,314	-72.4%	4,365,868,767	4,365,868,767	12.4%	45.1%
FLUJO OPERATIVO	**136,205,518**	**-3,564,285,206**	**3,700,490,724**	**-103.8%**	**-926,190,872**	**1,062,396,390**	**-114.7%**	**308,639,392**	**308,639,392**	**44.1%**	**-300.1%**
INGRESOS DE CAPITAL	**-**	**1,378,504,368**	**-1,378,504,368**	**-100.0%**	**872,544,604**	**-872,544,604**	**-100.0%**	**137,471,153**	**137,471,153**	**0.0%**	**634.7%**
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	1,378,504,368	-1,378,504,368	-100.0%	872,544,604	-872,544,604	-100.0%	137,471,153	137,471,153	0.0%	634.7%
GASTOS DE CAPITAL	**377,088,235**	**50,484**	**377,037,751**	**746846.0%**	**617,725**	**376,470,510**	**60944.7%**	**793,531,125**	**793,531,125**	**47.5%**	**0.1%**
Presupuesto de Inversiones - FBK	**510,276**	**50,484**	**459,792**	**910.8%**	**617,725**	**-107,449**	**-17.4%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**0.5%**	**0.6%**
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	510,276	50,484	459,792	910.8%	617,725	-107,449	-17.4%	111,555,547	111,555,547	0.5%	0.6%
Inversión Financiera	376,577,959	-	376,577,959	-	-	376,577,959	-	681,975,578	681,975,578	55.2%	0.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	**-800,000**	**-794,600**	**-5,400**	**0.7%**	**-756,600**	**-43,400**	**5.7%**	**-1,000,000**	**-1,000,000**	**80.0%**	**75.7%**
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	800,000	794,600	5,400	0.7%	756,600	43,400	5.7%	1,000,000	1,000,000	80.0%	75.7%
SALDO ECONÓMICO	**-241,682,717**	**-2,186,625,922**	**1,944,943,205**	**-88.9%**	**-55,020,593**	**-186,662,124**	**339.3%**	**-348,420,580**	**-348,420,580**	**69.4%**	**15.8%**
FINANCIAMIENTO NETO	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-30,013,819**	**-30,013,819**	**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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-30,013,819**	**-30,013,819**	**0.0%**	**0.0%**
Financiamiento largo plazo	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-30,013,819**	**-30,013,819**	**0.0%**	**0.0%**
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	30,013,819	30,013,819	**0.0%**	**0.0%**
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	30,013,819	30,013,819	0.0%	0.0%
Financiamiento corto plazo	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO			-	-		-	-			-	-
PAGO DE DIVIDENDOS			-	-		-	-			-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores			-	-		-	-			-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio			-	-		-	-			-	-
FLUJO NETO DE CAJA	**-241,682,717**	**-2,186,625,922**	**1,944,943,205**	**-88.9%**	**-55,020,593**	**-186,662,124**	**339.3%**	**-378,434,399**	**-378,434,399**	**63.9%**	**14.5%**
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	28,595,558,690	-3,397,060,191	-11.9%	25,198,498,499	-	0.0%	21,034,019,527	21,034,019,527	119.8%	119.8%
SALDO FINAL DE CAJA	**24,956,815,782**	**26,408,932,768**	**-1,452,116,986**	**-5.5%**	**25,143,477,906**	**-186,662,124**	**-0.7%**	**20,655,585,128**	**20,655,585,128**	**120.8%**	**121.7%**
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD			-	-		-	-			-	-
RESULTADO PRIMARIO			-	-		-	-			-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO Nº 892	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,914,329**	**27,914,329**	**0.0%**	**0.0%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe (e)
Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pedro Mariano Mariano
Gerente (e)
Tesorería

Anexo N° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2023
En Soles

RUBROS	Real A Febrero 2023	Real A Febrero 2022	Diferencia	Var %	Meta A Febrero 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	**767,314,986**	**634,303,309**	**133,011,677**	**21.0%**	**720,192,128**	**47,122,858**	**6.5%**	**3,140,495,448**	**3,140,495,448**	**24.4%**	**24.4%**
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	639,527,629	510,237,957	129,289,672	25.3%	599,726,403	39,801,226	6.6%	2,401,716,063	2,401,716,063	26.6%	26.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	419,763	415,297	4,466	1.1%	714,043	-294,280	-41.2%	2,856,172	2,856,172	14.7%	14.7%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	127,367,594	123,650,055	3,717,539	3.0%	119,751,682	7,615,912	6.4%	735,923,213	735,923,213	17.3%	17.3%
2 EGRESOS	**232,230,846**	**224,611,295**	**7,619,551**	**3.4%**	**341,192,521**	**-108,961,675**	**-31.9%**	**2,231,212,155**	**2,231,212,155**	**10.4%**	**10.4%**
2.1 Compra de Bienes	**938,334**	**717,678**	**220,656**	**30.7%**	**713,610**	**224,724**	**31.5%**	**8,335,288**	**8,335,288**	**11.3%**	**11.3%**
2.1.1 Insumos y suministros	857,728	542,935	314,793	58.0%	341,784	515,944	151.0%	6,502,242	6,502,242	13.2%	13.2%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	64,870	56,294	8,576	15.2%	120,940	-56,070	-46.4%	721,526	721,526	9.0%	9.0%
2.1.3 Otros	15,736	118,449	-102,713	-86.7%	250,886	-235,150	-93.7%	1,111,520	1,111,520	1.4%	1.4%
2.2. Gastos de personal (GIP)	**94,103,476**	**92,798,342**	**1,305,134**	**1.4%**	**109,868,404**	**-15,764,928**	**-14.3%**	**744,935,266**	**744,935,266**	**12.6%**	**12.6%**
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	**61,762,389**	**59,871,119**	**1,891,270**	**3.2%**	**74,023,150**	**-12,260,761**	**-16.6%**	**457,979,358**	**457,979,358**	**13.5%**	**13.5%**
2.2.1.1 Basica (GIP)	35,286,364	35,691,624	-405,260	-1.1%	47,361,698	-12,075,334	-25.5%	284,170,190	284,170,190	12.4%	12.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	215,779	208,108	7,671	3.7%	258,480	-42,701	-16.5%	15,391,340	15,391,340	1.4%	1.4%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	7,054,043	6,856,862	197,181	2.9%	8,910,888	-1,856,845	-20.8%	53,465,317	53,465,317	13.2%	13.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	16,650,975	14,879,644	1,771,331	11.9%	15,291,082	1,359,893	8.9%	91,746,494	91,746,494	18.1%	18.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,555,228	2,234,881	320,347	14.3%	2,201,002	354,226	16.1%	13,206,017	13,206,017	19.3%	19.3%
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)	3,964,974	3,800,264	164,710	4.3%	4,862,828	-897,854	-18.5%	29,176,973	29,176,973	13.6%	13.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	3,558,602	3,819,919	-261,317	-6.8%	4,953,444	-1,394,842	-28.2%	29,720,669	29,720,669	12.0%	12.0%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	68,000	53,125	14,875	28.0%	68,000	0	0.0%	408,000	408,000	16.7%	16.7%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	16,376	12,643	3,733	29.5%	621,086	-604,710	-97.4%	2,942,267	2,942,267	0.6%	0.6%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	22,110,503	22,288,968	-178,465	-0.8%	22,050,382	60,121	0.3%	152,796,292	152,796,292	14.5%	14.5%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	**2,622,632**	**2,952,304**	**-329,672**	**-11.2%**	**3,289,514**	**-666,882**	**-20.3%**	**71,911,707**	**71,911,707**	**3.6%**	**3.6%**
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	10,440	0	10,440	0.0%	2,000	8,440	422.0%	105,000	105,000	9.9%	9.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,169,688	1,040,188	129,500	12.4%	1,133,416	36,272	3.2%	6,800,500	6,800,500	17.2%	17.2%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	90,175	53,481	36,694	68.6%	88,496	1,679	1.9%	1,271,178	1,271,178	7.1%	7.1%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	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 Participación 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)	1,352,329	1,858,635	-506,306	-27.2%	2,065,602	-713,273	-34.5%	11,820,700	11,820,700	11.4%	11.4%
2.3 Servicios prestados por terceros	**33,866,280**	**26,889,869**	**6,976,411**	**25.9%**	**61,228,065**	**-27,361,785**	**-44.7%**	**385,135,769**	**385,135,769**	**8.8%**	**8.8%**
2.3.1 Transporte y almacenamiento	206,320	215,000	-8,680	-4.0%	482,351	-276,031	-57.2%	2,345,760	2,345,760	8.8%	8.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	6,865,719	7,174,957	-309,238	-4.3%	8,577,289	-1,711,570	-20.0%	52,668,218	52,668,218	13.0%	13.0%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	**792,548**	**1,904,951**	**-1,112,403**	**-58.4%**	**1,467,681**	**-675,133**	**-46.0%**	**18,847,159**	**18,847,159**	**4.2%**	**4.2%**
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)	107,170	272,348	-165,178	-60.6%	445,459	-338,289	-75.9%	3,021,200	3,021,200	3.5%	3.5%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	416,688	320,806	95,882	29.9%	798,222	-381,534	-47.8%	4,961,145	4,961,145	8.4%	8.4%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	141,263	147,297	-6,034	-4.1%	224,000	-82,737	-36.9%	1,515,989	1,515,989	9.3%	9.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	8,252,039	4,499,262	3,752,777	83.4%	17,549,052	-9,297,013	-53.0%	108,094,951	108,094,951	7.6%	7.6%
2.3.5 Alquileres	2,602,092	2,167,935	434,157	20.0%	4,118,505	-1,516,413	-36.8%	24,891,242	24,891,242	10.5%	10.5%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	**6,393,627**	**4,559,191**	**1,834,436**	**40.2%**	**10,675,094**	**-4,281,467**	**-40.1%**	**64,050,559**	**64,050,559**	**10.0%**	**10.0%**
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	4,173,343	2,494,724	1,678,619	67.3%	5,976,642	-1,803,299	-30.2%	35,859,853	35,859,853	11.6%	11.6%
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)	2,220,284	2,064,467	155,817	7.5%	4,698,452	-2,478,168	-52.7%	28,190,706	28,190,706	7.9%	7.9%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	105,334	579,001	-473,667	-81.8%	30,000	75,334	251.1%	13,364,828	13,364,828	0.8%	0.8%
2.3.8 Otros	**8,648,601**	**5,789,572**	**2,859,029**	**49.4%**	**18,328,093**	**-9,679,492**	**-52.8%**	**100,873,052**	**100,873,052**	**8.6%**	**8.6%**
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (G	188,581	151,662	36,919	24.3%	279,994	-91,413	-32.6%	1,827,240	1,827,240	10.3%	10.3%
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)	692,010	646,801	45,209	7.0%	2,328,412	-1,636,402	-70.3%	13,060,600	13,060,600	5.3%	5.3%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	7,768,010	4,991,109	2,776,901	55.6%	15,719,687	-7,951,677	-50.6%	85,985,212	85,985,212	9.0%	9.0%
2.4 Tributos	**24,770,363**	**25,737,210**	**-966,847**	**-3.8%**	**28,868,200**	**-4,097,837**	**-14.2%**	**324,788,033**	**324,788,033**	**7.6%**	**7.6%**
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	12,268	9,426	2,842	30.2%	16,025	-3,757	-23.4%	146,703	146,703	8.4%	8.4%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	24,758,095	25,727,784	-969,689	-3.8%	28,852,175	-4,094,080	-14.2%	324,641,330	324,641,330	7.6%	7.6%
2.5 Gastos diversos de Gestion	**7,602,680**	**19,642,843**	**-12,040,163**	**-61.3%**	**8,708,674**	**-1,105,994**	**-12.7%**	**62,162,984**	**62,162,984**	**12.2%**	**12.2%**
2.5.1 Seguros	1,793,793	2,028,737	-234,944	-11.6%	2,080,938	-287,145	-13.8%	12,501,090	12,501,090	14.3%	14.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	816,022	483,500	332,522	68.8%	1,197,360	-381,338	-31.8%	7,871,454	7,871,454	10.4%	10.4%
2.5.3 Gastos de Representacion	3,383	0	3,383	0.0%	8,326	-4,943	-59.4%	42,000	42,000	8.1%	8.1%
2.5.4 Otros	4,989,482	17,130,606	-12,141,124	-70.9%	5,422,050	-432,568	-8.0%	41,748,440	41,748,440	12.0%	12.0%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,899,921	17,069,617	-12,169,696	-71.3%	5,316,788	-416,867	-7.8%	41,032,728	41,032,728	11.9%	11.9%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	89,561	60,989	28,572	46.8%	105,262	-15,701	-14.9%	715,712	715,712	12.5%	12.5%
2.6 Gastos Financieros	**22,148,419**	**7,401,556**	**14,746,863**	**199.2%**	**30,672,320**	**-8,523,901**	**-27.8%**	**185,469,712**	**185,469,712**	**11.9%**	**11.9%**
2.7 Otros	**48,801,294**	**51,423,797**	**-2,622,503**	**-5.1%**	**101,133,248**	**-52,331,954**	**-51.7%**	**520,385,103**	**520,385,103**	**9.4%**	**9.4%**
RESULTADO DE OPERACION	**535,084,140**	**409,692,014**	**125,392,126**	**30.6%**	**378,999,607**	**156,084,533**	**41.2%**	**909,283,293**	**909,283,293**	**58.8%**	**58.8%**
3 GASTOS DE CAPITAL	**617,725**	**50,484**	**567,241**	**1123.6%**	**510,276**	**107,449**	**21.1%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**0.6%**	**0.6%**
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	**617,725**	**50,484**	**567,241**	**1123.6%**	**510,276**	**107,449**	**21.1%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**0.6%**	**0.6%**
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	617,725	50,484	567,241	1123.6%	510,276	107,449	21.1%	111,555,547	111,555,547	0.6%	0.6%
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	**-756,600**	**-794,600**	**38,000**	**-4.8%**	**-800,000**	**43,400**	**-5.4%**	**-1,000,000**	**-1,000,000**	**75.7%**	**75.7%**
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	800,000	-43,400	-5.4%	1,000,000	1,000,000	75.7%	75.7%
RESULTADO ECONOMICO	**533,709,815**	**408,846,930**	**124,862,885**	**30.5%**	**377,689,331**	**156,020,484**	**41.3%**	**796,727,746**	**796,727,746**	**67.0%**	**67.0%**
6 FINANCIAMIENTO NETO	**-3,209,950**	**-3,210,099**	**149**	**0.0%**	**-3,333,334**	**123,384**	**-3.7%**	**-20,000,004**	**-20,000,004**	**16.0%**	**16.0%**
6.1 Financiamiento Externo Neto	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.1. Financiamiento largo plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2. Financiamiento corto plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2 Financiamiento Interno Neto	**-3,209,950**	**-3,210,099**	**149**	**0.0%**	**-3,333,334**	**123,384**	**-3.7%**	**-20,000,004**	**-20,000,004**	**16.0%**	**16.0%**
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo	**-3,209,950**	**-3,210,099**	**149**	**0.0%**	**-3,333,334**	**123,384**	**-3.7%**	**-20,000,004**	**-20,000,004**	**16.0%**	**16.0%**
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	3,209,950	3,210,099	-149	0.0%	3,333,334	-123,384	-3.7%	20,000,004	20,000,004	16.0%	16.0%
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	3,209,950	3,210,099	-149	0.0%	3,333,334	-123,384	-3.7%	20,000,004	20,000,004	16.0%	16.0%
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
SALDO FINAL	**530,499,865**	**405,636,831**	**124,863,034**	**30.8%**	**374,355,997**	**156,143,868**	**41.7%**	**776,727,742**	**776,727,742**	**68.3%**	**68.3%**
GIP-TOTAL	**107,886,185**	**117,614,064**	**-9,727,879**	**-8.3%**	**131,133,733**	**-23,247,548**	**-17.7%**	**863,710,677**	**863,710,677**	**12.5%**	**12.5%**
Impuesto a la Renta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	175,982,496	175,982,496	0.0%	0.0%

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe
Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pedro Mariano Maldonado
Gerente (e)
Tesorería

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