

San Borja, 14 de marzo de 2024

Señora  
**BETTY ARMIDA SOTELO BAZÁN**  
Directora Ejecutiva  
FONAFE  
Av. Paseo de la República N° 3121  
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria  
Febrero 2024

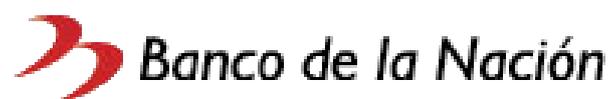
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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 2024, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





---

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

---

**AL MES DE FEBRERO DEL 2024**

---

# 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 2024.**

## II. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

### Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>25,157.9</b>	<b>23,003.3</b>	<b>22,817.5</b>	<b>-185.8</b>	<b>-0.8%</b>	<b>-2,340.4</b>	<b>-9.3%</b>
Caja	1,816.5	1,923.1	1,846.5	-76.7	-4.0%	29.9	1.6%
BCRP	22,845.3	20,819.6	20,512.4	-307.2	-1.5%	-2,332.9	-10.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	174.8	4.8	149.0	144.2	3016.3%	-25.9	-14.8%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	298.0	233.2	261.4	28.1	12.1%	-36.7	-12.3%
Canje	21.7	21.7	46.8	25.1	115.7%	25.1	115.6%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	80.2%	0.0	-0.1%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>9,397.4</b>	<b>10,004.5</b>	<b>9,942.4</b>	<b>-62.0</b>	<b>-0.6%</b>	<b>545.0</b>	<b>5.8%</b>
Inst.Represent. de Capital	31.5	40.5	48.1	7.5	18.6%	16.5	52.4%
Inst. Represent.s de Deuda	3,791.0	4,700.4	4,575.6	-124.8	-2.7%	784.6	20.7%
Inversiones a Vencimiento	5,574.9	5,263.6	5,318.7	55.2	1.0%	-256.1	-4.6%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>9,471.0</b>	<b>11,832.3</b>	<b>12,529.2</b>	<b>697.0</b>	<b>5.9%</b>	<b>3,058.2</b>	<b>32.3%</b>
Créditos Vigentes	9,757.2	12,147.1	12,902.1	755.0	6.2%	3,144.9	32.2%
Créditos Refinanciados	9.1	9.7	8.4	-1.3	-13.4%	-0.7	-7.7%
Créditos Vencidos	154.3	215.5	122.1	-93.4	-43.3%	-32.2	-20.9%
Créditos en Cobranza Judicial	85.7	97.7	183.9	86.2	88.2%	98.2	114.5%
Provis. de Cartera de Créditos	-535.3	-637.7	-687.2	-49.5	7.8%	-151.9	28.4%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>327.6</b>	<b>349.1</b>	<b>349.8</b>	<b>0.8</b>	<b>0.2%</b>	<b>22.2</b>	<b>6.8%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	211.5	208.4	214.0	5.6	2.7%	2.5	1.2%
Otras Cuentas por Cobrar	116.2	140.7	135.8	-4.9	-3.5%	19.7	16.9%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>637.7</b>	<b>623.1</b>	<b>597.5</b>	<b>-25.7</b>	<b>-4.1%</b>	<b>-40.3</b>	<b>-6.3%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>47.3</b>	<b>40.9</b>	<b>34.5</b>	<b>-6.4</b>	<b>-15.7%</b>	<b>-12.8</b>	<b>-27.0%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>98.7</b>	<b>142.2</b>	<b>154.6</b>	<b>12.4</b>	<b>8.7%</b>	<b>56.0</b>	<b>56.7%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>88.5</b>	<b>107.0</b>	<b>80.9</b>	<b>-26.1</b>	<b>-24.4%</b>	<b>-7.6</b>	<b>-8.6%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>432.0</b>	<b>352.8</b>	<b>330.0</b>	<b>-22.9</b>	<b>-6.5%</b>	<b>-102.1</b>	<b>-23.6%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>45,658.2</b>	<b>46,455.2</b>	<b>46,836.5</b>	<b>381.3</b>	<b>0.8%</b>	<b>1,178.3</b>	<b>2.6%</b>

### En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 46,836.5 MM), fueron mayores en 0.8% (+S/ 381.3 MM), respecto a su meta (S/ 46,455.2 MM), debido principalmente a:



- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 12,529.2 MM), mayor en 5.9% (+S/ 697.0 MM) respecto a su meta (S/ 11,832.3 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired (+S/ 571.1 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial.

#### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 46,836.5 MM), fueron mayores en 2.6% (S/ 1,178.3 MM), respecto al periodo anterior (S/ 45,658.2 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 12,529.2 MM), mayor en 32.3% (+S/ 3,058.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,471.0 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired (+S/ 2,098.6 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial.

#### Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>41,219.5</b>	<b>42,150.8</b>	<b>41,906.5</b>	<b>-244.3</b>	<b>-0.6%</b>	<b>687.0</b>	<b>1.7%</b>
Obligaciones a la Vista	18,989.2	19,392.0	19,625.8	233.8	1.2%	636.6	3.4%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	16,233.7	16,719.0	16,061.7	-657.2	-3.9%	-172.0	-1.1%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	288.8	294.7	171.2	-123.4	-41.9%	-117.5	-40.7%
Otras Obligaciones	5,707.9	5,745.1	6,047.8	302.6	5.3%	339.9	6.0%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>607.8</b>	<b>516.9</b>	<b>564.8</b>	<b>47.9</b>	<b>9.3%</b>	<b>-43.0</b>	<b>-7.1%</b>
Depósitos a la Vista	603.4	515.3	562.9	47.7	9.3%	-40.4	-6.7%
Depósitos de Ahorro	4.4	1.6	1.9	0.3	15.8%	-2.6	-57.5%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>415.2</b>	<b>420.4</b>	<b>521.2</b>	<b>100.8</b>	<b>24.0%</b>	<b>106.0</b>	<b>25.5%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	70.6	47.5	73.4	25.9	54.6%	2.8	4.0%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	128.8	93.7	177.3	83.6	89.2%	48.5	37.7%
Proveedores	183.5	186.7	179.2	-7.6	-4.0%	-4.3	-2.3%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.7	2.2	-0.5	-17.0%	0.0	2.1%
Tributos y Contribuciones	30.2	89.6	89.0	-0.6	-0.6%	58.8	195.0%
<b>PROVISIONES</b>	<b>224.5</b>	<b>246.1</b>	<b>254.3</b>	<b>8.1</b>	<b>3.3%</b>	<b>29.7</b>	<b>13.2%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	0.0	29.0	29.0	0.0%	29.0	0.0%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>254.9</b>	<b>255.0</b>	<b>254.9</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>592.1</b>	<b>279.6</b>	<b>399.2</b>	<b>119.7</b>	<b>42.8%</b>	<b>-192.9</b>	<b>-32.6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>43,314.0</b>	<b>43,868.8</b>	<b>43,929.9</b>	<b>61.1</b>	<b>0.1%</b>	<b>615.9</b>	<b>1.4%</b>

#### En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,929.9 MM), fueron mayores en 0.1% (+S/ 61.1 MM), respecto a su meta (S/ 43,868.8 MM), debido principalmente a:

- **Cuentas por Pagar** (S/ 521.2 MM), mayor en 24.0% (+S/ 100.8 MM), respecto a su meta (S/ 420.4 MM); por mayores Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar en (+S/ 83.6 MM) (vacaciones, impuesto a la renta y participación feb24).
- **Otros pasivos** (S/ 399.2 MM), mayor en 42.8% (+S/ 119.7 MM), respecto a su meta (S/ 279.6 MM); principalmente en operaciones de la cámara electrónica B.C.R.



### Compensado con:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,906.5 MM), menor en 0.6% (-S/ 244.3 MM), respecto a su meta (S/ 42,150.8 MM); principalmente por obligaciones por cuenta de ahorros (-S/ 657.2 MM), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 123.4 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en obligaciones a la vista (+S/ 233.8 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y por depósitos en cuentas corrientes DL 940), y otras obligaciones (+S/ 302.6 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía).

### En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,929.9 MM), fueron mayores en 1.4% (+S/ 615.9 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,314.0 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,906.5 MM), mayor en 1.7% (+S/ 687.0 MM), respecto al año anterior (S/ 41,219.5 MM); principalmente por mayores saldos en obligaciones a la vista (+S/ 636.6 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y por depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones (+S/ 339.9 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores obligaciones por cuenta de ahorros (-S/ 172.0 MM), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 117.5 MM),
- **Cuentas por Pagar** (S/ 521.2 MM), mayor en 25.5% (+S/ 106.0 MM), respecto al año anterior (S/ 415.2 MM); por mayores dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 48.5 MM) y tributos en S/ 58.8 MM (impuesto temporal a los activos netos ITAN).

### Compensado con:

- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 564.8 MM), menor en 7.1% (-S/ 43.0 MM), respecto al año anterior (S/ 607.8 MM); por mayores depósitos a la vista en (+S/ 40.4 MM) (Bancos -S/ 181.2 compensado por el Fondo mi vivienda en +S/ 134.1 MM, entre otros).
- **Otros pasivos** (S/ 399.2 MM), mayor en 32.6% (+S/ 192.9 MM), respecto al año anterior (S/ 592.1 MM); principalmente en operaciones en trámite.

### Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,596.2	1,600.0	2,000.0	400.0	25.0%	403.8	25.3%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	560.0	560.0	0.0	0.0%	1.3	0.2%
Ajustes al Patrimonio	-980.3	-679.9	-615.5	64.4	-9.5%	364.8	-37.2%
Resultados Acumulados	872.3	799.5	645.8	-153.7	-19.2%	-226.5	-2.6%
Resultado Neto del Ejercicio	295.5	304.9	314.4	9.5	3.1%	18.9	6.4%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,344.2</b>	<b>2,586.4</b>	<b>2,906.6</b>	<b>320.2</b>	<b>12.4%</b>	<b>562.4</b>	<b>24.0%</b>

### En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,906.6 MM) fue mayor en 12.4% (+S/ 320.2 MM), respecto a su meta (S/ 2,586.4 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 400.0 MM) (DS 294-2023 EF), este resultado es contrarrestado por los menores resultados acumulados en (-S/ 153.7 MM).



### En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,906.6 MM), mayor en 24.0% (+S/ 562.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,344.2 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 403.8 MM) (DS 294-2023 EF), ajustes al patrimonio en (+S/ 364.8 MM) (valorizaciones aún no percibidas), y el resultado neto del ejercicio en (+S/ 18.9 MM), este resultado es contrarrestado por menores resultados acumulados en (-S/ 226.5 MM).

### Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	478.8	531.7	535.8	4.1	0.8%	57.0	11.9%
Gastos por Intereses	10.6	11.4	11.4	-0.1	-0.5%	0.8	7.3%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>468.2</b>	<b>520.2</b>	<b>524.4</b>	<b>4.2</b>	<b>0.8%</b>	<b>56.2</b>	<b>12.0%</b>
Provisiones para Créditos Directos	16.7	8.5	24.6	16.0	188.7%	7.8	46.8%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>451.5</b>	<b>511.7</b>	<b>499.8</b>	<b>-11.9</b>	<b>-2.3%</b>	<b>48.4</b>	<b>10.7%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	126.3	133.9	135.5	1.6	1.2%	9.1	7.2%
Gastos Servicios Financieros	44.3	57.4	52.2	-5.2	-9.1%	7.9	17.8%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>533.5</b>	<b>588.2</b>	<b>583.1</b>	<b>-5.1</b>	<b>-0.9%</b>	<b>49.6</b>	<b>9.3%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-1.6	1.4	-0.4	-1.8	-129.0%	1.2	-75.1%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>531.9</b>	<b>589.6</b>	<b>582.7</b>	<b>-6.8</b>	<b>-1.2%</b>	<b>50.8</b>	<b>9.6%</b>
Gastos de Administración	167.9	193.4	174.2	-19.2	-9.9%	6.4	3.8%
Depreciación y Amortizaciones	12.7	14.0	11.6	-2.4	-16.9%	-1.0	-8.2%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>351.3</b>	<b>382.2</b>	<b>396.8</b>	<b>14.7</b>	<b>3.8%</b>	<b>45.5</b>	<b>13.0%</b>
Valuación de activos y provisiones	7.5	6.2	19.0	12.8	207.7%	11.5	152.6%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>343.8</b>	<b>376.0</b>	<b>377.8</b>	<b>1.8</b>	<b>0.5%</b>	<b>34.0</b>	<b>9.9%</b>
Otros Ingresos y Gastos	0.0	-2.2	0.3	2.5	-114.4%	0.3	59815.5%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>343.8</b>	<b>373.8</b>	<b>378.1</b>	<b>4.3</b>	<b>1.2%</b>	<b>34.3</b>	<b>10.0%</b>
Impuesto a la Renta	48.3	68.9	63.7	-5.1	-7.5%	15.4	32.0%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>295.5</b>	<b>304.9</b>	<b>314.4</b>	<b>9.5</b>	<b>3.1%</b>	<b>18.9</b>	<b>6.4%</b>

La **utilidad neta al mes de febrero** (S/ 314.4 MM) fue mayor en 3.1% (+S/ 9.5 MM) respecto a la meta (S/ 304.9 MM) y mayor en 6.4% (+S/ 18.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 295.5 MM), este resultado se sustenta en:

### Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>478.8</b>	<b>531.7</b>	<b>535.8</b>	<b>4.1</b>	<b>0.8%</b>	<b>57.0</b>	<b>11.9%</b>
Cartera de créditos directo	188.6	236.3	259.9	23.6	10.0%	71.3	37.8%
Inversiones a vencimiento	58.6	58.6	56.8	-1.7	-3.0%	-1.8	-3.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultad	99.9	104.5	98.3	-6.1	-5.9%	-1.5	-1.5%
Inversiones disponibles para la venta	41.2	45.9	41.5	-4.4	-9.6%	0.3	0.7%
Disponible	190.3	190.9	177.5	-13.4	-7.0%	-12.8	-6.7%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>10.6</b>	<b>11.4</b>	<b>11.4</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.5%</b>	<b>0.8</b>	<b>7.3%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	7.4	8.1	8.1	0.0	0.4%	0.7	9.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	3.2	3.4	3.3	-0.1	-2.9%	0.0	1.5%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>468.2</b>	<b>520.2</b>	<b>524.4</b>	<b>4.2</b>	<b>0.8%</b>	<b>56.2</b>	<b>12.0%</b>

### En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto** (S/ 524.4 MM) fue mayor en 0.8% (+S/ 4.2 MM) en relación a su meta (S/ 520.2 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 0.8% (+S/ 4.1 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 10.0% (+S/ 23.6 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco); contrarrestado por **Disponibles**, en 7.0% (-S/ 13.4 MM) dado el menor saldo mantenido en la cuenta especial y la menor tasa de remuneración BCRP (Presup. Feb24=5.7% y Ejec. Feb24=4.9%).



### En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 524.4 MM)** fue mayor en 12.0% (+S/ 56.2 MM) en relación al periodo anterior (S/ 468.2 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 11.9% (+S/ 57.0 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 37.8% (+S/ 71.3 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores de colocaciones como consecuencia de la recuperación económica e intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Disponibles** en 6.7% (-S/ 12.8 MM) por el menor saldo en la cuenta especial, contrarrestado por el mayor saldo en la cuenta a plazo.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>468.2</b>	<b>520.2</b>	<b>524.4</b>	<b>4.2</b>	<b>0.8%</b>	<b>56.2</b>	<b>12.0%</b>
Provisiones para Créditos Directos	16.7	8.5	24.6	16.0	188.7%	7.8	46.8%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>451.5</b>	<b>511.7</b>	<b>499.8</b>	<b>-11.9</b>	<b>-2.3%</b>	<b>48.4</b>	<b>10.7%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>126.3</b>	<b>133.9</b>	<b>135.5</b>	<b>1.6</b>	<b>1.2%</b>	<b>9.1</b>	<b>7.2%</b>
Ingresos Diversos	124.0	130.8	131.7	0.8	0.6%	7.7	6.2%
Ingresos por Créditos Indirectos	1.5	2.1	3.0	0.9	45.3%	1.4	94.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.8	1.0	0.8	-0.2	-19.0%	0.0	-1.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	74.5%	0.0	113.3%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>44.3</b>	<b>57.4</b>	<b>52.2</b>	<b>-5.2</b>	<b>-9.1%</b>	<b>7.9</b>	<b>17.8%</b>
Gastos Diversos	44.3	57.4	52.2	-5.2	-9.1%	7.9	17.8%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>533.5</b>	<b>588.2</b>	<b>583.1</b>	<b>-5.1</b>	<b>-0.9%</b>	<b>49.6</b>	<b>9.3%</b>

### En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 583.1 MM)** fue menor en 0.9% (-S/ 5.1 MM) en relación a su meta (S/ 588.2 MM), producto principalmente de la mayor provisión para créditos directos (+S/ 16.00 MM) al registrarse mayor provisión por créditos de consumo; asimismo por:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 1.2% (+S/ 1.6 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el, i) servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP); contrarrestado por un menor registro en ii) otros ingresos por servicios financieros por menores comisiones por retiros-notas de cargo y embargos SUNAT.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 9.1% (-S/ 5.2 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito por conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local) y otros servicios financieros i) Abastecimiento y administración cajeros Multired menor en (-S/ 0.9 MM) por el abastecimiento de cajeros Multired local y foráneo, ii) Otros servicios ETV en (-S/ 1.0 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas BN.

### En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros (S/ 583.1 MM)** fue superior en 9.3% (S/ 49.6 MM) en relación al periodo anterior (S/ 533.5 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 48.4 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 7.2% (+S/ 9.1 MM) principalmente por los Ingresos diversos, destacándose otros ingresos por servicios en comisiones por seguros, principalmente el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos y comisiones, comisiones por servicios FISE, por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo.



- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 17.8% (+S/ 7.9 MM), principalmente por mayor ejecución, i) Comisión agentes Multired en (+S/ 6.2 MM), por el mayor registro de operaciones por este canal, ii) Cuenta DNI en (+S/ 2.9 MM) por el servicio Omnicanal bancario – backbase contrarrestado por iii) Servicio banca celular inferior en (-S/ 2.7 MM) por la inoperatividad de este canal.

### Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	533.5	588.2	583.1	-5.1	-0.9%	49.6	9.3%
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>-1.6</b>	<b>1.4</b>	<b>-0.4</b>	<b>-1.8</b>	<b>-129.0%</b>	<b>1.2</b>	<b>-75.1%</b>
Diferencia de Cambio	12.7	14.0	10.8	-3.2	-22.7%	-1.8	-14.5%
Inversiones Disponibles para la Venta	-14.3	-12.6	-12.4	0.3	-2.2%	2.0	-13.9%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Otros	0.1	0.0	1.1	1.1		1.0	1207.8%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>531.9</b>	<b>589.6</b>	<b>582.7</b>	<b>-6.8</b>	<b>-1.2%</b>	<b>50.8</b>	<b>9.6%</b>

### En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 582.7 MM) fue menor en 1.2% (-S/ 6.8 MM) en relación a su meta (S/ 589.6 MM), producto de un menor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (-S/ 5.1 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (-S/ 1.8 MM), principalmente por diferencia de cambio por la fluctuación de tipo de cambio dólar y otros ingresos financieros por operaciones interbancarias del exterior.

### En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 582.7 MM) fue mayor en 9.6% (+S/ 50.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 531.9 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 49.6 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 1.2 MM, principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) y otros ingresos financieros, contrarrestado por diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

### Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>531.9</b>	<b>589.6</b>	<b>582.7</b>	<b>-6.8</b>	<b>-1.2%</b>	<b>50.8</b>	<b>9.6%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>167.9</b>	<b>193.4</b>	<b>174.2</b>	<b>-19.2</b>	<b>-9.9%</b>	<b>6.4</b>	<b>3.8%</b>
Gastos por servicios recibidos de terceros	46.8	58.2	45.5	-12.6	-21.7%	-1.3	-2.7%
Impuestos y Contribuciones	24.8	32.6	22.4	-10.2	-31.2%	-2.3	-9.4%
Gastos de Personal y Directorio	96.3	102.6	106.2	3.6	3.5%	10.0	10.4%
Depreciaciones y amortizaciones	12.7	14.0	11.6	-2.4	-16.9%	-1.0	-8.2%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>351.3</b>	<b>382.2</b>	<b>396.8</b>	<b>14.7</b>	<b>3.8%</b>	<b>45.5</b>	<b>13.0%</b>

### En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 396.8 MM) fue mayor en 3.8% (+S/ 14.7 MM) en relación a su meta (S/ 382.2 MM), producto:

- Menores **gastos de administración** en 9.9% (-S/ 19.2 MM), detallados a continuación:
  - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 21.7% (-S/ 12.6 MM) principalmente por:
    - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 42.0% (-S/ 4.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
    - Otros servicios menores en 18.6% (-S/ 2.9 MM), básicamente en las partidas de: **i)** locadores de servicios, dado mayor control en las contrataciones, **ii)** otros servicios ante menor ejecución en el servicio de alquiler de plataforma de atención y atención de requerimientos en proceso de certificación de productos



de software y hardware, retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, **iii**) menor consulta en línea Reniec y **iv**) desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.

- Tarifas de servicios públicos menor en 22.6% (-S/ 2.1 MM), por menor registro en: **i**) servicio de red teleprocesos nacionales el cual es sujeto a demanda, **ii**) servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales, **iii**) servicio antibot, y **iv**) retraso en el registro del servicio de fuerza eléctrica por parte de la red de agencias.
- Alquileres menores en 41.0% (-S/ 1.5 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 31.2% (-S/ 10.2 MM), principalmente:
  - Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados.
  - Tributos a gobiernos locales, por pagos pendientes en la red de agencias del impuesto predial.
- ✓ **Gastos de Personal** en 3.5% (+S/ 3.6 MM), principalmente:
  - Otros gastos de personal en (+S/ 7.6 MM), por el otorgamiento de uniforme al personal y la mayor provisión del fondo de reserva.

Contrarrestado por:

- Remuneraciones (-S/ 1.7 MM), principalmente porque las plazas vacantes se empezarán a ejecutar a partir de marzo.
- Participación de los trabajadores (-S/ 2.7 MM) provisión en función al resultado obtenido.

#### En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 396.8 MM) fue mayor en 13.0% (+S/ 45.5 MM) en relación al periodo anterior (S/ 351.3 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 50.8 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 3.8% (+S/ 6.4 MM), producto de:
  - ✓ **Gastos de Personal** en 10.4% (+S/ 10.0 MM), principalmente:
    - Otros gastos de personal en (+S/ 3.2 MM), por el otorgamiento de uniforme.
    - Remuneraciones (+S/ 4.6 MM), principalmente en asignaciones por el registro de la provisión del bono de desempeño grupal.
    - Participación de los trabajadores (+S/ 2.3 MM) provisión en función al resultado obtenido.
  - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 9.4% (-S/ 2.3 MM), principalmente:
    - Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados.

#### Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>351.3</b>	<b>382.2</b>	<b>396.8</b>	<b>14.7</b>	<b>3.8%</b>	<b>45.5</b>	<b>13.0%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>7.5</b>	<b>6.2</b>	<b>19.0</b>	<b>12.8</b>	<b>207.7%</b>	<b>11.5</b>	<b>152.6%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	-0.1	1.3	1.4	0.1	10.5%	1.6	-1253.6%
Provisiones por Litigios y Demandas	6.9	4.8	8.0	3.1	64.4%	1.1	16.0%
Otras Provisiones	0.0	0.0	9.8	9.7	26780.2%	9.8	
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.8	0.0	-0.2	-0.2		-1.0	-120.6%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>343.8</b>	<b>376.0</b>	<b>377.8</b>	<b>1.8</b>	<b>0.5%</b>	<b>34.0</b>	<b>9.9%</b>

#### En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 377.8 MM) fue mayor en 0.5% (+S/ 1.8 MM) en relación a la meta (S/ 376.0 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 14.7 MM) y de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en (+S/ 12.8 MM) explicado principalmente por una mayor provisión por litigios y demandas en (+S/ 3.1 MM), que comprenden provisiones para juicios con extrabajadores y locadores de servicios y mayores provisiones por operaciones en trámite (+S/ 9.8 MM).



### En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 377.8 MM) fue mayor en 9.9% (+S/ 34.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 343.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 45.5 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 152.6% (+S/ 11.5 MM) principalmente por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 1.6 MM) a entidades del sector público, mayor provisión por litigios y demandas (+S/ 1.1 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y mayores provisiones por operaciones en trámite (+S/ 9.8 MM).

### Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>343.8</b>	<b>376.0</b>	<b>377.8</b>	<b>1.8</b>	<b>0.5%</b>	<b>34.0</b>	<b>9.9%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>0.0</b>	<b>-2.2</b>	<b>0.3</b>	<b>2.5</b>	<b>-114.4%</b>	<b>0.3</b>	<b>59815.5%</b>
Otros Ingresos	1.2	0.7	1.3	0.5	77.1%	0.0	3.5%
Otros Gastos	-1.2	-2.9	-0.9	1.9	-67.2%	0.3	-22.2%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>343.8</b>	<b>373.8</b>	<b>378.1</b>	<b>4.3</b>	<b>1.2%</b>	<b>34.3</b>	<b>10.0%</b>
Impuesto a la Renta	48.3	68.9	63.7	-5.1	-7.5%	15.4	32.0%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>295.5</b>	<b>304.9</b>	<b>314.4</b>	<b>9.5</b>	<b>3.1%</b>	<b>18.9</b>	<b>6.4%</b>

### En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 314.4 MM) fue mayor en 3.1% (+S/ 9.5 MM) en relación a la meta (S/ 304.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 1.8 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 2.5 MM), principalmente por una disminución en otros gastos en (-S/ 1.9 MM) por menor registro en pérdidas asociadas a riesgo operacional (fraude externo) y por el menor registro en **Impuesto a la renta** (-S/ 5.1 MM).

### En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 314.4 MM) fue mayor en 6.4% (+S/ 18.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 295.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 34.0 MM), contrarrestado por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 15.4 MM).

### El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de febrero 2024** (S/ 389.8 MM), fue mayor en 0.5% (+S/ 2.0 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 387.8 MM), y con relación al mismo **periodo del año anterior** (S/ 356.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 9.3% (+S/ 33.3 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de febrero 2024** (61.3%), aumentó en 8.4% respecto la meta prevista (56.5%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo **periodo del año anterior** (61.9%), disminuyó en 1.1% debido a la mayor utilidad neta obtenida y mayor promedio de patrimonio.

### El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes en evaluación (S/ 1,257.4 MM), disminuyó en 0.5% respecto a su meta para el presente año (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los menores ingresos por intereses por depósitos en la cuenta especial, depósitos a plazo y rendimientos de CDs, compensando por un nueva estimación de la provisión para créditos directos.



### III.- Gestión de Caja

#### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,232.2</b>	<b>1,541.9</b>	<b>2,094.0</b>	<b>552.1</b>	<b>35.8%</b>	<b>861.8</b>	<b>69.9%</b>
Ingresos financieros	778.9	754.5	771.3	16.8	2.2%	-7.6	-1.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	.4	.7	.8	.1	21.0%	.4	99.5%
Retención de tributos	2.5	.0	.0	.0	0.0%	-2.5	-99.6%
Otros	450.4	786.8	1,321.9	535.1	68.0%	871.5	193.5%

#### En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 2,094 MM) mayor en (+S/ 552.1 MM) 35.8%, respecto a su meta prevista (S/ 1,541.9 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 535.1 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos - préstamos de consumo, saldos de obligaciones con el público, entre otros) y por Ingresos financieros en (+S/ 16.8 MM) destacando los intereses por créditos.

#### En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 2,094 MM) fue mayor en 69.9% (+S/ 861.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,232.2 MM), principalmente por otros ingresos en (+S/ 871.5 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos - consumo, entidades del sector público y financiero, entre otros), contrarrestado por menores Ingresos financieros en (-S/ 7.6 MM) destacando los intereses por disponible.

#### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>2,143.9</b>	<b>723.2</b>	<b>1,587.5</b>	<b>864.3</b>	<b>119.5%</b>	<b>-556.4</b>	<b>-26.0%</b>
Compra de Bienes	.9	.6	1.2	.5	84.6%	.2	23.1%
Gastos de Personal	72.0	77.1	82.2	5.1	6.6%	10.2	14.1%
Ss. Prestados por Terceros	35.1	47.1	34.8	-12.3	-26.1%	-3	-0.9%
Tributos	47.1	32.6	69.9	37.3	114.4%	22.8	48.4%
Gastos Diversos de Gestión	7.6	9.0	6.9	-2.2	-23.9%	-.7	-9.8%
Gastos Financieros	22.1	21.4	24.1	2.7	12.6%	2.0	8.9%
Otros	1,959.1	535.4	1,368.5	833.1	155.6%	-590.5	-30.1%

#### En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al presente periodo (S/ 1,587.5 MM) fue mayor en 119.5% (+S/ 864 MM), respecto a su meta prevista (S/ 723.2 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 833.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros, que implican salidas de caja.

#### En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 1,587.5 MM) fue menor en 26.0% (-S/ 556.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,143.9 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 590.5 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, obligaciones con el público,



depósito judiciales y administrativos, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

### Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (S/ 506.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	1,232.2	1,541.9	2,094.0	552.1	35.8%	861.8	69.9%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	2,143.9	723.2	1,587.5	864.3	119.5%	-556.4	-26.0%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-911.7</b>	<b>818.7</b>	<b>506.5</b>	<b>-312.2</b>	<b>-38.1%</b>	<b>1,418.2</b>	<b>155.6%</b>

**En relación con la meta** (S/ 818.7 MM), fueron menores en 38.1% (-S/ 312.2 MM) debido a mayores egresos de operación destacando otros egresos por las variaciones de saldo de balance en la partida de obligaciones con el público y tributos por cuenta propia.

**En relación con el año anterior** (-S/ 911.7 MM), fueron mayores en (+S/ 1,418.2 MM) 155.6%, debido a mayores ingresos de operación principalmente por otros ingresos en (+S/ 871.5 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos - consumo, entidades del sector público y financiero, entre otros y menores egresos de operación principalmente por otros egresos en (-S/ 590.5 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, obligaciones con el público, depósito judiciales y administrativos, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

### Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (S/ 578.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-911.7</b>	<b>818.7</b>	<b>506.5</b>	<b>-312.2</b>	<b>-38.1%</b>	<b>1,418.2</b>	<b>155.6%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	872.5	182.0	77.4	-104.5	-57.4%	-795.1	-91.1%
- GASTOS DE CAPITAL	.6	45.5	4.2	-41.3	-90.7%	3.6	584.9%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	.6	.0	4.2	4.2		3.6	584.9%
Inversión Financiera	.0	45.5	.0	-45.5	-100.0%	.0	
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-7	.0	-4.8%	.0	-1.9%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-40.6</b>	<b>954.4</b>	<b>578.9</b>	<b>-375.5</b>	<b>-39.3%</b>	<b>619.5</b>	<b>1526.5%</b>

**En relación con la meta** (S/ 954.4 MM), fueron menores en 39.3% (-S/ 375.5 MM) debido al menor flujo operativo por menores ingresos de capital (-S/ 104.5 MM) 57.4%, respecto a su meta prevista (S/ 182.0 MM), debido a las variaciones de saldos balance relacionados a la cuenta instrumentos representativos de deuda, que implican mayor caja.



**En relación con el año anterior** (-S/ 40.6 MM), fueron mayores en 1 526.5% (+S/ 619.5 MM) debido al mayor flujo operativo, contrarrestado por menores ingresos de capital (-S/ 795.1 MM) 91.1%, respecto al año anterior (S/ 872.5.0 MM), debido a las variaciones de saldos balance relacionados a la cuenta instrumentos representativos de deuda, que implican mayor caja.

**Saldo final de caja**

El **saldo final de caja** (S/ 22,817.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-40.6	954.4	578.9	-375.5	-39.3%	619.5	1526.5%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>25,157.9</b>	<b>23,193.0</b>	<b>22,817.5</b>	<b>-375.5</b>	<b>-1.6%</b>	<b>-2,340.4</b>	<b>-9.3%</b>

**En relación con la meta** (S/ 23,193.0 MM), fueron menores en 1.6%, (-S/ 375.5 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,846.5	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,512.4	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	149.0	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	261.4	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	48.3	MM

**En relación con el año anterior** (S/ 25,157.9 MM), fueron menores en (-S/ 2,340.4 MM) 9.3%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).



## IV.- Gestión Presupuestal

### Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>778.2</b>	<b>755.2</b>	<b>771.4</b>	<b>16.3</b>	<b>2.2%</b>	<b>-6.8</b>	<b>-0.9%</b>
Ingresos Financieros	650.6	619.9	634.3	14.4	2.3%	-16.3	-2.5%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.4	0.7	0.8	0.1	21.0%	0.4	99.5%
Otros	127.2	134.6	136.3	1.7	1.3%	9.1	7.1%
<b>EGRESOS</b>	<b>255.8</b>	<b>272.5</b>	<b>294.1</b>	<b>21.6</b>	<b>7.9%</b>	<b>38.3</b>	<b>15.0%</b>
Compra de Bienes	0.9	0.6	1.2	0.5	84.6%	0.2	23.1%
Gastos de Personal	94.1	99.2	104.3	5.1	5.2%	10.2	10.8%
Servicios Prestados por Terceros	35.1	47.1	34.8	-12.3	-26.1%	-0.3	-0.9%
Tributos	47.1	32.6	69.9	37.3	114.4%	22.8	48.4%
Gastos Diversos de Gestión	7.6	9.0	6.9	-2.2	-23.9%	-0.7	-9.8%
Gastos Financieros	22.1	21.4	21.3	-0.1	-0.6%	-0.8	-3.8%
Otros	48.8	62.6	55.8	-6.8	-10.9%	7.0	14.3%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>522.4</b>	<b>482.6</b>	<b>477.3</b>	<b>-5.3</b>	<b>-1.1%</b>	<b>-45.1</b>	<b>-8.6%</b>
Gasto de Capital	0.6	0.0	4.2	4.2		3.6	584.9%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>521.0</b>	<b>481.8</b>	<b>472.4</b>	<b>-9.5</b>	<b>-2.0%</b>	<b>-48.7</b>	<b>-9.3%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>109.1</b>	<b>118.7</b>	<b>119.0</b>	<b>0.3</b>	<b>0.2%</b>	<b>9.9</b>	<b>9.0%</b>

### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>778.2</b>	<b>755.2</b>	<b>771.4</b>	<b>16.3</b>	<b>2.2%</b>	<b>-6.8</b>	<b>-0.9%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>650.6</b>	<b>619.9</b>	<b>634.3</b>	<b>14.4</b>	<b>2.3%</b>	<b>-16.3</b>	<b>-2.5%</b>
Créditos	190.6	245.8	258.7	13.0	5.3%	68.1	35.7%
Inversiones	263.5	234.5	240.2	5.7	2.4%	-23.3	-8.9%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.3	0.0	0.4	0.4		0.1	28.8%
Otros	0.1	0.0	1.2	1.1	3519.5%	1.1	921.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	11.5	14.0	12.9	-1.1	-7.7%	1.4	12.1%
Disponible	184.5	125.5	120.9	-4.6	-3.7%	-63.6	-34.5%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>0.4</b>	<b>0.7</b>	<b>0.8</b>	<b>0.1</b>	<b>21.0%</b>	<b>0.4</b>	<b>99.5%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>127.2</b>	<b>134.6</b>	<b>136.3</b>	<b>1.7</b>	<b>1.3%</b>	<b>9.1</b>	<b>7.1%</b>
Servicio de Caja	74.6	71.3	74.8	3.5	4.9%	0.2	0.3%
Comision por venta de seguros	11.9	13.6	14.9	1.3	9.5%	2.9	24.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	7.5	7.4	8.0	0.7	8.9%	0.5	7.2%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	1.9	2.2	2.4	0.2	9.5%	0.5	26.8%
Cobro de tributos	9.4	9.8	10.0	0.2	2.0%	0.6	6.0%
Comisiones Tarjeta Multired	1.7	1.7	1.6	-0.1	-3.8%	-0.1	-3.3%
Ingresos por Servicios Diversos	5.1	4.9	4.6	-0.3	-5.8%	-0.5	-10.1%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	4.4	4.5	3.8	-0.7	-14.8%	-0.5	-12.4%
Otros (*)	4.6	5.6	4.5	-1.1	-19.7%	-0.1	-1.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	6.0	13.6	11.5	-2.0	-15.0%	5.5	91.0%

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

### En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 771.4 MM) fue superior en 2.2% (+S/ 16.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 755.2 MM) debido a:

**Ingresos financieros**, mayor en 2.3% (+S/ 14.4 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 5.3% (+S/ 13.0 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 2.4% (+S/ 5.7 MM), por el rendimiento y pago de cupones.



Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, menor en 3.7% (-S/ 4.6 MM), principalmente por el menor saldo mantenido en la cuenta especial y mayores intereses por depósitos overnight.

**Otros**, superior en 1.3% (+S/ 1.7 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 4.9% (+S/ 3.5 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 9.5% (+S/ 1.3 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 15.0% (-S/ 2.0 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE y cheques de otro banco (canje).
- Otros, menor en 19.7% (-S/ 1.1 MM), por comisiones embargos SUNAT.

### En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 771.4 MM) disminuyó en 0.9% (-S/ 6.8 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 778.2 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, menor en 2.5% (-S/ 16.3 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, inferior en -S/ 63.3 MM, principalmente por los menores saldos en la cuenta especial.

Contrarrestado por:

- Créditos, mayor en 35.7% (+S/ 68.1 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos con empresas (MI Banco, CMAC Arequipa, Huancayo, Trujillo, COFIDE).

### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>255.8</b>	<b>272.5</b>	<b>294.1</b>	<b>21.6</b>	<b>7.9%</b>	<b>29.5</b>	<b>15.0%</b>
Tributos	47.1	32.6	69.9	37.3	114.4%	22.8	48.4%
Gastos de Personal	94.1	99.2	104.3	5.1	5.2%	10.2	10.8%
Compra de Bienes	0.9	0.6	1.2	0.5	84.6%	0.2	23.1%
Gastos Financieros	22.1	21.4	21.3	-0.1	-0.6%	-0.8	-3.8%
Gastos Diversos de Gestión	7.6	9.0	6.9	-2.2	-23.9%	-0.7	-9.8%
Otros	48.8	62.6	55.8	-6.8	-10.9%	7.0	14.3%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>44.8</i>	<i>59.6</i>	<i>52.4</i>	<i>-7.2</i>	<i>-12.0%</i>	<i>7.6</i>	<i>17.0%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>4.0</i>	<i>3.1</i>	<i>3.4</i>	<i>0.3</i>	<i>10.7%</i>	<i>-0.6</i>	<i>-15.8%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>		<i>0.0</i>	
Servicios Prestados por Terceros	35.1	47.1	34.8	-12.3	-26.1%	-0.3	-0.9%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 294.1 MM) fue mayor en 7.9% (+S/ 21.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 272.5 MM). Asimismo, fue mayor en 15.0% (+S/ 29.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 255.8 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:



**a) Tributos: S/ 69.9 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>47.1</b>	<b>32.6</b>	<b>69.9</b>	<b>37.3</b>	<b>114.4%</b>	<b>22.8</b>	<b>48.4%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	47.1	32.6	69.9	37.3	114.5%	22.8	48.5%
Impuesto a la Renta	22.3	0.0	47.5	47.5		25.2	112.6%
Superintendencia de Banca y Seguro	1.0	0.0	1.1	1.1		0.0	3.2%
Otros Tributos	0.1	0.1	0.0	0.0	-16.8%	0.0	-49.0%
Tributos a Gobierno Locales	3.5	5.4	3.4	-1.9	-36.3%	-0.1	-3.1%
Impuesto a la Renta no domiciliados	1.6	4.6	1.8	-2.8	-61.0%	0.2	11.5%
Impuesto General a las Ventas	18.5	22.5	16.1	-6.4	-28.5%	-2.4	-13.0%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-44.9%	0.0	-28.0%

**En relación a la meta**

Superior en 114.4% (+S/ 37.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 32.6 MM) por el registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada.

**En relación al año anterior**

Superior en 48.4% (+S/ 22.8 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 47.1 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada.

**b) Gastos de Personal (S/ 104.3 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>94.1</b>	<b>99.2</b>	<b>104.3</b>	<b>5.1</b>	<b>5.2%</b>	<b>10.2</b>	<b>10.8%</b>
Otros Gastos de Personal	2.6	1.8	7.9	6.1	337.4%	5.3	201.2%
Uniformes	1.2	0.0	6.9	6.9		5.7	488%
Otros (*)	1.4	1.6	0.9	-0.8	-45.8%	-0.5	-34%
Asistencia Médica	0.1	0.2	0.1	0.0	-20.5%	0.0	36%
Refrigerio	0.0	0.0	0.0	0.0	-2.8%	0.0	-16%
Participación de Trabajadores	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Compensación por Tiempo de Servicios	4.0	3.5	3.9	0.4	10.6%	0.0	-1.0%
Seguridad y Previsión Social	3.6	3.5	3.8	0.3	8.4%	0.3	7.7%
Capacitación	0.0	0.1	0.1	0.0	31.4%	0.1	611.4%
Jubilación y Pensiones	22.1	22.1	22.1	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Dietas de Directorio	0.1	0.1	0.1	0.0	-3.1%	0.0	-3.1%
Sueldos y Salarios	61.8	68.0	66.3	-1.7	-2.5%	4.6	7.4%
Básicas	35.3	38.6	35.7	-2.9	-7.4%	0.4	1.2%
Horas Extras	2.6	1.8	2.8	1.0	56.0%	0.3	9.9%
Gratificaciones	7.1	7.1	7.2	0.1	1.9%	0.1	1.9%
Asignaciones	16.7	20.4	20.4	0.0	0.1%	3.8	22.6%
Bonificaciones	0.2	0.2	0.2	0.0	0.7%	0.0	-0.7%

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

**En relación a la meta**

Aumentó en 5.2% (+S/ 5.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 99.2 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (+S/ 6.1 MM), principalmente por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.

Contrarrestado por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 1.7 MM), principalmente por los rubros básicas dado que las plazas vacantes se empezarán a ejecutar a partir de marzo.



### En relación al año anterior

Aumentó en 10.8% (+S/ 10.2 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 94.1 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (+S/ 5.3 MM), principalmente por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.
- Sueldos y Salarios (+S/ 4.6 MM), principalmente en asignaciones por la provisión del bono de desempeño grupal.

### **c) Servicios prestados por terceros: S/ 34.8 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>35.1</b>	<b>47.1</b>	<b>34.8</b>	<b>-12.3</b>	<b>-26.1%</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.9%</b>
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	6.4	9.9	5.7	-4.2	-42.0%	-0.7	-10.4%
Otros no relacionados a GIP	7.8	9.8	7.2	-2.6	-26.4%	-0.6	-7.5%
Mantenimiento y Reparación	8.3	11.2	9.0	-2.2	-19.3%	0.8	9.5%
Inmuebles	2.4	3.2	1.9	-1.2	-39.1%	-0.4	-17.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	2.3	2.2	1.7	-0.5	-22.5%	-0.6	-27.6%
Software	3.5	5.0	4.7	-0.3	-5.4%	1.2	35.2%
Alarma y Seguridad	0.0	0.8	0.6	-0.1	-18.2%	0.6	2592.5%
Vehículos	0.0	0.1	0.1	0.0	-33.4%	0.0	42.2%
Bóvedas	0.0	0.0	0.0	0.0	-2.1%	0.0	7.9%
Tarifas de Servicios Públicos	6.9	9.1	7.1	-2.1	-22.6%	0.2	2.8%
Alquileres	2.6	3.8	2.2	-1.5	-41.0%	-0.4	-15.0%
Otros relacionados a GIP - Locadores	0.7	1.4	0.8	-0.5	-39.9%	0.1	19.3%
Transporte y Almacenamiento	0.2	0.5	0.3	-0.2	-46.1%	0.1	26.4%
Servicio de Mensajería	0.2	0.3	0.2	-0.1	-25.9%	0.0	10.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	2.0	1.2	2.2	1.0	86.3%	0.2	11.7%
Publicidad y Publicaciones	0.1	0.0	0.0	0.0	-51.1%	-0.1	-89.4%

### En relación a la meta

Inferior en 26.1% (-S/ 12.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 47.1 MM), principalmente por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 42.0% (-S/ 4.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- Otros no relacionados a GIP menor en 26.4% (-S/ 2.6 MM), básicamente en: **i)** gastos de imprentas, **ii)** otros servicios ante el retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware, **iii)** menores consultas en línea RENIEC y **iv)** desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 19.3% (-S/ 2.2 MM), básicamente en las partidas: **i)** Inmuebles (-S/ 1.2 MM) por la menor ejecución en el contrato de servicios generales Zona Sur y mantenimiento de inmuebles, áreas comunes de agencias, oficinas especiales, lobbies (sistema eléctrico, servicios higiénicos, cerrajería, vidriería, carpintería metálica), **ii)** Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 0.5 MM) por la no ejecución de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de máquinas contadoras de billetes y grupos electrógenos.
- Tarifas de servicios público menor en 22.6% (-S/ 2.1 MM), por menor registro de: **i)** red teleprocesos nacionales el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales, **iii)** servicio antibot y **iv)** servicio de fuerza eléctrica en la red de agencias.
- Alquileres menores en 41.0% (-S/ 1.5 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la Red de Agencias.

### En relación al año anterior

Inferior en 0.9% (-S/ 0.3 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 35.1 MM), principalmente por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 10.4% (-S/ 0.7 MM), por el registro del servicio de vigilancia en la Red de Agencias.



- Otros no relacionado al GIP menor 7.5% (-S/ 0.6 MM) principalmente: **i)** menores consultas en línea RENIEC, y **ii)** desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE, contrarrestado por mayor ejecución en **iii)** otros servicios al realizarse el servicio de suscripción a la solución case tracking para gestionar la centralización, control y seguimiento de los procesos judiciales, arbitrales y procedimientos administrativos.

Contrarrestado por:

- Mantenimiento y reparación 9.5% (+S/ 0.8 MM), principalmente en software ante el mayor registro por el servicio de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa.

#### d)Otros: S/ 55.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>48.8</b>	<b>62.6</b>	<b>55.8</b>	<b>-6.8</b>	<b>-10.9%</b>	<b>7.0</b>	<b>14.3%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>4.0</b>	<b>3.1</b>	<b>3.4</b>	<b>0.3</b>	<b>10.7%</b>	<b>-0.6</b>	<b>-15.8%</b>
Administración de Oficinas Especiales	2.2	3.1	2.9	-0.2	-6.3%	0.7	31.5%
Fuerzas Policiales	1.8	0.0	0.5	0.5		-1.3	-71.7%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>44.3</b>	<b>57.5</b>	<b>52.2</b>	<b>-5.2</b>	<b>-9.1%</b>	<b>7.9</b>	<b>17.8%</b>
Comisiones tarjetas crédito/débito	5.8	7.3	4.2	-3.0	-42.0%	-1.6	-27.1%
Otros servicios ETV	3.4	4.1	3.2	-1.0	-23.1%	-0.3	-7.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	4.9	5.1	4.2	-0.9	-17.7%	-0.8	-15.5%
Servicio pago - Domicilio onp	0.6	1.3	0.6	-0.6	-49.1%	0.0	0.2%
Serv. Outsourcing	0.4	2.9	2.4	-0.5	-17.0%	2.0	509.0%
Proceso de transformación digital	0.0	0.5	0.0	-0.5	-100.0%	0.0	
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	2.4	5.7	5.3	-0.4	-6.3%	2.9	121.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.1	0.4	0.1	-0.2	-68.2%	0.0	-11.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.1	0.2	0.1	-0.1	-33.1%	0.0	8.5%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.0	0.0	0.1	0.1	270.8%	0.1	261.7%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.0	0.1	0.1	1895.5%	0.1	1895.5%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	1.7	1.9	2.0	0.2	8.0%	0.4	23.8%
Apertura Puertas	0.7	1.1	1.3	0.2	17.8%	0.6	84.0%
Servicio Banca Celular	5.5	2.6	2.8	0.2	9.2%	-2.7	-48.4%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.3	0.1	0.3	0.2	194.0%	0.0	15.5%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	10.2	10.8	11.1	0.3	3.0%	0.8	8.2%
Comisiones Agente Multired	7.0	12.6	13.2	0.6	4.9%	6.2	88.5%
Varios	1.1	1.0	1.0	0.0	3.4%	0.0	-2.7%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>0.5</b>	<b>2.1</b>	<b>0.2</b>	<b>-1.9</b>	<b>-90.4%</b>	<b>-0.3</b>	<b>-56.0%</b>

\* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

#### En relación a la meta

Disminuyó en 10.9% (-S/ 6.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 62.6 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 3.0 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 1.0 MM por menor registro en el procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired menor en -S/ 0.9 MM por menor registro de abastecimiento de cajeros Multired local y foráneo.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 0.5 MM por el retraso en la ejecución de la mesa de ayuda y mesa comercial A365.
- Proceso de transformación digital menor en -S/ 0.5 MM por el retraso en

#### En relación al año anterior

Aumentó en 14.3% (+S/ 7.0 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 48.8 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired superior en +S/ 6.2 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 2.0 MM por mayor ejecución de la mesa de ayuda, gestión de reclamos y envíos de comunicaciones electrónicas-call center y mesa comercial A365.
- Cuenta DNI superior en +S/ 2.9 MM por el servicio Omnicanal bancario – backbase.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.6 MM, menor registro operativo del canal POS.



- Fuerzas policiales menor en -S/ 1.3 MM por menor prestación del servicio de custodia policial.
- Servicio banca celular menor en -2.7 MM por la desactivación de este canal.

### Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A FEB 2023	A FEBRERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>4.2</b>	<b>4.2</b>	<b>4.2</b>		<b>4.2</b>
Mobiliario y Equipo	0.0	0.0	2.4	2.4	2.4		2.4
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.0	0.0	1.2	1.2	1.2		1.2
Gastos Amortizables	0.0	0.0	0.6	0.6	0.6		0.6
Edificios e Instalaciones	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0

#### En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de febrero (S/ 4.2 MM) fue superior a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 0.0 MM), por la adquisición de 3000 sillas giratorias de metal para la red de agencias y ejecución del contrato de adquisición de cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM y oficinas MAC.

#### En relación al año anterior

El rubro Gastos de capital al mes de febrero (S/ 4.2 MM) fue superior respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 0.0 MM), por la adquisición de mobiliario y equipos de vigilancia.

### Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real a febrero 2023	Meta Anual	Meta a febrero 2024	Real a febrero 2024	Var %	Diferencia	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	-	-	-	<b>0%</b>
	-	-	-	-	-	-	0%
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	<b>0.8</b>	<b>1.0</b>	<b>0.8</b>	<b>0.7</b>	<b>-4.8%</b>	<b>0.04</b>	<b>75.8%</b>
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.7	-4.8%	0.04	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.0	0.0	0.0%	0.0	0%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>-0.8</b>	<b>-1.0</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.7</b>	<b>-4.8%</b>	<b>0.0</b>	<b>75.8%</b>

#### En relación a la meta

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

#### En relación al año anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de febrero (-S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior (-S/ 0.8 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 febrero (S/ 119.0 MM), aumentó en 0.2% (+S/ 0.3 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 118.7 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones correspondientes.



**En relación al año anterior**

El gasto integrado de personal al mes de febrero (S/ 119.0 MM), aumentó en 9.0% (+S/ 9.9 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 109.1 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional y el registro de la provisión del bono de desempeño grupal.

**V. Hechos de Importancia**

Los hechos de importancia al mes de febrero 2024:

Periodo (FEBRERO 2024)	
<b>Temas reportados</b>	Cambio de miembro de Directorio
	Información al 4to Trimestre 2023
	Estado Financiero mensual (diciembre 2023 y enero 2024)
<b>N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Feb - 2024</b>	<b>4</b>



VI. Anexos

**Anexo N° 1**  
**ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A FEBRERO 2024**  
**En Soles**

RUBROS	Real 2023 A Febrero	Real 2024 A Febrero	Diferencia	Var %	Meta 2024 A Febrero	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	25,157,914,500	22,817,493,300	- 2,340,421,200	-9.3%	23,003,332,278	-185,838,978	-0.8%	23,157,039,772	23,157,039,772	98.5%	98.5%
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)	9,397,411,914	9,942,420,544	545,008,630	5.8%	10,004,470,314	-62,049,770	-0.6%	10,039,541,011	10,039,541,011	99.0%	99.0%
Cartera de Créditos (Neto)	8,978,274,404	11,868,908,583	2,890,634,179	32.2%	10,838,557,312	1,030,351,271	9.5%	11,363,847,985	11,363,847,985	104.4%	104.4%
Cuentas por Cobrar (Neto)	327,646,945	349,841,429	22,194,484	6.8%	349,067,697	773,732	0.2%	349,988,718	349,988,718	100.0%	100.0%
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	88,536,530	80,932,250	- 7,604,280	-8.6%	106,994,613	-26,062,363	-24.4%	108,469,877	108,469,877	74.6%	74.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	98,674,915	154,644,676	55,969,761	56.7%	142,229,447	12,415,229	8.7%	141,071,317	141,071,317	109.6%	109.6%
Otros Activos	430,015,112	327,967,772	- 102,047,340	-23.7%	347,314,755	- 19,346,983	-5.6%	341,714,050	341,714,050	96.0%	96.0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>44,478,474,320</b>	<b>45,542,208,554</b>	<b>1,063,734,234</b>	<b>2.4%</b>	<b>44,791,966,416</b>	<b>750,242,138</b>	<b>1.7%</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>100.1%</b>	<b>100.1%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											
Cartera de Créditos (Neto)	492,744,459	660,324,517	167,580,058	34.0%	993,719,230	-333,394,713	-33.6%	1,394,854,403	1,394,854,403	47.3%	47.3%
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	637,743,300	597,481,932	- 40,261,368	-6.3%	623,146,409	-25,664,477	-4.1%	623,146,409	623,146,409	95.9%	95.9%
Activos Intangibles (neto)	47,278,503	34,490,622	- 12,787,881	-27.0%	40,910,631	-6,420,009	-15.7%	40,657,491	40,657,491	84.8%	84.8%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,001,309	1,997,328	- 3,981	-0.2%	5,502,491	- 3,505,163	-63.7%	5,413,759	5,413,759	36.9%	36.9%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,179,767,571</b>	<b>1,294,294,399</b>	<b>114,526,828</b>	<b>9.7%</b>	<b>1,663,278,761</b>	<b>-368,984,362</b>	<b>-22.2%</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>62.7%</b>	<b>62.7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>45,658,241,891</b>	<b>46,836,502,953</b>	<b>1,178,261,062</b>	<b>2.6%</b>	<b>46,455,245,177</b>	<b>381,257,776</b>	<b>0.8%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>98.5%</b>	<b>98.5%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	39,777,130,095	40,544,793,062	767,662,967	1.9%	42,014,482,380	-1,469,689,318	-3.5%	42,175,540,650	42,175,540,650	96.1%	96.1%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.EMP. Sist. Financ.y Org.Inter.	607,788,071	564,821,880	- 42,966,191	-7.1%	516,898,564	47,923,316	9.3%	530,877,506	530,877,506	106.4%	106.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	415,193,933	521,152,467	105,958,534	25.5%	420,401,863	100,750,604	24.0%	429,199,692	429,199,692	121.4%	121.4%
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	-	28,995,564	28,995,564	0.0%	-	28,995,564	0.0%	22,214,900	22,214,900	130.5%	130.5%
Otros Pasivos	592,086,974	399,220,806	- 192,866,168	-32.6%	279,570,006	119,650,800	42.8%	281,535,052	281,535,052	141.8%	141.8%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>41,392,199,073</b>	<b>42,058,983,779</b>	<b>666,784,706</b>	<b>1.6%</b>	<b>43,231,352,813</b>	<b>-1,172,369,034</b>	<b>-2.7%</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>96.8%</b>	<b>96.8%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	1,442,403,284	1,361,728,609	- 80,674,675	-5.6%	136,306,390	1,225,422,219	899.0%	143,264,372	143,264,372	950.5%	950.5%
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	224,545,266	254,285,577	29,740,311	13.2%	246,145,901	8,139,676	3.3%	246,719,544	246,719,544	103.1%	103.1%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	254,864,732	254,906,631	41,899	0.0%	255,000,000	-93,369	0.0%	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%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,921,813,282</b>	<b>1,870,920,817</b>	<b>- 50,892,465</b>	<b>-2.6%</b>	<b>637,452,291</b>	<b>1,233,468,526</b>	<b>193.5%</b>	<b>641,650,583</b>	<b>641,650,583</b>	<b>291.6%</b>	<b>291.6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>43,314,012,355</b>	<b>43,929,904,596</b>	<b>615,892,241</b>	<b>1.4%</b>	<b>43,868,805,104</b>	<b>61,099,492</b>	<b>0.1%</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>99.7%</b>	<b>99.7%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital Social	1,596,169,324	2,000,000,000	403,830,676	25.3%	1,600,000,000	400,000,000	25.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	95.2%	95.2%
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	558,659,263	560,000,000	1,340,737	0.2%	560,000,000	-	0.0%	735,000,000	735,000,000	76.2%	76.2%
Ajustes al Patrimonio	-980,314,524	-615,508,714	364,805,810	-37.2%	- 679,923,444	64,414,730	-9.5%	- 578,747,909	- 578,747,909	106.4%	106.4%
Resultados Acumulados	872,309,828	645,819,829	- 226,489,999	-2.6%	799,546,167	-153,726,338	-19.2%	37,478,935	37,478,935	-1723.2%	-1723.2%
Resultado Neto del Ejercicio	295,508,309	314,389,906	18,881,597	6.4%	304,920,014	9,469,892	3.1%	1,264,055,917	1,264,055,917	24.9%	24.9%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,344,229,536</b>	<b>2,906,598,357</b>	<b>562,368,821</b>	<b>24.0%</b>	<b>2,586,440,073</b>	<b>320,158,284</b>	<b>12.4%</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>83.4%</b>	<b>83.4%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>45,658,241,891</b>	<b>46,836,502,953</b>	<b>1,178,261,062</b>	<b>2.6%</b>	<b>46,455,245,177</b>	<b>381,257,776</b>	<b>0.8%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>98.5%</b>	<b>98.5%</b>



## ESTADO DE RESULTADO A FEBRERO 2024

### En Soles

	Real A Febrero 2024	Real A Febrero 2023	Diferencia	Var %	Meta A Febrero 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>535,762,680</b>	<b>478,798,359</b>	<b>56,964,321</b>	<b>11.9%</b>	<b>531,653,007</b>	<b>4,109,673</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>3,107,460,389</b>	<b>20%</b>	<b>17%</b>
Disponibles	177,490,206	190,329,578	-12,839,372	-6.7%	190,863,327	-13,373,121	-7.0%	887,843,130	1,167,171,890	20%	15%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	41,494,871	41,220,067	274,804	0.7%	45,901,403	-4,406,532	-9.6%	210,890,443	272,258,950	20%	15%
Inversiones a Vencimiento	56,842,684	58,841,354	-1,998,670	-3.1%	58,584,884	-1,742,200	-3.0%	363,766,995	346,516,284	16%	16%
Cartera de Créditos Directos	259,934,919	188,607,360	71,327,559	37.8%	236,303,393	23,631,526	10.0%	1,230,389,810	1,321,513,265	21%	20%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>11,372,376</b>	<b>10,595,776</b>	<b>776,600</b>	<b>7.3%</b>	<b>11,432,829</b>	<b>-60,453</b>	<b>-0.5%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>76,315,585</b>	<b>10%</b>	<b>15%</b>
Obligaciones con el Público	8,102,734	7,375,814	726,920	9.9%	8,066,995	35,739	0.4%	90,387,323	56,232,079	9%	14%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internacionales y Obligaciones Financieras	100	12	88	733.3%	0	100	0.0%	0	163	0%	61%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterio	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	5,000	10,000	-5,000	-50.0%	32,500	-27,500	-84.6%	0	132,500	0%	4%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	3,264,542	3,209,950	54,592	1.7%	3,333,334	-68,792	-2.1%	20,000,004	19,950,843	16%	16%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>524,390,304</b>	<b>468,202,583</b>	<b>56,187,721</b>	<b>12.0%</b>	<b>520,220,178</b>	<b>4,170,126</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>3,031,144,804</b>	<b>20%</b>	<b>17%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-24,555,456	-16,732,426	-7,823,030	-46.8%	-8,505,713	-16,049,743	-189.7%	-78,427,981	-144,969,474	31%	17%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>499,834,848</b>	<b>451,470,157</b>	<b>48,364,691</b>	<b>10.7%</b>	<b>511,714,465</b>	<b>-11,879,617</b>	<b>-2.3%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,886,276,330</b>	<b>20%</b>	<b>17%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>135,477,814</b>	<b>126,335,153</b>	<b>9,142,661</b>	<b>7.2%</b>	<b>133,893,323</b>	<b>1,584,491</b>	<b>1.2%</b>	<b>731,665,433</b>	<b>739,984,193</b>	<b>19%</b>	<b>18%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	2,984,892	1,536,278	1,448,614	94.3%	2,053,769	931,123	45.3%	3,314,301	12,887,079	90%	23%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	808,080	815,960	-7,880	-1.0%	998,069	-189,989	-19.0%	5,229,708	5,090,170	15%	16%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	18,638	8,738	9,900	113.3%	10,683	7,955	74.5%	87,813	67,993	21%	27%
Ingresos Diversos	131,666,204	123,974,177	7,692,027	6.2%	130,830,802	835,402	0.6%	723,033,611	721,938,951	18%	18%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>52,211,526</b>	<b>44,320,167</b>	<b>7,891,359</b>	<b>17.8%</b>	<b>57,424,799</b>	<b>-5,213,273</b>	<b>-9.1%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>385,570,371</b>	<b>11%</b>	<b>14%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,359	4,575	-216	-4.7%	4,374	-15	-0.3%	26,124	26,371	17%	17%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	52,207,167	44,315,592	7,891,575	17.8%	57,420,425	-5,213,258	-9.1%	473,016,755	385,544,000	11%	14%
Otros	1,136,455	86,901	1,049,554	1207.8%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	236%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>583,101,136</b>	<b>533,485,143</b>	<b>49,615,993</b>	<b>9.3%</b>	<b>588,182,989</b>	<b>-5,081,853</b>	<b>-0.9%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>3,240,689,152</b>	<b>21%</b>	<b>18%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-397,291</b>	<b>-1,596,069</b>	<b>1,198,778</b>	<b>-75.1%</b>	<b>1,368,821</b>	<b>-1,766,112</b>	<b>-129.0%</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>-61,687,807</b>	<b>5%</b>	<b>1%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Derivados de Negociación	-12,354,374	-14,342,830	1,988,456	-13.9%	-12,631,179	276,805	-2.2%	-92,226,217	-147,405,499	13%	8%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	10,820,628	12,659,860	-1,839,232	-14.5%	14,000,000	-3,179,372	-22.7%	84,000,000	85,305,960	13%	13%
Otros	1,136,455	86,901	1,049,554	1207.8%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	236%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>582,703,845</b>	<b>531,889,074</b>	<b>50,814,771</b>	<b>9.6%</b>	<b>589,551,810</b>	<b>-6,847,965</b>	<b>-1.2%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>3,179,001,345</b>	<b>21%</b>	<b>18%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>174,218,970</b>	<b>167,865,323</b>	<b>6,353,647</b>	<b>3.8%</b>	<b>193,381,702</b>	<b>-19,162,732</b>	<b>-9.9%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,230,532,280</b>	<b>13%</b>	<b>14%</b>
Gastos de Personal y Directorio	106,232,140	96,261,780	9,970,360	10.4%	102,807,225	3,624,915	3.5%	676,337,224	658,948,799	18%	16%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,547,165	46,833,180	-1,286,015	-2.7%	58,161,035	-12,613,870	-21.7%	471,903,260	422,777,943	10%	11%
Impuestos y Contribuciones	22,439,665	24,770,363	-2,330,698	-9.4%	32,613,442	-10,173,777	-31.2%	148,805,537	148,805,538	15%	15%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-11,643,005</b>	<b>-12,681,823</b>	<b>1,038,818</b>	<b>-8.2%</b>	<b>-14,013,127</b>	<b>2,370,122</b>	<b>-16.9%</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>-81,475,858</b>	<b>14%</b>	<b>14%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>396,841,870</b>	<b>351,342,128</b>	<b>45,499,742</b>	<b>13.0%</b>	<b>382,156,981</b>	<b>14,684,889</b>	<b>3.8%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,866,993,207</b>	<b>29%</b>	<b>21%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>19,020,538</b>	<b>7,529,197</b>	<b>11,491,341</b>	<b>152.6%</b>	<b>6,181,161</b>	<b>12,839,377</b>	<b>207.7%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>208,241,117</b>	<b>9%</b>	<b>9%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	1,437,415	-124,804	1,562,019	-125.3%	1,300,510	136,905	10.5%	1,837,600	3,929,893	78%	37%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-162,984	792,425	-955,389	-120.6%	0	-162,984	0.0%	26,173,461	29,109,560	-1%	-1%
Prov p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	3,190	-3,190	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	7,960,621	6,861,376	1,099,245	16.0%	4,841,057	3,119,564	64.4%	189,226,653	175,172,838	4%	5%
Otras Provisiones	9,785,466	0	9,785,466	0.0%	36,404	9,749,062	26,780.2%	40,404	10,236	24,439.2%	95,598.5%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>377,821,332</b>	<b>343,812,931</b>	<b>34,008,401</b>	<b>9.9%</b>	<b>375,975,820</b>	<b>1,845,512</b>	<b>0.5%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,658,752,090</b>	<b>33%</b>	<b>23%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>312,759</b>	<b>522</b>	<b>312,237</b>	<b>59,815.5%</b>	<b>-2,168,457</b>	<b>2,481,216</b>	<b>-114.4%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>17,488,377</b>	<b>-2%</b>	<b>2%</b>
Otros ingresos	1,256,468	1,214,287	42,181	3.5%	709,451	547,017	77.1%	4,257,760	36,812,682	30%	3%
Otros Gastos	943,709	1,213,765	-270,056	-22.2%	2,877,908	-1,934,199	-67.2%	24,240,159	19,324,305	4%	5%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>378,134,091</b>	<b>343,813,453</b>	<b>34,320,638</b>	<b>10.0%</b>	<b>373,807,363</b>	<b>4,326,728</b>	<b>1.2%</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>1,676,240,467</b>	<b>33%</b>	<b>23%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>63,744,185</b>	<b>48,305,144</b>	<b>15,439,041</b>	<b>32.0%</b>	<b>68,887,349</b>	<b>-5,143,164</b>	<b>-7.5%</b>	<b>251,893,536</b>	<b>368,863,057</b>	<b>23%</b>	<b>17%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>314,389,906</b>	<b>295,508,309</b>	<b>18,881,597</b>	<b>6.4%</b>	<b>304,920,014</b>	<b>9,469,892</b>	<b>3.1%</b>	<b>884,945,509</b>	<b>1,307,377,410</b>	<b>38%</b>	<b>24%</b>



**FLUJO DE CAJA  
EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A FEBRERO DEL AÑO 2024  
En Soles**

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A febrero 2024	A febrero 2023			A febrero 2024			Año 2024	Año 2024 PIA		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	aid	aie
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>2,094,029,645</b>	<b>1,232,209,293</b>	<b>861,820,352</b>	<b>69.9%</b>	<b>1,541,937,388</b>	<b>552,092,257</b>	<b>35.8%</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>27.29%</b>	<b>20.10%</b>
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	771,310,855	778,923,543	-7,612,688	-1.0%	754,471,078	16,839,777	2.2%	4,335,531,588	4,335,531,588	17.8%	17.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	837,293	419,763	417,530	99.5%	692,072	145,221	21.0%	2,768,288	2,768,288	30.2%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	11,137	2,494,855	-2,483,718	-99.6%	-	11,137	-	-	-	-	-
Otros	1,321,870,360	450,371,132	871,499,228	193.5%	786,774,238	535,096,122	68.0%	3,334,136,462	3,334,136,462	39.6%	23.6%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>1,587,540,668</b>	<b>2,143,543,648</b>	<b>-556,002,980</b>	<b>-26.0%</b>	<b>723,218,268</b>	<b>864,322,400</b>	<b>119.8%</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>24.1%</b>	<b>11.0%</b>
Compra de bienes	1,154,735	938,334	216,401	23.1%	625,589	529,146	84.6%	9,265,478	9,265,478	12.5%	6.8%
Gastos de personal	82,173,749	71,992,300	10,181,449	14.1%	77,062,079	5,111,670	6.6%	599,092,542	599,092,542	13.7%	12.9%
Servicios prestados por terceros	34,771,598	35,082,850	-311,274	-0.9%	47,082,666	-12,311,080	-26.1%	324,491,908	324,491,908	10.7%	14.5%
<b>Tributos</b>	<b>69,935,136</b>	<b>47,114,402</b>	<b>22,820,734</b>	<b>48.4%</b>	<b>32,613,442</b>	<b>37,321,694</b>	<b>114.4%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>529,779,084</b>	<b>13.2%</b>	<b>6.2%</b>
Por cuenta propia	69,935,136	47,114,402	22,820,734	48.4%	32,613,442	37,321,694	114.4%	529,779,084	529,779,084	13.2%	6.2%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	6,858,715	7,602,680	-743,965	-9.8%	9,008,991	-2,150,276	-23.9%	56,475,306	56,475,306	12.1%	16.0%
Gastos financieros 1/	24,112,392	22,148,419	1,963,973	8.9%	21,422,746	2,689,646	12.6%	166,066,049	166,066,049	14.5%	12.9%
Otros	1,368,534,355	1,959,064,653	-590,530,298	-30.1%	535,402,755	833,131,600	155.6%	4,909,568,656	4,909,568,656	27.9%	10.9%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>506,488,977</b>	<b>-911,734,355</b>	<b>1,418,223,332</b>	<b>-155.6%</b>	<b>818,719,120</b>	<b>-312,230,143</b>	<b>-38.1%</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>47.0%</b>	<b>76.0%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>77,432,088</b>	<b>872,524,681</b>	<b>-795,092,593</b>	<b>-91.1%</b>	<b>181,970,630</b>	<b>-104,538,542</b>	<b>-57.4%</b>	<b>442,352,719</b>	<b>442,352,719</b>	<b>17.5%</b>	<b>41.1%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	77,432,088	872,524,681	-795,092,593	-91.1%	181,970,630	-104,538,542	-57.4%	442,352,719	442,352,719	17.5%	41.1%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>4,231,077</b>	<b>617,725</b>	<b>3,613,352</b>	<b>84.9%</b>	<b>45,484,469</b>	<b>-41,253,392</b>	<b>-90.7%</b>	<b>390,937,255</b>	<b>390,937,255</b>	<b>1.1%</b>	<b>11.6%</b>
<b>Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	<b>4,231,077</b>	<b>617,725</b>	<b>3,613,352</b>	<b>84.9%</b>	<b>-</b>	<b>4,231,077</b>	<b>-</b>	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	<b>8.8%</b>	<b>0.0%</b>
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	4,231,077	617,725	3,613,352	84.9%	-	4,231,077	-	50,000,000	50,000,000	8.5%	0.0%
Inversión Financiera	-	-	-	-	45,484,469	-45,484,469	-100.0%	340,937,255	340,937,255	0.0%	13.3%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-742,600</b>	<b>-756,600</b>	<b>14,000</b>	<b>-1.9%</b>	<b>-780,000</b>	<b>37,400</b>	<b>-4.8%</b>	<b>-980,000</b>	<b>-980,000</b>	<b>75.8%</b>	<b>79.6%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	742,600	756,600	-14,000	-1.9%	780,000	-37,400	-4.8%	980,000	980,000	75.8%	79.6%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>578,947,388</b>	<b>-40,583,999</b>	<b>619,531,387</b>	<b>-1526.5%</b>	<b>954,425,281</b>	<b>-375,477,893</b>	<b>-39.3%</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>51.3%</b>	<b>84.6%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,000,004</b>	<b>20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,000,004	20,000,004	0.0%	0.0%
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>578,947,388</b>	<b>-40,583,999</b>	<b>619,531,387</b>	<b>-1526.5%</b>	<b>954,425,281</b>	<b>-375,477,893</b>	<b>-39.3%</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>52.2%</b>	<b>86.1%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>22,238,545,912</b>	<b>25,198,498,499</b>	<b>-2,959,952,587</b>	<b>-11.7%</b>	<b>22,238,545,912</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>22,048,906,997</b>	<b>22,048,906,997</b>	<b>100.9%</b>	<b>100.9%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>22,817,493,300</b>	<b>25,157,914,500</b>	<b>-2,340,421,200</b>	<b>-9.3%</b>	<b>23,192,971,193</b>	<b>-375,477,893</b>	<b>-1.6%</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>98.5%</b>	<b>100.2%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,658,963</b>	<b>56,658,963</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>



**Anexo N° 3**  
**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS A FEBRERO DEL AÑO 2024**  
**En Soles**

RUBROS	Real A Febrero 2024	Real A Febrero 2023	Diferencia	Var %	Meta A Febrero 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>											
<b>1 INGRESOS</b>	<b>771,443,379</b>	<b>778,214,993</b>	<b>-6,771,614</b>	<b>-0.9%</b>	<b>755,163,150</b>	<b>16,280,229</b>	<b>2.2%</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>17.8%</b>	<b>17.8%</b>
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	634,301,219	650,585,491	-16,284,272	-2.5%	619,869,900	14,431,319	2.3%	3,518,120,451	3,518,120,451	18.0%	18.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	837,293	419,763	417,530	99.5%	692,072	145,221	21.0%	2,768,288	2,768,288	30.2%	30.2%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	136,304,867	127,209,739	9,095,128	7.1%	134,601,178	1,703,689	1.3%	817,411,137	817,411,137	16.7%	16.7%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>294,104,660</b>	<b>233,446,753</b>	<b>60,657,907</b>	<b>26.0%</b>	<b>272,542,710</b>	<b>21,561,950</b>	<b>7.9%</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>12.9%</b>	<b>12.9%</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>1,154,735</b>	<b>938,334</b>	<b>216,401</b>	<b>23.1%</b>	<b>625,589</b>	<b>529,146</b>	<b>84.6%</b>	<b>9,265,478</b>	<b>9,265,478</b>	<b>12.5%</b>	<b>12.5%</b>
2.1.1 Insumos y suministros	1,079,294	857,728	221,566	25.8%	506,071	573,223	113.3%	8,528,961	8,528,961	12.7%	12.7%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	75,441	64,870	10,571	16.3%	109,518	-34,077	-31.1%	636,517	636,517	11.9%	11.9%
2.1.3 Otros	0	15,735	-15,735	-100.0%	10,000	-10,000	-100.0%	100,000	100,000	0.0%	0.0%
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>104,282,603</b>	<b>94,102,803</b>	<b>10,179,800</b>	<b>10.8%</b>	<b>99,172,393</b>	<b>5,110,210</b>	<b>5.2%</b>	<b>752,206,148</b>	<b>752,206,148</b>	<b>13.9%</b>	<b>13.9%</b>
<b>2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>66,338,999</b>	<b>61,762,389</b>	<b>4,576,610</b>	<b>7.4%</b>	<b>68,016,693</b>	<b>-1,679,694</b>	<b>-2.5%</b>	<b>444,603,629</b>	<b>444,603,629</b>	<b>14.9%</b>	<b>14.9%</b>
2.2.1.1 Basica (GIP)	35,715,885	35,286,364	429,521	1.2%	38,565,993	-2,850,108	-7.4%	232,990,247	232,990,247	15.3%	15.3%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	214,230	215,779	-1,549	-0.7%	212,770	1,460	0.7%	50,625,634	50,625,634	0.4%	0.4%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	7,190,617	7,054,043	136,574	1.9%	7,056,752	133,865	1.9%	43,227,873	43,227,873	16.6%	16.6%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	20,409,728	16,650,975	3,758,753	22.6%	20,383,178	26,550	0.1%	106,959,875	106,959,875	19.1%	19.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,808,539	2,555,228	253,311	9.9%	1,800,000	1,008,539	56.0%	10,800,000	10,800,000	26.0%	26.0%
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)	3,924,741	3,964,974	-40,233	-1.0%	3,548,071	376,670	10.6%	22,449,556	22,449,556	17.5%	17.5%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	3,833,863	3,558,602	275,261	7.7%	3,536,364	297,499	8.4%	20,786,625	20,786,625	18.4%	18.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	65,875	68,000	-2,125	-3.1%	68,000	-2,125	-3.1%	408,000	408,000	16.1%	16.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	111,710	15,703	96,007	611.4%	85,000	26,710	31.4%	2,115,438	2,115,438	5.3%	5.3%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	22,108,854	22,110,503	-1,649	0.0%	22,110,314	-1,460	0.0%	153,113,606	153,113,606	14.4%	14.4%
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>7,898,561</b>	<b>2,622,632</b>	<b>5,275,929</b>	<b>201.2%</b>	<b>1,805,951</b>	<b>6,092,610</b>	<b>337.4%</b>	<b>108,729,294</b>	<b>108,729,294</b>	<b>7.3%</b>	<b>7.3%</b>
2.2.7.1 Refrigeria (GIP)	8,750	10,440	-1,690	-16.2%	9,000	-250	-2.8%	107,626	107,626	8.1%	8.1%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,877,350	1,169,688	5,707,662	488.0%	0	6,877,350	0.0%	8,641,500	8,641,500	79.6%	79.6%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	122,588	90,175	32,413	35.9%	154,131	-31,543	-20.5%	1,016,603	1,016,603	12.1%	12.1%
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 ces 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%	30,000,000	30,000,000	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%	58,850,425	58,850,425	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	889,873	1,352,329	-462,456	-34.2%	1,642,820	-752,947	-45.9%	10,113,140	10,113,140	8.8%	8.8%
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>34,771,586</b>	<b>35,082,860</b>	<b>-311,274</b>	<b>-0.9%</b>	<b>47,082,666</b>	<b>-12,311,080</b>	<b>-26.1%</b>	<b>324,491,908</b>	<b>324,491,908</b>	<b>10.7%</b>	<b>10.7%</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	260,832	206,320	54,512	26.4%	484,001	-223,169	-46.1%	3,051,164	3,051,164	8.5%	8.5%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	7,060,075	6,985,719	74,356	2.8%	9,126,905	-2,066,830	-22.6%	62,157,985	62,157,985	11.4%	11.4%
<b>2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)</b>	<b>2,245,152</b>	<b>2,009,128</b>	<b>236,024</b>	<b>11.7%</b>	<b>1,204,905</b>	<b>1,040,247</b>	<b>86.3%</b>	<b>14,070,923</b>	<b>14,070,923</b>	<b>16.0%</b>	<b>16.0%</b>
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,382,278	1,344,007	38,271	2.8%	0	1,382,278	0.0%	5,324,555	5,324,555	26.0%	26.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	235,986	107,170	128,816	120.2%	129,341	106,645	82.5%	1,627,482	1,627,482	14.5%	14.5%
2.3.3.3 Asesorios (GIP)	533,366	416,688	116,678	28.0%	1,015,564	-482,198	-47.5%	6,104,258	6,104,258	8.7%	8.7%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	93,522	141,263	-47,741	-33.8%	60,000	33,522	55.9%	1,014,628	9,214,628	9.2%	9.2%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	9,032,913	8,252,039	780,874	9.5%	11,197,596	-2,164,683	-19.3%	97,724,851	97,724,851	9.2%	9.2%
2.3.5 Alquileres	2,212,419	2,602,092	-389,673	-15.0%	3,750,915	-1,538,496	-41.0%	22,913,379	22,913,379	9.7%	9.7%
<b>2.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)</b>	<b>5,727,121</b>	<b>6,393,627</b>	<b>-666,506</b>	<b>-10.4%</b>	<b>9,878,690</b>	<b>-4,151,569</b>	<b>-42.0%</b>	<b>53,728,233</b>	<b>53,728,233</b>	<b>10.7%</b>	<b>10.7%</b>
2.6.1.1 Vigilancia (GIP)	3,723,182	4,173,343	-450,161	-10.8%	5,878,848	-2,155,666	-36.7%	35,201,088	35,201,088	10.6%	10.6%
2.6.1.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.6.1.3 Limpieza (GIP)	2,003,939	2,220,284	-216,345	-9.7%	3,999,842	-1,995,903	-49.9%	18,527,145	18,527,145	10.8%	10.8%
2.6.3 Publicidad y Publicaciones	11,113	105,334	-94,221	-89.4%	22,727	-11,614	-51.1%	4,231,000	4,231,000	0.3%	0.3%
<b>2.8 Otros</b>	<b>8,221,961</b>	<b>8,648,601</b>	<b>-426,640</b>	<b>-4.9%</b>	<b>11,416,927</b>	<b>-3,194,966</b>	<b>-28.0%</b>	<b>66,614,373</b>	<b>66,614,373</b>	<b>12.3%</b>	<b>12.3%</b>
2.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (G)	208,807	188,581	20,226	10.7%	281,689	-72,882	-25.9%	1,737,150	1,737,150	12.0%	12.0%
2.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.8.3.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	825,817	692,010	133,807	19.3%	1,373,751	-547,934	-39.9%	6,021,396	6,021,396	13.7%	13.7%
2.8.3.4 Otros no relacionados a GIP	7,187,337	7,788,010	-590,673	-7.5%	9,761,407	-2,574,070	-26.4%	58,955,827	58,955,827	12.2%	12.2%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>69,935,136</b>	<b>24,770,363</b>	<b>45,164,773</b>	<b>182.3%</b>	<b>32,613,442</b>	<b>37,321,694</b>	<b>114.4%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>529,779,084</b>	<b>13.2%</b>	<b>13.2%</b>
2.4.1 Otros relativos a las Transacciones Financieras - ITF	9,831	12,268	-3,437	-28.0%	16,025	-7,194	-44.9%	146,703	146,703	6.0%	6.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	69,926,305	24,758,095	45,168,210	182.4%	32,597,417	37,328,888	114.5%	529,632,381	529,632,381	13.2%	13.2%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestion</b>	<b>6,858,715</b>	<b>7,602,680</b>	<b>-743,965</b>	<b>-9.8%</b>	<b>9,008,991</b>	<b>-2,150,276</b>	<b>-23.9%</b>	<b>56,475,306</b>	<b>56,475,306</b>	<b>12.1%</b>	<b>12.1%</b>
2.5.1 Seguros	1,041,543	1,793,793	-752,250	-41.9%	2,062,632	-1,021,089	-49.5%	12,375,800	12,375,800	8.4%	8.4%
2.5.2 Viaticos (GIP)	629,340	816,022	-186,682	-22.9%	1,657,557	-1,028,217	-62.0%	8,176,823	8,176,823	7.7%	7.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	6,067	3,383	2,684	79.3%	8,326	-2,259	-27.1%	42,000	42,000	14.4%	14.4%
2.5.4 Otros	5,181,765	4,989,482	192,283	3.9%	5,280,476	-98,711	-1.9%	35,880,683	35,880,683	14.4%	14.4%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	5,055,526	4,899,921	155,605	3.2%	5,112,636	-57,110	-1.1%	34,989,921	34,989,921	14.4%	14.4%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	126,239	89,561	36,678	41.0%	167,840	-41,601	-24.8%	890,762	890,762	14.2%	14.2%
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>21,299,501</b>	<b>22,148,419</b>	<b>-848,918</b>	<b>-3.8%</b>	<b>21,422,746</b>	<b>-123,245</b>	<b>-0.6%</b>	<b>166,066,049</b>	<b>166,066,049</b>	<b>12.8%</b>	<b>12.8%</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>55,802,384</b>	<b>48,801,294</b>	<b>7,001,090</b>	<b>14.3%</b>	<b>62,616,883</b>	<b>-6,814,499</b>	<b>-10.9%</b>	<b>444,775,282</b>	<b>444,775,282</b>	<b>12.5%</b>	<b>12.5%</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>477,338,719</b>	<b>544,768,240</b>	<b>-67,429,521</b>	<b>-12.4%</b>	<b>482,620,440</b>	<b>-5,281,721</b>	<b>-1.1%</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>23.2%</b>	<b>23.2%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>4,231,077</b>	<b>617,725</b>	<b>3,613,352</b>	<b>584.3%</b>	<b>0</b>	<b>4,231,077</b>	<b>0.0%</b>	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	<b>8.5%</b>	<b>8.5%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	4,231,077	617,725	3,613,352	584.3%	0	4,231,077	0.0%	50,000,000	50,000,000	8.5%	8.5%
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	4,										

## 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                  |

