

San Borja, 16 de mayo de 2022

Señor

LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA

Directora Ejecutiva

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Abril 2022

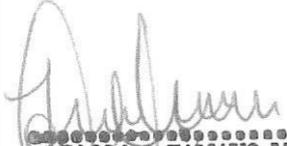
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Por encargo de la Gerencia General, 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.

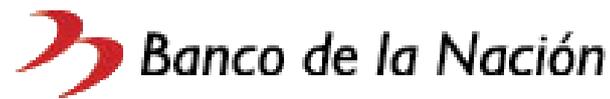
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato 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 abril del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,




PADLA A. TAMAYO MEDRANO
Subgerente
Estudios Económicos y financieros
Encargado

Gerencia de Finanzas y Tesorería



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

AL MES DE ABRIL DEL 2022

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. Objetivo
- II. Gestión Financiera
- III. Gestión de Caja
- IV. Gestión Presupuestal
- V. Hechos de Importancia
- VI. Anexos



I. Objetivo

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

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23 914 565	22 489 796	22 778 635	288 838	1.3%	-1 135 930	-4.7%
Caja	2 064 931	1 602 196	1 641 764	39 569	2.5%	-423 167	-20.5%
BCRP	21 400 388	20 611 059	20 733 573	122 514	0.6%	-666 814	-3.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	107 659	4 940	153 123	148 183	2999.6%	45 463	42.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	309 342	243 122	218 646	-24 476	-10.1%	-90 695	-29.3%
Canje	27 616	27 638	30 680	3 041	11.0%	3 063	11.1%
Otras Disponibles	4 629	841	849	7	0.9%	-3 780	-81.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10 712 901	10 560 770	8 632 221	-1 928 548	-18.3%	-2 080 680	-19.4%
Inst.Representativos de Capital	24 962	42 226	24 809	-17 417	-41.2%	-153	-0.6%
Inst. Representativos de Deuda	8 302 932	8 193 593	6 177 954	-2 015 638	-24.6%	-2 124 978	-25.6%
Inversiones a Vencimiento	2 385 007	2 324 951	2 429 458	104 507	4.5%	44 451	1.9%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7 284 691	8 907 221	8 674 942	-232 280	-2.6%	1 390 251	19.1%
Créditos Vigentes	7 516 693	9 178 775	8 900 926	-277 849	-3.0%	1 384 233	18.4%
Créditos Refinanciados	12 904	12 473	11 896	-577	-4.6%	-1 008	-7.8%
Créditos Vencidos	146 694	160 012	171 341	11 329	7.1%	24 647	16.8%
Créditos en Cobranza Judicial	24 925	26 430	45 925	19 495	73.8%	20 999	84.2%
Provis. de Cartera de Créditos	-416 525	-470 469	-455 146	15 323	-3.3%	-38 620	9.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	331 905	310 646	310 240	-405	-0.1%	-21 665	-6.5%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	239 006	215 599	224 485	8 886	4.1%	-14 521	-6.1%
Otras Cuentas por Cobrar	92 899	95 047	85 756	-9 291	-9.8%	-7 143	-7.7%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	596 872	645 834	614 945	-30 889	-4.8%	18 073	3.0%
ACTIVO INTANGIBLES	34 870	37 108	35 870	-1 237	-3.3%	1 001	2.9%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	130 430	127 821	112 395	-15 427	-12.1%	-18 035	-13.8%
IMPUESTOS CORRIENTES	113 665	111 391	87 397	-23 994	-21.5%	-26 268	-23.1%
OTROS ACTIVOS	351 764	345 152	450 652	105 500	30.6%	98 888	28.1%
TOTAL ACTIVO	43 471 662	43 535 740	41 697 298	-1 838 442	-4.2%	-1 774 364	-4.1%



En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al mes de abril (S/ 41,697.3 MM), respecto a su meta (S/ 43,535.7 MM), fue menor en 4.2% (-S/ 1,838.4 MM), siendo las variaciones más significativas:

Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto (S/ 8,632.2), menor en 18.3% (-S/ 1,928.5 MM) respecto a su meta (S/ 10,560.8 MM), principalmente en la partida instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,015.6 MM) por menor posición en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP), parte de los instrumentos han vencido y no han sido renovados.

Cartera de Créditos Neto (S/ 8,674.9 MM), menor en 2.6% (-S/ 232.3 MM) respecto a su meta (S/ 8,907.2 MM), principalmente por menores saldos de créditos vigentes (-S/ 277.8 MM), por cancelación de créditos soberanos (-S/ 523.2 MM) y créditos del sector financiero (-S/ 546.9 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 643.2 MM).

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al mes de abril (S/ 41,697.3 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 43,471.7 MM) fue menor en 4.1% (-S/ 1,774.4 MM), siendo las variaciones más significativas:

Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto (S/ 8,632.2 MM), menor en 19.4% (-S/ 2,080.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,712.9 MM) principalmente por instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,124.9 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP), parte de los instrumentos han vencido y no han sido renovados.

Disponible (S/ 22,778.6 MM), menor en 4.7% (-S/ 1,135.9 MM) respecto al periodo anterior (S/ 23,914.6 MM), principalmente por menores depósitos en el BCR, dado el incremento de colocaciones.

Cartera de Créditos Neto (S/ 8,674.9 MM), fue mayor en 19.1% (S/ 1,390.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,284.7 MM), principalmente por Créditos Vigentes en (S/ 1,384.2 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entre otros).



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	39 786 660	39 917 071	38 882 990	-1 034 081	-2.6%	-903 670	-2.3%
Obligaciones a la Vista	17 724 724	18 569 585	16 548 754	-2 020 831	-10.9%	-1 175 970	-6.6%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15 816 852	15 457 853	16 200 600	742 747	4.8%	383 748	2.4%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	318 915	331 613	293 952	-37 661	-11.4%	-24 964	-7.8%
Otras Obligaciones	5 926 168	5 558 021	5 839 685	281 664	5.1%	-86 483	-1.5%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	501 111	570 850	431 849	-139 001	-24.3%	-69 262	-13.8%
Depósitos a la Vista	488 594	559 810	427 561	-132 249	-23.6%	-61 033	-12.5%
Depósitos de Ahorro	12 517	11 040	4 288	-6 752	-61.2%	-8 229	-65.7%
CUENTAS POR PAGAR	447 114	404 209	353 748	-50 460	-12.5%	-93 366	-20.9%
Cuentas por Pagar Diversas	127 070	67 575	73 394	5 819	8.6%	-53 676	-42.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	103 088	81 151	76 613	-4 538	-5.6%	-26 475	-25.7%
Proveedores	122 488	146 801	157 264	10 463	7.1%	34 776	28.4%
Adm.de Fondos de Pensiones	2 242	2 439	2 270	-169	-6.9%	28	1.3%
Tributos y Contribuciones	92 226	106 243	44 207	-62 036	-58.4%	-48 019	-52.1%
PROVISIONES	124 506	127 963	155 500	27 537	21.5%	30 994	24.9%
Impuesto a la Renta Diferido	4 627	15 664		-15 664	-100.0%	-4 627	-100.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN OTROS PASIVOS	320 662	323 492	301 281	-22 211	-6.9%	-19 381	-6.0%
TOTAL PASIVO	41 442 930	41 627 582	40 383 606	-1 243 975	-3.0%	-1 059 323	-2.6%

En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al mes de abril (S/ 40,383.6 MM), respecto a su meta (S/ 41,627.6 MM), fue menor en 3.0% (-S/ 1,244.0 MM), siendo las variaciones más significativas:

Obligaciones con el público (S/ 38,883.0 MM), menor en 2.6% (-S/ 1,034.1 MM), respecto a su meta (S/ 39,917.1 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista (-S/ 2,020.8 MM) en depósitos de personas naturales jurídicas y sin fines de lucro, existe un saldo pendiente por registrar al cierre definitivo del mes.

En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al mes de abril asciende a (S/ 40,383.6 MM), menor en 2.6% (-S/ 1,059.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior S/ 41,442.9 MM, siendo las variaciones más significativas:

Obligaciones con el público (S/ 38,883.0 MM), menor en 2.3% (-S/ 903.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,786.7 MM) principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista (-S/ 1,176.0 MM), en depósitos de personas naturales jurídicas y sin fines de lucro, existe un saldo pendiente por registrar al cierre definitivo del mes.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	2 028 732	1 908 158	1 313 691	-594 467	-31.2%	-715 041	-35.2%
Capital Social	1 200 000	1 427 500	1 427 533	33	0.0%	227 533	19.0%
Capital Adicional	1 461	1 897	1 897		0.0%	437	29.9%
Reservas	420 000	499 625	420 000	-79 625	-15.9%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	-378 740	-391 920	-1 104 516	-712 596	181.8%	-725 776	191.6%
Resultados Acumulados	655 922	276 428	321 857	45 429	-216.4%	-334 066	-149.1%
Resultado Neto del Ejercicio	130 089	94 628	246 920	152 292	160.9%	116 831	89.8%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,313.7 MM) fue menor en 31.2% (-S/ 594.5 MM) respecto a su meta (S/ 1,908.2 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 712.6 MM), obedece a la volatilidad de precios.

En relación al periodo anterior:

El **Patrimonio** (S/ 1,313.7 MM) menor en 35.2% (-S/ 715.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,028.7 MM), principalmente por ajustes al patrimonio en (-S/ 725.8 MM), obedece a la volatilidad de precios

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VAR EJEC. -	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	418,688	484,877	552,234	67,356	13.9%	133,546	31.9%
Gastos por Intereses	20,977	23,245	21,448	-1,797	-7.7%	471	2.2%
Margen Financiero Bruto	397,711	461,632	530,786	69,153	15.0%	133,075	33.5%
Provisiones para Créditos Directos	-9,677	-38,883	-12,263	26,620	-68.5%	-2,586	26.7%
Margen Financiero Neto	388,034	422,749	518,523	95,773	22.7%	130,489	33.6%
Ingresos por Servicios Financieros	231,196	213,469	276,630	63,161	29.6%	45,434	19.7%
Gastos por Servicios Financieros	100,313	128,282	95,339	-32,942	-25.7%	-4,973	-5.0%
Mg Fin. Neto Ing. y Gastos por SSFF	518,916	507,936	699,813	191,876	37.8%	180,897	34.9%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	23,306	33,757	37,779	4,022	11.9%	14,473	62.1%
Margen Operacional	542,223	541,693	737,592	195,899	36.2%	195,369	36.0%
Gastos de Administración	331,572	383,349	330,615	-52,733	-13.8%	-956	-0.3%
Depreciación y Amortizaciones	-22,441	-23,850	-21,591	2,260	-9.5%	851	-3.8%
Margen Operacional Neto	188,210	134,494	385,386	250,892	186.5%	197,176	104.8%
Valuación de activos y provisiones	23,046	22,220	61,299	39,079	175.9%	38,253	166.0%
Resultado de Operación	165,164	112,274	324,087	211,813	188.7%	158,923	96.2%
Otros Ingresos y Gastos	3,560	-799	5,343	6,142	568.8%	1,783	50.1%
Resultado del Ejercicio antes de IR	168,724	111,475	329,430	217,955	195.5%	160,706	95.2%
Impuesto a la Renta	38,635	16,847	82,510	65,664	389.8%	43,875	113.6%
Resultado Neto del Ejercicio	130,089	94,628	246,920	152,292	160.9%	116,831	89.8%

La **utilidad neta al mes de abril** (S/ 246.9 MM) fue mayor en S/ 152.3 MM respecto a la meta (S/ 94.6 MM) y mayor en 89.8% (S/ 116.8 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 130.1 MM), este resultado se sustenta en:



Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR INTERESES	418 688	484 877	552 234	67 356	13.9%	133 546	31.9%
Disponibles	37 785	64 494	143 405	78 911	122.4%	105 620	279.5%
Inversiones disponibles para la Venta	45 260	77 676	67 518	-10 158	-13.1%	22 258	49.2%
Inversiones a Vencimiento	41 988	43 654	41 336	-2 318	-5.3%	-652	-1.6%
Cartera de Créditos Directos	293 455	299 053	299 975	921	0.3%	6 520	2.2%
GASTOS POR INTERESES	20 977	23 245	21 448	-1 797	-7.7%	471	2.2%
Obligaciones con el Público	14 389	16 522	14 856	-1 666	-10.1%	466	3.2%
Adeudos y obligaciones Financieras	6 587	6 723	6 592	-131	-1.9%	5	0.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	397 711	461 632	530 786	69 153	15.0%	133 075	33.5%

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 530.8 MM)** fue mayor en 15.0% (+S/ 69.2 MM) en relación a su meta (S/ 461.6), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 13.9% (+S/ 67.4 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+ S/ 78.9 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Abr21=1.5% y Abr22=3.7%)

En relación al periodo anterior:

El **Margen Financiero Bruto (S/ 530.8 MM)** fue mayor en 33.5% (+S/ 133.1 MM) en relación al periodo anterior (S/ 397.7), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 31.9% (+S/ 133.5 MM) principalmente por mayores intereses por **Disponibles** (+S/ 105.6MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP incremento de la tasa de remuneracion del BCRP (Abr21 = 0.5% y Abr 22 = 3.7%) .

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	231 196	213 469	276 630	63 161	29.6%	45 434	19.7%
Ingres.por Créditos Indirectos	1 019	1 217	1 322	104	8.6%	303	29.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2 527	2 849	1 773	-1 077	-37.8%	-755	-29.9%
Ingresos Diversos	227 649	209 403	273 535	64 133	30.6%	45 886	20.2%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100 313	128 282	95 339	-32 942	-25.7%	-4 973	-5.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	237	257	9	-248	-96.6%	-228	-96.3%
Gastos Diversos	100 076	128 025	95 331	-32 694	-25.5%	-4 746	-4.7%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	518 916	507 936	699 813	191 876	37.8%	180 897	34.9%

En relación a la meta:

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 699.8 MM) fue mayor en 37.8% (+S/ 191.9 MM) en relación a su meta (S/ 507.9), producto principalmente de un mayor margen financiero bruto (+S/ 69.2MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 29.6% (+S/ 63.2 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el servicio de caja, cobro de tributos y comisión por venta de seguros.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 25.7% (-S/ 32.9 MM), principalmente por un retraso en la ejecución de procesos de transformación digital (-S/ 30.1MM) como operación, soporte y monitoreo de las plataformas del ambiente de producción, perfiles técnicos, licencias, suscripciones entre otros.

En relación al periodo anterior:

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 699.8 MM) fue mayor en 34.9% (+S/ 180.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 518.9), producto principalmente de un mayor margen financiero bruto (S/ 133.1 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 19.7% (+S/ 45.4 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja y cobro de tributos.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 5.0% (-S/ 5.0 MM), principalmente por retraso en registro de gastos servicio, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

Margen Operacional:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	23 306	33 757	37 779	4 022	11.9%	14 473	62.1%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1 042				0.0%	-1 042	-100.0%
Invers. disponibles para venta	4 752	1 757	415	-1 341	-76.4%	-4 337	-91.3%
Diferencia de Cambio	17 513	32 000	37 364	5 364	16.8%	19 851	113.4%
MARGEN OPERACIONAL	542 223	541 693	737 592	195 899	36.2%	195 369	36.0%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 737.6 MM) fue mayor en 36.2% (+S/ 195.9 MM) en relación a su meta (S/ 541.7), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 191.9 MM) y :

- Mayor **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** mayor en 11.9% (+S/ 4.0 MM) principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT debido a la volatilidad del tipo de cambio.



En relación al periodo anterior:

El Margen Operacional (S/ 737.6 MM) fue mayor en 36.0% (+S/ 195.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 542.2 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 180.9 MM) y :

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 62.1% (+S/ 14.5 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio.

Margen Operacional Neto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE ADMINISTRACION	331 572	383 349	330 615	-52 733	-13.8%	-956	-0.3%
Gastos de Personal y Directorio	195 389	192 725	176 509	-16 216	-8.4%	-18 880	-9.7%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	98 396	159 587	103 638	-55 949	-35.1%	5 241	5.3%
Impuestos y Contribuciones	37 787	31 037	50 469	19 432	62.6%	12 682	33.6%
DEPREC.Y AMORTIZACIONES	-22 441	-23 850	-21 591	2 260	-9.5%	851	-3.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	188 210	134 494	385 386	250 892	186.5%	197 176	104.8%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 385.4 MM) fue mayor en 186.5% (+S/ 250.9 MM) en relación a su meta (S/ 134.5 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 195.9MM) y :

- Menores **gastos de administración** en 13.8% (-S/ 52.7 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 35.1% (-S/ 55.9 MM) principalmente por:
 - Otros servicios en (-S/ 30.3 MM), principalmente por i) Administración de oficinas especiales (-S/ 18.9 MM), dado el retraso en la recepción y registro de las facturas en la Red de Agencias por los servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares; ii) Otros Servicios (-S/ 5.1 MM) por el retraso del servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI Central - Actualización de servidores mainframe y Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN; iii) transferencia Feban (-S/ 3.7 MM); iv) Desarrollos informáticos (-S/ 3.2 MM) (fábrica de software y gestión de licencias).
 - Publicidad y Publicaciones menor en 93.3% (-S/ 8.6 MM), por el retraso en el servicio de publicidad de las campañas - Lanzamiento Cuenta DNI, campaña de innovación digital (App, Págalo.pe, Banca por Internet, Banca Celular), campaña de productos (préstamo Multired, Crédito hipotecario, Tarjeta de crédito) y canales alternos presenciales (agentes multired y ATMs).
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 28.6% (-S/ 6.4 MM) , básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 2.1 MM), por menor ejecución en el proceso de mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS y en el proceso Upgrade mantenimiento y soporte del software de trazabilidad sistemas abiertos; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.9 MM) por la menor ejecución de mantenimientos de ATM's Diebold y NCR y retraso del mantenimiento preventivo, correctivo y actualización de versiones de software de equipos de comunicaciones de data centers y OP; iii) Inmuebles, (-S/ 1.8 MM), por el retraso en la ejecución de mantenimiento preventivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR y mantenimiento en servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.



✓ **Gastos de Personal** en 8.4% (-S/ 16.2 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 14.6 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Otros gastos de personal en (-S/ 12.4 MM), principalmente por la provisión fondo de reserva.

Compensado por:

- Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 12.2 MM).

✓ **Impuestos y contribuciones** superior en 62.6% (+S/ 19.4 MM). por el mayor impuesto general a las ventas, otros tributos por el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) y tributos a gobiernos locales por el pago de arbitrios y contribuciones municipales.

En relación al periodo anterior:

El **Margen Operacional Neto** (S/ 385.4 MM) fue mayor en 104.8% (+S/ 197.2 MM) en relación al periodo anterior (S/ 188.2 MM), producto de un mayor margen operacional (S/ 195.4MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 0.3% (-S/ 1.0 MM), producto de:

✓ **Gastos de Personal y Directorio** en 9.7% (-S/ 18.9 MM) principalmente:

- Otros gastos de personal en (-S/ 24.7 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 18.1 MM) y la provisión fondo de reserva.

Compensado por:

- Participación de trabajadores en las utilidades en (+S/ 8.1 MM).

✓ **Impuestos y contribuciones** en 33.6% (+S/ 12.7 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y otros

Resultado de Operación:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	23 046	22 220	61 299	39 079	175.9%	38 253	166.0%
Prov. para Créditos Indirectos	3 820	2 436	-555	-2 991	-122.8%	-4 375	-114.5%
Prov. por Litigios y Demandas	14 914	19 682	61 855	42 173	214.3%	46 941	314.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	165 164	112 274	324 087	211 813	188.7%	158 923	96.2%

En relación a la meta:

El **Resultado de Operación** (S/ 324.1 MM) fue mayor en 188.7% (+S/ 211.8 MM) en relación a la meta (S/ 112.3 MM), producto de un mayor margen operacional neto (S/ 250.9 MM) contrarrestado por una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 175.9% (+S/ 39.1 MM) por provisiones por litigios y demandas en (+S/ 42.2 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, por un sinceramiento del monto.



En relación al periodo anterior:

El **Resultado de Operación** (S/ 324.1 MM) fue mayor en 96.2% (+S/ 158.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 165.2 MM), producto de un mayor margen operacional neto (S/ 197.2 MM) contrarrestado por una mayor **Valuación de activos y provisiones**, en 166.0% (+S/ 38.3 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 46.9 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, por un sinceramiento del monto.

Resultado Neto del Ejercicio:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	AL MES DE ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACION EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 560	-799	5 343	6 142	568.8%	1 783	50.1%
Otros ingresos	5 004	441	13 607	13 166	2984.7%	8 603	171.9%
Otros Gastos	1 444	1 240	8 264	7 024	566.4%	6 820	472.3%
RESULTADO EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	168 724	111 475	329 430	217 955	195.5%	160 706	95.2%
IMPUESTO A LA RENTA	38 635	16 847	82 510	65 664	389.8%	43 875	113.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCIC	130 089	94 628	246 920	152 292	160.9%	116 831	89.8%

En relación a la meta:

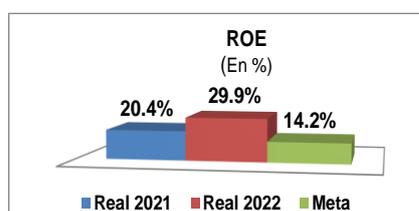
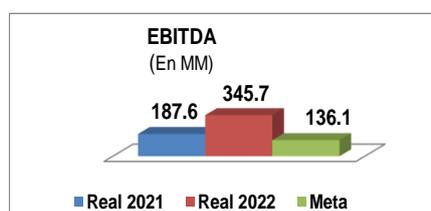
El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 246.9. MM) fue mayor en 160.9% (+S/ 152.3 MM) en relación a la meta (S/ 94.6 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 211.8 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 6.1 MM), principalmente por por reversión de provisiones para litigios y demandas; contrarrestado por el incremento del IR (+S/ 65.7 MM)

En relación al periodo anterior:

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 246.9. MM) fue mayor en 89.8% (+S/ 116.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 130.1 MM), producto de un mayor resultado de operación (S/ 158.9 MM) por un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 1.8 MM) principalmente por reversión de provisiones para litigios y demandas; contrarrestado por el incremento del IR (+S/ 43.8 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de abril 2022** (S/ 345.7 MM), fue mayor en 84.3% (S/ 158.1 MM) respecto al mismo **periodo del año anterior** (S/ 187.6 MM), y con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 136.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 153.9% (S/ 136.1 MM) en ambos, principalmente por una mayor utilidad operativa y menor depreciación y amortización ejecutadas.
- El **ROE anualizado al mes de abril 2022** (29.9%), aumentó en 46.5% respecto al mismo **periodo del año anterior** (20.4%), debido a la relación utilidad neta y patrimonio; y con respecto a **la meta** prevista (14.2%) se incrementó en 110.1%, principalmente por el incremento de la utilidad neta.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	4 254 899	2 510 343	1 818 105	(692 238)	-27.6%	(2 436 794)	-57.3%
Ingresos financieros	841 216	932 873	1 082 255	149 382	16.0%	241 040	28.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	404	1 443	415	(1 027)	-71.2%	11	2.8%
Retención de tributos	7 680		4 016	4 016		(3 664)	-47.7%
Otros	3 405 599	1 576 027	731 418	(844 609)	-53.6%	(2 674 181)	-78.5%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 1,818.1 MM) fue menor en 27.6% (-S/ 692.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 2,510.3 MM) debido a otros ingresos menor en -S/ 844.6 MM principalmente la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 1,818.1 MM) fue menor en 57.3% (-S/ 2,436.8 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 4,254.9 MM), principalmente por otros ingresos menor en -S/ 2,674.2 MM, debido a la variación de los saldos de la cartera de créditos y obligaciones con el público.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	4 039 816	1 696 513	8 522 132	6 825 619	402.3%	4 482 316	111.0%
Compra de Bienes	1 899	2 064	1 600	(464)	-22.5%	(300)	-15.8%
Gastos de Personal	180 442	169 393	158 477	(10 917)	-6.4%	(21 966)	-12.2%
Servicios Prestados por Terceros	66 447	100 017	64 812	(35 205)	-35.2%	(1 635)	-2.5%
Tributos	158 512	93 205	172 764	79 559	85.4%	14 252	9.0%
Gastos Diversos de Gestión	20 270	30 366	27 403	(2 963)	-9.8%	7 133	35.2%
Gastos Financieros	23 191	16 578	15 980	(598)	-3.6%	(7 211)	-31.1%
Otros	3 589 054	1 284 890	8 081 098	6 796 208	528.9%	4 492 044	125.2%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 8,522.1 MM) aumentó en S/ 6,825.6 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1,696.5 MM) debido a otros egresos superior en S/ 6,796.2 MM, sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, principalmente los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 8,522.1 MM) aumentó en S/ 4,482.3 MM respecto al mes de abril del año anterior (S/ 4,039.8 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 4,492.0 MM, sustentado por la variación de saldos de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.



Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	160 339	11 970	1 378 504	1 366 534	11416.3%	1 218 165	759.7%
Otros	160 339	11 970	1 378 504	1 366 534	11416.3%	1 218 165	759.7%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de abril (S/ 1,378.5 MM) aumentó en S/ 1,366.5 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 12.0 MM) producto de mayores saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de abril (S/ 1,378.5 MM) disminuyó en -S/ 1,218.2 MM respecto al mes de abril del año anterior S/ 160.3 MM producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	Real a Abril 2021	Meta a Abril 2022	Real a Abril 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	724	1 190	795	66.8%
Fundación Cultural BN	724	1 190	795	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(724)	(1 190)	(795)	66.8%

En relación a la meta:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1.2 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior:

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

Flujo operativo:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Operativo** al mes de abril (S/ -6,704.0 MM) disminuyó en -S/ 7,517.9 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 813.8 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.



En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** al mes de abril (S/ -6,704.0 MM) disminuyó en -S/ 6,919.1 MM respecto al mes de abril del año anterior (S/ 215.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** al mes de abril (-S/ 5,816.9 MM) disminuyó en (-S/ 6,577.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 760.6 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** al mes de abril (-S/ 5,816.9 MM) disminuyó en (-S/ 3,857.5 MM) respecto al mes de abril del año anterior (-S/ 1,959.4 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de abril (-S/ 5,816.9 MM) disminuyó en -S/ 6,577.6 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 760.6 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de abril (-S/ 5,816.9 MM) disminuyó en -S/ 3,857.5 MM respecto al mes de abril del año anterior (-S/ 1,959.4 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de abril (S/ 22,778.6 MM) aumentó en 1.3% (S/ 288.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 22,489.8 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/ 1,641.8	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 20,733.6	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 153.1	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 218.6	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 31.5	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de abril (S/ 22,778.6 MM) disminuyó en 4.8% (-S/ 1,135.9 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 23,914.6 MM) debido al menor flujo operativo.



IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	840 185	934 316	1 076 453	142 137	15.2%	236 268	28.1%
Ingresos Financieros	490 710	718 963	792 788	73 825	10.3%	302 078	61.6%
Ingresos por Participación de Dividendos	404	1 443	415	(1 027)	-71.2%	11	2.8%
Otros	349 071	213 910	283 250	69 340	32.4%	(65 821)	-18.9%
EGRESOS	600 098	616 986	599 084	(17 902)	-2.9%	(1 015)	-0.2%
Compra de Bienes	1 899	2 064	1 600	(464)	-22.5%	(300)	-15.8%
Gastos de Personal	226 524	217 059	203 438	(13 621)	-6.3%	(23 086)	-10.2%
Servicios Prestados por Terceros	66 447	100 017	64 812	(35 205)	-35.2%	(1 635)	-2.5%
Tributos	158 512	93 205	172 764	79 559	85.4%	14 252	9.0%
Gastos Diversos de Gestión	20 270	30 366	27 403	(2 963)	-9.8%	7 133	35.2%
Gastos Financieros	14 405	16 578	14 876	(1 702)	-10.3%	471	3.3%
Otros	112 041	157 697	114 192	(43 505)	-27.6%	2 151	1.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	240 087	317 330	477 370	160 040	50.4%	237 283	98.8%
Gasto de Capital	1 317	33 390	36 580	3 190	9.6%	35 263	2678.0%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(724)	(1 190)	(795)	395	-33.2%	(71)	9.8%
RESULTADO ECONÓMICO	238 046	282 750	439 995	157 245	55.6%	201 949	84.8%
GIP - TOTAL	236 874	252 779	222 355	(30 424)	-12.0%	(14 519)	-6.1%

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	840 185	934 316	1 076 453	142 137	15.2%	236 268	28.1%
Ingresos Financieros	490 710	718 963	792 788	73 825	10.3%	302 078	61.6%
Disponible	68 108	153 376	222 095	68 719	44.8%	153 987	226.1%
Inversiones	103 693	240 998	247 163	6 165	2.6%	143 470	138.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	24 864	32 000	32 250	250	0.8%	7 387	29.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	110		73	73		(37)	-33.8%
Otros (*)	97	85	58	(26)	-30.9%	(39)	-39.8%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 348	512		(512)	-100.0%	(4 348)	-100.0%
Créditos	289 490	291 993	291 148	(845)	-0.3%	1 658	0.6%
Ingresos por Participación	404	1 443	415	(1 027)	-71.2%	11	2.8%
Otros Ingresos	349 071	213 910	283 250	69 340	32.4%	(65 821)	-18.9%
Servicio de Caja	135 981	118 674	181 094	62 420	52.6%	45 113	33.2%
Comisión por venta de seguros	16 266	17 683	20 455	2 772	15.7%	4 189	25.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	46 469	43 600	46 215	2 615	6.0%	(254)	-0.5%
Cobro de tributos	17 574	18 165	19 303	1 138	6.3%	1 729	9.8%
Ingresos por Servicios Diversos	11 493	11 233	11 447	215	1.9%	(46)	-0.4%
Otros (**)	121 289	4 555	4 736	181	4.0%	(116 552)	-96.1%

(*) Comisiones

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

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,076.5 MM) fue superior en 15.2% (S/ 142.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 934.3 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 10.3% (S/ 73.8 MM), principalmente por:

- Disponible, mayor en 44.8% (S/ 68.7 MM) por mayores ingresos por interés por depósitos en la cuenta especial ante el incremento de la tasa de remuneración del BCRP. (Presup. Abr21=1.5%/Abr22=3.7%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 2.6% (S/ 6.2 MM), por el rendimiento y pago de cupones.



Otros, superior en 32.4% (S/ 69.3 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 52.6% (S/ 62.4 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 15.7% (S/ 2.8 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida y sepelio.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 6.0% (S/ 2.6 MM), por penalidades a proveedores BN (Diebold S.R.L. y NCR del Perú SAC – retraso en entrega del servicio) y por la postergación de eliminación de comisiones en el canal cajeros multired.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,076.5 MM) aumentó en 28.1% (S/ 236.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 840.2 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 61.6% (S/ 302.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 226.1% (S/ 154.0 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Abr21=0.15%/Abr22=3.7%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 138.4% (S/ 143.5 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en incremento ingreso por cupones.
- Diferencia de cambio operaciones Spot ME superior en S/ 7.4 MM, por la volatilidad del tipo de cambio en las operaciones realizadas.

Otros, inferior en 18.9% (-S/ 65.8 MM), principalmente por:

- Otros menor en 96.1% (-S/ 116.6 MM) dado que en el año 2021 se realizó la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta por S/ 117.6 MM.

Contrarrestado por:

- Servicio de Caja, mayor en 33.2% (S/ 45.1 MM), por los ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN (servicio de teleproceso (DGTP) SUNAT y Aduanas).

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	600 098	616 986	599 084	(17 902)	-2.9%	(1 015)	-0.2%
Otros	112 041	157 697	114 192	(43 505)	-27.6%	2 151	1.9%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	101 033	128 282	102 809	(25 473)	-19.9%	1 776	1.8%
Otros - Administración OE - PNP	11 008	29 365	11 383	(17 982)	-61.2%	375	3.4%
Servicios Prestados por Terceros	66 447	100 017	64 812	(35 205)	-35.2%	(1 635)	-2.5%
Gastos de Personal	226 524	217 059	203 438	(13 621)	-6.3%	(23 086)	-10.2%
Gastos Diversos de Gestión	20 270	30 366	27 403	(2 963)	-9.8%	7 133	35.2%
Gastos Financieros	14 405	16 578	14 876	(1 702)	-10.3%	471	3.3%
Compra de Bienes	1 899	2 064	1 600	(464)	-22.5%	(300)	-15.8%
Tributos	158 512	93 205	172 764	79 559	85.4%	14 252	9.0%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 599.1 MM) fue menor en 2.9% **(-S/ 17.9 MM)** respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 617.0 MM). Asimismo, fue



menor en 0.2% **(-S/ 1.0 MM)** respecto al mes de abril del año anterior (S/ 600.1 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Otros: S/ 114.2 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	112 041	157 697	114 192	(43 505)	-27.6%	2 151	1.9%
OTROS - OE - PNP	11 008	29 365	11 383	(17 982)	-61.2%	375	3.4%
Administración de Oficinas Especiales	9 042	27 965	9 081	(18 884)	-67.5%	39	0.4%
Fuerzas Policiales	1 967	1 400	2 302	902	64.5%	336	17.1%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	100 313	128 282	95 339	(32 942)	-25.7%	(4 973)	-5.0%
Proceso de transformación digital		30 128		(30 128)	-100.0%		
Serv. Outsourcing		5 150	876	(4 275)	-83.0%	876	
Comisiones Agente Multired	14 464	18 105	13 928	(4 177)	-23.1%	(535)	-3.7%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5 154	4 607	2 720	(1 886)	-40.9%	(2 433)	-47.2%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	372	275	687	412	149.7%	314	84.4%
Apertura Puertas	532	2 240	1 098	(1 142)	-51.0%	566	106.5%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	237	257	9	(248)	-96.6%	(228)	-96.3%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	508	528	381	(147)	-27.9%	(127)	-25.1%
Servicios MN/ME	222	238	117	(122)	-51.0%	(105)	-47.4%
Serv. biometría y tesoro publico		116		(116)	-100.0%		
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 597	1 513	1 431	(82)	-5.4%	(166)	-10.4%
Transferencias de fondos	22	89	28	(61)	-68.3%	6	27.7%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	16	25	4	(21)	-85.2%	(13)	-77.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	59	72	60	(11)	-15.7%	1	1.6%
Comisión servicio Bancared	81	81	81	()	0.0%		0.0%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Cámara de Compensación Electrónica	245	347	358	11	3.3%	114	46.4%
Comisión servicios tasas visa	717	869	910	42	4.8%	193	27.0%
Comisiones tarjetas crédito/débito	12 746	13 410	13 561	151	1.1%	816	6.4%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	268	190	449	259	136.7%	181	67.7%
Servicio pago - Domicilio onp	1 477	2 000	2 350	350	17.5%	873	59.1%
Otros servicios ETV	8 897	4 890	5 553	663	13.6%	(3 344)	-37.6%
Servicio Banca Celular	15 775	10 167	11 443	1 276	12.5%	(4 332)	-27.5%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	3 635	6 404	7 719	1 315	20.5%	4 084	112.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	6 640	5 319	7 652	2 333	43.9%	1 012	15.2%
Transporte_cust_y adm. fdos. protegidos	25 530	21 262	23 924	2 661	12.5%	(1 607)	-6.3%
OTROS GASTOS (*)	720	50	7 469	2 048	14938.6%	6 749	937.0%

*Sancciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta:

Disminuyó en 27.6% **(-S/ 43.5 MM)** respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 157.7 MM), destacando la menor ejecución en :

- Administración de oficinas especiales, menor en **-S/ 18.9 MM**, dado el retraso en la recepción y registro de las facturas en la Red de Agencias por los servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares, al mes de mayo se realizará el registro del gasto.
- Proceso de transformación digital, menor en **-S/ 30.1 MM** retraso en la ejecución de operación, soporte y monitoreo de las plataformas del ambiente de producción, perfiles técnicos, licencias, suscripciones entre otros.
- Servicio outsourcing, menor en **-S/ 4.3 MM**, debido al retraso de la firma de una adenda al contrato, los pagos se empezaron a registrar en abril.
- Comisión agentes multired inferior en **-S/ 4.2 MM**, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Tarjeta global débito visa menor en **-S/ 1.9 MM**.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en **S/ 2.7 MM**.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired superior en **S/ 2.3 MM**.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en **S/ 2.9 MM** por mayores funcionalidades en la implementación.
- Servicio banca celular mayor en **S/ 1.3 MM**, por el servicio de las compañías móviles claro y movistar, ante el mayor volumen de operaciones.



En relación al año anterior :

Aumentó en 1.9% (S/ 2.2 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 112.0 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en S/ 4.9 MM producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y S/ 1.9 MM por multas INDECOPI respectivamente.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en S/ 4.1 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 1.0 MM.

Contrarrestado por:

- Servicio Banca Celular en -S/4.3 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 3.3 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.
- Tarjeta débito visa/token en -S/ 2.4 MM.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 64.8 MM

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	66 447	100 017	64 812	(35 205)	-35.2%	(1 635)	-2.5%
Otros no relacionados a GIP (*)	14 038	21 510	12 818	(8 691)	-40.4%	(1 220)	-8.7%
Publicidad y Publicaciones	1 030	9 243	619	(8 624)	-93.3%	(411)	-39.9%
Mantenimiento y Reparación	14 765	22 272	15 913	(6 359)	-28.6%	1 148	7.8%
Software	8 021	10 654	8 542	(2 112)	-19.8%	522	6.5%
Muebles, Mobiliario y Equipos	2 212	5 113	3 173	(1 941)	-38.0%	961	43.4%
Inmuebles	3 980	5 693	3 942	(1 751)	-30.8%	(38)	-1.0%
Alarma y Seguridad	490	495	112	(383)	-77.4%	(378)	-77.1%
Bóvedas	18	197	76	(122)	-61.7%	57	313.6%
Vehículos	44	119	69	(50)	-42.1%	25	55.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	10 118	14 290	9 927	(4 363)	-30.5%	(191)	-1.9%
Tarifas de Servicios Públicos	15 251	16 840	13 863	(2 977)	-17.7%	(1 388)	-9.1%
Alquileres	5 708	7 224	5 875	(1 349)	-18.7%	167	2.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	3 060	4 110	2 978	(1 131)	-27.5%	(82)	-2.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1 387	3 026	1 910	(1 116)	-36.9%	523	37.7%
Servicio de Mensajería	422	709	391	(318)	-44.9%	(31)	-7.4%
Transporte y Almacenamiento	668	793	517	(276)	-34.8%	(152)	-22.7%

(*)Gastos de Imprenta, Consulta en línea entre reniec y bn, Desarrollo informáticos, otros

En relación a la meta:

Inferior en 35.2% (-S/ 35.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 100.0 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 40.4% (-S/ 8.7 MM), básicamente en las partidas:
 - Otros Servicios (-S/ 5.5 MM) por el retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI Central - Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN – Suscripciones de herramientas de Gestión TI; ii) Desarrollos informáticos (fábrica de software) (-S/ 1.9 MM); iii) Solución ATM's Bevertec (-S/ 0.7 MM) dado un retraso en el registro del gasto.
- Publicidad y Publicaciones menor en 93.3% (-S/ 8.6 MM), por el retraso en el servicio de publicidad de las campañas - Lanzamiento Cuenta DNI, campaña de innovación digital (App, Págalo.pe, Banca por Internet, Banca Celular), campaña de productos (préstamo Multired, Crédito hipotecario, Tarjeta de crédito) y canales alternos presenciales (agentes multired y ATMs).



- Mantenimiento y Reparación inferior en 28.6% (-S/ 6.4 MM) , básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 2.2 MM), por menor ejecución en el proceso de mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS y en el proceso Upgrade mantenimiento y soporte del software de trazabilidad sistemas abiertos; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.9 MM) por la menor ejecución de mantenimientos de ATM's Diebold y NCR y retraso del mantenimiento preventivo, correctivo y actualización de versiones de software de equipos de comunicaciones de data centers y OP; iii) Inmuebles, (-S/ 1.8 MM), por el retraso en la ejecución de mantenimiento preventivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR y mantenimiento en servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 30.5% (-S/ 4.4 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 17.7% (-S/ 3.0 MM), por menor ejecución en la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda (Servicio IP-VPN y transmisión de datos).
- Alquileres menor en 18.7% (-S/ 1.3 MM), por menor registro del pago de alquileres de agencias y cajeros a cargo de logística.



En relación al año anterior:

Menor en 2.5% (-S/ 1.6 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 66.4 MM), principalmente por:

- Tarifa de servicios públicos –(S/ 1.4 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda. Servicio IP –VPN.
- Otro no relacionados al GIP (-S/ 1.2 MM), por menor ejecución del servicio relacionado al proceso mantenimiento y soporte infraestructura central (HW y SW)) y alquiler mainframe contingencia IBM.

c) Gastos de Personal (S/ 203.4 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	226 524	217 059	203 438	(13 621)	-6.3%	(23 086)	-10.2%
Sueldos y Salarios	119 791	132 205	117 628	(14 577)	-11.0%	(2 163)	-1.8%
<i>Básicas</i>	75 954	80 864	72 885	(7 980)	-9.9%	(3 070)	-4.0%
<i>Bonificaciones</i>	439	4 425	426	(3 999)	-90.4%	(13)	-3.0%
<i>Gratificaciones</i>	14 489	14 974	13 746	(1 228)	-8.2%	(743)	-5.1%
<i>Horas Extras</i>	3 732	4 985	4 130	(854)	-17.1%	398	10.7%
<i>Asignaciones</i>	25 176	26 956	26 441	(515)	-1.9%	1 265	5.0%
Jubilación y Pensiones	46 081	47 666	44 961	(2 705)	-5.7%	(1 120)	-2.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	7 922	8 422	7 744	(679)	-8.1%	(179)	-2.3%
Seguridad y Previsión Social	7 721	8 261	7 705	(556)	-6.7%	(16)	-0.2%
Capacitación	67	442	24	(418)	-94.6%	(43)	-64.6%
Dietas de Directorio	128	136	96	(40)	-29.7%	(32)	-25.0%
Otros Gastos de Personal	44 814	19 927	25 281	5 354	26.9%	(19 533)	-43.6%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	18 078					(18 078)	-100%
<i>Otros (*)</i>	3 357	5 093	3 281	(1 812)	-35.6%	(75)	-2%
<i>Asistencia Médica</i>	114	295	233	(62)	-21.0%	119	104%
<i>Uniformes</i>	1 726	2 214	2 080	(134)	-6.0%	355	21%
<i>Participación de Trabajadores</i>	21 539	12 324	19 686	7 362	59.7%	(1 853)	-9%

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

En relación a la meta:

Disminuyó en 6.3% (-S/ 13.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 217.1 MM), principalmente por:



- Sueldos y Salarios (-S/ 14.6 MM), principalmente por los rubros básicas, gratificaciones y bonificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Jubilación y Pensiones (- S/ 2.7 MM), por la menor planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en (S/ 5.4 MM), destacando el registro de la participación de trabajadores del año 2021.

En relación al año anterior:

Disminuyó en 10.2% (-S/ 23.1 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 226.5 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (-S/ 19.5 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Sueldos y Salarios (-S/ 2.2 MM), principalmente por el rubro básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 1.1 MM), por la menor planilla de jubilación.

d) Tributos (S/ 172.8 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	158 512	93 205	172 764	79 559	85.4%	14 252	9.0%
Otros Impuestos y Contribuciones	158 493	93 205	172 742	79 537	85.3%	14 249	9.0%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	30 623	27 241	39 359	12 118	44.5%	8 736	28.5%
<i>Otros Tributos</i>	2 644	1 333	6 442	5 110	383.4%	3 798	143.6%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	3 617	1 614	3 706	2 092	129.6%	89	2.5%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	883	850	940	90	10.6%	57	6.4%
<i>Impuesto a la Renta</i>	120 725	62 168	122 295	60 127	96.7%	1 570	1.3%
Impuesto a las transacciones financieras	19		21	21		3	14.5%

En relación a la meta:

Superior en 85.4% (S/ 79.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 93.2 MM), por el mayor impuesto a la renta declarado correspondiente al año 2021, impuesto general a las ventas, otros tributos por el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) y tributos a gobiernos locales por el pago de arbitrios y contribuciones municipales.

En relación al año anterior:

Superior en 9.0% (S/ 14.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 158.5 MM), destacando el impuesto general a las ventas y otros tributos por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) respectivamente.



Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2021	A ABRIL 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	1 317	33 390	36 580	3 190	9.6%	35 263	2678.0%
Mobiliario y Equipo	4	3 481	32 398	28 917	830.6%	32 394	849353.8%
Equipos de Transporte y Maquinarias	88		31	31		(57)	-65.1%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas			4	4		4	
Edificios e Instalaciones	3	7 394	3 001	(4 393)	-59.4%	2 998	101618.3%
Gastos Amortizables	1 222	22 515	1 147	(21 368)	-94.9%	(76)	-6.2%

En relación a la meta:

El rubro Gastos de Capital al mes de abril (S/ 36.6 MM) fue superior en 9.6% (S/ 3.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 33.4 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo, (S/ 28.9 MM) por el primer pago del proceso Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN – Mainframe Nuevo Contrato IBM por la entrega de los equipos e instalación.
- Gastos amortizables, (-S/ 21.4 MM), por la reprogramación de la adquisición del computador servidor Mainframe, pendiente de conformidad. Se estima realizar la ejecución del gasto en el mes de Julio.
- Edificios e instalaciones, (-S/ 4.4 MM) por un retraso en el proceso de reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde (avance del 93.33 %), se estima realizar la ejecución en el mes de junio; retraso en la construcción Agencia Piura, motivado por una reprogramación del contratista solicitando ampliación de plazo.

En relación al año anterior:

El rubro Gastos de Capital al mes de abril (S/ 36.6 MM) registro una ejecución superior en (S/ 35.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1.3 MM), principalmente por el rubro de mobiliario y equipo y edificio e instalaciones, por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del BN- Mainframe Nuevo Contrato IBM y construcción de la Agencia Piura respectivamente.

Transferencias Netas

En miles de Soles

Concepto	Real a Abril 2021	Meta Anual	Meta a Abril 2022	Real a Abril 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	724	1 390	1 190	795	-33.2%	(395)	57.2%
Fundación Cultural BN	724	1 190	1 190	795	-33.2%	395	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(724)	(1 390)	(1 190)	(795)	-33.2%	(395)	57.2%

En relación a la meta:

El rubro Transferencias Netas al mes de abril (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (-S/ 1.2 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 abril (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de abril del año anterior (-S/ 0.7 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 abril (S/ 222.4 MM), disminuyó en 12.0% (-S/ 30.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 252.8 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas, gratificaciones y bonificaciones.
- Menor planilla de jubilación.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza y otros servicios – SNP.

En relación al año anterior:

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 222.4 MM), disminuyó en 6.1% (-S/ 14.5 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 236.9 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y otros gastos de personal al realizar el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Mayor ejecución en gastos diversos de gestión por la transferencia realizada al Fondo de empleados.

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

V. Hechos de Importancia

Hechos de importancia al mes de abril 2022:

1. RESOLUCIÓN SBS N° 01395-2022 (Publicado el 28.04.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Modifican el Reglamento de Comisiones y Gastos del Sistema Financiero

Artículo Primero.- Sustituir el literal a) **Tarjeta de Crédito** del Anexo N° 1 del Reglamento de Comisiones y Gastos del Sistema Financiero, en la categoría “Uso de Canales”.

Artículo Segundo.- Sustituir el punto 1 del literal b) **Créditos Hipotecario** y de **Consumo** del Anexo N° 1 del Reglamento de Comisiones y Gastos del Sistema Financiero, en la categoría “Uso de canales”, y en la categoría “Servicios asociados al crédito”, la comisión bajo la denominación “6. Evaluación de póliza de seguro endosada para el bien.

Artículo Tercero.- Sustituir el literal c) **Cuenta de Ahorro y Corriente** del Anexo N° 1 del Reglamento de Comisiones y Gastos del Sistema Financiero, en la categoría “Uso de Canal”.



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Abril 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIA		Real a Abril 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	a Abril				
				a	b				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,978	4,972	4,972	4,972	4,920	99.0	52.0	99.0
Gerente General	N°	-	-	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	22	19	19	19	19	100.0	0.0	1.0
Ejecutivos	N°	789	840	840	840	863	102.7	23.0	1.0
Profesionales	N°	493	502	502	502	484	96.4	-18.0	1.0
Técnicos	N°	2,666	2,550	2,550	2,550	2,561	100.4	11.0	1.0
Administrativos	N°	1,068	1,060	1,060	1,060	993	93.7	-67.0	0.9
Locación de Servicios	N°	125	144	144	144	160	111.1	16.0	1.1
Servicios de Terceros	N°	1,461	1,455	1,455	1,455	1,460	100.3	5.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,461	1,455	1,455	1,455	1,460	100.3	5.0	1.0
Pensionistas	N°	4,813	4,816	4,816	4,829	4,620	95.7	-209.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,813	4,816	4,816	4,829	4,620	95.7	-209.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	228	227	227	227	178	78.4	-49.0	0.8
- Profesionales	N°	102	101	101	101	82	81.2	-19.0	0.0
- Preprofesionales	N°	126	126	126	126	96	76.2	-30.0	0.0
TOTAL	N°	11,605	11,614	11,614	11,627	11,338	97.5	-289.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,978	4,972	4,972	4,972	4,920	99.0	-52.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,699	4,692	4,692	4,722	3,659	77.5	-1,063.0	0.8
Personal Fuera de CAP	N°	279	280	280	250	1,261	504.4	1,011.0	4.5
Según Afiliación	N°	4,699	4,692	4,692	4,722	3,659	77.5	-1,063.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,699	4,692	4,692	4,722	3,659	77.5	-1,063.0	0.8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACIÓN (Presupuesto)	S/	240,086,720	659,273,274	659,273,274	317,330,073	477,369,679	150.4	160,039,606.0	0.7
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	238,046,323	577,883,274	577,883,274	282,749,625	439,995,084	155.6	157,245,459.0	0.8
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	1,316,797	80,000,000	80,000,000	33,390,448	36,579,995	109.6	3,189,547.0	0.5
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	397,710,706	1,449,979,622	1,449,979,622	461,632,345	530,785,773	115.0	69,153,428.0	0.4
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	165,164,214	430,542,226	430,542,226	112,274,090	324,087,132	288.7	211,813,042.0	0.8
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	130,088,913	361,431,482	361,431,482	94,628,307	246,919,927	260.9	152,291,620.0	0.7
ACTIVO TOTAL	S/	43,471,661,709	43,915,319,824	43,915,319,824	43,535,740,200	41,697,297,819	95.8	-1,838,442,381.0	0.9
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,114,575,184	42,573,605,791	42,573,605,791	42,097,041,548	40,649,217,925	96.6	-1,447,823,623.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,357,086,525	1,341,714,033	1,341,714,033	1,438,698,652	1,048,079,894	72.8	-390,618,758.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	41,442,929,599	41,794,748,174	41,794,748,174	41,627,581,791	40,383,606,442	97.0	-1,243,975,349.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	39,440,286,501	39,687,586,014	39,687,586,014	39,505,912,540	38,476,019,850	97.4	-1,029,892,890.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,002,643,098	2,107,162,160	2,107,162,160	2,121,669,251	1,907,586,592	89.9	-214,082,659.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,028,732,110	2,120,571,650	2,120,571,650	1,908,158,409	1,313,691,377	62.8	-594,467,032.0	0.6
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	2.2%	2.2%	5.0%	2.1%	42.5	0.0	1.0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.3%	0.8%	0.8%	0.2%	0.6%	272.4	0.0	0.7
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr	%	20.4%	18.9%	18.9%	14.6%	29.9%	204.4	0.2	1.6
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	49.3%	50.2%	50.2%	52.4%	38.1%	72.9	-0.1	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación	Miles S/	187,606	433,122	433,122	118,479	345,678	291.8	227,199.1	0.8
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.1	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	20.4	19.7	19.7	21.8	30.7	140.9	8.9	1.6

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	418,687,894	1,520,407,706	1,520,407,706	484,877,241	552,233,706	113.9	67,356,465.0	0.4
GASTOS POR INTERESES	S/	20,977,188	70,428,084	70,428,084	23,244,896	21,447,933	92.3	-1,796,963.0	0.3
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,959,422,564	984,570,655	984,570,655	760,638,047	-5,816,823,926	-764.7	-6,577,561,973.0	-5.9
SALDO FINAL DE CAJA	S/	23,914,564,558	22,713,728,995	22,713,728,995	22,489,796,387	22,778,634,764	101.3	288,838,377.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,284,690,565	8,786,884,459	8,786,884,459	8,907,221,340	8,674,941,788	97.4	-232,279,552.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,121,228,431	870,272,292	870,272,292	877,340,105	744,410,569	84.8	-132,929,536.3	0.9
Creditos directos	S/	7,531,901,487	8,306,928,500	8,306,928,500	8,374,392,239	8,936,632,185	106.7	562,239,946.1	1.1
Creditos al personal	S/	120,007,494	124,943,194	124,943,194	125,957,906	133,412,394	105.9	7,454,488.2	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,773,137,412	9,302,143,986	9,302,143,986	9,377,690,250	9,814,455,148	104.7	436,764,898.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad	S/	49,305,952	46,830,974	46,830,974	46,830,974	59,397,886	126.8	12,566,912.4	1.3
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	258,658,289	562,090,501	562,090,501	517,299,884	274,755,754	53.1	-242,544,129.6	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,563,785,075	8,786,884,459	8,786,884,459	8,907,221,340	9,599,097,280	107.8	891,875,940.1	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,295,532,959	8,983,969,970	8,983,969,970	9,056,932,221	9,335,753,881	103.1	278,821,659.8	1.0
Problema potencial	S/	99,364,513	55,974,214	55,974,214	56,428,802	109,754,570	194.5	53,325,767.9	2.0
Deficiente	S/	51,680,456	44,601,450	44,601,450	44,963,675	48,830,619	108.6	3,866,943.7	1.1
Dudoso	S/	164,933,076	110,685,992	110,685,992	111,584,915	132,254,012	118.5	20,669,096.9	1.2
Perdida	S/	161,626,408	106,912,360	106,912,360	107,780,636	187,862,066	174.3	80,081,429.8	1.8
TOTAL CARTERA	S/	8,773,137,412	9,302,143,986	9,302,143,986	9,377,690,250	9,814,455,148	104.7	436,764,898.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	581,565	574,295	574,295	574,295	566,460	98.6	-7,834.8	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	9,818,845	9,978,001	9,978,001	9,978,001	10,583,716	106.1	605,715.3	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11,244,940	11,677,080	11,677,080	11,677,080	14,024,610	120.1	2,347,530.2	1.2
Cientes	N°	10,234,294	10,141,586	10,141,586	10,141,586	12,931,322	127.5	2,789,735.8	1.3
No Cientes	N°	1,010,646	1,535,494	1,535,494	1,535,494	1,093,288	71.2	-442,205.6	0.7
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	197,040,576	612,650,399	612,650,399	205,519,164	216,331,356	105.3	10,812,191.6	0.4
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	201	98.0	-4.0	0.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	1.67%	100.00%	100.00%	41.74%	45.72%	109.6	0.0	0.5



Anexo N° 2

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

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



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Abril	Real 2022 A Abril	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Abril	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	23 914 564 558	22 778 634 764	(1 135 929 794)	-4.7%	22 489 796 389	288 838 375	1.3%	22 713 728 995	22 713 728 995	100.3%	100.3%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10 712 901 111	8 632 221 487	(2 080 679 624)	-19.4%	10 560 769 872	(1 928 548 385)	-18.3%	10 683 272 271	10 683 272 271	80.8%	80.8%
Cartera de Créditos (Neto)	6 561 306 917	8 279 645 405	1 718 338 488	26.2%	8 153 467 175	126 178 230	1.5%	8 103 401 627	8 103 401 627	102.2%	102.2%
Cuentas por Cobrar (Neto)	331 905 294	310 240 365	(21 664 929)	-6.5%	310 645 803	(405 438)	-0.1%	286 743 505	286 743 505	108.2%	108.2%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjudicados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	113 664 759	87 397 021	(26 267 738)	-23.1%	111 391 464	(23 994 443)	-21.5%	92 401 371	92 401 371	94.6%	94.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	130 429 993	112 394 698	(18 035 295)	-13.8%	127 821 393	(15 426 695)	-12.1%	115 948 282	115 948 282	96.9%	96.9%
Otros Activos	349 802 552	448 684 185	98 881 633	28.3%	343 149 452	105 534 733	30.8%	578 109 740	578 109 740	77.6%	77.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42 114 575 184	40 649 217 925	(1 465 357 259)	-3.5%	42 097 041 548	(1 447 823 623)	-3.4%	42 573 605 791	42 573 605 791	95.5%	95.5%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	723 383 648	395 296 383	(328 087 265)	-45.4%	753 754 165	(358 457 782)	-47.6%	683 482 832	683 482 832	57.8%	57.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjudicados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Filiales	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Imm, Mobiliario y Equipo, Neto	596 871 980	614 945 116	18 073 136	3.0%	645 834 221	(30 889 105)	-4.8%	619 228 587	619 228 587	99.3%	99.3%
Activos Intangibles (neto)	34 869 682	35 870 362	1 000 680	2.9%	37 107 812	(1 237 450)	-3.3%	37 194 300	37 194 300	96.4%	96.4%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1 961 215	1 968 033	6 818	0.3%	2 002 454	(34 421)	-1.7%	1 808 314	1 808 314	108.8%	108.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1 357 086 525	1 048 079 894	(309 006 631)	-22.8%	1 438 698 652	(390 618 758)	-27.2%	1 341 714 033	1 341 714 033	78.1%	78.1%
TOTAL ACTIVO	43 471 661 709	41 697 297 819	(1 774 363 890)	-4.1%	43 535 740 200	(1 838 442 381)	-4.2%	43 915 319 824	43 915 319 824	94.9%	94.9%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38 166 772 809	37 389 141 979	(777 630 830)	-2.0%	38 191 697 603	(802 555 624)	-2.1%	38 478 355 868	38 478 355 868	97.2%	97.2%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	501 111 202	431 849 082	(69 262 120)	-13.8%	570 850 300	(139 001 218)	-24.3%	570 757 034	570 757 034	75.7%	75.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	447 113 668	353 748 094	(93 365 574)	-20.9%	404 208 511	(50 460 417)	-12.5%	405 060 852	405 060 852	87.3%	87.3%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	4 627 068	0	(4 627 068)	-100.0%	15 664 468	(15 664 468)	-100.0%	15 718 721	15 718 721	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	320 661 754	301 280 695	(19 381 059)	-6.0%	323 491 658	(22 210 963)	-6.9%	217 693 539	217 693 539	138.4%	138.4%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39 440 286 501	38 476 019 850	(964 266 651)	-2.4%	39 505 912 540	(1 029 892 690)	-2.6%	39 687 586 014	39 687 586 014	96.9%	96.9%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1 619 887 166	1 493 848 072	(126 039 094)	-7.8%	1 725 373 156	(231 525 084)	-13.4%	1 697 541 493	1 697 541 493	88.0%	88.0%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Inter.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	124 506 206	155 499 929	30 993 723	24.9%	127 962 762	27 537 167	21.5%	127 954 000	127 954 000	121.5%	121.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258 249 726	258 238 591	(11 135)	0.0%	268 333 333	(10 094 742)	-3.8%	281 666 667	281 666 667	91.7%	91.7%
Impuesto a la Renta y Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 002 643 098	1 907 586 592	(95 056 506)	-4.7%	2 121 669 251	(214 082 659)	-10.1%	2 107 162 160	2 107 162 160	90.5%	90.5%
TOTAL PASIVO	41 442 929 599	40 383 606 442	(1 059 323 157)	-2.6%	41 627 581 791	(1 243 975 349)	-3.0%	41 794 748 174	41 794 748 174	96.6%	96.6%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1 200 000 000	1 427 533 261	227 533 261	19.0%	1 427 500 000	33 261	0.0%	1 565 713 823	1 565 713 823	91.2%	91.2%
Capital Adicional	1 460 644	1 897 336	436 692	29.9%	1 897 336	0	0.0%	1 897 336	1 897 336	100.0%	100.0%
Reservas	420 000 000	420 000 000	0	0.0%	499 625 000	(79 625 000)	-15.9%	499 625 000	499 625 000	84.1%	84.1%
Ajustes al Patrimonio	(378 739 701)	(1 104 515 837)	(725 776 136)	191.6%	(391 919 879)	(712 595 958)	181.8%	-311 568 813	-311 568 813	354.5%	354.5%
Resultados Acumulados	655 922 254	321 856 690	(334 065 564)	-50.9%	276 427 645	45 429 045	16.4%	3 472 822	3 472 822	9267.9%	9267.9%
Resultado Neto del Ejercicio	130 088 913	246 919 927	116 831 014	89.8%	94 628 307	152 291 620	160.9%	361 431 482	361 431 482	68.3%	68.3%
TOTAL PATRIMONIO	2 028 732 110	1 313 691 377	(715 040 733)	-35.2%	1 908 158 409	(594 467 032)	-31.2%	2 120 571 650	2 120 571 650	61.9%	61.9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	43 471 661 709	41 697 297 819	(1 774 363 890)	-4.1%	43 535 740 200	(1 838 442 381)	-4.2%	43 915 319 824	43 915 319 824	94.9%	94.9%



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real 2021 A Abril	Real 2022 A Abril	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Abril	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	Avance %	Avance %
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	418 687 894	552 233 706	133 545 812	31.9%	484 877 241	67 356 465	13.9%	1 520 407 706	1 520 407 706	36.3%	36.3%
Disponibles	37 785 214	143 405 026	105 619 812	279.5%	64 494 300	78 910 726	122.4%	220 981 239	220 981 239	64.9%	64.9%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199 818	0	(199 818)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispon. para Venta	45 259 814	67 517 822	22 258 008	49.2%	77 675 817	(10 157 995)	-13.1%	232 772 634	232 772 634	29.0%	29.0%
Inversiones a Vencimiento	41 988 379	41 336 070	(652 309)	-1.6%	43 653 704	(2 317 634)	-5.3%	130 961 112	130 961 112	31.6%	31.6%
Cartera de Créditos Directos	293 454 669	299 974 788	6 520 119	2.2%	299 053 420	921 368	0.3%	935 692 721	935 692 721	32.1%	32.1%
GASTOS POR INTERESES	20 977 188	21 447 933	470 745	2.2%	23 244 896	(1 796 963)	-7.7%	70 428 084	70 428 084	30.5%	30.5%
Obligaciones con el Público	14 389 461	14 855 674	466 213	3.2%	16 522 028	(1 666 354)	-10.1%	50 259 480	50 259 480	29.6%	29.6%
Dep. de Emp. Sist. Fin. y Org. Internacionales	273	186	(87)	-31.9%	0	186	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	6 587 357	6 592 073	4 716	0.1%	6 722 868	(130 795)	-1.9%	20 168 604	20 168 604	32.7%	32.7%
Comis. Otros Cargos Adeudos y oblig. Financieros	15 000	20 000	5 000	33.3%	56 200	(36 200)	-64.4%	168 600	168 600	11.9%	11.9%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6 572 357	6 572 073	(284)	0.0%	6 666 668	(94 595)	-1.4%	20 000 004	20 000 004	32.9%	32.9%
Cuentas por Pagar	97	0	(97)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	(97)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	397 710 706	530 785 773	133 075 067	33.5%	461 632 345	69 153 428	15.0%	1 449 979 622	1 449 979 622	36.6%	36.6%
Prov. para Créditos Directos	(9 677 030)	(12 263 050)	(2 586 020)	26.7%	(38 883 070)	26 620 020	-68.5%	(83 670 048)	(83 670 048)	14.7%	14.7%
MARGEN FINANCIERO NETO	388 033 676	518 522 723	130 489 047	33.6%	422 749 275	95 773 448	22.7%	1 366 309 574	1 366 309 574	38.0%	38.0%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	231 195 558	276 629 694	45 434 136	19.7%	213 468 996	63 160 698	29.6%	648 618 340	648 618 340	42.6%	42.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	1 019 318	1 321 847	302 529	29.7%	1 217 379	104 468	8.6%	3 866 800	3 866 800	34.2%	34.2%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	2 527 163	1 772 567	(754 596)	-29.9%	2 849 075	(1 076 508)	-37.8%	8 460 688	8 460 688	21.0%	21.0%
Ingresos Diversos	227 649 077	273 535 280	45 886 203	20.2%	209 402 542	64 132 738	30.6%	636 290 852	636 290 852	43.0%	43.0%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100 312 940	95 339 481	-4 973 459	-5.0%	128 281 822	-32 942 341	-25.7%	402 995 561	402 995 561	23.7%	23.7%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	236 613	8 708	(227 905)	-96.3%	256 859	(248 151)	-96.6%	767 133	767 133	1.1%	1.1%
Gastos Diversos	100 076 327	95 330 773	(4 745 554)	-4.7%	128 024 963	(32 694 190)	-25.5%	402 228 428	402 228 428	23.7%	23.7%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	518 916 294	699 812 936	180 896 642	34.9%	507 936 449	191 876 487	37.8%	1 611 932 353	1 611 932 353	43.4%	43.4%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	23 306 413	37 779 012	14 472 599	62.1%	33 756 686	4 022 326	11.9%	99 785 506	99 785 506	37.9%	37.9%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1 041 768	0	(1 041 768)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1 041 768	0	(1 041 768)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Invers. Disponib. para la Venta	4 752 003	415 297	(4 336 706)	-91.3%	1 756 686	(1 341 389)	-76.4%	3 785 506	3 785 506	11.0%	11.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	17 512 642	37 363 715	19 851 073	113.4%	32 000 000	5 363 715	16.8%	96 000 000	96 000 000	38.9%	38.9%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	542 222 707	737 591 948	195 369 241	36.0%	541 693 135	195 898 813	36.2%	1 711 717 859	1 711 717 859	43.1%	43.1%
GASTOS DE ADMINISTRACION	331 571 580	330 615 420	-956 160	-0.3%	383 348 908	(52 733 488)	-13.8%	1 138 872 500	1 138 872 500	29.0%	29.0%
Gastos de Personal y Directorio	195 388 837	176 509 027	(18 879 810)	-9.7%	192 724 850	(16 215 823)	-8.4%	596 306 380	596 306 380	29.6%	29.6%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	98 396 128	103 637 537	5 241 409	5.3%	159 586 708	(55 949 171)	-35.1%	449 296 409	449 296 409	23.1%	23.1%
Impuestos y Contribuciones	37 786 615	50 468 856	12 682 241	33.6%	31 037 350	19 431 506	62.6%	93 269 711	93 269 711	54.1%	54.1%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(22 441 303)	(21 590 652)	850 651	-3.8%	(23 850 328)	2 259 676	-9.5%	(71 690 999)	(71 690 999)	30.1%	30.1%
MARGEN OPERACIONAL NETO	188 209 824	385 385 876	197 176 052	104.8%	134 493 899	250 891 977	186.5%	501 154 360	501 154 360	76.9%	76.9%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	23 045 610	61 298 744	38 253 134	166.0%	22 219 809	39 078 935	175.9%	70 612 134	70 612 134	86.8%	86.8%
Provisiones para Créditos Indirectos	3 819 971	(554 991)	(4 374 962)	-114.5%	2 435 800	(2 990 791)	-122.8%	4 565 701	4 565 701	-12.2%	-12.2%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4 196 653	(1 001)	(4 197 654)	-100.0%	0	(1 001)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provis. por Litigios y Demandas	14 913 562	61 854 736	46 941 174	314.8%	19 682 125	42 172 611	214.3%	65 839 881	65 839 881	93.9%	93.9%
Otras Provisiones	115 424	0	(115 424)	-100.0%	90 660	(90 660)	-100.0%	172 880	172 880	0.0%	0.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	165 164 214	324 087 132	158 922 918	96.2%	112 274 090	211 813 042	188.7%	430 542 226	430 542 226	75.3%	75.3%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 560 094	5 343 266	1 783 172	50.1%	(798 876)	6 142 142	-768.8%	(266 651)	(266 651)	-2003.8%	-2003.8%
Otros ingresos	5 003 996	13 607 173	8 603 177	171.9%	441 124	13 166 049	2984.7%	1 323 349	1 323 349	1028.2%	1028.2%
Otros Gastos	1 443 902	8 263 907	6 820 005	472.3%	1 240 000	7 023 907	566.4%	1 590 000	1 590 000	519.7%	519.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	168 724 308	329 430 398	160 706 090	95.2%	111 475 214	217 955 184	195.5%	430 275 575	430 275 575	76.6%	76.6%
IMPUESTO A LA RENTA	38 635 395	82 510 471	43 875 076	113.6%	16 846 907	65 663 564	389.8%	68 844 093	68 844 093	119.9%	119.9%
RESULTADO NETO EJERCICIO	130 088 913	246 919 927	116 831 014	89.8%	94 628 307	152 291 620	160.9%	361 431 482	361 431 482	68.3%	68.3%



PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE ABRIL DEL AÑO 2022
En Soles

RUBROS	Real A Abril 2022	Real A Abril 2021	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	1,076,453,498	840,185,072	236,268,426	28.1%	934,316,152	142,137,346	15.2%	2,385,983,927	2,385,983,927	45.1%	45.1%
1 INGRESOS	1,076,453,498	840,185,072	236,268,426	28.1%	934,316,152	142,137,346	15.2%	2,385,983,927	2,385,983,927	45.1%	45.1%
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	792,788,116	490,710,223	302,077,893	61.6%	718,963,296	73,824,818	10.3%	1,733,156,770	1,733,156,770	45.7%	45.7%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	415,297	404,133	11,164	2.8%	1,442,734	-1,027,437	-71.2%	2,885,468	2,885,468	14.4%	14.4%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	283,250,085	349,070,716	-65,820,631	-18.9%	213,910,120	69,339,965	32.4%	649,941,689	649,941,689	43.6%	43.6%
2 EGRESOS	599,083,819	600,098,352	-1,014,533	-0.2%	616,986,079	-17,902,260	-2.9%	1,726,710,653	1,726,710,653	34.7%	34.7%
2.1 Compra de Bienes	1,599,712	1,899,331	-299,619	-15.8%	2,064,052	-464,340	-22.5%	8,865,336	8,865,336	18.0%	18.0%
2.1.1 Insumos y suministros	1,081,049	1,444,812	-363,763	-25.2%	1,572,367	-491,318	-31.2%	6,995,510	6,995,510	15.5%	15.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	129,698	83,941	45,757	54.5%	163,152	-33,454	-20.5%	526,452	526,452	24.6%	24.6%
2.1.3 Otros	388,965	370,578	18,387	5.0%	328,533	60,432	18.4%	1,343,374	1,343,374	29.0%	29.0%
2.2. Gastos de personal (GIP)	203,437,747	226,523,859	-23,086,112	-10.2%	217,058,938	-13,621,191	-6.3%	661,349,536	661,349,536	30.8%	30.8%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	117,628,002	119,791,057	-2,163,055	-1.8%	132,204,820	-14,576,818	-11.0%	407,183,541	407,183,541	28.9%	28.9%
2.2.1.1 Basica (GIP)	72,884,607	75,954,236	-3,069,629	-4.0%	80,864,158	-7,979,551	-9.9%	261,800,747	261,800,747	27.8%	27.8%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	425,941	439,303	-13,362	-3.0%	4,425,283	-3,999,342	-90.4%	5,292,703	5,292,703	8.0%	8.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	13,746,377	14,489,397	-743,020	-5.1%	14,974,454	-1,228,077	-8.2%	50,429,693	50,429,693	27.3%	27.3%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	26,440,903	25,176,271	1,264,632	5.0%	26,956,311	-515,408	-1.9%	76,790,095	76,790,095	34.4%	34.4%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	4,130,174	3,731,950	398,224	10.7%	4,984,614	-854,440	-17.1%	12,870,303	12,870,303	32.1%	32.1%
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)	7,743,615	7,922,364	-178,749	-2.3%	8,422,397	-678,782	-8.1%	27,360,409	27,360,409	28.3%	28.3%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	7,704,580	7,720,757	-16,177	-0.2%	8,260,793	-556,213	-6.7%	26,350,425	26,350,425	29.2%	29.2%
2.2.4 Dietas del Directivo (GIP)	95,625	127,500	-31,875	-25.0%	136,000	-40,375	-29.7%	413,000	413,000	23.2%	23.2%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	23,685	66,866	-43,181	-64.6%	442,047	-418,362	-94.6%	1,546,020	1,546,020	1.5%	1.5%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	44,961,151	46,081,432	-1,120,281	-2.4%	47,665,772	-2,704,621	-5.7%	163,938,880	163,938,880	27.4%	27.4%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	25,281,089	44,813,883	-19,532,794	-43.6%	19,927,109	5,353,980	26.9%	34,557,261	34,557,261	73.2%	73.2%
2.2.7.1 Refrigeno (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	85,000	85,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,080,376	1,725,850	354,526	20.5%	2,214,300	-133,924	-6.0%	6,241,128	6,241,128	33.3%	33.3%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	233,133	114,424	118,709	103.7%	295,264	-62,131	-21.0%	995,792	995,792	23.4%	23.4%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	18,078,176	-18,078,176	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	12,324,306	7,361,997	59.7%	12,324,306	12,324,306	159.7%	159.7%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,281,277	3,356,604	-75,327	-2.2%	5,093,239	-1,811,962	-35.6%	14,911,035	14,911,035	22.0%	22.0%
2.3 Servicios prestados por terceros	64,811,658	66,447,016	-1,635,358	-2.5%	100,016,991	-35,205,333	-35.2%	307,850,536	307,850,536	21.1%	21.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	516,779	668,367	-151,588	-22.7%	793,170	-276,391	-34.8%	2,482,434	2,482,434	20.8%	20.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	13,863,307	15,250,912	-1,387,605	-9.1%	16,840,138	-2,976,831	-17.7%	51,663,279	51,663,279	26.8%	26.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	2,978,425	3,060,994	-81,669	-2.7%	4,109,623	-1,131,198	-27.5%	11,661,289	11,661,289	25.6%	25.6%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,164,500	1,248,924	-84,424	-6.8%	1,248,924	-84,424	-6.8%	2,390,422	2,390,422	48.7%	48.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	472,450	376,848	95,602	25.4%	928,195	-455,745	-49.1%	2,641,412	2,641,412	17.9%	17.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	979,144	1,185,556	-206,412	-17.4%	1,435,640	-456,496	-31.8%	5,107,855	5,107,855	19.2%	19.2%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	362,331	248,766	113,565	45.7%	496,864	-134,533	-27.1%	1,521,600	1,521,600	23.8%	23.8%
2.3.5 Mantenimiento y Reparacion	15,913,454	14,764,988	1,148,466	7.8%	22,272,355	-6,358,901	-28.6%	77,756,898	77,756,898	20.5%	20.5%
2.3.5 Alquilares	5,874,751	5,707,749	167,003	2.9%	7,223,951	-1,349,200	-18.7%	26,624,519	26,624,519	22.1%	22.1%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	9,926,848	10,117,986	-191,138	-1.9%	14,289,525	-4,362,677	-30.5%	43,541,482	43,541,482	22.8%	22.8%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	9,354,213	5,477,728	3,876,485	70.8%	7,179,224	2,175,000	30.3%	22,165,918	22,165,918	42.2%	42.2%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	4,572,635	4,640,258	-67,623	-1.5%	7,110,301	-2,537,666	-35.7%	21,375,564	21,375,564	21.4%	21.4%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	618,879	1,029,885	-411,006	-39.9%	9,243,065	-8,624,186	-93.3%	17,630,000	17,630,000	3.5%	3.5%
2.3.8 Otros	15,119,215	15,847,036	-727,821	-4.6%	25,245,154	-10,125,939	-40.1%	76,490,635	76,490,635	19.8%	19.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (G)	390,901	422,180	-31,279	-7.4%	709,173	-318,272	-44.9%	2,138,445	2,138,445	18.3%	18.3%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. v. servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,909,903	1,386,847	523,056	37.7%	3,026,149	-1,116,246	-36.9%	8,991,745	8,991,745	21.2%	21.2%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	12,818,411	14,038,009	-1,219,598	-8.7%	21,509,832	-8,691,421	-40.4%	65,360,445	65,360,445	19.6%	19.6%
2.4 Tributos	172,763,519	158,511,750	14,251,769	9.0%	93,204,950	79,558,569	85.4%	155,437,311	155,437,311	111.1%	111.1%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	21,333	18,634	2,699	14.5%	21,333	0	0.0%	72,546	72,546	29.4%	29.4%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	172,742,186	158,493,116	14,249,070	9.0%	93,204,950	79,537,236	85.3%	155,364,765	155,364,765	111.2%	111.2%
2.5 Gastos diversos de Gestion	27,403,142	20,270,129	7,133,013	35.2%	30,366,098	-2,962,956	-9.8%	74,376,255	74,376,255	36.8%	36.8%
2.5.1 Seguros	3,858,476	3,232,697	625,779	19.4%	4,156,160	-297,684	-7.2%	12,468,487	12,468,487	30.9%	30.9%
2.5.2 Viajeros (GIP)	1,563,971	1,226,542	337,429	27.5%	2,246,263	-682,292	-30.4%	7,090,286	7,090,286	22.1%	22.1%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,848	1,848	0	0.0%	49,994	-48,146	-96.3%	150,000	150,000	1.2%	1.2%
2.5.4 Otros	21,978,847	15,808,890	6,169,957	39.0%	23,913,691	-1,934,844	-8.1%	54,667,482	54,667,482	40.2%	40.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	21,833,351	15,672,896	6,160,455	39.3%	23,663,772	-1,830,421	-7.7%	53,863,712	53,863,712	40.5%	40.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	145,496	135,994	9,502	7.0%	249,919	-104,423	-41.8%	803,770	803,770	18.1%	18.1%
2.6 Gastos Financieros	14,875,860	14,404,831	471,029	3.3%	16,578,228	-1,702,368	-10.3%	50,428,080	50,428,080	29.5%	29.5%
2.7 Otros	114,192,181	112,041,436	2,150,745	1.9%	157,696,822	-43,504,641	-27.6%	468,403,599	468,403,599	24.4%	24.4%
RESULTADO DE OPERACION	477,369,679	240,086,720	237,282,959	98.8%	317,330,073	160,039,606	50.4%	659,273,274	659,273,274	72.4%	72.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	36,579,995	1,316,797	35,263,198	2678.0%	33,390,448	3,189,547	9.6%	80,000,000	80,000,000	<	

Anexo N° 4

Flujo de Caja
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A abril 2022	A abril 2021			A abril 2022			Año 2022	Año 2022 PIA	%	%
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	a/c-1	d	e	ad	ae
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,818,104,819	4,254,898,704	-2,436,793,885	-57.3%	2,510,342,887	-692,238,068	-27.6%	6,037,505,163	6,037,505,163	30.11%	41.58%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,082,255,444	841,215,901	241,039,543	28.7%	932,873,418	149,382,026	16.0%	2,383,098,459	2,383,098,459	45.4%	39.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	415,297	404,133	11,164	2.8%	1,442,734	-1,027,437	-71.2%	2,885,468	2,885,468	14.4%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	4,015,846	7,679,929	-3,664,083	-47.7%	-	4,015,846	-	-	-	-	-
Otros	731,418,232	3,405,598,741	-2,674,180,509	-78.5%	1,576,026,735	-844,608,503	-53.6%	3,651,521,236	3,651,521,236	20.0%	43.2%
EGRESOS DE OPERACIÓN	8,522,132,099	4,039,815,775	4,482,316,324	111.0%	1,696,513,433	6,825,818,666	402.3%	4,810,456,785	4,810,456,785	177.2%	35.3%
Compra de bienes	1,599,712	1,899,331	-299,619	-15.8%	2,064,052	-464,340	-22.5%	8,865,336	8,865,336	18.0%	23.3%
Gastos de personal	158,476,596	180,442,427	-21,965,831	-12.2%	169,393,166	-10,916,570	-6.4%	497,410,656	497,410,656	31.9%	34.1%
Servicios prestados por terceros	64,811,658	66,447,016	-1,635,358	-2.5%	100,016,991	-35,205,333	-35.2%	307,850,536	307,850,536	21.1%	32.5%
Tributos	172,763,519	158,511,750	14,251,769	9.0%	93,204,950	79,558,569	85.4%	155,437,311	155,437,311	111.1%	60.0%
Por cuenta propia	172,763,519	158,511,750	14,251,769	9.0%	93,204,950	79,558,569	85.4%	155,437,311	155,437,311	111.1%	60.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	27,403,142	20,270,129	7,133,013	35.2%	30,366,098	-2,962,956	-9.8%	74,376,255	74,376,255	36.8%	40.8%
Gastos financieros	15,979,859	23,191,105	-7,211,246	-31.1%	16,578,228	-598,369	-3.6%	50,428,080	50,428,080	31.7%	32.9%
Otros	8,081,097,613	3,589,054,017	4,492,043,596	125.2%	1,284,889,949	6,796,207,665	528.9%	3,716,088,611	3,716,088,611	217.5%	34.6%
FLUJO OPERATIVO	-6,704,027,280	215,082,929	-6,919,110,209	-3216.9%	813,829,454	-7,517,856,734	-923.8%	1,227,048,378	1,227,048,378	-546.4%	66.3%
INGRESOS DE CAPITAL	1,378,504,368	160,338,982	1,218,165,386	759.7%	11,970,038	1,366,534,330	11416.3%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,378,504,368	160,338,982	1,218,165,386	759.7%	11,970,038	1,366,534,330	11416.3%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	490,606,414	2,334,120,861	-1,843,514,447	-79.0%	63,971,445	426,634,969	666.9%	233,083,396	233,083,396	210.6%	27.4%
Presupuesto de Inversiones - FBK	36,579,995	1,316,797	35,263,198	2678.0%	33,390,448	3,189,547	9.6%	80,000,000	80,000,000	45.7%	41.7%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	36,579,995	1,316,797	35,263,198	2678.0%	33,390,448	3,189,547	9.6%	80,000,000	80,000,000	45.7%	41.7%
Inversión Financiera	454,026,419	2,332,804,064	-1,878,777,645	-80.5%	30,580,997	423,445,422	1384.7%	153,083,396	153,083,396	296.6%	20.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-723,600	-71,000	9.8%	-1,190,000	395,400	-33.2%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	85.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	723,600	71,000	9.8%	1,190,000	-395,400	-33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	85.6%
SALDO ECONOMICO	-5,816,923,926	-1,959,422,950	-3,857,501,376	196.9%	760,638,047	-6,577,561,973	-864.7%	1,004,545,020	1,004,545,020	-579.1%	75.7%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-5,816,923,926	-1,959,422,950	-3,857,501,376	196.9%	760,638,047	-6,577,561,973	-864.7%	984,570,655	984,570,655	-880.8%	77.3%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	25,873,987,108	2,721,571,582	10.5%	21,729,158,340	6,866,400,350	31.6%	21,729,158,340	21,729,158,340	131.6%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	22,778,634,764	23,914,564,558	-1,135,929,794	-4.7%	22,489,796,387	288,838,377	1.3%	22,713,728,995	22,713,728,995	100.3%	99.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	12,324,306	7,361,997	59.7%	12,324,306	12,324,306	159.7%	100.0%



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Anexo N° 5

Declaración jurada

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

- | | |
|-----------------|---|
| 1.- Formato 3E | : Estado de la Situación Financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de Resultados Integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de Ingresos y Egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Presupuesto. |
| 6.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Flujo. |
| 7.- Formato 11E | : Dietas |
| 8.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones |



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)