

San Borja, 14 de setiembre 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
Agosto 2022

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

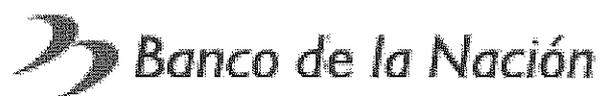
Por encargo de la Gerencia General, me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada de la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) 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 agosto del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



.....
EDUARDO GAMBOA DE OSAMBELA
Gerente (a)
Gerencia de Finanzas y Tesorería



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

AL MES DE AGOSTO 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 agosto con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de agosto 2022.

1. II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	24,792,258	21,003,667	22,681,516	1,677,850	8.0%	-2,110,742	-8.5%
Caja	1,755,694	1,603,356	1,733,854	130,498	8.1%	-21,840	-1.2%
BCRP	22,721,079	19,133,305	20,624,743	1,491,438	7.8%	-2,096,336	-9.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	103,387	5,000	157,734	152,734	3054.7%	54,346	52.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	196,894	246,825	147,869	-98,955	-40.1%	-49,025	-24.9%
Canje	14,342	14,335	15,691	1,356	9.5%	1,349	9.4%
Otras Disponibles	861	846	1,625	779	92.1%	764	88.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,410,995	11,274,717	9,230,810	-2,043,907	-18.1%	-1,180,185	-11.3%
Inst. Representativos de Capital	31,114	42,869	24,925	-17,944	-41.9%	-6,189	-19.9%
Inst. Representativos de Deuda	7,960,447	8,300,957	3,622,379	-4,678,577	-56.4%	-4,338,068	-54.5%
Inversiones a Vencimiento	2,419,433	2,930,891	5,583,505	2,652,614	90.5%	3,164,072	130.8%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,679,451	9,371,656	8,798,302	-573,354	-6.1%	2,118,851	31.7%
Créditos Vigentes	6,904,617	9,664,635	9,064,021	-600,614	-6.2%	2,159,404	31.3%
Créditos Refinanciados	12,158	11,699	11,119	-580	-5.0%	-1,039	-8.5%
Créditos Vencidos	155,958	174,940	159,412	-15,528	-8.9%	3,454	2.2%
Créditos en Cobranza Judicial	28,520	39,924	49,761	9,837	24.6%	21,241	74.5%
Provis. de Cartera de Créditos	-421,802	-519,543	-486,011	33,531	-6.5%	-64,210	15.2%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	331,588	303,884	312,641	8,758	2.9%	-18,947	-5.7%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	233,592	211,124	212,103	978	0.5%	-21,489	-9.2%
Otras Cuentas por Cobrar	97,997	92,760	100,539	7,779	8.4%	2,542	2.6%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	585,187	661,380	620,464	-40,916	-6.2%	35,278	6.0%
ACTIVO INTANGIBLES	39,286	38,229	55,414	17,185	45.0%	16,128	41.1%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	136,632	112,395	126,744	14,349	12.8%	-8,888	-6.6%
IMPUESTOS CORRIENTES	117,166	142,393	114,230	-28,163	-19.8%	-2,936	-2.5%
OTROS ACTIVOS	417,086	578,816	523,540	-55,275	-9.5%	106,454	25.5%
TOTAL ACTIVO	43,508,650	43,487,136	42,463,662	-1,023,474	-2.4%	-1,044,988	-2.4%

En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al mes de agosto (S/ 42,463.7 MM), respecto a su meta (S/ 43,487.1 MM), fue menor en 2.4% (-S/ 1,023.5 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto** (S/ 9,230.8 MM), menor en 18.1% (-S/ 2,043.9 MM) respecto a su meta (S/ 11,274.7 MM), principalmente por los valores y títulos emitidos por gobiernos (-S/ 3,895.4 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF) y la

reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 783.0 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP).

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,798.3 MM), menor en 6.1% (-S/ 573.4 MM) respecto a su meta (S/ 9,371.7 MM), principalmente por menores saldos en créditos vigentes (-S/ 600.6 MM), de los que destacan los créditos del sector financiero (-S/ 639.4 MM), (Cofide, Fondo Mi vivienda), créditos del sector público en (-S/ 538.4 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 465.8 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al mes de agosto (S/ 42,463.7 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 43,508.7 MM) fue menor en 2.4% (-S/ 1,045.0 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto** (S/ 9,230.8 MM), menor en 11.3% (-S/ 1,180.2 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,411.0 MM) principalmente por los valores y títulos emitidos por gobiernos (-S/ 3,423.1 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF SB12AGO28, SB12FEB29E) y la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 909.1 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP).
- **Disponible** (S/ 22,681.5 MM), menor en 8.5% (-S/ 2,110.7 MM) respecto al periodo anterior (S/ 24,792.3 MM), principalmente por los depósitos en el BCRP.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,798.3 MM), fue mayor en 31.7% (S/ 2,118.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,679.5 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 2,159.4 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, hipotecarios, entre otros).

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	40,468,792	39,974,899	39,374,521	-600,378	-1.5%	-1,094,272	-2.7%
Obligaciones a la Vista	19,597,223	18,263,110	18,066,345	-196,765	-1.1%	-1,530,878	-7.8%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,095,556	15,831,052	15,323,956	-507,095	-3.2%	228,401	1.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	305,919	318,299	290,600	-27,698	-8.7%	-15,319	-5.0%
Otras Obligaciones	5,470,095	5,562,439	5,693,620	131,181	2.4%	223,525	4.1%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	541,447	352,492	351,555	-936	-0.3%	-189,891	-35.1%
Depósitos a la Vista	531,936	348,895	349,438	543	0.2%	-182,499	-34.3%
Depósitos de Ahorro	9,510	3,597	2,117	-1,479	-41.1%	-7,383	-77.7%
CUENTAS POR PAGAR	363,577	387,200	316,505	-70,695	-18.3%	-47,072	-12.9%
Cuentas por Pagar Diversas	43,712	43,754	56,055	12,301	28.1%	12,343	28.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	77,920	86,346	93,641	7,295	8.4%	15,720	20.2%
Proveedores	144,747	137,319	132,381	-4,938	-3.6%	-12,365	-8.5%
Administración de Fondos de Pensiones	2,258	2,451	2,187	-264	-10.8%	-71	-3.1%
Tributos y Contribuciones	94,940	117,330	32,241	-85,089	-72.5%	-62,699	-66.0%
PROMISIONES	124,849	122,719	206,953	84,234	68.6%	82,104	65.8%
Impuesto a la Renta Diferido	19,008	5,992	35,888	29,895	498.9%	16,879	88.8%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	254,963	561,000	254,951	-306,049	-54.6%	-11	0.0%
OTROS PASIVOS	295,664	417,519	299,372	-118,148	-28.3%	3,708	1.3%
TOTAL PASIVO	42,068,300	41,821,821	40,839,745	-982,077	-2.3%	-1,228,555	-2.9%



En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al mes de agosto (S/ 40,839.7 MM), fue menor en 2.3% (-S/ 982.1 MM), respecto a su meta (S/ 41,821.8 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,374.5 MM), menor en 1.5% (-S/ 600.4 MM), respecto a su meta (S/ 39,974.9 MM); principalmente por los menores saldos en cuentas de ahorro en (-S/ 507.1 MM) y obligaciones a la vista en (-S/ 196.8 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), compensado por otras obligaciones en (S/ 131.2 MM),

En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al mes de agosto asciende a (S/ 40,839.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 42,068.3 MM), fue menor en 2.9% (-S/ 1,228.6 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,374.5 MM), menor en 2.7% (-S/ 1,094.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,468.8 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 1,530.9 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro) y por obligaciones en cuentas a plazo en (-S/ 15.3 MM).
- **Depósitos empresas del sistema financiero y organismos financieros** (S/ 351.6 MM), menor en 35.1% (-S/ 189.9 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 541.4 MM), principalmente por depósitos a la vista en (-S/ 182.5 MM) (bancos y cajas municipales de ahorro y crédito) y depósitos de ahorro en (-S/ 7.4 MM), entre otros.

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,440,350	1,665,314	1,623,917	-41,397	-2.5%	183,568	12.7%
Capital Social	1,200,000	1,600,000	1,596,169	-3,831	-0.2%	396,169	33.0%
Capital Adicional	1,897	1,897	1,897		0.0%		0.0%
Reservas	420,000	420,000	558,659	138,659	33.0%	138,659	33.0%
Ajustes al Patrimonio	-687,411	-721,091	-1,055,301	-334,210	46.3%	-367,890	53.5%
Resultados Acumulados	231,225	7,662	25,858	18,197	-437.5%	-205,367	-111.2%
Resultado Neto del Ejercicio	274,638	356,846	496,634	139,788	39.2%	221,996	80.8%



En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,623.9 MM), respecto a su meta (S/ 1,665.3 MM), fue menor en 2.5% (-S/ 41.4 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 334.2 MM), los cuales obedecen a la minusvalía que presenta el portafolio de renta fija ante la alta volatilidad de precios.



En relación al periodo anterior:

El **Patrimonio** (S/ 1,623.9 MM), mayor en 12.7% (S/ 183.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,440.4 MM), principalmente por: capital social en (S/ 396.2 MM), (DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN) y reservas en (S/ 138.7 MM), éste resultado es compensado por un menor ajustes al patrimonio en (-S/ 367.9 MM).



2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	845 480	1 161 407	1 267 460	106 054	9.1%	421 981	49.9%
Gastos por Intereses	42 008	69 099	42 652	(26 447)	-38.3%	644	1.5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	803 472	1 092 308	1 224 808	132 500	12.1%	421 336	52.4%
Provisiones para Créditos Directos	19 330	69 692	45 537	(24 155)	-34.7%	26 207	135.6%
MARGEN FINANCIERO NETO	784 142	1 022 616	1 179 271	156 655	15.3%	395 129	50.4%
Ingresos por Servicios Financieros	461 683	449 968	522 872	72 904	16.2%	61 189	13.3%
Gastos Servicios Financieros	206 811	249 703	212 363	(37 340)	-15.0%	5 553	2.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 039 014	1 222 882	1 489 780	266 899	21.8%	450 766	43.4%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	48 300	64 301	49 588	(14 713)	-22.9%	1 288	2.7%
MARGEN OPERACIONAL	1 087 314	1 287 182	1 539 368	252 186	19.6%	452 054	41.6%
Gastos de Administración	647 645	780 813	671 145	(109 668)	-14.0%	23 500	3.6%
Depreciación y Amortizaciones	43 114	44 311	47 776	3 464	7.8%	4 662	10.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	396 555	462 058	820 447	358 389	77.6%	423 892	106.9%
Valuación de activos y provisiones	45 155	38 390	187 691	149 301	388.9%	142 536	315.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	351 400	423 668	632 756	209 088	49.4%	281 356	80.1%
Otros Ingresos y Gastos	7 252	1 472	36 535	35 063	2381.9%	29 283	403.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	358 652	425 140	669 291	244 151	57.4%	310 639	86.6%
Impuesto a la Renta	84 014	68 294	172 657	104 363	152.8%	88 643	105.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	274 638	356 846	496 634	139 788	39.2%	221 996	80.8%

La utilidad neta al mes de agosto (S/ 496.6 MM) fue mayor en 39.2% (+S/ 139.8 MM) respecto a la meta (S/ 356.8 MM) y mayor en 80.8% (+S/ 222.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 274.6 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	845 480	1 161 407	1 267 460	106 054	9.1%	421 981	49.9%
Disponible	72 340	275 851	368 702	92 851	33.7%	296 362	409.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200			(200)	-100.0%		
Inversiones disponibles para la venta	108 286	160 876	139 600	(21 276)	-13.2%	31 314	28.9%
Inversiones a vencimiento	85 141	89 468	111 051	21 584	24.1%	25 910	30.4%
Cartera de créditos directo	579 513	635 212	648 107	12 895	2.0%	68 595	11.8%
Gastos por Intereses	42 008	69 099	42 652	(26 447)	-38.3%	644	1.5%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	28 677	49 653	29 327	(20 327)	-40.9%	650	2.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras	13 330	19 445	13 325	(6 120)	-31.5%	(6)	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	803 472	1 092 308	1 224 808	132 500	12.1%	421 336	52.4%

En relación a la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,224.8 MM) fue mayor en 12.1% (+S/ 132.5 MM) en relación a su meta (S/ 1,092.3), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 9.1% (+S/ 106.1 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+ S/ 92.9 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Ago22=3.3% y Ejec. Ago22=5.3%), **Ingresos por inversiones a vencimiento**, mayor en 24.1% (+S/ 21.6 MM), por el rendimiento y pago de cupones y la **cartera de créditos**, mayor en 2.0% (+S/ 12.9 MM), por mayores ingresos por intereses por préstamos de consumo, ante una mayor colocación mensual promedio.
- Menores **Gastos por Intereses** en 38.3% (-S/ 26.4 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** (-S/ 20.3 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes.

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,224.8 MM) fue mayor en 52.4% (+S/ 421.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 803.5), producto de:



- Mayores **Ingresos por Intereses** en 49.9% (+S/ 422.0 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 296.4MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Ago21 = 0.4% y Ejec. Ago22 = 5.3%).
- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en 29.6% (+S/ 57.2 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Mayor **Cartera de crédito** en 11.8% (+S/ 68.6 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired).

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

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	803 472	1 092 308	1 224 808	132 500	12.1%	421 336	52.4%
Provisiones para Créditos Directos	19 330	69 692	45 537	(24 155)	-34.7%	26 207	135.6%
MARGEN FINANCIERO NETO	784 142	1 022 616	1 179 271	156 655	15.3%	395 129	50.4%
Ingresos por Servicios Financieros	461 683	449 968	522 872	72 904	16.2%	61 189	13.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	2 540	2 582	2 776	194	7.5%	236	9.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5 654	4 435	3 450	(985)	-22.2%	(2 205)	-39.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	21		66	66		45	216.2%
Ingresos Diversos	453 468	442 952	516 582	73 630	16.6%	63 113	13.9%
Gastos por Servicios Financieros	206 811	249 703	212 363	(37 340)	-15.0%	5 553	2.7%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	484	370	17	(353)	-95.3%	(466)	-96.4%
Gastos Diversos	206 327	249 332	212 346	(36 987)	-14.8%	6 019	2.9%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 039 014	1 222 882	1 489 780	266 899	21.8%	450 766	43.4%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,489.8 MM) fue mayor en 21.8% (+S/ 266.9 MM) en relación a su meta (S/ 1,222.9 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 156.7 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 16.2% (+S/ 72.9 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el i) servicio de caja por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP), en tributos SUNAT y Aduanas; ii) cobro de tributos por mayor recaudación a entidades públicas y Sunat.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 15.0% (-S/ 37.3 MM), principalmente por menor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 15.0 MM por retraso en su implementación, ii) transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 6.7 MM, iii) comisión agentes multired inferior en -S/ 5.6 MM, por el menor registro de operaciones por este canal iv) servicio Banca Celular menor en -S/ 5.3 MM, menor ejecución en servicio movistar y america móvil, v) otros servicios ETV en S/ 1.2 MM, por el menor registro de procesamiento de bóvedas BN.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,489.8 MM) fue superior en 43.4% (S/ 450.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,039.0 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 395.1 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 13.3% (+S/ 61.2 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja, cobro de tributos y otros servicios por comisiones, transferencias interbancarias y comisiones por cuentas de ahorro-cargo y abono.



➤ **Margen Operacional:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021		A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 039 014	1 222 882	1 489 780	266 899	21.8%	450 766	43.4%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	48 300	64 301	49 588	(14 713)	-22.9%	1 288	2.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7 252	1 840	(8 875)	(10 714)	-582.4%	(16 127)	-222.4%
Diferencia de Cambio	40 006	62 461	58 463	(3 999)	-6.4%	18 457	46.1%
MARGEN OPERACIONAL	1 087 314	1 287 182	1 539 368	252 186	19.6%	452 054	41.6%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,539.4 MM) fue mayor en 19.6% (+S/ 252.2 MM) en relación a su meta (S/ 1,287.2), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 266.9 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 22.9% (-S/ 14.7 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio y por inversiones disponibles para la venta.

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,539.4 MM) fue mayor en 41.6% (+S/ 452.1 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,087.3 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 450.8 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 2.7% (+S/ 1.3 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio, contrarrestado por inversiones disponibles para la venta.

➤ **Margen Operacional Neto:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021		A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/
MARGEN OPERACIONAL	1 087 314	1 287 182	1 539 368	252 186	19.6%	452 054	41.6%
Gastos de Administración	647 645	780 813	671 145	(109 668)	-14.0%	23 500	3.6%
Gastos de Personal y Directorio	378 298	420 176	351 301	(68 875)	-16.4%	(26 997)	-7.1%
Gastos por servicios recibidos de terceros	204 100	268 216	227 011	(41 205)	-15.4%	22 911	11.2%
Impuestos y Contribuciones	65 247	92 421	92 833	412	0.4%	27 586	42.3%
Depreciaciones y amortizaciones	43 114	44 311	47 776	3 464	7.8%	4 662	10.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	396 555	462 058	820 447	358 389	77.6%	423 892	106.9%

En relación a la meta

El Margen Operacional Neto (S/ 820.4 MM) fue mayor en 77.6% (+S/ 358.4 MM) en relación a su meta (S/ 462.1 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 252.2 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 14.0% (-S/ 109.7 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Gastos de Personal** en 16.4% (-S/ 68.9 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 40.0 MM), principalmente por básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas, bonificaciones por negociación colectiva y asignaciones por refrigerio y movilidad y una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Otros gastos de personal en (-S/ 38.2 MM), principalmente por la no realización del programa de incentivos de retiro voluntario y la provisión fondo de reserva.

Contrarrestado por:



- Participación de los trabajadores como resultado de las mayores utilidades en (+S/ 14.3 MM).
- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros en 15.4% (-S/ 41.2 MM)** principalmente por:
 - Otros no relacionados al GIP menor en 26.5% (-S/ 10.0 MM), básicamente en las partidas: i) Otros Servicios (-S/ 7.5 MM) por el retraso en la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa, mantenimiento y soporte de infraestructura TI Central (Hw y Sw), monitoreo de agentes ocupacionales (físicos, químicos, biológicos y factores de riesgo disergonómicos) en la red de agencias y compra corporativa del servicio de arrendamiento de equipos FONAFE - Prestación Accesoría.
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 17.6% (-S/ 7.2 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 4.0 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 3.5 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y el mantenimiento predictivo, preventivo y correctivo de la infraestructura física del centro de cómputo alternativo del Banco de la Nación – San Isidro.
 - Alquileres menor en 27.0% (-S/ 4.6 MM), por el menor registro de alquileres, espacios de cajeros a cargo de logística y servicio de arrendamiento de equipos FONAFE.
 - Publicidad y Publicaciones menor en 78.2% (-S/ 3.6 MM), por el retraso en la adquisición de merchandising, y menor ejecución en el servicio de publicidad de avisos de ley, avisos de convocatorias y otros.
 - Tarifas de Servicios Públicos menor en 10.9% (-S/ 3.4 MM), por menor ejecución en la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda de la red de agencias (Servicio IP-VPN y transmisión de datos).

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 820.4 MM) fue mayor en 106.9% (+S/ 423.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 396.6 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 452.1 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 3.6% (+S/ 23.5 MM), producto de:

- ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros en 11.2% (+S/ 22.9 MM)**, destacando:

- Mantenimiento y Reparación menor en (-S/ 1.6 MM) , básicamente en las partidas: i) software (S/ 6.4 MM) destacando el servicio de soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia - IBM ii) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 2.8 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos. iii) inmuebles (+S/ 2.4 MM), por servicios varios para la reparación y mantenimiento de inmuebles en la red de agencias.
- Tarifa de servicios públicos (-S/ 1.7 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda Servicio IP –VPN.

Contrarrestado por:

- Otro relacionados al GIP – Locadores (+S/ 1.5 MM), por la mayor contratación bajo esta modalidad.
- Honorarios profesionales (+S/ 0.8 MM), por el servicio de auditoría y control recurrente.



- ✓ **Impuestos y contribuciones** en 42.3% (+S/ 27.6 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados.
- ✓ **Gastos de Personal** menor en 7.1% (-S/ 27.0 MM), principalmente:
 - Otros gastos de personal en (-S/ 38.3 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 21.3 MM) y la provisión fondo de reserva (-S/ 19.5 MM).

Contrarrestado por:

- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 12.1 MM).

➤ **Resultado de Operación:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	396 555	462 058	820 447	358 389	77.6%	423 892	106.9%
Valuación de Activos y Provisiones	45 155	38 390	187 691	149 301	388.9%	142 536	315.7%
Provisiones para Créditos Indirectos	2 944	3 596	(1 509)	(5 105)	-142.0%	(4 453)	-151.3%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10 622	(1)	15 089	15 090	-3017986.0%	4 467	42.1%
Deterioro de Activos Intangibles	33	20		(20)	-100.0%	(33)	-100.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	30 643	34 648	174 107	139 460	402.5%	143 465	468.2%
Otras Provisiones	913	126	4	(123)	-97.1%	(909)	-99.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	351 400	423 668	632 756	209 088	49.4%	281 356	80.1%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 632.8 MM) fue mayor en 49.4% (+S/ 209.1 MM) en relación a la meta (S/ 423.7 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 358.4 MM) y de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 388.9% (+S/ 149.3 MM) por provisiones por litigios y demandas en (+S/ 139.5 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 15.1 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 632.8 MM) fue mayor en 80.1% (+S/ 281.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 351.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 423.9 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 315.7% (+S/ 142.5 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 143.5 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	351 400	423 668	632 756	209 088	49.4%	281 356	80.1%
Otros Ingresos y Gastos	7 252	1 472	36 535	35 063	2381.9%	29 283	403.8%
Otros Ingresos	12 386	2 868	50 794	47 925	1670.9%	38 407	310.1%
Otros Gastos	(5 135)	(1 396)	(14 259)	(12 863)	921.3%	(9 124)	177.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	358 652	425 140	669 291	244 151	57.4%	310 639	86.6%
Impuesto a la Renta	84 014	68 294	172 657	104 363	152.8%	88 643	105.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	274 638	356 846	496 634	139 788	39.2%	221 996	80.8%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 496.6. MM) fue mayor en 39.2% (+S/ 139.8 MM) en relación a la meta (S/ 356.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 209.1 MM), un



incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 35.1 MM), principalmente por la devolución de tributos de impuesto a la renta 2015 según Resolución de Intendencia N° 012-180-0028970/SUNAT, reversión de provisiones para litigios y demandas contrarrestado por pérdidas asociadas a riesgo operacional y producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y un incremento del **Impuesto a la renta** (+S/ 104.4 MM).

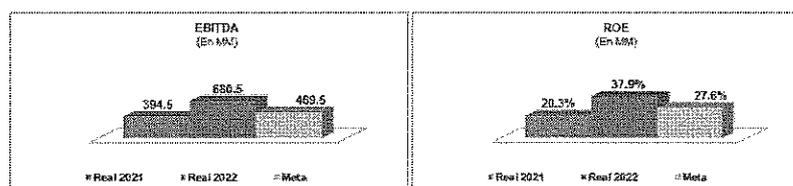
En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 496.6 MM) fue mayor en 80.8% (+S/ 222.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 274.6 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 281.4 MM), la devolución del impuesto a la renta 2015 y el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 88.6 MM).

➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de agosto 2022** (S/ 680.5 MM), fue mayor en 45.0% (+S/ 211.1 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 469.5 MM), y con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 394.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 72.5% (+S/ 286.0 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de agosto 2022** (37.9%), aumentó en 37.2% respecto la meta prevista (27.6%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo periodo del año anterior (20.3%), se incrementó en 86.3% debido a la mayor utilidad neta obtenida, producto de los mayores ingresos obtenidos en relación al patrimonio.



III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	PPTO	AL MES DE AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	7 716 795	3 183 720	4 743 348	1 559 628	49.0%	(2 973 447)	-38.5%
Ingresos financieros	1 553 890	1 844 920	2 211 386	366 466	19.9%	657 496	42.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 254	1 858	1 290	(568)	-30.6%	36	2.9%
Retención de tributos	11 846	4 001	15 872	11 872	296.7%	4 026	34.0%
Otros	6 149 805	1 332 941	2 514 800	1 181 859	88.7%	(3 635 005)	-59.1%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 4,743.3 MM) se incrementó en 49.0% (S/ 1,559.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 3,183.7 MM) debido a otros ingresos mayor en (S/ 1,181.9 MM) principalmente la variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, cuentas por cobrar, cartera de créditos y otros activos.



En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 4,743.3 MM) fue menor en 38.5% (-S/ 2,973.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 7,716.8 MM), principalmente por otros ingresos menor en (-S/ 3,635.0 MM), debido a la variación de los saldos de la cuentas por pagar, cuentas por cobrar y obligaciones con el público.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	AL MES DE AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	6 902 834	8 944 824	10 885 993	1 941 170	21.7%	3 983 159	57.7%
Compra de Bienes	4 023	5 853	4 799	(1 055)	-18.0%	776	19.3%
Gastos de Personal	321 773	374 280	299 279	(75 001)	-20.0%	(22 494)	-7.0%
Servicios Prestados por Terceros	141 381	171 514	141 014	(30 500)	-17.8%	(367)	-0.3%
Tributos	185 972	185 131	215 128	29 997	16.2%	29 156	15.7%
Gastos Diversos de Gestión	34 649	54 349	43 635	(10 714)	-19.7%	8 986	25.9%
Gastos Financieros	41 045	49 806	44 398	(5 408)	-10.9%	3 353	8.2%
Otros	6 173 991	8 103 890	10 137 741	2 033 851	25.1%	3 963 750	64.2%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 10,886.0 MM) mayor en 21.7% (S/ 1,941.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 8,944.8 MM) debido a otros egresos superior en (S/ 2,033.9 MM), sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, cuentas por pagar y otros pasivos.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 10,886.0 MM) se incrementó en 57.7% (S/ 3,983.2 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 6,902.8 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en (S/ 3,963.7 MM), sustentado por la cartera de créditos y otros activos.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	AL MES DE AGOSTO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	769 381	1 423 680	2 100 196	676 515	47.5%	1 330 814	173.0%
Otros	769 381	1 423 680	2 100 196	676 515	47.5%	1 330 814	173.0%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 2,100.2 MM) aumentó en 47.5% (S/ 676.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,423.7 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** a agosto (S/ 2,100.2 MM) aumentó en (S/ 1,330.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 769.4 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.



Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2021	Meta a Agosto 2022	Real a Agosto 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	869	795	795	100.0%
Fundación Cultural BN	869	795	795	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(869)	(795)	(795)	100.0%

En relación a la meta:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 0.8 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 agosto del año anterior (S/ 0.9 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** a agosto (-S/ 6,142.6 MM) disminuyó en (-S/ 381.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 5,761.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** a agosto (-S/ 6,142.6 MM) disminuyó en (-S/ 6,956.6 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 814.0 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** a agosto (-S/ 5,904.1 MM) fue mayor en (S/ 1,977.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 7,882.0 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** a agosto (-S/ 5,904.1 MM) disminuyó en (-S/ 4,830.7 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (-S/ 1,073.4 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a agosto (-S/ 5,914.0 MM) fue mayor en (S/ 1,677.8 MM) respecto a su meta al mes de agosto del presente año (-S/ 7,591.9 MM) debido al menor flujo operativo.



En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a agosto (-S/ 5,914.0 MM) disminuyó en (-S/ 4,832.3 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (-S/ 1,081.7 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** a agosto (S/ 22,681.5 MM) se incrementó en 8.0% (S/ 1,677.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 21,003.7 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	1,733.9	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,624.7	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	157.7	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	147.9	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	17.3	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** a agosto (S/ 22,681.5 MM) disminuyó en 8.5% (-S/ 2,110.7 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 24,792.3 MM) debido al menor flujo operativo.

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO		A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 563 399	1 912 294	2 202 132	289 839	15.2%	648 733	41.8%
Ingresos Financieros	971 426	1 457 638	1 669 180	211 541	14.5%	697 754	71.8%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 254	1 858	1 290	(568)	-30.6%	36	2.9%
Otros	580 719	452 797	531 663	78 866	17.4%	(49 056)	-8.4%
EGRESOS	1 056 681	1 237 474	1 110 849	(126 625)	-10.2%	54 168	5.1%
Compra de Bienes	4 023	5 853	4 799	(1 055)	-18.0%	776	19.3%
Gastos de Personal	423 647	479 670	399 183	(80 487)	-16.8%	(24 465)	-5.8%
Servicios Prestados por Terceros	141 381	171 514	141 014	(30 500)	-17.8%	(367)	-0.3%
Tributos	185 972	185 131	215 128	29 997	16.2%	29 156	15.7%
Gastos Diversos de Gestión	34 649	54 349	43 635	(10 714)	-19.7%	8 986	25.9%
Gastos Financieros	28 728	49 806	39 532	(10 274)	-20.6%	10 804	37.6%
Otros	238 281	291 151	267 559	(23 591)	-8.1%	29 278	12.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	496 718	674 820	1 091 283	416 464	61.7%	594 565	119.7%
Gasto de Capital	15 966	102 054	86 570	(15 484)	-15.2%	70 603	442.2%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(869)	(795)	(795)		0.0%	74	-8.5%
RESULTADO ECONÓMICO	479 883	571 971	1 003 919	431 948	75.5%	524 036	109.2%
GIP - TOTAL	464 606	549 342	452 001	(97 341)	-17.7%	(12 605)	-2.7%

➤ Ingresos Operativos



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 553 399	1 912 294	2 202 132	289 839	15.2%	648 733	41.8%
Ingresos Financieros	971 426	1 457 638	1 669 180	211 541	14.5%	697 754	71.8%
Disponible	88 861	280 488	449 637	169 149	60.3%	360 776	406.0%
Inversiones	245 323	505 225	532 697	27 472	5.4%	287 374	117.1%
Créditos	579 603	613 850	633 765	19 915	3.2%	54 162	9.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	864	7	193	186	2579.7%	(671)	-77.7%
Otros (*)	193	158	102	(56)	-35.5%	(91)	-47.3%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	6 004	179		(179)	-100.0%	(6 004)	-100.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	50 578	57 731	52 786	(4 945)	-8.6%	2 207	4.4%
Ingresos por Participación	1 254	1 858	1 290	(568)	-30.6%	36	2.9%
Otros Ingresos	580 719	452 797	531 663	78 866	17.4%	(49 056)	-8.4%
Servicio de Caja	271 948	255 199	325 829	70 630	27.7%	53 881	19.8%
Comision por venta de seguros	33 507	38 874	43 121	4 247	10.9%	9 614	28.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	27 400	28 124	31 500	3 376	12.0%	4 100	15.0%
Cobro de tributos	36 657	36 166	39 329	3 163	8.7%	2 671	7.3%
Ingresos por Servicios Diversos	24 635	20 643	23 001	2 358	11.4%	(1 634)	-6.6%
Otros (*)	135 490	16 344	18 658	314	1.9%	(118 832)	-87.7%
Comisiones Tarjeta Multired	7 428	6 800	7 055	255	3.7%	(372)	-5.0%
Comisiones Emisor POS-Visa	22 742	27 856	27 492	(364)	-1.3%	4 750	20.9%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	12 082	10 945	8 511	(2 435)	-22.2%	(3 571)	-29.6%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	8 832	11 846	9 168	(2 678)	-22.6%	336	3.8%

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

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 2,202.1 MM) fue superior en 15.2% (+S/ 289.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,912.3 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 14.5% (+S/ 211.5 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 60.3% (+S/ 169.1 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jul21=3.3% y Ejec. Jul22=5.3%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 5.4% (+S/ 27.5 MM), por el rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en 3.2% (+S/ 19.9 MM), por mayores ingresos por intereses, por préstamos de consumo ante una mayor colocación mensual promedio.

Otros, superior en 17.4% (+S/ 78.9 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 27.7% (+S/ 70.6 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 10.9% (+S/ 4.2 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio en línea con los mayores saldos y colocaciones.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 12.0% (+S/ 3.4 MM), por el registro de ingresos por MINEDU.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 2,202.1 MM) aumentó en 41.8% (+S/ 648.7 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,553.4 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 71.8% (+S/ 697.8 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 406.0% (+S/ 360.8 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Ago21=0.15% y Ejec. Ago22=5.3%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 117.1% (+S/ 287.4 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en el incremento de ingreso por cupones.



- Créditos, mayor en 9.3% (+S/ 54.2 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

Otros, inferior en 8.4% (-S/ 49.1 MM), principalmente por:

- Otros menor en 87.7% (-S/ 118.8 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 19.8% (+S/ 53.9 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).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 28.7% (+S/ 9.6 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.

➤ Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 056 681	1 237 474	1 110 849	(126 625)	-10.2%	112 358	5.1%
Gastos de Personal	423 647	479 670	399 183	(80 487)	-16.8%	(24 465)	-5.8%
Servicios Prestados por Terceros	141 381	171 514	141 014	(30 500)	-17.8%	(367)	-0.3%
Otros	238 281	291 151	267 559	(23 591)	-8.1%	29 278	12.3%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	211 077	250 204	225 697	(24 507)	-9.8%	14 621	6.9%
Otros - Administración OE - PNP	27 204	40 847	41 732	886	2.2%	14 528	53.4%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliación:		100	130	30	30.0%	130	
Gastos Diversos de Gestión	34 649	54 349	43 635	(10 714)	-19.7%	8 986	25.9%
Gastos Financieros	28 728	49 806	39 532	(10 274)	-20.6%	10 804	37.6%
Compra de Bienes	4 023	5 853	4 799	(1 055)	-18.0%	776	19.3%
Tributos	185 972	185 131	215 128	29 997	16.2%	29 156	15.7%



El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 1,110.8 MM) fue menor en 10.2% (-S/ 126.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,237.5 MM). Asimismo, fue mayor en 5.1% (+S/ 112.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,056.7 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Gastos de Personal (S/ 399.2 MM)



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022		VARIACIÓN		VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	423 647	479 670	399 183	(80 487)	-16.8%	(24 465)	-5.8%
Sueldos y Salarios	236 748	276 504	236 513	(39 991)	-14.5%	(236)	-0.1%
Básicas	151 863	164 001	146 556	(17 445)	-10.6%	(5 307)	-3.5%
Bonificaciones	869	14 852	867	(13 984)	-94.2%	(2)	-0.2%
Asignaciones	47 581	57 831	51 925	(5 906)	-10.2%	4 344	9.1%
Gratificaciones	29 332	30 508	28 557	(1 951)	-6.4%	(775)	-2.6%
Horas Extras	7 103	9 312	8 607	(705)	-7.6%	1 504	21.2%
Otros Gastos de Personal	53 317	61 768	31 764	(30 004)	-48.6%	(21 553)	-40.4%
Incentivo por Retiro Voluntario	21 514	32 572		(32 572)	-100.0%	(21 514)	-100%
Otros (*)	6 750	9 900	7 281	(2 618)	-26.4%	531	8%
Uniformes	3 350	4 268	4 161	(107)	-2.5%	811	24%
Refrigerio		17	9	(8)	-45.7%	9	
Asistencia Médica	164	603	626	23	3.9%	463	283%
Participación de Trabajadores	21 539	14 408	19 686	5 278	36.6%	(1 853)	-9%
Jubilación y Pensiones	101 874	105 389	99 904	(5 486)	-5.2%	(1 971)	-1.9%
Compensación por Tiempo de Servicios	15 655	18 022	15 250	(2 772)	-15.4%	(405)	-2.6%
Seguridad y Previsión Social	15 407	16 786	15 292	(1 494)	-8.9%	(115)	-0.7%
Capacitación	374	930	239	(690)	-74.2%	(134)	-36.0%
Dietas de Directorio	272	271	221	(50)	-18.5%	(51)	-18.8%

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

En relación a la meta

Disminuyó en 16.8% (-S/ 80.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 479.7 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 40.0 MM), principalmente por los rubros básicas, asignaciones (refrigerio, movilidad y escolaridad) y bonificaciones (negociación colectiva) al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Otros gastos de personal (-S/ 30.0 MM), destacando la no ejecución del programa de incentivos por retiro voluntario, contrarrestado por la mayor participación de trabajadores.
- Jubilación y Pensiones (-S/ 5.5 MM), por la menor planilla de jubilación.

En relación al año anterior

Disminuyó en 5.8% (-S/ 24.5 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 423.6 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (-S/ 21.6 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 2.0 MM), por la menor planilla de jubilación.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 141.0 MM



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	141 381	171 514	141 014	(30 500)	-17.8%	(367)	-0.3%
Otros no relacionados a GIP (*)	27 043	37 685	27 714	(9 971)	-26.5%	672	2.5%
Mantenimiento y Reparación	35 154	40 731	33 570	(7 162)	-17.6%	(1 584)	-4.5%
Software	20 790	18 420	14 381	(4 040)	-21.9%	(6 410)	-30.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	4 482	10 813	7 303	(3 510)	-32.5%	2 821	62.9%
Alarma y Seguridad	857	452	243	(209)	-46.3%	(614)	-71.7%
Bóvedas	58	329	149	(180)	-54.6%	92	158.5%
Vehículos	163	223	253	29	13.1%	89	54.6%
Inmuebles	8 803	10 494	11 241	747	7.1%	2 438	27.7%
Alquileres	12 549	17 011	12 425	(4 586)	-27.0%	(124)	-1.0%
Publicidad y Publicaciones	1 382	4 567	997	(3 570)	-78.2%	(385)	-27.8%
Tarifas de Servicios Públicos	29 744	31 492	28 084	(3 428)	-10.9%	(1 680)	-5.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	23 803	25 387	24 181	(1 207)	-4.8%	378	1.6%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3 189	5 372	4 645	(727)	-13.5%	1 456	45.6%
Servicio de Mensajería	858	1 343	955	(388)	-28.9%	97	11.3%
Transporte y Almacenamiento	1 419	1 386	1 399	14	1.0%	(20)	-1.4%
Honorarios Profesionales (GIP)	6 239	6 538	7 064	526	8.0%	825	13.2%

En relación a la meta

Inferior en 17.8% (-S/ 30.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 171.5 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 26.5% (-S/ 10.0 MM), básicamente en las partidas: i) Otros Servicios (-S/ 7.5 MM) por el retraso en la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa, mantenimiento y soporte de infraestructura TI Central (Hw y Sw), monitoreo de agentes ocupacionales (físicos, químicos, biológicos y factores de riesgo disergonómicos) en la red de agencias y compra corporativa del servicio de arrendamiento de equipos FONAFE - Prestación Accesoría.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 17.6% (-S/ 7.2 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 4.0 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 3.5 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y el mantenimiento predictivo, preventivo y correctivo de la infraestructura física del centro de cómputo alterno del Banco de la Nación – San Isidro.
- Alquileres menor en 27.0% (-S/ 4.6 MM), por el menor registro de alquileres, espacios de cajeros a cargo de logística y servicio de arrendamiento de equipos FONAFE.
- Publicidad y Publicaciones menor en 78.2% (-S/ 3.6 MM), por el retraso en la adquisición de merchandising, y menor ejecución en el servicio de publicidad de avisos de ley, avisos de convocatorias y otros.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 10.9% (-S/ 3.4 MM), por menor ejecución en la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda de la red de agencias (Servicio IP-VPN y transmisión de datos).

En relación al año anterior

Inferior en 0.3% (-S/ 0.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 141.4 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación menor en (-S/ 1.6 MM), básicamente en las partidas: i) software (S/ 6.4 MM) destacando el servicio de soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia - IBM ii) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 2.8 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos. iii) inmuebles (+S/ 2.4 MM), por servicios varios para la reparación y mantenimiento de inmuebles en la red de agencias.

Contrarrestado por:



- Otro relacionados al GIP – Locadores (+S/ 1.5 MM), por la mayor contratación bajo esta modalidad.
- Honorarios profesionales (+S/ 0.8 MM), por el servicio de auditoría y control recurrente.

c) Otros: S/ 267.6 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A		A AGOSTO 2022			VARIACIÓN	
	AGOSTO 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
OTROS	238 281	291 151	267 559	(23 591)	-8.1%	29 278	12.3%
OTROS - OE - PNP	27 204	40 847	41 732	886	2.2%	14 528	53.4%
Administración de Oficinas Especiales	23 504	36 067	39 022	2 955	8.2%	15 518	66.0%
Fuerzas Policiales	3 701	4 780	2 710	(2 070)	-43.3%	(990)	-26.8%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	208 811	249 703	212 383	(37 340)	-15.0%	5 553	2.7%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	7 108	33 320	18 273	(15 047)	-45.2%	11 165	157.1%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	51 581	54 264	47 595	(6 670)	-12.3%	(3 986)	-7.7%
Comisiones Agente Multired	32 853	40 713	35 126	(5 588)	-13.7%	2 273	6.9%
Servicio Banca Celular	30 315	29 668	24 406	(5 263)	-17.7%	(5 909)	-19.5%
Serv. Outsourcing		6 218	3 618	(2 600)	-41.8%	3 618	
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	15 160	16 428	14 793	(1 635)	-10.0%	(367)	-2.4%
Tarjeta global debito visa-diff/Tokens Diferido	9 776	8 768	7 223	(1 544)	-17.6%	(2 553)	-26.1%
Apertura Puertas	2 322	3 921	2 687	(1 234)	-31.5%	365	15.7%
Otros servicios ETV	18 173	14 788	13 591	(1 197)	-8.1%	(4 581)	-25.2%
Servicios MN/ME	379	1 771	1 194	(577)	-32.6%	815	214.8%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	484	370	17	(353)	-95.3%	(466)	-96.4%
Serv. biométrica y tesoro publico	7	191		(191)	-100.0%	(7)	-100.0%
Cámara de Compensación Electrónica	626	759	706	(53)	-7.0%	80	12.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	304	390	366	(24)	-6.2%	62	20.5%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	123	138	121	(16)	-11.9%	(2)	-1.5%
Transferencias de fondos	92	101	92	(9)	-8.6%		0.1%
Comisión servicio Bancared	158	149	142	(7)	-5.0%	(16)	-10.4%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	43	10	16	6	60.9%	(27)	-63.5%
Comisión servicios tasas visa	1 684	1 757	1 846	89	5.1%	162	9.6%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	3 171	3 066	3 170	104	3.4%	(1)	0.0%
Servicio pago - Domicilio onp	3 504	4 438	4 719	281	6.3%	1 214	34.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 022	622	976	354	57.0%	(46)	-4.5%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE		132	529	397	302.1%	529	
Multifota Visanet del Perú MN/ME	476	894	1 366	471	52.7%	890	187.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	26 329	26 827	29 791	2 964	11.0%	3 462	13.2%
OTROS GASTOS (*)	4 266	602	13 464	12 863	2138.3%	9 198	215.6%

*Sancciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 8.1% (-S/ 23.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 291.2 MM), destacando la menor ejecución en :

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 15.0 MM por retraso en su implementación.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 6.7 MM.
- Comisión agentes multired inferior en -S/ 5.6 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 5.3 MM, menor ejecución en servicio movistar y america móvil.
- Abastecimiento y administración cajeros multired menor en -S/ 1.6 MM, por el menor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.

Contrarrestado por:

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 9.4 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.

En relación al año anterior

Aumentó en 12.3% (+S/ 29.3 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 238.3 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 15.5 MM. por mayores servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 11.2 MM por mayores funcionalidades en la implementación.



- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 7.4 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en -S/ 4.0 MM.
- Servicio Banca Celular en -S/ 5.9 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 4.6 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

d) Gastos Financieros (S/ 39.5 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %
GASTOS FINANCIEROS	28 728	49 806	39 532	(10 274)	-20.6%	10 804 37.6%
Intereses por Obligaciones con el Público	28 677	49 653	29 327	(20 327)	-40.9%	650 2.3%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	46	152	40	(112)	-73.5%	(5) -11.9%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	5		10 165	10 165		10 159 186029.2%

En relación a la meta

Menor en 20.6% (-S/ 10.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 49.8 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes contrarrestado por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

En relación al año anterior

Superior en 37.6% (S/ 10.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 28.7 MM), por los intereses por obligaciones con el público y la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

e) Tributos (S/ 215.1 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %
TRIBUTOS	185 972	185 131	215 128	29 997	16.2%	29 156 15.7%
Otros Impuestos y Contribuciones	185 934	185 095	215 082	29 987	16.2%	29 148 15.7%
Impuesto a la Renta	120 725	92 710	122 295	29 584	31.9%	1 570 1.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	2 649	1 133	2 819	1 686	148.8%	170 6.4%
Impuesto a la Renta no domiciliados	3 811	12 426	13 799	1 374	11.1%	9 989 262.1%
Otros Tributos	127	288	237	(51)	-17.7%	109 86.0%
Tributos a Gobierno Locales	3 667	4 169	3 980	(189)	-4.5%	313 8.5%
Impuesto General a las Ventas	54 955	74 369	71 952	(2 417)	-3.2%	16 997 30.9%
Impuesto a las transacciones financieras	38	37	46	9	25.4%	8 21.1%

En relación a la meta

Superior en 16.2% (+S/ 30.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 185.1 MM), por el mayor impuesto a la renta declarado correspondiente al año 2021.

En relación al año anterior

Superior en 15.7% (+S/ 29.2 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 186.0 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 AGOSTO 2021	A AGOSTO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.		VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VAR %	VAR S/	VAR %	
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	11 787	102 054	86 570	(15 484)	-15.2%	74 783	634.5%
Mobiliario y Equipo	1 351	62 350	50 085	(12 265)	-19.7%	48 734	3607.4%
Gastos Amortizables	7 313	29 529	27 182	(2 348)	-7.9%	19 869	271.7%
Edificios e Instalaciones	2 905	9 852	8 987	(864)	-8.8%	6 082	209.4%
Equipos de Transporte y Maquinarias	97	308	151	(157)	-50.9%	55	56.4%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	121	14	164	150	1077.7%	42	34.9%

En relación a la meta

El rubro Gastos de Capital al mes de agosto (S/ 86.6 MM) fue inferior en 15.2% (-S/ 15.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 102.1 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo (-S/ 12.3 MM), i) Actualización de la Plataforma que Soporta la Red de Cajeros, el contratista entregó el bien fuera de los plazos establecidos, contabilizándose 247 días de retraso, cuenta con conformidad. ii) Adquisición, Instalación y Mantenimiento 156 Grupos Electrónicos y tableros de transferencia para agencias a nivel nacional la instalación de los equipos se inicio en el mes de julio y fecha estimada de culminación el 04 de noviembre, los pagos se efectuarán en los meses de set-oct-nov y dic 2022, por lo que se solicito su reprogramación. iii) Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación-Mainframe Nuevo Contrato IBM con ejecución superior a lo presupuestado por la reprogramación mensual y no considerarse el igv y retenciones a efectuar, se esta gestionando la ampliación presupuestal.
- Gastos amortizables, (-S/ 2.3 MM), adquisición del computador servidor Main Frame, en proceso de implementación.

En relación al año anterior

El rubro Gastos de Capital al mes de agosto (S/ 86.6 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 74.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 11.8 MM), principalmente por el rubro de mobiliario y equipo y gastos amortizables, por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM.

➤ **Transferencias Netas**

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2021	Meta Anual	Meta a Agosto 2022	Real a Agosto 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	869	1 390	795	795	0.0%	-	57.2%
Fundación Cultural BN	724	795	795	795	0.0%	-	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	145	595			0.0%	-	0%
Transferencias Netas	(869)	(1 390)	(795)	(795)	0.0%	-	57.2%

En relación a la meta

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

En relación al año anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de agosto (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (-S/ 0.9 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 agosto (S/ 452.0 MM), disminuyó en 17.7% (-S/ 97.3 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 549.3 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas, asignaciones y bonificaciones.
- Menor planilla de jubilación.
- Menor ejecución en otros gastos de personal al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Menores gastos diversos de gestión destacando la transferencia al Fondo de empleados y seguro médico familiar.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de agosto (S/ 452.0 MM), disminuyó en 2.7% (-S/ 12.6 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 464.6 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario en el 2021.
- Mayor ejecución en gastos diversos de gestión por la transferencia realizada al Fondo de empleados y seguro médico familiar.

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

V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de agosto 2022:

1. RESOLUCIÓN SUPREMA N° 016-2022-EF (Publicado el 17.08.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Que, el artículo 13 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado mediante DS N° 07-94-EF, dispone que el Banco es gobernado por un Directorio, integrado por cinco (5) miembros, de los cuales uno es el Presidente Ejecutivo, quien ejerce la Presidencia del Directorio; y que tales miembros son designados por Resolución Suprema refrendada por el MEF.

Artículo 1. Designar al señor Juan Carlos Galfré García como Presidente Ejecutivo del Banco de la Nación.

Artículo 2. La presente Resolución Suprema es refrendada por el Ministro de Economía y Finanzas.



2. RESOLUCIÓN MINISTERIAL N° 0260-2022-JUS (Publicado el 24.08.2022 del Diario Oficial El Peruano).

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

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



VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Agosto 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIA I		Real a Agosto 2022	Yar %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	a Agosto				
I.- PERSONAL									
Piurita	N°	4,953	4,972	5,848	5,848	4,638	79.3	1,210.0	79.3
Gerente General	N°	1	1	1	1	1	100.0	0.0	1.0
Gerentes	N°	29	19	19	19	19	100.0	0.0	1.0
Ejecutivos	N°	870	840	840	840	869	103.1	28.0	1.9
Profesionales	N°	497	692	602	602	587	101.0	5.0	1.9
Técnicos	N°	2,580	2,550	3,428	3,426	2,566	74.5	-866.6	0.7
Administrativos	N°	1,095	1,060	1,060	1,060	689	64.2	-380.0	0.6
Locación de Servicio	N°	114	144	173	173	177	102.3	4.0	1.0
Servicios de Tercepo	N°	1,455	1,455	1,460	1,460	1,472	100.8	12.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°						0.0	0.0	
Personal de Servicios	N°						0.0	0.0	
Otros	N°	1,455	1,455	1,460	1,460	1,472	100.8	12.0	1.0
Penalísticas	N°	4,713	4,818	4,720	4,720	4,584	96.7	-156.6	1.0
Regimen 20520	N°	4,713	4,818	4,720	4,720	4,584	96.7	-156.6	1.0
Regimen	N°						0.0	0.0	
Regimen	N°						0.0	0.0	
Practicantes (Incluye Serum, Secligras)	N°	229	227	227	227	163	71.8	-64.0	0.7
- Profesionales	N°	103	101	101	101	63	62.4	-38.0	0
- Preprofesionales	N°	126	126	126	126	100	79.4	-26.0	0.0
TOTAL	N°	11,464	11,614	12,426	12,426	11,014	88.8	-1,414.0	0.9
Personal en Piurita	N°	4,953	4,972	5,848	5,848	4,638	79.3	-1,210.0	0.8
Personal en CAP	N°	4,663	4,992	3,777	3,777	3,707	98.1	-70.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	270	280	2,071	2,071	831	45.0	-1,140.0	0.4
Según Afiliación	N°	4,683	4,892	3,777	3,777	3,707	98.1	-70.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,683	4,892	3,777	3,777	3,707	98.1	-70.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°								

* El GG está encargado lo mismo que varios parientes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	496,718,006	659,273,274	587,216,739	674,816,597	1,126,274,024	166.9	451,454,407.0	1.8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	476,683,513	577,283,274	490,327,239	571,371,323	1,036,965,959	181.6	456,535,391.0	2.3
INVERSIONES - Fin (Presupuesto)	S/	15,964,348	24,000,000	125,468,950	122,093,863	36,568,715	64.3	-15,435,364.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA) BRUTA	S/	803,471,872	1,448,979,822	1,730,656,572	1,092,307,665	1,224,608,554	112.1	102,500,456.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA) OPERATIVA	S/	251,400,391	438,542,226	343,835,850	423,868,064	632,795,063	148.4	205,688,066.0	1.1
GANANCIAS (PERDIDA) META DEL EJERCICIO	S/	274,632,270	361,431,482	346,471,664	356,848,054	496,833,848	133.2	139,737,794.0	1.1
ACTIVO TOTAL	S/	43,608,648,942	49,915,319,924	47,340,965,481	43,487,135,757	42,463,652,130	97.6	-1,025,473,629.0	0.9
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,518,675,612	42,573,605,791	46,814,857,041	42,031,777,643	41,347,303,514	98.4	-684,477,428.0	0.9
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	688,974,327	1,341,714,033	1,526,108,420	1,455,357,814	1,116,361,616	78.7	-338,696,196.0	0.7
PASIVO TOTAL	S/	42,066,300,968	41,794,748,174	45,542,281,242	41,621,321,483	40,259,744,891	97.7	-682,076,792.0	0.9
PASIVO CORRIENTE	S/	40,116,873,458	39,687,586,014	43,259,634,804	39,483,222,745	39,926,477,798	98.8	-572,744,947.0	0.9
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,957,326,698	2,107,162,160	2,282,646,338	2,338,098,738	1,919,266,893	82.4	-409,231,845.0	0.9
PATRIMONIO	S/	1,440,349,876	2,120,571,850	1,798,684,219	1,685,314,274	1,623,917,439	97.5	-41,336,836.0	0.9
INDICE DE BIROSIDAD	%	2.6%	2.2%	2.2%	2.1%	2.1%	106.1	0.0	1.0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.8%	0.8%	0.9%	0.8%	1.2%	142.5	0.9	1.2
RDE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr	%	20.3%	15.9%	27.0%	27.6%	38.2%	138.4	6.1	1.4
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	47.8%	61.5%	61.5%	57.5%	36.3%	63.1	-4.2	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	394,514	433,122	627,516	469,457	684,031	146.7	214,550.2	1.1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.8	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	29.2	18.7	25.3	25.7	25.1	100.1	0.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	845,479,624	1,845,064,922	1,845,064,922	1,191,496,715	1,227,460,309	108.1	106,853,564.0	0.7
GASTOS POR INTERESES	S/	42,007,282	112,464,450	112,404,450	89,098,549	42,651,955	61.7	-29,448,694.0	0.4
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,055,423,790	964,570,656	3,961,847,422	70,266,620	-8,914,042,328	-8,410.3	-4,984,310,968.0	-1.6
SALDO FINAL DE CAJA	S/	24,792,258,214	22,713,728,995	24,836,421,120	21,063,686,767	22,561,516,362	108.0	1,677,849,596.0	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,675,451,068	8,786,684,458	9,548,512,833	9,371,655,915	8,798,361,776	93.8	-573,354,139.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,077,968,692	878,272,292	944,786,610	925,391,941	579,595,095	62.0	-351,812,896.4	0.6
Creditos directos	S/	6,894,229,671	8,306,928,590	9,617,934,882	8,832,961,472	9,074,653,970	102.7	241,892,486.3	1.0
Creditos al personal	S/	121,104,585	124,943,194	135,637,328	132,855,173	136,211,673	101.8	2,358,500.1	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,155,292,848	9,302,143,986	10,898,332,880	9,891,196,686	9,789,734,648	96.9	-107,463,933.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad	S/	45,916,561	46,630,974	47,116,385	47,116,385	75,490,774	156.0	26,374,263.3	1.6
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	287,689,598	562,090,501	595,938,170	569,686,976	297,624,853	52.0	-288,836,123.8	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	7,912,119,811	8,786,684,458	9,548,512,833	9,371,655,915	9,559,400,569	102.0	187,744,654.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,691,751,850	8,863,969,976	9,752,925,643	9,552,976,326	9,332,576,263	97.7	-220,309,662.2	1.0
Problema potencial	S/	86,691,932	55,974,214	69,785,158	59,516,753	68,252,976	143.2	28,774,216.2	1.5
Deficiente	S/	45,410,824	44,801,450	48,416,976	47,425,819	30,416,227	68.3	-2,999,408.1	1.0
Dudoso	S/	187,278,548	110,685,892	120,158,824	117,695,139	120,165,730	102.1	2,490,591.4	1.0
Perdida	S/	176,159,864	106,812,360	116,063,159	113,662,643	192,263,452	169.1	78,595,908.6	1.7
TOTAL CARTERA	S/	8,155,292,848	9,302,143,986	10,898,332,880	9,891,196,686	9,789,734,648	98.6	-107,463,933.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	556,178	574,295	574,264	574,264	560,120	101.0	5,756.2	1.0
Ciudadanos (tarjetas de debito)	N°	16,107,323	9,978,931	9,862,824	9,662,824	10,854,704	109.7	872,880.5	1.1
Ciudadanos / Usuarios	N°	12,356,829	11,677,890	15,052,365	14,396,769	15,079,601	105.4	776,832.4	1.0
Ciudadanos	N°	16,391,977	10,141,696	13,372,896	13,166,865	13,420,818	99.7	-49,237.2	1.0
No Ciudadanos	N°	1,664,862	1,525,494	1,680,862	1,147,813	1,658,893	117.8	811,066.6	1.2
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	369,553,484	612,650,395	594,457,844	391,721,803	444,827,153	113.6	53,105,352.7	0.7
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	99.5	-0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	190	214	201	201	152	95.6	-5.0	1.0
NAVEL DE EDUCACION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de Inversión - avance anual)	%	19.24%	100.00%	100.00%	81.32%	66.80%	84.0	-0.1	0.7

La información de la Data Relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: info@nate@fnate.gob.pe, centro de los plizos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonate para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Anexo N° 2
Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Agosto	Real 2022 A Agosto	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Agosto	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM I	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	24,792,258,314	22,681,516,362	(2,110,741,952)	-8.5%	21,003,666,767	1,677,849,595	8.0%	22,713,728,995	24,638,421,120	99.9%	99.9%
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)	10,410,994,939	9,230,810,045	(1,180,184,894)	-11.3%	11,274,717,198	(2,043,907,153)	-18.1%	10,683,272,271	11,324,393,769	86.4%	86.4%
Cartera de Créditos (Neto)	6,316,955,344	8,359,825,792	2,042,870,448	32.3%	8,617,660,019	(257,834,227)	-3.0%	8,103,401,627	8,728,169,122	103.2%	103.2%
Cuentas por Cobrar (Neto)	331,588,493	312,641,464	(18,947,029)	-5.7%	303,883,954	8,757,510	2.9%	286,743,505	291,949,508	109.0%	109.0%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	117,185,976	114,229,781	(2,936,195)	-2.5%	142,392,614	(28,162,833)	-19.8%	92,401,371	142,398,417	123.6%	123.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	135,632,228	128,743,774	(8,888,454)	-6.6%	112,394,698	14,349,076	12.8%	116,948,282	112,394,698	109.3%	109.3%
Otros Activos	415,079,721	521,533,296	106,453,575	25.6%	577,062,693	(55,529,397)	-9.6%	578,109,740	577,130,407	90.2%	90.2%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,519,675,015	41,347,300,514	(1,172,374,501)	-2.8%	42,031,777,943	(684,477,429)	-1.6%	42,573,606,791	45,814,857,041	97.1%	97.1%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	362,495,744	438,475,984	75,980,240	21.0%	753,995,896	(315,519,912)	-41.8%	683,482,832	821,343,813	64.2%	64.2%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Imm. Mobiliario y Equipo, Neto	585,186,652	620,464,494	35,277,842	6.0%	661,380,197	(40,915,703)	-6.2%	619,228,587	664,647,743	100.2%	100.2%
Activos Intangibles (neto)	39,285,805	55,414,009	16,128,204	41.1%	38,228,828	17,185,181	45.0%	37,194,300	38,363,971	149.0%	149.0%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,006,726	2,007,129	403	0.0%	1,752,893	254,236	14.5%	1,808,314	1,752,893	111.0%	111.0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	989,974,927	1,116,361,616	127,386,689	12.9%	1,455,357,814	(338,996,198)	-23.3%	1,341,714,033	1,526,108,420	83.2%	83.2%
TOTAL ACTIVO	43,508,649,942	42,463,662,130	(1,044,987,812)	-2.4%	43,487,135,757	(1,023,473,627)	-2.4%	43,915,319,824	47,340,965,461	96.7%	96.7%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38,891,277,610	37,917,158,304	(974,119,306)	-2.5%	38,330,019,665	(412,861,361)	-1.1%	38,478,355,668	42,089,446,976	98.5%	98.5%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	541,446,620	351,555,183	(189,891,437)	-35.1%	352,491,543	(936,360)	-0.3%	570,757,034	358,946,300	61.8%	61.8%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	363,577,095	316,505,036	(47,072,059)	-12.9%	387,199,735	(70,694,699)	-18.3%	405,060,852	385,664,755	78.1%	78.1%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	19,008,268	35,887,584	16,879,326	88.8%	5,992,363	29,895,231	498.9%	15,718,721	5,624,687	228.3%	228.3%
Otros Pasivos	295,663,865	299,371,681	3,707,816	1.3%	417,519,439	(118,147,758)	-28.3%	217,693,539	419,752,186	137.6%	137.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	40,110,973,458	38,920,477,798	(1,190,495,660)	-3.0%	39,493,222,745	(572,744,947)	-1.5%	39,687,586,014	43,259,634,904	98.1%	98.1%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,577,514,779	1,457,362,459	(120,152,320)	-7.6%	1,644,879,355	(187,516,896)	-11.4%	1,697,541,493	1,606,542,654	85.9%	85.9%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	124,849,074	206,953,112	82,104,038	65.8%	122,719,383	84,233,729	68.6%	127,954,000	122,437,017	161.7%	161.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	254,962,755	254,951,322	(11,433)	0.0%	561,000,000	(306,048,678)	-54.6%	281,666,667	553,666,667	90.5%	90.5%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,957,326,608	1,919,268,893	(38,057,715)	-1.9%	2,328,598,738	(409,331,845)	-17.6%	2,107,162,160	2,282,646,338	91.1%	91.1%
TOTAL PASIVO	42,068,300,066	40,839,746,691	(1,228,553,375)	-2.9%	41,821,821,483	(982,076,792)	-2.3%	41,794,748,174	45,542,281,242	97.7%	97.7%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,200,000,000	1,596,169,324	396,169,324	33.0%	1,599,999,999	(3,830,675)	-0.2%	1,565,713,823	1,599,999,999	101.9%	101.9%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	558,659,263	138,659,263	33.0%	420,000,000	138,659,263	33.0%	499,625,000	420,000,000	111.8%	111.8%
Ajustes al Patrimonio	(687,410,936)	(1,055,300,744)	(367,889,808)	53.5%	(721,090,928)	(334,209,816)	46.3%	-311,568,813	-677,346,613	338.7%	338.7%
Resultados Acumulados	231,225,206	25,856,412	(205,368,794)	-88.8%	7,661,813	18,195,699	237.5%	3,472,822	7,661,813	744.6%	744.6%
Resultado Neto del Ejercicio	274,638,270	496,633,848	221,995,578	80.8%	356,846,054	139,787,794	39.2%	361,431,482	446,471,684	137.4%	137.4%
TOTAL PATRIMONIO	1,440,349,876	1,623,917,439	183,567,563	12.7%	1,665,314,274	(41,965,835)	-2.5%	2,120,571,650	1,788,684,219	76.8%	76.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	43,508,649,942	42,463,662,130	(1,044,987,812)	-2.4%	43,487,135,757	(1,023,473,627)	-2.4%	43,915,319,824	47,340,965,461	96.7%	96.7%

BANCO DE LA NACION
Eduardo Gamboa
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

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

BANCO DE LA NACION
Graciela Rocio Muñoz Cahana
Subgerente
Presupuesto
Gerencia de Finanzas y Tesorería

Anexo N° 3
Estado de Resultado Integrales
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avenue	Avenue
	A Agosto 2022	A Agosto 2021	abs	rel	A Agosto 2022	abs	rel	Año 2022	Año 2022	%	%
INGRESOS POR INTERESES	1,267,486,209	845,478,634	421,997,675	49.8%	1,161,406,719	106,079,490	9.1%	1,630,407,708	1,845,064,022	83%	69%
Disponibles	388,701,820	72,340,136	296,361,784	409.7%	275,850,956	112,850,864	40.9%	223,981,239	454,280,912	169%	81%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	199,819	-199,819	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	139,589,644	100,286,968	31,212,676	28.8%	160,875,654	-21,278,010	-13.2%	232,772,634	263,451,202	69%	53%
Inversiones a Vencimiento	111,051,403	85,140,972	25,910,431	30.4%	89,467,255	21,583,148	24.1%	130,961,112	143,496,363	69%	77%
Cartera de Créditos Directos	648,107,345	579,512,741	68,594,604	11.8%	656,212,347	12,884,958	2.0%	935,632,721	983,267,446	68%	96%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	42,651,955	42,907,762	644,193	1.5%	65,068,849	-26,446,854	-38.3%	70,428,054	112,404,460	61%	38%
Obligaciones con el Público	29,326,827	28,676,613	650,214	2.3%	49,653,491	-20,326,664	-40.9%	60,269,480	76,100,348	56%	38%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internos	324	574	-250	-43.6%	131	193	147.3%	0	151	0%	247%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	40,000	45,069	-5,069	-11.3%	162,230	-112,230	-73.7%	168,903	280,950	24%	14%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	13,264,864	13,286,285	-21	0.0%	15,292,597	-6,027,733	-39.4%	20,000,004	34,814,926	69%	39%
Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,224,834,254	802,471,872	422,362,382	52.4%	1,096,337,869	132,606,488	12.1%	1,449,979,622	1,732,669,572	84%	71%
Provisiones Para Créditos Directos	-45,337,282	-19,329,839	-26,007,443	135.6%	-46,091,615	24,154,633	-54.7%	-31,670,048	-105,812,716	54%	43%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,179,271,072	784,142,033	395,129,039	50.4%	1,050,246,254	165,645,021	15.8%	1,388,309,574	1,626,846,896	86%	72%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	622,872,478	461,682,968	161,189,477	34.9%	445,868,380	172,904,098	38.8%	646,818,340	673,781,330	81%	78%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,775,767	2,536,739	239,028	9.5%	2,581,643	193,844	7.5%	3,866,800	3,806,554	72%	71%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,449,530	5,854,401	-2,404,871	-39.0%	4,435,027	-886,497	-22.2%	9,400,688	6,767,158	41%	51%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	65,690	20,749	44,941	216.2%	0	65,690	0.0%	9,400,688	0	1%	0%
Ingresos Diversos	518,591,658	453,488,113	65,103,545	13.9%	442,951,516	73,639,699	16.6%	635,293,652	583,107,539	81%	78%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	212,363,103	206,810,675	5,552,428	2.7%	249,702,732	-37,339,629	-15.0%	402,929,428	450,892,440	53%	47%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,417	483,759	-466,342	-96.4%	370,303	-352,886	-95.3%	767,133	610,344	2%	3%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	212,345,686	206,326,776	6,018,910	2.8%	249,332,429	-36,986,743	-14.8%	402,239,428	450,282,400	53%	47%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,488,780,444	1,039,014,459	450,765,985	43.4%	1,222,881,589	266,898,745	21.8%	1,611,932,953	1,845,735,442	92%	81%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	49,587,874	48,299,876	1,287,998	2.7%	64,300,781	-14,712,857	-22.9%	89,765,806	95,486,046	50%	62%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,769	1,041,769	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,769	1,041,769	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Dormitorios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-8,874,649	7,252,252	-16,126,900	-222.4%	1,839,504	-10,714,152	-582.4%	3,765,508	2,871,607	-234%	-206%
Derivados de Integración	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Generancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	68,462,622	40,065,856	18,436,666	45.1%	62,461,227	-3,998,765	-6.4%	66,000,000	92,514,439	61%	63%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,539,368,318	1,067,314,336	472,053,982	44.3%	1,287,182,430	252,185,888	19.6%	1,711,717,859	1,845,221,468	93%	79%
GASTOS DE ADMINISTRACION	671,148,456	647,845,142	23,303,314	3.6%	790,813,477	-109,665,022	-14.2%	1,138,872,590	1,262,269,442	59%	53%
Gastos de Personal y Directorio	351,200,919	378,296,295	-26,995,377	-7.1%	420,175,594	-68,674,955	-16.4%	586,335,080	631,822,362	58%	51%
Gastos por Servicios Rentados de Terceros	227,011,057	204,099,890	22,911,167	11.2%	268,216,478	-41,205,321	-15.4%	449,296,409	444,201,210	61%	51%
Impuestos y Contribuciones	82,833,479	65,247,218	17,586,263	42.9%	90,421,115	-7,587,636	-8.4%	93,269,711	126,236,577	100%	74%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	47,775,622	43,113,773	4,661,847	10.8%	44,311,162	3,464,460	7.8%	71,699,939	86,766,241	67%	69%
MARGEN OPERACIONAL NETO	820,447,241	386,556,418	433,890,823	112.3%	462,057,791	365,389,450	77.8%	501,154,360	614,197,005	164%	134%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	187,891,148	45,156,927	142,734,221	315.7%	38,389,707	149,301,441	386.8%	70,612,134	57,561,915	268%	328%
Provisiones para Créditos Indirectos	-1,509,148	2,944,250	-4,453,398	-151.3%	3,596,036	-5,105,181	-142.0%	4,605,701	4,649,960	-33%	-32%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15,089,439	10,622,259	4,467,181	42.1%	-503	15,089,939	-301,786.0%	0	-500	1%	-301,786%
Provisiones Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Identificados para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	32,756	-32,756	-100.0%	20,202	-20,202	-100.0%	33,672	32,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	174,107,177	30,642,651	143,464,526	468.2%	34,647,578	139,459,599	402.5%	65,839,881	52,706,813	264%	330%
Otras Provisiones	3,687	813,131	-809,444	-96.6%	129,392	-122,705	-97.1%	172,690	172,690	2%	2%
RESULTADO DE OPERACION	632,756,090	351,400,491	281,355,702	80.1%	423,668,084	209,088,009	49.4%	430,642,235	556,936,890	147%	114%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	26,334,708	7,251,665	19,083,043	263.0%	1,472,043	25,861,665	1,744.0%	-948,651	2,126,073	-1370%	171%
Otros Ingresos	80,743,515	12,386,365	68,357,150	310.1%	2,868,173	47,935,342	1670.9%	1,323,249	4,217,603	580%	1204%
Otros Gastos	14,268,810	5,134,700	9,134,110	177.7%	1,395,130	12,662,680	911.3%	1,690,000	2,091,530	86%	682%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	689,299,798	368,652,056	320,647,742	86.8%	425,140,127	244,150,671	57.4%	430,276,575	668,761,963	168%	120%
IMPUESTO A LA RENTA	172,656,950	84,913,788	88,443,164	106.5%	68,294,073	104,362,677	152.8%	69,844,993	112,290,279	251%	164%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	496,633,848	274,838,270	221,795,678	80.8%	356,846,054	135,787,794	38.2%	361,431,482	446,471,684	131%	111%



Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A agosto 2022	A agosto 2021			A agosto 2022			Año 2022	Año 2022 PIM I	%	%
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	ab-1	d	e	ald	ale
INGRESOS DE OPERACIÓN	4,743,347,979	7,716,795,189	-2,973,447,210	-38.5%	3,183,719,699	1,559,628,280	49.0%	6,037,506,163	8,127,956,120	78.56%	39.17%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,211,385,520	1,663,889,900	657,495,620	42.3%	1,844,919,627	366,465,893	19.9%	2,383,098,459	2,497,874,983	92.8%	73.9%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,289,867	1,263,706	36,161	2.9%	1,658,031	-568,164	-30.6%	2,885,468	2,579,398	44.7%	72.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	15,872,464	11,846,280	4,026,184	34.0%	4,000,906	11,871,558	296.7%	-	4,000,906	-	100.0%
Otros	2,514,800,128	6,149,805,303	-3,635,005,175	-59.1%	1,332,941,135	1,181,858,993	88.7%	3,651,521,236	5,623,500,833	68.9%	23.7%
EGRESOS DE OPERACIÓN	10,885,993,407	6,902,834,296	3,983,159,111	57.7%	8,944,823,616	1,941,169,792	21.7%	4,810,456,786	10,168,604,983	226.3%	88.1%
Compra de bienes	4,798,650	4,022,838	775,812	19.3%	5,853,355	-1,054,705	-18.0%	8,866,336	8,865,336	54.1%	66.0%
Gastos de personal	299,279,062	321,773,020	-22,493,958	-7.0%	374,280,241	-75,001,179	-20.0%	497,410,656	614,671,117	60.2%	60.9%
Servicios prestados por terceros	141,013,867	141,380,936	-367,068	-0.3%	171,513,829	-30,499,962	-17.8%	307,850,536	312,067,153	45.6%	55.0%
Tributables	215,128,142	185,972,351	29,155,791	15.7%	185,131,374	29,996,768	16.2%	155,437,311	218,948,836	138.4%	84.6%
Por cuenta propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	43,634,694	34,648,846	8,985,849	25.9%	54,349,119	-10,714,425	-19.7%	74,376,255	77,409,717	58.7%	70.2%
Gastos financieros 1/	44,397,729	41,044,967	3,352,772	8.2%	49,805,852	-5,408,123	-10.9%	50,428,080	78,369,524	88.0%	63.5%
Otros	10,137,741,263	6,173,991,360	3,963,749,913	64.2%	8,103,689,845	2,033,851,418	25.1%	3,716,088,611	8,848,153,300	272.8%	91.6%
FLUJO OPERATIVO	-6,142,646,428	813,960,893	-6,956,606,321	-864.7%	-5,781,103,916	-381,641,612	6.6%	1,227,048,378	-2,030,548,863	-500.6%	283.7%
INGRESOS DE CAPITAL	2,100,195,533	769,381,323	1,330,814,210	173.0%	1,423,680,419	676,515,114	47.5%	11,970,038	1,423,680,419	17646.4%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,100,195,533	769,381,323	1,330,814,210	173.0%	1,423,680,419	676,515,114	47.5%	11,970,038	1,423,680,419	17546.4%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	1,860,876,857	2,665,906,626	-796,030,769	-29.9%	3,643,761,860	-1,682,876,993	-47.6%	233,083,396	3,616,874,262	798.4%	98.0%
Presupuesto de inversiones - FBK	86,569,716	16,966,393	70,603,322	442.2%	102,053,669	-15,483,954	-16.2%	80,000,000	125,499,500	108.2%	81.3%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	86,569,716	16,966,393	70,603,322	442.2%	102,053,669	-15,483,954	-15.2%	80,000,000	125,499,500	108.2%	81.3%
Inversión Financiera	1,774,306,142	2,639,940,233	-865,634,091	-32.8%	3,441,698,181	-1,667,392,039	-48.4%	153,083,396	3,491,374,752	1159.0%	98.6%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-868,599	73,999	-8.5%	-794,600	-	0.0%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	57.2%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	868,599	-73,999	-8.5%	794,600	-	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
SALDO ECONÓMICO	-5,904,120,362	-1,073,433,009	-4,830,687,343	460.0%	-7,881,969,947	1,977,849,695	-26.1%	1,004,646,020	-4,228,132,696	-587.7%	186.5%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,921,976	-8,295,786	-1,626,191	19.6%	290,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
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	-9,921,976	-8,295,786	-1,626,191	19.6%	290,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
Financiamiento largo plazo	-9,921,976	-8,295,786	-1,626,191	19.6%	290,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,921,976	8,295,786	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	32,004,874	49.7%	31.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,921,976	8,295,786	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	32,004,874	49.7%	31.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-5,914,042,328	-1,081,728,794	-4,832,313,534	446.7%	-7,691,891,923	1,677,849,695	-22.1%	984,670,666	-3,957,137,670	-600.7%	191.9%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	26,873,987,108	2,721,571,582	10.5%	28,595,558,690	-	0.0%	28,595,558,690	28,595,558,690	100.0%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	22,681,516,362	24,792,268,314	-2,110,741,952	-8.6%	21,003,666,767	1,677,849,695	8.0%	29,680,129,346	24,638,421,120	76.7%	86.2%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D.	19,686,303	21,638,829	-1,852,626	-8.6%	14,408,086	5,278,217	36.6%	12,324,306	14,408,086	159.7%	100.0%



Anexo N° 4

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

RUBROS	Real A Agosto 2022	Real A Agosto 2021	Diferencia a-b	Var % a/b-1	Meta A Agosto 2022	Diferencia a-c	Var % a/c-1	Marco Año 2022	Marco Actual Año 2022	Average a/d	Average a/e
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	e	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACION	2,202,132,464	1,503,388,983	648,733,481	41.8%	1,812,293,616	298,838,848	15.2%	2,385,583,927	2,565,970,339	92.2%	85.6%
1 INGRESOS	2,202,132,464	1,503,388,983	648,733,481	41.8%	1,812,293,616	298,838,848	15.2%	2,385,583,927	2,565,970,339	92.2%	85.6%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,669,179,540	974,425,962	697,753,522	71.6%	1,457,638,416	211,541,129	14.5%	1,733,156,770	1,886,431,391	96.3%	98.5%
1.4 Ingreso por participacion o dividendos	1,289,667	1,253,706	35,961	2.9%	1,936,031	-646,364	-33.6%	2,685,456	2,579,380	44.7%	50.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	631,663,063	580,719,316	49,956,262	8.4%	452,797,170	78,665,093	17.4%	649,941,699	677,559,550	81.8%	78.4%
2 EGRESOS	1,110,849,013	1,055,680,978	54,168,035	5.1%	1,237,474,019	-126,625,006	-10.2%	1,726,170,633	1,918,753,600	64.3%	56.1%
2.1 Compra de Bienes	4,798,650	4,022,838	775,812	19.3%	5,253,353	-1,054,703	-18.0%	8,865,336	8,865,336	54.1%	54.1%
2.1.1 Insumos y suministros	3,898,869	2,897,741	1,011,128	35.0%	4,360,580	-10.6%	6,995,510	6,995,510	56.7%	56.7%	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	308,542	189,846	118,696	62.4%	333,790	-26,248	-7.6%	526,452	526,452	58.5%	58.6%
2.1.3 Otros	591,239	945,151	-353,902	-37.4%	1,158,985	-567,736	-49.0%	1,343,374	1,343,374	44.0%	44.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	269,182,597	423,647,173	-24,464,576	-5.8%	479,669,663	-80,487,066	-16.8%	661,349,536	778,608,997	60.4%	51.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	236,512,935	236,748,460	-235,525	-0.1%	276,504,871	-39,991,866	-14.5%	407,183,541	477,247,632	58.1%	49.6%
2.2.1.1 Basica (GIP)	146,656,366	161,863,370	-15,206,910	-9.4%	164,001,154	-17,444,794	-10.6%	261,800,747	303,216,309	56.0%	48.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	867,367	863,963	3,404	0.4%	14,264,773	-13,400,406	-94.2%	6,292,703	16,351,824	16.4%	5.7%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	28,556,654	29,231,936	-675,282	-2.3%	30,507,944	-1,951,300	-6.4%	50,429,693	56,100,494	56.9%	50.3%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	51,923,397	47,593,312	4,330,085	9.0%	57,831,132	-5,907,735	-10.2%	76,790,056	89,706,992	67.5%	57.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	8,607,257	7,702,127	905,130	11.8%	9,312,916	-705,659	-7.6%	12,870,303	12,870,303	66.9%	55.9%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	15,269,003	16,654,507	-1,385,504	-8.3%	16,021,800	-752,797	-4.7%	27,380,400	36,791,900	56.7%	42.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	15,261,930	15,407,027	-145,097	-0.9%	16,785,913	-1,423,886	-8.5%	26,360,426	30,060,610	58.0%	50.8%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	221,000	272,000	-51,000	-18.8%	271,000	50,000	18.5%	413,000	413,000	53.5%	53.6%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	239,445	373,899	-134,454	-36.0%	529,961	-290,516	-54.8%	1,546,026	1,546,026	15.5%	15.5%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	99,903,635	101,874,153	-1,970,518	-1.9%	165,389,422	-64,485,787	-38.9%	163,936,800	183,936,800	60.3%	60.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	31,763,741	33,316,737	-1,552,996	-4.6%	61,767,603	-30,003,862	-48.6%	34,557,261	69,562,447	91.5%	45.6%
2.2.7.1 Regino (GIP)	9,237	9,237	0	0.0%	17,800	-7,763	-43.6%	66,000	66,000	10.3%	10.3%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,160,762	3,350,200	810,562	24.2%	4,267,896	-107,136	-2.5%	6,241,128	66,716,128	66.7%	66.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	626,301	163,506	462,795	283.0%	502,867	23,434	4.7%	996,792	996,792	62.3%	62.3%
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 indemn. 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	21,513,865	-21,513,865	-100.0%	32,572,154	-32,572,154	-100.0%	0	32,572,154	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 Bono de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,606,303	21,538,829	-1,932,526	-8.9%	14,408,098	5,278,217	36.6%	12,324,306	14,408,098	159.7%	136.6%
2.2.7.10 Otros (GIP)	7,261,148	6,750,337	510,811	7.6%	9,899,500	-2,638,362	-26.6%	14,911,035	15,250,297	48.8%	47.6%
2.3 Servicios prestados por terceros	141,013,867	141,360,935	-347,068	-0.3%	171,513,829	-30,499,962	-17.8%	307,850,636	312,867,153	45.8%	45.2%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,399,263	1,419,445	-20,182	-1.4%	1,385,619	13,644	1.0%	2,482,434	2,482,434	56.4%	56.4%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	29,663,765	29,744,096	-80,331	-0.3%	31,492,078	-3,428,282	-10.9%	51,663,279	51,663,279	54.2%	54.2%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,064,100	6,238,785	825,315	13.2%	6,338,126	725,659	11.5%	11,661,289	11,661,289	60.6%	60.6%
2.3.3.1 Auditorios (GIP)	3,221,095	2,413,424	807,671	33.5%	1,347,062	1,874,613	139.1%	2,390,422	2,390,422	134.9%	134.9%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	939,812	666,335	273,477	37.1%	1,298,449	-359,637	-27.6%	2,641,412	2,641,412	35.9%	35.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,211,794	2,505,893	-294,099	-11.7%	2,360,250	845,643	35.8%	5,107,855	44,516,855	44.5%	44.5%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	631,308	634,083	-2,775	-0.4%	932,364	-301,042	-32.4%	1,521,600	1,521,600	41.5%	41.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	33,569,633	35,153,815	-1,584,182	-4.5%	40,721,407	-7,161,774	-17.6%	77,556,898	79,104,816	43.2%	42.4%
2.3.5 Alquileres	12,425,045	12,649,200	-224,155	-1.8%	17,011,454	-4,586,408	-27.0%	26,524,519	26,524,519	46.7%	46.7%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	24,180,539	25,802,761	-1,622,222	-6.3%	26,397,317	-1,206,778	-4.6%	43,541,482	43,541,482	55.3%	55.3%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,769,517	12,421,324	338,193	2.7%	13,436,190	-676,673	-5.0%	22,165,918	22,165,918	57.6%	57.6%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	11,421,222	11,391,637	29,585	0.3%	11,961,127	-529,606	-4.4%	21,375,564	21,375,564	53.4%	53.4%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	997,461	1,382,416	-384,955	-27.9%	4,567,438	-3,569,977	-78.2%	17,630,000	17,630,000	5.7%	5.7%
2.3.8 Otros	33,314,189	31,090,326	2,223,863	7.2%	44,400,399	-11,086,200	-25.0%	76,490,635	79,259,335	43.6%	42.0%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	954,746	858,126	96,620	11.3%	1,343,108	-388,360	-28.9%	2,139,445	2,139,445	44.6%	44.6%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,645,047	3,189,486	1,455,562	45.6%	5,372,325	-727,278	-13.5%	9,991,745	8,991,745	51.7%	51.7%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	27,714,394	27,042,740	671,654	2.5%	37,584,969	-9,870,569	-26.3%	66,360,445	66,225,149	42.4%	40.6%
2.4 Tributos	215,126,142	165,972,391	49,153,751	29.6%	185,131,314	29,994,766	16.2%	155,437,311	218,946,836	138.3%	88.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	48,124	38,101	10,023	21.1%	36,773	11,351	30.9%	12,546	72,546	63.5%	63.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	215,087,018	165,934,260	49,152,758	29.6%	185,094,540	29,994,478	16.2%	155,364,765	218,874,290	138.4%	99.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	43,634,694	34,648,845	8,985,849	25.9%	54,349,119	-10,714,425	-19.7%	74,376,259	77,409,717	58.7%	56.4%
2.5.1 Seguros	7,669,517	5,992,608	1,676,909	28.0%	6,282,581	1,387,036	22.1%	12,468,427	12,468,427	61.7%	61.7%
2.5.2 Viaticos (GIP)	4,184,664	3,156,361	1,028,303	32.6%	4,394,052	-209,388	-4.8%	7,090,266	7,090,266	59.0%	59.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	2,869	2,839	30	1.1%	89,950	-87,111	-96.8%	150,000	150,000	1.5%	1.5%
2.5.4 Otros	31,757,654	26,497,786	5,259,868	19.9%	41,571,686	-9,814,032	-23.6%	54,667,452	57,700,944	56.1%	56.0%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	31,475,439	26,249,446	5,225,993	24.7%	41,044,429	-9,568,990	-23.3%	53,863,712	56,897,174	58.2%	58.2%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	282,215	248,340	33,875	13.6%	527,257	-245,042	-46.5%	803,700	803,700	36.1%	35.1%
2.6 Gastos Financieros	39,531,666	28,727,838	10,803,828	37.6%	49,805,857	-10,274,191	-20.6%	50,426,980	78,389,524	76.4%	50.4%
2.7 Otros	267,599,397	236,280,998	30,318,399	12.8%	291,156,827	-23,557,430	-8.1%	466,463,599	504,463,597	57.1%	53.9%
RESULTADO DE OPERACION	1,091,283,451	497,708,005	593,575,446	118.7%	619,936,767	471,346,684	76.0%	1,139,146,616	1,391,206,742	165.3%	165.8%
3 GASTOS DE CAPITAL	86,569,715	15,966,393	70,603,322	442.2%	182,553,666	-95,944,351	-52.6%	80,000,000	125,499,500	108.2%	89.0%

Anexo N° 5

Declaración jurada

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

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



2023-07-11 10:00

2023-07-11 10:00