

Gerencia Finanzas y Tesorería

"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año del Fortalecimiento de Soberanía nacional"

San Borja, 16 de agosto 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
Julio 2022

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

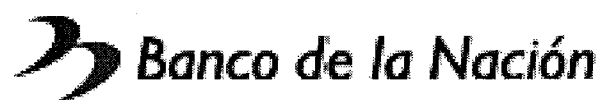
Por encargo de la Gerencia General, me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada de la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1)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

Atentamente,



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



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

AL MES DE JULIO 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 julio 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 julio 2022.

1. II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23,980,130	20,933,398	23,648,718	2,715,320	13.0%	-331,412	-1.4%
Caja	2,206,557	1,603,356	1,904,119	300,762	18.8%	-302,439	-13.7%
BCRP	21,412,201	19,049,515	21,214,316	2,164,800	11.4%	-197,885	-0.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	99,445	5,000	154,412	149,412	2988.2%	54,967	55.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	233,210	246,825	344,992	98,167	39.8%	111,782	47.9%
Canje	27,858	27,856	29,922	2,066	7.4%	2,064	7.4%
Otras Disponibles	858	846	957	111	13.2%	99	11.6%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,504,946	11,257,997	8,142,668	-3,115,329	-27.7%	-2,362,279	-22.5%
Inst.Representativos de Capital	29,462	42,869	24,070	-18,799	-43.9%	-5,392	-18.3%
Inst. Representativos de Deuda	8,006,775	8,285,236	3,361,824	-4,923,413	-59.4%	-4,644,952	-58.0%
Inversiones a Vencimiento	2,468,709	2,929,891	4,756,774	1,826,883	62.4%	2,288,065	92.7%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,720,328	9,188,245	8,743,867	-444,378	-4.8%	2,023,539	30.1%
Créditos Vigentes	6,944,489	9,475,389	9,007,821	-467,568	-4.9%	2,063,333	29.7%
Créditos Refinanciados	12,692	11,415	11,203	-212	-1.9%	-1,489	-11.7%
Créditos Vencidos	153,714	172,573	154,837	-17,737	-10.3%	1,122	0.7%
Créditos en Cobranza Judicial	26,975	39,348	47,525	8,177	20.8%	20,551	76.2%
Provis. de Cartera de Créditos	-417,541	-510,481	-477,520	32,962	-6.5%	-59,979	14.4%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	338,980	306,937	309,819	2,882	0.9%	-29,161	-8.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	233,336	213,258	215,963	2,705	1.3%	-17,373	-7.4%
Otras Cuentas por Cobrar	105,644	93,679	93,856	177	0.2%	-11,788	-11.2%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	589,611	655,439	622,638	-32,801	-5.0%	33,027	5.6%
ACTIVO INTANGIBLES	38,724	38,295	57,231	18,936	49.4%	18,507	47.8%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	134,397	112,395	124,945	12,551	11.2%	-9,452	-7.0%
IMPUESTOS CORRIENTES	121,595	142,411	141,198	-1,213	-0.9%	19,603	16.1%
OTROS ACTIVOS	283,106	580,065	485,431	-94,633	-16.3%	202,325	71.5%
TOTAL ACTIVO	42,711,818	43,215,181	42,276,516	-938,666	-2.2%	-435,302	-1.0%

En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al mes de julio (S/ 42,276.5 MM), respecto a su meta (S/ 43,215.2 MM), fue menor en 2.2% (-S/ 938.7 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto** (S/ 8,142.7 MM), menor en 27.7% (-S/ 3,115.3 MM) respecto a su meta (S/ 11,258.0 MM), principalmente por los valores y



títulos emitidos por gobiernos (-S/ 2,931.8 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF) y la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,991.5 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP).

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,743.9 MM), menor en 4.8% (-S/ 444.4 MM) respecto a su meta (S/ 9,188.2 MM), principalmente por menores saldos en créditos vigentes (-S/ 467.6 MM), de los que destacan los créditos del sector financiero (-S/ 500.2 MM), (Cofide, Fondo Mi vivienda), créditos del sector público en (-S/ 530.9 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 461.4 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al mes de julio (S/ 42,276.5 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 42,711.8 MM) fue menor en 1.0% (-S/ 435.3 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto** (S/ 8,142.7 MM), menor en 22.5% (-S/ 2,362.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,504.9 MM) principalmente por los valores y títulos emitidos por gobiernos (-S/ 2,994.5 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF SB12AGO28, SB12FEB29E y SB12AGO31) y la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,645.0 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP).
- **Disponible** (S/ 23,648.7 MM), menor en 1.4% (-S/ 331.4 MM) respecto al periodo anterior (S/ 23,980.1 MM), principalmente por los depósitos en el BCRP.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,743.9 MM), fue mayor en 30.1% (S/ 2,023.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,720.3 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 2,063.3 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entre otros).

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,310,458	39,749,136	39,268,075	-481,062	-1.2%	-42,384	-0.1%
Obligaciones a la Vista	18,192,736	18,102,719	17,697,537	-405,182	-2.2%	-495,199	-2.7%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,220,618	15,814,626	15,603,493	-211,133	-1.3%	382,875	2.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	307,616	319,135	292,537	-26,597	-8.3%	-15,078	-4.9%
Otras Obligaciones	5,589,489	5,512,657	5,674,507	161,850	2.9%	85,019	1.5%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	647,789	360,247	361,197	950	0.3%	-286,593	-44.2%
Depósitos a la Vista	638,085	356,586	359,183	2,597	0.7%	-278,902	-43.7%
Depósitos de Ahorro	9,705	3,661	2,014	-1,648	-45.0%	-7,691	-79.3%
CUENTAS POR PAGAR	400,227	385,646	404,183	18,537	4.8%	3,956	1.0%
Cuentas por Pagar Diversas	103,154	99,396	80,184	-19,212	-19.3%	-22,970	-22.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	68,809	66,110	84,642	18,532	28.0%	16,033	23.4%
Proveedores	135,776	130,829	136,092	5,263	4.0%	316	0.2%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,244	2,162	2,206	44	2.0%	-38	-1.7%
Tributos y Contribuciones	90,445	87,149	101,059	13,910	16.0%	10,615	11.7%
PROVISIONES	126,066	122,261	142,780	20,519	16.8%	16,714	13.3%
Impuesto a la Renta Diferido	18,034	5,136	35,650	30,514	594.1%	17,616	97.7%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC.	253,270	557,333	253,259	-304,074	-54.6%	-11	0.0%
EN CIRCULACION							
OTROS PASIVOS	347,073	423,559	351,498	-72,062	-17.0%	4,424	1.3%
TOTAL PASIVO	41,102,918	41,603,319	40,816,640	-786,678	-1.9%	-286,278	-0.7%



En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al mes de julio (S/ 40,816.6 MM), respecto a su meta (S/ 41,603.3 MM), fue menor en 1.9% (-S/ 786.7 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,268.1 MM), menor en 1.2% (-S/ 481.1 MM), respecto a su meta (S/ 39,749.1 MM); principalmente por los menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 405.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y por las obligaciones en cuentas de ahorro en (-S/ 211.1 MM), compensado por otras obligaciones en (S/ 161.9 MM),

En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al mes de julio asciende a (S/ 40,816.6 MM), respecto al mismo periodo del año anterior S/ 41,102.9 MM, fue menor en 0.7% (-S/ 286.3 MM), , siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,268.1 MM), menor en 0.1% (-S/ 42.4 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,310.5 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 495.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro) y por las obligaciones en cuentas a plazo en (-S/ 15.1 MM)
- **Depósitos empresas del sistema financiero y organismos financieros** (S/ 361.2 MM), menor en 44.2% (-S/ 286.6 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 647.8 MM), principalmente por depósitos a la vista en (-S/ 278.9 MM) (bancos y fondo mi vivienda) y depósitos de ahorro en (S/ 7.7 MM), entre otros.

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,608,900	1,611,863	1,459,875	-151,987	-9.4%	-149,025	-9.3%
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	-476,341	-732,079	-1,128,539	-396,460	54.2%	-652,198	136.9%
Resultados Acumulados	229,658	7,662	16,657	8,995	-317.4%	-213,002	-107.3%
Resultado Neto del Ejercicio	233,685	314,382	415,032	100,649	32.0%	181,347	77.6%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,460.0 MM) fue menor en 9.4% (-S/ 152.0 MM) respecto a su meta (S/ 1,611.9 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 396.5 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/ 1,460.0 MM) menor en 9.3% (-S/ 149.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,608.9 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 652.2 MM), los cuales obedecen a la minusvalía que presenta el portafolio de renta fija ante la alta volatilidad de precios.

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	739 599	994 079	1 058 318	64 239	6.5%	318 719	43.1%
Gastos por Intereses	36 746	58 209	37 093	(21 116)	-36.3%	347	0.9%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	702 853	935 870	1 021 225	85 355	9.1%	318 372	45.3%
Provisiones para Créditos Directos	15 099	59 137	36 993	(22 144)	-37.4%	21 893	145.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	687 754	876 734	984 233	107 499	12.3%	296 479	43.1%
Ingresos por Servicios Financieros	395 704	394 207	457 930	63 724	16.2%	62 227	15.7%
Gastos Servicios Financieros	185 395	218 152	179 810	(38 341)	-17.6%	(5 585)	-3.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	898 062	1 052 789	1 262 353	209 564	19.9%	364 291	40.6%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	40 597	57 301	47 612	(9 689)	-16.9%	7 014	17.3%
MARGEN OPERACIONAL	938 659	1 110 090	1 309 964	199 875	18.0%	371 305	39.6%
Gastos de Administración	561 841	664 174	593 726	(70 448)	-10.6%	31 885	5.7%
Depreciación y Amortizaciones	37 765	38 697	40 971	2 275	5.9%	3 206	8.5%
MARGEN OPERACIONAL NETO	339 053	407 219	675 268	268 049	65.8%	336 215	99.2%
Valuación de activos y provisiones	41 900	33 801	106 225	72 424	214.3%	64 325	153.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	297 153	373 418	569 043	195 624	52.4%	271 890	91.5%
Otros Ingresos y Gastos	7 246	1 143	2 851	1 708	149.4%	(4 395)	-60.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	304 398	374 561	571 894	197 332	52.7%	267 495	87.9%
Impuesto a la Renta	70 713	60 179	156 862	96 683	160.7%	86 149	121.8%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	233 685	314 382	415 032	100 649	32.0%	181 347	77.6%

La utilidad neta al mes de julio (S/ 415.0 MM) fue mayor en 32.0% (+S/ 100.6 MM) respecto a la meta (S/ 314.4 MM) y mayor en 77.6% (+S/ 181.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 233.7 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	739 599	994 079	1 058 318	64 239	6.5%	318 719	43.1%
Disponible	62 676	233 513	290 008	56 494	24.2%	227 332	362.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200					(200)	-100.0%
Inversiones disponibles para la venta	93 068	135 672	126 166	(9 506)	-7.0%	33 098	35.6%
Inversiones a vencimiento	74 213	76 239	83 807	7 568	9.9%	9 594	12.9%
Cartera de créditos directo	509 442	548 655	558 337	9 682	1.8%	48 895	9.6%
Gastos por Intereses	36 746	58 209	37 093	(21 116)	-36.3%	347	0.9%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	25 112	42 476	25 465	(17 011)	-40.0%	353	1.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras	11 633	15 733	11 628	(4 105)	-26.1%	(6)	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	702 853	935 870	1 021 225	85 355	9.1%	318 372	45.3%

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,021.2 MM)** fue mayor en 9.1% (+S/ 85.4 MM) en relación a su meta (S/ 935.9), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 6.5% (+S/ 64.2 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+ S/ 56.5 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Jul22=3.3% y Ejec. Jul22=4.9%), **Ingresos por inversiones a vencimiento**, mayor en 9.9% (+S/ 7.6 MM), por el rendimiento y pago de cupones y la **cartera de créditos**, mayor en 1.8% (+S/ 9.7 MM), por mayores ingresos por intereses por préstamos de consumo ante una mayor colocación mensual promedio.
- Menores **Gastos por Intereses** en 36.3% (-S/ 21.1 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** (-S/ 17.0 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes.



En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,021.2 MM)** fue mayor en 45.3% (+S/ 318.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 702.9), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 43.1% (+S/ 318.7 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 227.3MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jul21 = 0.5% y Ejec. Jul22 = 4.9%).
- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 35.6% (+S/ 33.1 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Mayor **Cartera de crédito** en 9.6% (+S/ 48.9 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 JULIO 2021	A JULIO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	702 853	935 870	1 021 225	85 355	9.1%	318 372	45.3%
Provisiones para Créditos Directos	15 099	59 137	36 993	(22 144)	-37.4%	21 893	145.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	687 754	876 734	984 233	107 499	12.3%	296 479	43.1%
Ingresos por Servicios Financieros	395 704	394 207	457 930	63 724	16.2%	62 227	15.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	2 182	2 271	2 433	162	7.1%	251	11.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4 913	3 841	3 010	(830)	-21.6%	(1 903)	-38.7%
Ingresos Diversos	388 609	388 095	452 487	64 392	16.6%	63 878	16.4%
Gastos por Servicios Financieros	185 395	218 152	179 810	(38 341)	-17.6%	(5 585)	-3.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	406	309	15	(294)	-95.1%	(390)	-96.2%
Gastos Diversos	184 990	217 843	179 795	(38 048)	-17.5%	(5 195)	-2.8%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	898 062	1 052 789	1 262 353	209 564	19.9%	364 291	40.6%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 1,262.4 MM)** fue mayor en 19.9% (+S/ 209.6 MM) en relación a su meta (S/ 1,052.8 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 107.5 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 16.2% (+S/ 63.7 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 17.6% (-S/ 38.3 MM), principalmente por menor ejecución en i) Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 11.7 MM, ii) cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 9.8 MM por retraso en su implementación, iii) servicio Banca Celular menor en -S/ 4.9 MM, menor ejecución en servicio movistar y america móvil, iv) comisión agentes multired inferior en -S/ 4.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal, v) abastecimiento y administración cajeros multired menor en -S/ 2.1 MM, por el menor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos, vi) otros servicios ETV en S/ 1.8 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/ 1,262.4 MM) fue superior en 40.6% (S/ 364.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 898.1 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 296.5 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 15.7% (+S/ 62.2 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 JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	898 062	1 052 789	1 262 353	209 564	19.9%	364 291	40.6%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	40 597	57 301	47 612	(9 689)	-16.9%	7 014	17.3%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	5 630	1 840	(3 025)	(4 865)	-264.5%	(8 655)	-153.7%
Diferencia de Cambio	33 925	55 461	50 637	(4 824)	-8.7%	16 712	49.3%
MARGEN OPERACIONAL	938 659	1 110 090	1 309 964	199 875	18.0%	371 305	39.6%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,310.0 MM) fue mayor en 18.0% (+S/ 199.9 MM) en relación a su meta (S/ 1,110.1), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 209.6 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 16.9% (-S/ 9.7 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/ 1,310.0 MM) fue mayor en 39.6% (+S/ 371.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 938.7 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 364.3 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 17.3% (+S/ 7.0 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 JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	938 659	1 110 090	1 309 964	199 875	18.0%	371 305	39.6%
Gastos de Administración	561 841	664 174	593 726	(70 448)	-10.6%	31 885	5.7%
Gastos de Personal y Directorio	332 767	353 971	309 035	(44 936)	-12.7%	(23 732)	-7.1%
Gastos por servicios recibidos de terceros	170 161	225 579	200 128	(25 451)	-11.3%	29 967	17.6%
Impuestos y Contribuciones	58 913	84 624	84 563	(61)	-0.1%	25 650	43.5%
Depreciaciones y amortizaciones	37 765	38 697	40 971	2 275	5.9%	3 206	8.5%
MARGEN OPERACIONAL NETO	339 053	407 219	675 268	268 049	65.8%	336 215	99.2%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 675.3 MM) fue mayor en 65.8% (+S/ 268.0 MM) en relación a su meta (S/ 407.2 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 199.9 MM) y :

- Menores **gastos de administración** en 10.6% (-S/ 70.4 MM), detallados a continuación:

✓ **Gastos de Personal** en 12.7% (-S/ 44.9 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 18.0 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/ 37.4 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/ 13.4 MM).

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 11.3% (-S/ 25.5 MM) principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 21.7% (-S/ 6.6 MM), básicamente en las partidas: Otros Servicios (-S/ 6.8 MM) por el retraso en la actualización de servidores mainframe y servicios de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI central (Hw y Sw), prestación accesoria adquisición para garantizar la continuidad operativa, implementación nuevas funcionalidades agentes multired, optimización del sistema de seguridad de la red interna y compra corporativa del servicio de arrendamiento de equipos FONAFE - Prestación Accesoria.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 18.8% (-S/ 6.6 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 4.8 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, mainfre de contingencia; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 2.5 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR.
- Alquileres menor en 27.7% (-S/ 4.1 MM), por el menor registro de alquileres, espacios de cajeros a cargo de logística.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 7.5% (-S/ 2.0 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/ 675.3 MM) fue mayor en 99.2% (+S/ 336.2 MM) en relación al periodo anterior (S/ 339.1 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 371.3 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 5.7% (+S/ 31.9 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 17.6% (+S/ 30.0 MM), destacando:
 - Mantenimiento y Reparación superior en (+S/ 4.8 MM) , básicamente en las partidas: i) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 3.0 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos. ii) inmuebles (+S/ 3.0 MM), por servicios varios para la reparación y mantenimiento de inmuebles en la red de agencias.
 - Otro no relacionados al GIP (+S/ 1.6 MM), por la ejecución del servicio relacionado al proceso mantenimiento y soporte infraestructura central (HW y SW)) y alquiler mainframe contingencia IBM.
 - Honorarios profesionales (+S/ 0.9 MM), por el servicio de auditoria y control recurrente.
- Contrarrestado por:
 - Tarifa de servicios públicos (-S/ 1.4 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda Servicio IP –VPN.
- ✓ **Impuestos y contribuciones** en 43.5% (+S/ 25.7 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/ 23.7 MM), principalmente:
 - Otros gastos de personal en (-S/ 35.5 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/ 16.4 MM).

Contrarrestado por:

- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 12.2 MM).

➤ Resultado de Operación:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	339 053	407 219	675 268	268 049	65.8%	336 215	99.2%
Valuación de Activos y Provisiones	41 900	33 801	106 225	72 424	214.3%	64 325	153.5%
Provisiones para Créditos Indirectos	3 729	3 342	(1 625)	(4 967)	-148.6%	(5 354)	-143.6%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10 624	(1)	11 115	11 116	-2223175.4%	491	4.6%
Deterioro de Activos Intangibles	33	17		(17)	-100.0%	(33)	-100.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	27 328	30 319	96 729	66 409	219.0%	69 400	254.0%
Otras Provisiones	186	123	6	(117)	-94.9%	(180)	-96.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	297 153	373 418	569 043	195 624	52.4%	271 890	91.5%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 569.0 MM) fue mayor en 52.4% (+S/ 195.6 MM) en relación a la meta (S/ 373.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 268.0 MM) y de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 214.3% (+S/ 72.4 MM) por provisiones por litigios y demandas en (+S/ 66.4 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y

locadores de servicios y provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 11.1 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 569.0 MM) fue mayor en 91.5% (+S/ 271.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 297.2 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 336.2 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 153.5% (+S/ 64.3 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 69.4 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

➤ Resultado Neto del Ejercicio:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	297 153	373 418	569 043	195 624	52.4%	271 890	91.5%
Otros Ingresos y Gastos	7 246	1 143	2 851	1 708	149.4%	(4 395)	-60.7%
Otros Ingresos	11 770	2 539	15 453	12 914	508.6%	3 683	31.3%
Otros Gastos	(4 525)	(1 396)	(12 602)	(11 206)	802.7%	(8 078)	178.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	304 398	374 561	571 894	197 332	52.7%	267 495	87.9%
Impuesto a la Renta	70 713	60 179	156 862	96 683	160.7%	86 149	121.8%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	233 685	314 382	415 032	100 649	32.0%	181 347	77.6%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 415.0 MM) fue mayor en 32.0% (+S/ 100.6 MM) en relación a la meta (S/ 314.4 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 195.6 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 1.7 MM), principalmente por reversión de provisiones para litigios y demandas contrarrestado por perdidas asociadas a riesgo operacional y producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y un incremento del **impuesto a la renta** (+S/ 96.7 MM).

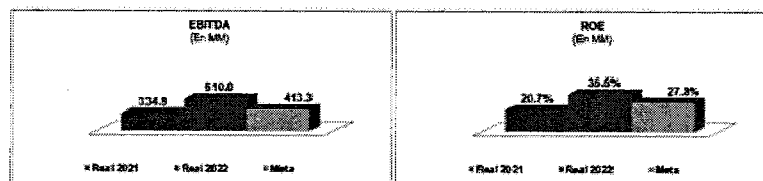
En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 415.0 MM) fue mayor en 77.6% (+S/ 181.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 233.7 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 271.9 MM) y el incremento en **impuesto a la renta** (+S/ 86.1 MM).

➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de julio 2022** (S/ 610.0 MM), fue mayor en 47.6% (+S/ 196.8 MM) respecto a la **meta** prevista para el presente año (S/ 413.3 MM), y con relación al mismo **periodo del año anterior** (S/ 334.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 82.1% (+S/ 275.1 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 julio 2022** (35.5%), aumentó en 27.5% respecto **la meta** prevista (27.9%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo **periodo del año anterior** (20.7%), se incrementó en 71.8% 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 JULIO 2021	AL MES DE JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	6 313 181	2 700 794	4 111 819	1 411 025	52.2%	(2 201 362)	-34.9%
Ingresos financieros	1 273 157	1 454 721	1 680 637	225 916	15.5%	407 479	32.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 254	1 858	860	(998)	-53.7%	(394)	-31.4%
Retención de tributos	10 761	4 001	15 456	11 455	286.3%	4 696	43.6%
Otros	5 028 009	1 240 215	2 414 866	1 174 651	94.7%	(2 613 143)	-52.0%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 4,111.8 MM) se incrementó en 52.2% (S/ 1,411.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 2,700.8 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 1,174.7 MM principalmente la variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, obligaciones con el público y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 4,111.8 MM) fue menor en 34.9% (-S/ 2,201.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 6,313.2 MM), principalmente por otros ingresos menor en -S/ 2,613.1 MM, debido a la variación de los saldos de la cartera de créditos, cuentas por cobrar y obligaciones con el público.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	AL MES DE JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	6 221 577	8 559 829	10 377 006	1 817 177	21.2%	4 155 429	66.8%
Compra de Bienes	3 486	4 714	4 148	(567)	-12.0%	662	19.0%
Gastos de Personal	287 396	315 828	265 247	(50 581)	-16.0%	(22 149)	-7.7%
Ss. Prestados por Terceros	114 981	143 728	122 086	(21 642)	-15.1%	7 104	6.2%
Tributos	179 638	177 334	206 857	29 523	16.6%	27 220	15.2%
Gastos Diversos de Gestión	31 100	42 708	39 570	(3 138)	-7.3%	8 469	27.2%
Gastos Financieros	37 470	42 597	34 252	(8 345)	-19.6%	(3 218)	-8.6%
Otros	5 567 505	7 832 920	9 704 847	1 871 927	23.9%	4 137 342	74.3%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 10,377.0 MM) mayor en 21.2% (S/ 1,817.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 8,559.8 MM) debido a otros egresos superior en S/ 1,871.9 MM, sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, principalmente los depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 10,377.0 MM) se incrementó en 66.8% (S/ 4,155.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 6,221.6 MM) principalmente por otros



egresos con una ejecución mayor en S/ 4,137.3 MM, sustentado por la variación de saldos en impuestos corrientes y obligaciones con el público.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	AL MES DE JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	675 430	1 423 680	2 100 196	676 515	47.5%	1 424 766	210.9%
Otros	675 430	1 423 680	2 100 196	676 515	47.5%	1 424 766	210.9%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de julio (S/ 2,100.2 MM) aumentó en 47.5% (S/ 676.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio 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 julio (S/ 2,100.2 MM) aumentó en (S/ 1,424.8 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 675.4 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 Julio 2021	Meta a Julio 2022	Real a Julio 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	795	795	869	109.3%
Fundación Cultural BN	795	795	869	109.3%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(795)	(795)	(869)	109.3%

En relación a la meta:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio 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 julio del año anterior (S/ 0.8 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 julio (S/ -6,265.2 MM) disminuyó en (-S/ 406.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ -5,859.0 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** a julio (S/ -6,265.2 MM) disminuyó en (-S/ 6,356.8 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 91.6 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** a julio (-S/ 4,936.9 MM) fue mayor en (S/ 3,015 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (-S/ 7,952.2 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** a julio (-S/ 4,936.9 MM) disminuyó en (-S/ 3,051.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (-S/ 1,885.6 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a julio (-S/ 4,946.8 MM) fue mayor en (S/ 2,715.1 MM) respecto a su meta al mes de julio del presente año (S/ -7,662.2 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a julio (-S/ 4,946.8 MM) disminuyó en (-S/ 3,053.0 MM) respecto al mes de julio del año anterior (-S/ 1,893.9 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** a julio (S/ 23,648.7 MM) se incrementó en 13.0% (S/ 2,715.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 20,933.4 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



Caja	S/ 1,904.1	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 21,214.3	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 154.4	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 345.0	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 30.9	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** a julio (S/ 23,648.7 MM) disminuyó en 1.4% (-S/ 331.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 23,980.1 MM) debido al menor flujo operativo.



IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 272 976	1 522 095	1 673 192	151 097	9.9%	400 216	31.4%
Ingresos Financieros	757 305	1 123 530	1 206 018	82 488	7.3%	448 713	59.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 254	1 858	860	(998)	-53.7%	(394)	-31.4%
Otros	514 417	396 706	466 313	69 607	17.5%	(48 104)	-9.4%
EGRESOS	944 586	1 077 270	985 477	(91 793)	-8.5%	40 890	4.3%
Compra de Bienes	3 486	4 714	4 148	(567)	-12.0%	662	19.0%
Gastos de Personal	377 836	409 328	354 004	(55 324)	-13.5%	(23 832)	-6.3%
Servicios Prestados por Terceros	114 981	143 728	122 086	(21 642)	-15.1%	7 104	6.2%
Tributos	179 638	177 334	206 857	29 523	16.6%	27 220	15.2%
Gastos Diversos de Gestión	31 100	42 708	39 570	(3 138)	-7.3%	8 469	27.2%
Gastos Financieros	25 153	42 597	29 386	(13 211)	-31.0%	4 233	16.8%
Otros	212 393	256 861	229 427	(27 435)	-10.7%	17 034	8.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	328 390	444 825	687 715	242 891	54.6%	359 326	109.4%
Gasto de Capital	11 787	91 112	84 968	(6 144)	-6.7%	73 182	620.9%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(869)	(795)	(795)		0.0%	74	-8.5%
RESULTADO ECONÓMICO	315 734	352 918	601 952	249 034	70.6%	286 218	90.7%
GIP - TOTAL	411 089	462 474	398 907	(63 566)	-13.7%	(12 182)	-3.0%

➤ Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 272 976	1 522 095	1 673 192	151 097	9.9%	400 216	31.4%
Ingresos Financieros	757 305	1 123 530	1 206 018	82 488	7.3%	448 713	59.3%
Disponible	82 427	279 551	321 486	41 935	15.0%	239 059	290.0%
Inversiones	114 386	267 715	296 510	28 795	10.8%	182 125	159.2%
Créditos	510 612	525 210	540 571	15 361	2.9%	29 959	5.9%
Ingresos de cuentas por cobrar	528	7	167	159	2215.9%	(361)	-68.4%
Otros (*)	169	137	87	(51)	-36.9%	(82)	-48.7%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 376	179		(179)	-100.0%	(4 376)	-100.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	44 807	50 731	47 198	(3 533)	-7.0%	2 391	5.3%
Ingresos por Participación	1 254	1 858	860	(998)	-53.7%	(394)	-31.4%
Otros Ingresos	514 417	396 706	466 313	69 607	17.5%	(48 104)	-9.4%
Servicio de Caja	230 801	224 898	287 119	62 221	27.7%	56 318	24.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	76 601	76 291	79 644	3 352	4.4%	3 043	4.0%
Comisión por venta de seguros	29 152	34 101	37 354	3 253	9.5%	8 203	28.1%
Cobro de tributos	31 346	31 743	33 926	2 183	6.9%	2 580	8.2%
Otros (**)	125 520	8 683	8 264	(419)	-4.8%	(117 256)	-93.4%
Ingresos por Servicios Diversos	20 998	20 990	20 006	(983)	-4.7%	(991)	-4.7%

(*) Comisiones

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

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,673.2 MM) fue superior en 9.9% (+S/ 151.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 1,522.1 MM) debido a:



Ingresos financieros, superior en 7.3% (+S/ 82.5 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 15.0% (+S/ 41.9 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jul21=3.3% y Ejec. Jul22=4.9%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 10.8% (+S/ 28.8 MM), por el rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en 2.9% (+S/ 15.4 MM), por mayores ingresos por intereses por préstamos de consumo ante una mayor colocación mensual promedio.

Otros, superior en 17.5% (+S/ 69.6 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 27.7% (+S/ 62.2 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 4.4% (+S/ 3.4 MM), por el registro de ingresos por MINEDU contrarrestado por la postergación de eliminación de comisiones en el canal cajeros multired.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 9.5% (+S/ 3.3 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio en línea con los mayores saldos y colocaciones.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,673.2 MM) aumentó en 31.4% (+S/ 400.2 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 1,273.0 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 59.3% (+S/ 448.7 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 290.0% (+S/ 239.1 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jul21=0.15% y Ejec. Jul22=4.9%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 159.2% (+S/ 182.1 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en incremento ingreso por cupones.
- Créditos, mayor en 5.9% (+S/ 30.0 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

Otros, inferior en 9.4% (-S/ 48.1 MM), principalmente por:

- Otros menor en 93.4% (-S/ 117.3 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 24.4% (+S/ 56.3 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 28.1% (+S/ 8.2 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.



➤ **Egresos Operativos**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
EGRESOS	944 586	1 077 270	985 477	(91 793)	-8.5%	82 062	4.3%
Gastos de Personal	377 836	409 328	354 004	(55 324)	-13.5%	(23 832)	-6.3%
Otros	212 393	256 861	229 427	(27 435)	-10.7%	17 034	8.0%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	189 051	218 653	191 618	(27 035)	-12.4%	2 567	1.4%
Otros - Administración OE - PNP	23 341	38 108	37 809	(299)	-0.8%	14 467	62.0%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliación:		100		(100)	-100.0%		
Servicios Prestados por Terceros	114 981	143 728	122 086	(21 642)	-15.1%	7 104	6.2%
Gastos Financieros	25 153	42 597	29 386	(13 211)	-31.0%	4 233	16.8%
Gastos Diversos de Gestión	31 100	42 708	39 570	(3 138)	-7.3%	8 469	27.2%
Compra de Bienes	3 486	4 714	4 148	(567)	-12.0%	662	19.0%
Tributos	179 638	177 334	206 857	29 523	16.6%	27 220	15.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 985.5 MM) fue menor en 8.5% (-S/ 91.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 1,077.3 MM). Asimismo, fue mayor en 4.3% (+S/ 82.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 944.6 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Gastos de Personal (S/ 354.0 MM)**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	377 836	409 328	354 004	(55 324)	-13.5%	(23 832)	-6.3%
Otros Gastos de Personal	51 843	59 879	30 293	(29 586)	-49.4%	(21 550)	-41.6%
Incentivo por Retiro Voluntario	21 380	32 572		(32 572)	-100.0%	(21 380)	-100%
Otros (*)	5 840	8 615	6 402	(2 213)	-25.7%	562	10%
Uniformes	2 944	3 775	3 641	(134)	-3.5%	697	24%
Refrigerio			9	9		9	
Asistencia Médica	140	510	554	45	8.8%	415	297%
Participación de Trabajadores	21 539	14 408	19 686	5 278	36.6%	(1 853)	-9%
Jubilación y Pensiones	90 439	93 500	88 757	(4 743)	-5.1%	(1 682)	-1.9%
Sueldos y Salarios	207 982	225 852	207 858	(17 994)	-8.0%	(124)	-0.1%
Básicas	133 302	137 092	128 786	(8 306)	-6.1%	(4 516)	-3.4%
Asignaciones	41 871	49 943	45 501	(4 441)	-8.9%	3 630	8.7%
Bonificaciones	765	4 787	761	(4 026)	-84.1%	(4)	-0.5%
Horas Extras	6 267	8 422	7 704	(719)	-8.5%	1 436	22.9%
Gratificaciones	25 777	25 608	25 106	(502)	-2.0%	(671)	-2.6%
Compensación por Tiempo de Servicios	13 683	14 929	13 347	(1 582)	-10.6%	(336)	-2.5%
Seguridad y Previsión Social	13 446	14 156	13 429	(727)	-5.1%	(17)	-0.1%
Capacitación	222	776	125	(651)	-83.9%	(97)	-43.8%
Dietas de Directorio	221	236	196	(40)	-17.0%	(26)	-11.5%

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

En relación a la meta

Disminuyó en 13.5% (-S/ 55.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 409.3 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (-S/ 29.6 MM), destacando la no ejecución del programa de incentivos por retiro voluntario, contrarrestado por la mayor participación de trabajadores.

- Sueldos y Salarios (-S/ 18.0 MM), principalmente por los rubros básicas, asignaciones (refrigerio, movilidad y escolaridad) y bonificaciones (negociación colectiva) al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Jubilación y Pensiones (- S/ 4.7 MM), por la menor planilla de jubilación.

En relación al año anterior

Disminuyó en 6.3% (-S/ 23.8 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 377.8 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/ 1.7 MM), por la menor planilla de jubilación.

b) Otros: S/ 229.4 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	212 393	256 861	229 427	(27 435)	-10.7%	17 034	8.0%
OTROS - OE - PNP	23 341	38 108	37 809	(299)	-0.8%	14 467	62.0%
Administración de Oficinas Especiales	19 727	33 933	34 654	721	2.1%	14 927	75.7%
Fuerzas Policiales	3 615	4 175	3 155	(1 020)	-24.4%	(460)	-12.7%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	185 395	218 152	179 810	(38 341)	-17.6%	(5 585)	-3.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	48 310	51 025	39 311	(11 713)	-23.0%	(8 999)	-18.6%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	6 356	25 841	16 021	(9 819)	-38.0%	9 666	152.1%
Servicio Banca Celular	26 202	26 952	22 093	(4 859)	-18.0%	(4 109)	-15.7%
Comisiones Agente Multired	29 579	33 687	29 026	(4 661)	-13.8%	(553)	-1.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	13 581	14 681	12 625	(2 056)	-14.0%	(956)	-7.0%
Otros servicios ETV	16 462	13 084	11 292	(1 792)	-13.7%	(5 169)	-31.4%
Apertura Puertas	1 780	3 361	1 979	(1 382)	-41.1%	199	11.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	8 536	7 475	6 122	(1 352)	-18.1%	(2 413)	-28.3%
Serv. Outsourcing		4 894	3 554	(1 339)	-27.4%	3 554	
Fondos en Fideicomiso MNME	406	309	15	(294)	-95.1%	(390)	-96.2%
Servicios MNME	280	1 479	1 192	(287)	-19.4%	912	325.8%
Serv. biometría y tesoro publico		159		(159)	-100.0%		
Comisiones tarjetas crédito/débito	22 568	23 597	23 540	(58)	-0.2%	972	4.3%
Cámara de Compensación Electrónica	537	662	614	(48)	-7.2%	77	14.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	90	119	106	(14)	-11.5%	15	17.1%
Comisión servicio Bancared	140	131	122	(9)	-7.2%	(18)	-13.1%
Transferencias de fondos	34	84	83	(1)	-1.5%	49	146.4%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	36	8	14	6	75.4%	(22)	-60.2%
Comisión servicios tasas visa	1 458	1 539	1 591	52	3.4%	133	9.2%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	3 171	3 066	3 170	104	3.4%	(1)	0.0%
Servicio pago - Domicilio onp	2 983	3 892	4 124	232	6.0%	1 141	38.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	878	537	804	267	49.7%	(74)	-8.4%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	503	817	1 088	271	33.2%	585	116.2%
Multifruta Visanet del Perú MNME	386	752	1 322	570	75.7%	936	242.3%
OTROS GASTOS (*)	3 656	602	11 808	11 206	1863.0%	8 152	223.0%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 10.7% (-S/ 27.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 256.9 MM), destacando la menor ejecución en :

- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 11.7 MM.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 9.8 MM por retraso en su implementación.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 4.9 MM, menor ejecución en servicio movistar y america móvil.
- Comisión agentes multired inferior en -S/ 4.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Abastecimiento y administración cajeros multired menor en -S/ 2.1 MM, por el menor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.
- Otros servicios ETV en S/ 1.8 MM, por el menor registro de procesamiento de bóvedas BN.



Contrarrestado por:

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 11.3 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.

En relación al año anterior

Aumentó en 8.0% (+S/ 17.0 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 212.4 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 14.9 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/ 9.7 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 10.1 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/ 9.0 MM.
- Servicio Banca Celular en -S/ 4.1 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 5.2 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

c) Servicios prestados por terceros: S/ 122.1 MM

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	114 981	143 728	122 086	(21 642)	-15.1%	7 104	6.2%
Otros no relacionados a GIP (*)	22 241	30 456	23 832	(6 624)	-21.7%	1 591	7.2%
Mantenimiento y Reparación	23 768	35 179	28 569	(6 611)	-18.8%	4 800	20.2%
Muebles, Mobiliario y Equipos	3 124	8 644	6 106	(2 538)	-29.4%	2 981	95.4%
Software	12 890	16 944	12 131	(4 813)	-28.4%	(760)	-5.9%
Bóvedas	58	294	125	(169)	-57.4%	67	116.3%
Alarma y Seguridad	817	395	224	(171)	-43.2%	(593)	-72.6%
Vehículos	104	190	212	22	11.8%	108	103.7%
Inmuebles	6 774	8 713	9 771	1 058	12.1%	2 997	44.2%
Alquileres	10 858	14 789	10 698	(4 091)	-27.7%	(160)	-1.5%
Tarifas de Servicios Públicos	26 430	27 020	25 001	(2 019)	-7.5%	(1 429)	-5.4%
Publicidad y Publicaciones	1 264	2 496	883	(1 613)	-64.6%	(381)	-30.2%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	19 969	21 504	20 721	(783)	-3.6%	752	3.8%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 773	4 442	3 825	(617)	-13.9%	1 052	37.9%
Servicio de Mensajería	751	1 145	856	(288)	-25.2%	105	14.0%
Transporte y Almacenamiento	1 249	1 157	1 112	(45)	-3.9%	(138)	-11.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	5 679	5 541	6 590	1 050	18.9%	912	16.1%

(*) Locadores de Servicio

En relación a la meta

Inferior en 15.1% (-S/ 21.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 143.7 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 21.7% (-S/ 6.6 MM), básicamente en las partidas:
 - i) Otros Servicios (-S/ 6.8 MM) por el retraso en la actualización de servidores mainframe y servicios de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI central (Hw y Sw), prestación accesoria adquisición para garantizar la continuidad operativa, implementación nuevas funcionalidades agentes multired, optimización del sistema de seguridad de la red interna y compra corporativa del servicio de arrendamiento de equipos FONAFE - Prestación Accesorio.



- Mantenimiento y Reparación inferior en 18.8% (-S/ 6.6 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 4.8 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, mainfre de contingencia; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 2.5 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR.
- Alquileres menor en 27.7% (-S/ 4.1 MM), por el menor registro de alquileres, espacios de cajeros a cargo de logística.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 7.5% (-S/ 2.0 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

Superior en 6.2% (+S/ 7.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 115.0 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación superior en (+S/ 4.8 MM) , básicamente en las partidas: i) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 3.0 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos. ii) inmuebles (+S/ 3.0 MM), por servicios varios para la reparación y mantenimiento de inmuebles en la red de agencias.
- Otro no relacionados al GIP (+S/ 1.6 MM), por la ejecución del servicio relacionado al proceso mantenimiento y soporte infraestructura central (HW y SW)) y alquiler mainframe contingencia IBM.
- Honorarios profesionales (+S/ 0.9 MM), por el servicio de auditoria y control recurrente.

Contrarrestado por:

- Tarifa de servicios públicos (-S/ 1.4 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda Servicio IP –VPN.

d) Gastos Financieros (S/ 29.4 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	25 153	42 597	29 386	(13 211)	-31.0%	4 233	16.8%
Intereses por Obligaciones con el Público	25 112	42 476	25 465	(17 011)	-40.0%	353	1.4%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	41	120	35	(85)	-70.7%	(5)	-13.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta			3 885	3 885		3 885	

En relación a la meta

Menor en 31.0% (-S/ 13.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 42.6 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

En relación al año anterior

Superior en 16.8% (S/ 4.2 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 25.2 MM), por los intereses por obligaciones con el público, destacando valorización de inversiones disponibles para la venta.



e) Tributos (S/ 206.9 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2021	A JULIO 2022			VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO				VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	179 638	177 334	206 857		29 523	16.6%	27 220	15.2%
Otros Impuestos y Contribuciones	179 603	177 306	206 817		29 511	16.6%	27 214	15.2%
Impuesto a la Renta	120 725	92 710	122 295		29 584	31.9%	1 570	1.3%
Otros Tributos	3 338	11 776	12 748		972	8.3%	9 410	281.9%
Superintendencia de Banca y Seguro	1 766	1 133	1 880		747	65.9%	114	6.4%
Tributos a Gobierno Locales	3 653	4 006	3 976		(30)	-0.8%	323	8.8%
Impuesto General a las Ventas	50 122	67 681	65 919		(1 762)	-2.6%	15 797	31.5%
Impuesto a las transacciones financieras	35	28	40		13	45.4%	6	16.8%

En relación a la meta

Superior en 16.6% (+S/ 29.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 177.3 MM), por el mayor impuesto a la renta declarado correspondiente al año 2021.

En relación al año anterior

Superior en 15.2% (+S/ 27.2 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 179.6 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 JULIO 2021	A JULIO 2022			VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO				VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	11 787	91 112	84 968		(6 144)	-6.7%	73 182	620.9%
Mobiliario y Equipo	1 351	53 389	49 454		(3 935)	-7.4%	48 103	3560.7%
Gastos Amortizables	7 313	29 529	27 182		(2 348)	-7.9%	19 869	271.7%
Equipos de Transporte y Maquinarias	97	308	147		(161)	-52.3%	50	52.0%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	121	14	145		131	940.7%	23	19.2%
Edificios e Instalaciones	2 905	7 871	8 041		169	2.2%	5 136	176.8%

En relación a la meta

El rubro Gastos de Capital al mes de julio (S/ 85.0 MM) fue inferior en 6.7% (-S/ 6.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 91.1 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo (-S/ 3.9 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 e implementación de productos para los procesos contables, administrativos, presupuesto y de gestión solicitando una priorización para atender el tercer pago de continuidad operativa por el Servicio de implementación de los equipos mainframe, 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.
- 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 julio (S/ 85.0 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 73.2 MM) respecto al mes de julio 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 Julio 2021	Meta Anual	Meta a Julio 2022	Real a Julio 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
	-	-	-	-	-	-	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 julio (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mes de julio 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 julio (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de julio 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 julio (S/ 398.9 MM), disminuyó en 13.7% (-S/ 63.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 462.5 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 realizarle 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.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de julio (S/ 398.9 MM), disminuyó en 3.0% (-S/ 12.2 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 411.1 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal otros gastos de personal al realizarle 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.

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



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de julio 2022:

1. **RESOLUCIÓN SUPREMA N° 012-2022-EF** (Publicado el 10.07.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Artículo 1. Aceptan renuncia, como presidente ejecutivo del Banco de la Nación, del señor José Carlos Chávez Cuentas, dándosele las gracias por los servicios prestados.

2. **RESOLUCIÓN SUPREMA N° 013-2022-EF** (Publicado el 10.07.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Artículo 1. Aceptan renuncia del señor José Andrés Olivares Canchari como representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del BN, dándosele las gracias por los servicios prestados.

3. **RESOLUCIÓN SBS N° 02192-2022 LIMA** (Publicado el 13.07.2022 del Diario Oficial El Peruano).

La SBS, mediante la Ley N° 31143, Ley que Protege de la Usura a los Consumidores de los Servicios Financieros, se modifica el artículo 6 de la Ley N° 28587, "Disposiciones para la aplicación de las tasas de interés máximas"

Artículo 1. Alcance Las disposiciones de la presente norma son aplicables a las empresas comprendidas en el literal A y B del artículo 16 de la Ley General, al **Banco de la Nación** y al Banco Agropecuario.

4. **DECRETO SUPREMO N° 169-2022-EF** (Publicado el 13.07.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Decreto Supremo que precisa el alcance de lo dispuesto en el literal a) del artículo 4 de la Ley N° 30225, Ley de Contrataciones del Estado y que autoriza el abono en cuenta recaudadora del fideicomiso constituido en el marco del DU N° 055- 2021.

Artículo 1. Objeto El presente Decreto Supremo tiene por objeto regular medidas en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento y del Sistema Nacional de Tesorería, a fin de implementar lo dispuesto en el artículo 2 del DL N° 1526, DL que dicta medidas para el fortalecimiento del **Banco de la Nación**, y en los numerales 6.1 y 6.3 del artículo 6 del DU N° 055-2021, DU que establece medidas extraordinarias complementarias que permitan el financiamiento de gastos para promover la dinamización de la economía y dicta otras disposiciones, respectivamente.



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Julio 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIM I		Real a Julio 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	a Julio				
I.- PERSONAL			a	b	c	d	d / c - 1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,949	4,972	5,848	5,848	4,684	80.1	1,164.0	80.1
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*	-	-
Gerentes	N°	23	19	19	19	20	105.3	1.0	1.1
Ejecutivos	N°	564	840	840	840	869	103.5	29.0	1.0
Profesionales	N°	485	502	502	502	506	100.8	4.0	1.0
Técnicos	N°	2,574	2,550	3,426	3,426	2,560	74.7	-866.0	0.7
Administrativos	N°	1,003	1,060	1,060	1,060	729	68.8	-331.0	0.7
Locación de Servicios	N°	115	144	173	173	183	105.8	10.0	1.1
Servicios de Terceros	N°	1,455	1,455	1,460	1,460	1,472	100.6	12.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,455	1,455	1,460	1,460	1,472	100.8	12.0	1.0
Pensionistas	N°	4,743	4,816	4,720	4,720	4,572	96.9	-148.0	1.0
Regimen 20030	N°	4,743	4,816	4,720	4,720	4,572	96.9	-148.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesglas)	N°	235	227	227	227	172	75.8	-55.0	0.6
- Profesionales	N°	106	101	101	101	71	70.3	-30.0	0.6
- Preprofesionales	N°	129	126	126	126	101	80.2	-25.0	0.6
TOTAL	N°	11,497	11,614	12,428	12,428	11,083	89.2	-1,345.0	0.8
Personal en Planilla	N°	4,949	4,972	5,848	5,848	4,684	80.1	-1,164.0	0.8
Personal en CAP	N°	4,678	4,692	3,777	3,777	3,694	97.6	-83.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	271	280	2,071	2,071	990	47.8	-1,081.0	0.5
Según Afiliación	N°	4,678	4,692	3,777	3,777	3,694	97.6	-83.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,678	4,692	3,777	3,777	3,694	97.6	-83.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.									
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES									
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	328,389,672	859,273,274	587,216,739	444,824,847	667,715,434	154.6	242,890,587.0	1.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	315,734,353	577,883,274	460,327,239	352,917,975	601,952,340	170.6	249,034,365.0	1.5
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	11,786,720	80,000,000	125,499,500	91,112,272	84,968,494	93.3	-6,143,778.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA) BRUTA	S/	702,853,244	1,448,979,622	1,732,859,572	935,370,270	1,021,225,297	109.1	85,855,027.0	0.6
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	297,152,784	430,542,226	556,635,890	373,418,290	569,042,682	152.4	195,624,392.0	1.0
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	233,885,838	361,431,482	448,471,684	314,382,285	415,031,684	132.0	100,649,399.0	0.9
ACTIVO TOTAL	S/	42,711,817,815	43,915,319,824	47,340,965,461	43,215,161,454	42,278,515,752	97.6	-938,655,702.0	0.9
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,719,339,801	42,573,605,791	45,814,857,041	41,777,388,479	40,789,747,326	97.6	-887,841,153.0	0.9
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	992,478,014	1,341,714,033	1,526,108,420	1,437,792,975	1,488,768,426	103.4	48,975,451.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	41,102,917,879	41,794,748,174	45,542,281,242	41,603,318,911	40,816,640,422	98.1	-786,678,459.0	0.9
PASIVO CORRIENTE	S/	39,142,850,535	39,887,586,014	43,259,834,904	39,269,349,854	38,736,536,489	98.6	-532,813,365.0	0.9
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,960,067,444	2,107,162,160	2,282,446,338	2,333,969,057	2,080,103,933	89.1	-253,865,124.0	0.9
PATRIMONIO	S/	1,608,898,836	2,120,571,650	1,793,684,219	1,611,862,543	1,458,875,330	90.6	-151,987,213.0	0.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.6%	2.2%	2.2%	2.1%	2.2%	103.3	0.0	1.0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.6%	0.8%	0.9%	0.7%	1.0%	134.9	0.0	1.0
RDE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr	%	20.7%	16.9%	27.0%	27.8%	35.9%	128.9	0.1	1.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	47.8%	61.5%	61.5%	56.6%	38.0%	66.6	-22.2	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	334,913	433,122	627,516	413,258	610,014	147.6	196,756.4	1.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.0	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	25.5	19.7	25.3	25.6	28.0	108.3	2.1	1.1
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
INGRESOS POR INTERESES	S/	738,599,252	1,846,064,022	1,846,064,022	994,079,432	1,058,318,288	106.5	64,238,856.0	0.6
GASTOS POR INTERESES	S/	36,745,908	112,404,450	112,404,450	58,209,162	37,092,991	63.7	-21,116,171.0	0.3
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,893,887,925	984,570,855	3,661,847,422	-1,342,482,985	-4,946,840,441	368.5	-3,604,357,456.0	-1.4
SALDO FINAL DE CAJA	S/	23,980,129,796	22,713,728,995	24,638,421,120	20,933,398,147	23,648,718,249	113.0	2,715,320,102.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,726,328,876	8,796,884,459	9,549,512,935	9,168,244,563	8,743,866,769	95.2	-444,377,794.0	0.9
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,192,727,648	870,272,292	944,760,610	907,374,948	587,588,232	64.6	-319,786,716.3	0.6
Creditos directos	S/	6,972,956,693	8,306,928,590	9,617,934,862	8,661,081,010	9,016,679,487	104.1	355,598,477.4	1.0
Creditos al personal	S/	120,046,639	124,943,194	135,637,328	130,269,945	135,967,582	104.1	5,397,645.9	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,285,731,178	9,302,143,986	10,098,332,800	9,696,725,904	9,739,935,311	100.4	41,209,407.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad	S/	44,861,196	46,830,874	47,118,305	47,118,305	68,309,615	145.0	21,191,310.3	1.4
- provision para prest. de cobranza dudosas	S/	263,559,453	562,050,591	595,938,170	557,599,646	291,012,988	52.2	-266,586,677.8	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,067,002,921	8,766,884,459	9,549,512,935	9,168,244,563	9,517,231,958	103.6	328,987,395.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,715,781,696	8,983,969,970	9,752,925,643	9,366,987,051	9,250,999,195	98.8	-115,987,856.6	0.9
Problema potencial	S/	163,848,298	55,974,214	60,765,158	58,360,585	108,076,510	185.2	49,715,925.6	1.6
Deficiente	S/	49,760,923	44,601,450	48,416,976	46,502,961	53,602,125	115.3	7,099,164.2	1.1
Dudoso	S/	187,868,593	110,685,992	120,159,824	115,404,911	141,376,227	122.5	25,971,316.2	1.2
Pérdida	S/	168,891,667	106,912,360	116,063,199	111,470,396	185,681,254	166.8	74,210,857.4	1.6
TOTAL CARTERA	S/	8,285,731,178	9,302,143,986	10,098,332,800	9,696,725,904	9,739,935,311	100.4	41,209,407.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	589,616	574,295	574,364	574,364	576,982	100.5	2,628.2	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	10,033,654	9,978,001	9,982,024	9,982,024	10,783,611	108.0	801,587.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	12,020,037	11,677,060	15,053,355	14,151,979	14,797,964	104.6	646,005.6	1.0
Cientes	N°	10,350,106	10,141,536	13,372,696	13,108,422	13,076,327	99.7	-36,084.5	1.0
No Cientes	N°	1,669,931	1,535,494	1,680,660	1,043,557	1,721,637	165.6	684,100.1	1.0
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	348,028,975	612,650,399	594,457,844	342,864,641	385,175,897	112.3	42,311,252.2	0.6
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	198	214	201	201	201	100.0	0.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	19.24%	100.00%	100.00%	72.60%	57.70%	93.3	0.0	0.7

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

BANCO DE LA NACION
Leonardo
Miranda Cardelario
Jefe
Sec. Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION
Enrique
Gambra
De Osambela
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

Anexo N° 2

Estado Situación Financiera En Soles

RUBROS	Real 2021 A Julio	Real 2022 A Julio	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Julio	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	23,980,129,796	23,648,718,249	(331,411,547)	-1.4%	20,933,398,147	2,715,320,102	13.0%	22,713,728,995	24,638,421,120	104.1%	104.1%
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)	10,504,946,249	8,142,667,673	(2,362,278,576)	-22.5%	11,257,996,779	(3,115,329,106)	-27.7%	10,683,272,271	11,324,393,769	76.2%	76.2%
Cartera de Créditos (Neto)	6,358,185,018	7,939,021,431	1,580,836,413	24.9%	8,445,938,592	(506,917,161)	-6.0%	8,103,401,627	8,728,169,122	98.0%	98.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	338,980,152	309,819,252	(29,160,900)	-8.6%	306,937,445	2,881,807	0.9%	286,743,505	291,949,508	108.0%	108.0%
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	121,595,099	141,198,225	19,603,126	16.1%	142,411,181	(1,212,956)	-0.9%	92,401,371	142,398,417	152.8%	152.8%
Impuesto a la Renta y Diferidos	134,397,239	124,945,410	(9,451,829)	-7.0%	112,394,698	12,550,712	11.2%	115,948,282	112,394,698	107.8%	107.8%
Otros Activos	281,106,248	483,377,086	202,270,838	72.0%	578,311,637	(94,834,551)	-16.4%	578,109,740	577,130,407	83.6%	83.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,719,339,801	40,789,747,326	(929,592,475)	-2.2%	41,777,388,479	(987,641,153)	-2.4%	42,573,605,791	45,814,857,041	95.8%	95.8%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	362,143,058	804,845,338	442,702,280	122.2%	742,305,971	62,539,367	8.4%	683,482,832	821,343,813	117.8%	117.8%
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	589,610,545	622,637,808	33,027,263	5.6%	655,438,800	(32,800,992)	-5.0%	619,228,587	664,647,743	100.6%	100.6%
Activos Intangibles (neto)	38,724,428	57,231,159	18,506,731	47.8%	38,295,311	18,935,848	49.4%	37,194,300	38,363,971	153.9%	153.9%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,999,983	2,054,121	54,138	2.7%	1,752,893	301,228	17.2%	1,808,314	1,752,893	113.6%	113.6%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	982,478,014	1,486,768,426	494,290,412	49.8%	1,437,792,975	48,975,451	3.4%	1,341,714,033	1,526,108,420	110.8%	110.8%
TOTAL ACTIVO	42,711,817,815	42,276,515,752	(435,302,063)	-1.0%	43,215,181,454	(938,665,702)	-2.2%	43,915,319,824	47,340,965,461	96.3%	96.3%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,729,727,245	37,584,009,371	(145,717,874)	-0.4%	38,094,761,535	(510,752,164)	-1.3%	38,478,355,868	42,089,446,976	97.7%	97.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	647,789,268	361,196,642	(286,592,626)	-44.2%	360,246,919	949,723	0.3%	570,757,034	358,946,300	63.3%	63.3%
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	400,227,075	404,182,863	3,955,788	1.0%	385,645,829	18,537,034	4.8%	405,060,852	385,664,755	99.8%	99.8%
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	18,033,787	35,649,993	17,616,206	97.7%	5,136,311	30,513,682	594.1%	15,718,721	5,824,687	226.8%	226.8%
Otros Pasivos	347,073,160	351,497,620	4,424,460	1.3%	423,559,260	(72,061,640)	-17.0%	217,893,539	419,752,186	161.5%	161.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39,142,850,535	38,736,536,489	(406,314,046)	-1.0%	39,269,349,854	(532,813,365)	-1.4%	39,687,586,014	43,259,634,904	97.6%	97.6%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,580,730,933	1,684,065,170	103,334,237	6.5%	1,654,374,769	29,690,401	1.8%	1,697,541,493	1,606,542,654	99.2%	99.2%
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	126,066,063	142,779,671	16,713,608	13.3%	122,260,955	20,518,716	16.8%	127,954,000	122,437,017	111.6%	111.6%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,270,448	253,259,092	(11,356)	0.0%	557,333,333	(304,074,241)	-54.6%	281,666,667	553,666,667	89.9%	89.9%
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	1,960,067,444	2,080,103,933	120,036,489	6.1%	2,333,969,057	(253,865,124)	-10.9%	2,107,162,160	2,282,646,338	98.7%	98.7%
TOTAL PASIVO	41,102,917,979	40,816,640,422	(286,277,557)	-0.7%	41,603,318,911	(786,678,489)	-1.9%	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	(476,340,854)	(1,128,538,946)	(652,198,092)	136.9%	(732,078,890)	(396,460,056)	54.2%	-311,568,813	-677,346,613	362.2%	362.2%
Resultados Acumulados	229,658,316	16,656,669	(213,001,647)	-92.7%	7,661,813	8,994,856	117.4%	3,472,822	7,661,813	479.6%	479.6%
Resultado Neto del Ejercicio	233,685,038	415,031,684	181,346,646	77.6%	314,382,285	100,649,399	32.0%	361,431,482	446,471,684	114.8%	114.8%
TOTAL PATRIMONIO	1,608,899,836	1,459,875,330	(149,024,506)	-9.3%	1,611,862,543	(151,987,213)	-9.4%	2,120,571,650	1,798,684,219	68.8%	68.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,711,817,815	42,276,515,752	(435,302,063)	-1.0%	43,215,181,454	(938,665,702)	-2.2%	43,915,319,824	47,340,965,461	96.3%	96.3%



Anexo N° 3
Estado de Resultado Integrales
En Soles

RUBROS	Real A Julio 2022	Real A Julio 2021	Diferencia	Var %	Meta A Julio 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	e/d
INGRESOS POR INTERESES	1,058,316,288	739,599,252	318,719,036	43.1%	994,079,432	64,238,856	6.5%	1,520,407,706	1,845,064,822	70%	57%
Disponibles	290,007,639	62,675,561	227,332,078	362.7%	233,513,431	56,494,208	24.2%	220,981,239	454,890,012	131%	64%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	199,818	-199,818	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	128,166,126	93,058,403	33,097,723	35.6%	135,671,760	-9,505,634	-7.0%	232,772,634	263,451,202	54%	48%
Inversiones a Vencimiento	83,807,320	74,213,046	9,594,272	12.9%	76,239,342	7,567,978	9.9%	130,991,112	143,495,363	64%	58%
Cartera de Créditos Directos	558,337,203	509,442,422	48,894,781	9.6%	546,654,899	9,682,304	1.8%	936,692,721	983,257,445	60%	57%
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	37,092,991	36,745,908	347,083	0.9%	58,209,162	-21,116,171	-36.3%	70,428,084	112,404,450	53%	33%
Obligaciones con el Público	25,465,124	25,112,159	352,965	1.4%	42,476,242	-17,011,118	-40.0%	50,259,480	78,109,343	51%	33%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Intern	293	481	-188	-39.1%	131	162	123.7%	0	131	0%	224%
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. Interna	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	35,000	40,092	-5,092	-12.7%	120,275	-85,275	-70.9%	168,600	280,050	21%	12%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,582,574	11,593,076	-505	0.0%	15,612,514	-4,019,940	-25.7%	20,000,004	34,014,928	58%	34%
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	1,021,225,297	702,853,344	318,371,953	45.3%	935,870,270	65,355,027	9.1%	1,449,979,622	1,732,659,672	70%	59%
Provisiones Para Créditos Directos	-36,982,558	-15,099,498	-21,883,060	145.0%	-58,136,627	22,144,069	-37.4%	-53,670,049	-105,812,716	44%	35%
MARGEN FINANCIERO NETO	984,232,739	687,753,846	296,478,893	43.1%	878,733,643	107,499,096	12.3%	1,366,309,574	1,626,846,956	72%	60%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	457,930,344	395,703,681	62,226,663	15.7%	394,206,768	63,723,576	16.2%	646,518,340	673,781,330	71%	68%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,432,699	2,181,591	251,108	11.5%	2,270,802	161,897	7.1%	3,866,600	3,966,554	63%	62%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,010,281	4,912,876	-1,902,595	-39.7%	3,840,516	-830,235	-21.6%	6,460,686	6,767,138	39%	44%
Ingresos Diversos	452,487,364	389,809,214	63,678,150	16.4%	386,095,450	64,391,914	15.6%	636,280,652	663,107,636	71%	68%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	179,810,290	185,395,447	-5,585,247	-3.0%	216,151,637	-38,341,437	-17.6%	402,995,561	450,892,744	45%	40%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	15,240	405,614	-390,374	-96.2%	309,023	-293,783	-95.1%	787,133	610,344	2%	2%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	179,794,980	184,989,833	-5,194,853	-2.8%	217,842,614	-38,047,634	-17.5%	402,228,428	450,282,400	45%	40%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,262,352,883	898,062,080	364,290,803	40.6%	1,052,788,774	209,564,109	19.9%	1,811,932,353	1,849,735,442	78%	68%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	47,611,620	40,697,186	7,014,434	17.3%	67,300,731	-8,689,211	-16.9%	99,785,506	95,486,046	48%	60%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,768	1,041,768	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,768	1,041,768	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-3,025,301	5,630,156	-8,655,457	-153.7%	1,839,504	-4,864,805	-264.5%	3,785,506	2,971,607	-80%	-105%
Derivados de Negociación	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%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	50,636,821	33,925,262	16,711,559	49.3%	55,461,227	-4,824,406	-8.7%	96,000,000	92,614,439	53%	55%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,309,964,463	938,659,266	371,305,197	39.6%	1,110,089,505	199,874,958	18.0%	1,711,717,859	1,945,221,488	77%	67%
GASTOS DE ADMINISTRACION	693,725,518	561,840,994	131,884,524	6.7%	664,173,679	70,448,161	10.6%	1,138,872,500	1,262,269,442	62%	47%
Gastos de Personal y Directorio	309,034,959	332,767,001	-23,732,042	-7.1%	353,970,800	-44,935,841	-12.7%	596,306,380	691,823,652	52%	45%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	200,127,790	170,181,228	29,966,562	17.6%	225,579,041	-25,451,251	-11.3%	449,296,409	444,207,213	45%	45%
Impuestos y Contribuciones	84,562,769	58,912,765	25,650,004	43.5%	84,623,838	-61,069	-0.1%	93,269,711	126,238,577	91%	67%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-40,971,055	-37,765,242	-3,205,813	8.5%	-38,696,552	-2,274,503	5.8%	-71,680,999	-68,754,241	57%	60%
MARGEN OPERACIONAL NETO	675,267,830	339,053,030	336,214,800	99.2%	407,219,274	268,048,556	65.8%	501,154,360	614,197,805	135%	110%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	106,226,146	41,900,246	64,325,902	153.6%	33,800,984	72,424,164	214.3%	70,612,134	57,561,916	180%	185%
Provisiones para Créditos Indirectos	-1,626,126	3,729,011	-5,355,137	-143.6%	3,342,053	-4,967,179	-148.6%	4,585,701	4,849,050	-36%	-35%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,115,377	10,824,237	491,140	4.6%	-500	11,115,877	#####	0	-500	0%	-2223075%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos 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%	16,835	-16,835	-100.0%	33,672	33,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	96,728,673	27,328,276	69,400,397	254.0%	30,319,446	66,408,227	219.0%	65,839,881	52,706,813	147%	184%
Otras Provisiones	6,224	185,966	-179,742	-96.7%	123,150	-116,926	-94.9%	172,860	172,860	4%	4%
RESULTADO DE OPERACION	569,042,682	297,152,784	271,889,898	91.5%	373,416,290	195,624,392	52.4%	430,542,226	556,635,990	132%	102%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,850,922	7,845,662	-4,994,740	-60.7%	1,142,955	1,707,967	149.4%	-266,651	2,126,073	-106%	134%
Otros Ingresos	15,453,330	11,770,286	3,683,042	31.3%	2,539,085	12,914,245	508.6%	1,323,349	4,217,603	116%	366%
Otros Gastos	12,602,408	4,524,626	8,077,782	178.5%	1,396,130	11,206,278	802.7%	1,590,000	2,091,530	793%	603%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	571,893,604	304,998,446	266,895,158	87.9%	374,561,245	197,332,359	52.7%	430,275,576	558,751,953	133%	102%
IMPUESTO A LA RENTA	156,861,920	70,713,408	86,148,512	121.8%	60,178,960	96,682,960	160.7%	68,844,693	112,290,279	228%	140%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	415,031,684	234,285,038	180,746,646	77.6%	314,382,285	100,648,389	32.0%	361,431,482	446,471,684	115%	93%



Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real A julio 2022	Real A julio 2021	Diferencia	Var %	Meta A julio 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 PIM I	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a-b-1	c	a-c	a-c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	4,111,818,792	6,313,180,678	-2,201,361,886	-34.9%	2,700,784,181	1,411,024,611	82.2%	6,037,505,163	8,127,956,120	68.10%	33.23%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,680,636,584	1,273,157,423	407,479,161	32.0%	1,454,720,588	225,916,096	15.5%	2,383,098,459	2,497,874,983	70.5%	58.2%
Ingresos por participaciones o dividendos	860,057	1,253,706	-393,649	-31.4%	1,858,031	-997,974	-53.7%	2,865,468	2,579,386	29.8%	72.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	15,456,325	10,760,628	4,695,697	43.6%	4,000,906	11,455,419	286.3%	-	4,000,906	-	100.0%
Otros	2,414,865,826	8,028,008,921	-2,613,143,095	-52.0%	1,240,214,656	1,174,651,170	94.7%	3,651,521,236	5,623,500,833	66.1%	22.1%
EGRESOS DE OPERACIÓN	10,377,005,926	6,221,576,666	4,155,429,260	66.8%	8,559,828,633	1,817,177,393	21.2%	4,810,456,785	10,158,504,983	215.7%	84.3%
Compra de bienes	4,147,825	3,485,763	661,862	19.0%	4,714,425	-566,600	-12.0%	8,865,338	8,865,336	46.8%	53.2%
Gastos de personal	265,247,022	287,396,399	-22,149,377	-7.7%	315,827,691	-50,580,669	-16.0%	497,410,656	614,671,117	53.3%	61.4%
Servicios prestados por terceros	122,085,569	114,981,466	7,104,103	6.2%	143,727,741	-21,642,172	-15.1%	307,850,536	312,067,153	38.7%	48.1%
Tributos	206,857,432	179,637,900	27,219,532	15.2%	177,334,097	29,523,335	16.6%	155,437,311	218,948,836	133.1%	81.0%
Por cuenta propia	206,857,432	179,637,900	27,219,532	15.2%	177,334,097	29,523,335	16.6%	155,437,311	218,948,836	133.1%	81.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	39,569,559	31,100,149	8,469,409	27.2%	42,707,748	-3,138,189	-7.3%	74,376,255	77,409,717	53.2%	55.2%
Gastos financieros	34,251,838	37,469,948	-3,218,110	-8.6%	42,596,848	-8,344,810	-19.6%	50,426,080	78,389,524	67.9%	54.3%
Otros	9,704,648,862	5,667,605,041	4,137,341,841	74.3%	7,832,920,185	1,871,926,697	23.9%	3,716,088,611	8,848,153,300	261.2%	88.5%
FLUJO OPERATIVO	-6,265,187,134	91,604,012	-6,356,791,146	-693.4%	-5,859,034,352	-406,152,782	6.9%	1,227,048,378	-2,030,548,863	-161.6%	288.5%
INGRESOS DE CAPITAL	2,100,195,633	675,430,013	1,424,765,620	210.9%	1,423,680,419	676,515,114	47.5%	11,970,038	1,423,680,419	17545.4%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,100,195,633	675,430,013	1,424,765,620	210.9%	1,423,680,419	676,515,114	47.5%	11,970,038	1,423,680,419	17545.4%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	771,132,264	2,651,728,953	-1,880,596,689	-70.9%	3,616,060,034	-2,744,957,770	-78.1%	233,083,396	3,616,874,252	330.8%	97.2%
Presupuesto de Inversiones - FBK	84,968,494	11,786,720	73,181,774	620.9%	91,112,272	-6,143,778	-6.7%	80,000,000	126,499,500	106.2%	72.6%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	84,968,494	11,786,720	73,181,774	620.9%	91,112,272	-6,143,778	-6.7%	80,000,000	126,499,500	106.2%	72.6%
Inversión Financiera	686,163,770	2,639,940,233	-1,953,776,463	-74.0%	3,424,977,762	-2,738,813,992	-80.0%	153,083,396	3,491,374,752	448.2%	98.1%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-858,599	73,999	-8.6%	-794,600	-	0.0%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	57.2%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	858,599	-73,999	-8.5%	794,600	-	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
SALDO ECONOMICO	-4,936,918,465	-1,865,561,627	-3,051,356,838	161.8%	-7,952,238,567	3,016,320,102	-37.9%	1,004,546,020	-4,226,132,696	-491.5%	188.2%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	280,078,024	-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	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	280,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
Financiamiento largo plazo	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	280,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,921,976	8,295,785	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	8,295,785	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	-4,946,840,441	-1,893,857,312	-3,052,983,129	161.2%	-7,662,160,543	2,716,320,102	-35.4%	984,570,655	-3,957,137,570	-502.4%	193.6%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	28,873,987,108	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	23,648,718,249	23,980,129,796	-331,411,547	-1.4%	20,933,398,147	2,716,320,102	13.0%	29,580,129,345	24,638,421,120	79.9%	85.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-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 JULIO DEL AÑO 2022
En Soles

RUBROS	Real A Julio 2022	Real A Julio 2021	Diferencia	Var %	Meta A Julio 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
a	b	c	a-b	a/b-1	d	e	d/e-1	f	g	g/f	g/f
PRESUPUESTO DE OPERACION	1,673,191,942	1,272,976,167	400,215,775	31.4%	1,522,094,577	151,097,365	9.9%	2,385,983,927	2,565,970,339	70.1%	65.2%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
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	1,206,018,407	757,305,190	448,713,217	59.3%	1,123,530,076	82,488,331	7.3%	1,733,156,770	1,885,431,391	69.6%	64.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	860,057	1,263,706	-393,649	-31.4%	1,858,031	-997,974	-53.7%	2,885,468	2,579,398	29.8%	33.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	466,313,478	514,417,271	-48,103,793	-9.4%	396,706,470	69,507,008	17.5%	649,941,689	677,959,650	71.7%	68.8%
2 EGRESOS	985,476,508	944,586,495	40,890,013	4.3%	1,077,269,730	-91,793,222	-8.5%	1,726,710,633	1,978,733,600	57.1%	49.8%
2.1 Compra de Bienes	4,147,625	3,485,763	661,862	19.0%	4,714,425	-566,800	-12.0%	8,865,336	8,865,336	46.8%	46.8%
2.1.1 Insumos y suministros	3,373,264	2,453,446	919,818	37.5%	3,316,865	57,399	1.7%	6,995,510	6,995,510	48.2%	48.2%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	267,081	161,571	105,510	65.3%	285,674	-18,593	-6.5%	526,452	526,452	50.7%	50.7%
2.1.3 Otros	507,280	870,746	-363,466	-41.7%	1,112,886	-605,606	-54.4%	1,343,374	1,343,374	37.8%	37.8%
2.2 Gastos de personal (GIP)	354,003,953	377,835,678	-23,831,725	-6.3%	409,327,941	-55,323,988	-13.5%	661,349,536	778,609,997	53.5%	45.5%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	207,857,685	207,981,898	-124,213	-0.1%	225,851,996	-17,994,311	-8.0%	407,183,541	477,247,632	51.0%	43.6%
2.2.1.1 Basica (GIP)	128,786,050	133,301,866	-4,515,816	-3.4%	137,091,723	-8,305,673	-6.1%	261,800,747	303,218,309	49.2%	42.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	760,915	764,527	-3,612	-0.5%	4,786,810	-4,025,895	-84.1%	5,292,703	15,351,624	14.4%	5.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	25,105,931	25,777,141	-671,210	-2.6%	26,608,314	-502,383	-2.0%	50,429,693	58,100,404	49.8%	44.8%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	45,501,279	41,870,918	3,630,361	8.7%	49,942,702	-4,441,423	-8.9%	76,780,095	89,706,992	59.3%	50.7%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	7,703,610	6,267,446	1,436,064	22.9%	8,422,447	-718,937	-8.5%	12,870,303	12,870,303	59.9%	59.9%
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)	13,347,219	13,682,748	-335,529	-2.5%	14,929,011	-1,581,792	-10.6%	27,360,409	36,791,600	48.9%	37.3%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	13,428,954	13,845,239	-416,285	-3.0%	14,155,939	-726,975	-5.1%	26,350,425	30,080,518	51.0%	44.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	195,500	221,000	-25,500	-11.6%	235,565	-40,065	-17.0%	413,000	413,000	47.3%	47.3%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	124,914	222,080	-97,166	-43.6%	776,072	-651,158	-83.9%	1,546,020	1,546,020	8.1%	8.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	88,756,931	90,439,279	-1,682,348	-1.9%	93,500,250	-4,743,319	-5.1%	163,938,680	163,938,680	54.1%	54.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	30,292,740	51,842,840	-21,550,100	-41.6%	59,879,108	-29,586,368	-49.4%	34,557,261	69,592,447	87.7%	43.5%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	85,000	85,000	10.9%	10.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,640,658	2,944,113	696,545	23.7%	3,774,581	-133,923	-3.5%	6,241,128	6,241,128	58.3%	58.3%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	554,434	139,628	414,806	297.1%	509,636	44,798	8.8%	996,792	996,792	55.7%	55.7%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por 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	21,380,031	-21,380,031	-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 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	14,408,086	5,278,217	36.6%	12,324,306	14,408,086	159.7%	136.6%
2.2.7.10 Otros (GIP)	6,402,108	5,840,239	561,869	9.6%	9,614,651	-2,212,443	-23.7%	14,911,035	15,290,287	42.9%	41.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	122,085,569	114,981,466	7,104,103	6.2%	143,727,741	-21,642,172	-15.1%	307,850,536	312,067,453	39.7%	39.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,111,793	1,249,304	-137,511	-11.0%	1,156,814	-45,021	-3.9%	2,482,434	2,482,434	44.8%	44.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	25,000,521	26,428,541	-1,428,020	-5.4%	27,019,617	-2,019,096	-7.5%	51,663,279	51,663,279	48.4%	48.4%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,590,230	5,678,547	911,683	16.1%	5,540,643	1,049,567	18.9%	11,661,289	11,661,289	56.5%	56.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	3,221,095	2,413,424	807,671	33.5%	1,347,082	1,874,013	139.1%	2,390,422	2,390,422	134.6%	134.6%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	814,606	639,148	175,458	27.5%	981,368	-166,762	-17.0%	2,641,412	2,641,412	30.8%	30.8%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,955,580	2,104,580	-149,000	-7.1%	2,434,251	-478,671	-19.7%	5,107,855	5,107,855	38.3%	38.3%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	598,949	521,395	77,554	14.9%	777,942	-178,993	-23.0%	1,521,600	1,521,600	39.4%	39.4%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	28,588,572	23,768,086	4,820,486	20.2%	35,179,163	-6,590,591	-18.8%	77,656,898	79,104,815	36.7%	36.1%
2.3.5 Alquileres	10,697,751	10,858,219	-160,468	-1.5%	14,788,938	-4,091,187	-27.7%	26,624,519	26,624,519	40.2%	40.2%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	20,721,077	19,969,447	752,030	3.8%	21,303,982	-582,905	-2.7%	43,541,482	43,541,482	47.6%	47.6%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,007,161	10,343,711	663,450	6.4%	11,483,965	-476,804	-4.2%	22,165,918	22,165,918	49.7%	49.7%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	9,713,916	9,625,736	88,180	0.9%	10,820,017	-306,101	-3.1%	21,375,564	21,375,564	45.4%	45.4%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	682,509	1,263,599	-581,090	-30.2%	2,495,839	-1,813,330	-72.7%	17,630,000	17,630,000	5.0%	5.0%
2.3.8 Otros	28,513,116	25,765,023	2,748,093	10.7%	36,842,745	-7,329,629	-20.2%	76,490,635	79,399,373	37.3%	35.9%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	856,154	751,070	105,084	14.0%	1,144,533	-288,379	-25.2%	2,138,445	2,138,445	40.0%	40.0%
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)	3,625,042	2,772,893	852,149	30.7%	4,442,471	-817,429	-18.4%	8,991,745	8,991,745	42.5%	42.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	23,831,920	22,241,060	1,590,860	7.2%	30,455,741	-6,623,821	-21.7%	65,360,445	68,229,145	36.5%	34.9%
2.4 Tributos	206,857,432	179,637,900	27,219,532	15.2%	177,334,097	29,523,335	16.6%	155,437,311	218,948,836	133.1%	94.5%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	40,456	34,640	5,816	16.8%	27,833	12,623	45.4%	72,546	72,546	55.8%	55.8%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	206,816,976	179,603,260	27,213,716	15.2%	177,306,264	29,510,712	16.6%	155,364,765	218,876,290	133.1%	94.5%
2.5 Gastos diversos de Gestion	39,569,558	31,100,149	8,469,409	27.2%	42,707,745	-3,138,186	-7.3%	74,376,255	77,409,177	53.2%	51.1%
2.5.1 Seguros	6,717,495	5,251,291	1,466,204	27.9%	7,248,607	-531,112	-7.3%	12,468,487	12,468,487	53.9%	53.9%
2.5.2 Viáticos (GIP)	3,495,808	2,749,057	746,751	27.2%	3,719,998	-224,190	-6.0%	7,090,286	7,090,286	49.3%	49.3%
2.5.3 Gastos de Representacion	2,859	2,859	0	0.0%	14,990	-12,131	-80.2%	150,000	150,000	1.9%	1.9%
2.5.4 Otros	29,353,396	22,099,801	7,253,595	32.8%	31,664,151	-2,310,755	-7.3%	54,667,482	57,700,944	53.7%	50.9%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	29,101,160	22,871,385	6,229,775	27.2%	31,202,034	-2,090,874	-6.7%	53,863,712	56,887,174	54.0%	51.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	252,236	228,416	23,820	10.4%	462,117	-209,881	-45.4%	803,770	803,770	31.4%	31.4%
2.6 Gastos Financieros	29,385,775	25,152,229	4,233,546	16.8%	42,596,648	-13,210,873	-31.0%	50,428,080	78,389,524	58.3%	37.5%
2.7 Otros	229,426,596	212,392,710	17,033,886	8.0%	256,861,132	-27,434,536	-10.7%	468,403,599	504,463,037	49.0%	45.5%
RESULTADO DE OPERACION	687,715,434	328,389,672	359,325,762	109.4%	444,824,847	242,890,587	54.6%	659,273,274	587,216,739	104.3%	117.1%
3 GASTOS DE CAPITAL	84,968,494	11,786,720	73,181,774	620.9%	91,112,272	-6,143,778	-6.7%	80,000,000	125,499,500	106.2%	67.7%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	84,968,494	11,786,720	73,181,774	620.9%	91,112,272	-6,143,778	-6.7%	80,000,000	125,499,500	106.2%	67.7%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	84,968,494	11,786,720	73,181,774	620.9%	91,112,272	-6,143,778	-6.7%	80,000,000	125,499,500	106.2%	67.7%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	794,600	868,599	-73,999	-8.5%	794,600	0	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
5.1 Ingresos por Transferencias	794,600	868,599	-73,999	-8.5%	794,600	0	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
5.2 Egresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
RESULTADO ECONOMICO											

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 |

