



Gerencia Finanzas y Tesorería

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

San Borja, 16 de junio 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
Mayo 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 mayo del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,

RENATO ALEJANDRO REYES CHACÓN
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería





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

AL MES DE MAYO 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 mayo 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 mayo 2022.

1. II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A MAYO 2021	AL MES DE MAYO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	22,647,822	22,368,172	24,027,879	1,659,707	7.4%	1,380,057	6.1%
Caja	1,990,159	1,602,196	1,816,109	213,914	13.4%	-174,050	-8.7%
BCRP	20,253,215	20,501,288	21,785,056	1,283,768	6.3%	1,531,841	7.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	91,973	4,940	145,826	140,886	2851.9%	53,853	58.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	295,920	243,122	262,447	19,325	7.9%	-33,473	-11.3%
Canje	15,711	15,785	11,861	-3,924	-24.9%	-3,849	-24.5%
Otras Disponibles	844	841	6,580	5,739	682.1%	5,736	679.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y AVENCIMIENTO (Neto)	11,020,037	10,591,092	8,655,915	-1,935,177	-18.3%	-2,364,122	-21.5%
Inst.Representativos de Capital	26,462	42,226	24,990	-17,236	-40.8%	-1,472	-5.6%
Inst. Representativos de Deuda	8,597,759	8,223,915	6,092,219	-2,131,696	-25.9%	-2,505,540	-29.1%
Inversiones a Vencimiento	2,395,816	2,324,951	2,538,706	213,755	9.2%	142,889	6.0%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,245,839	9,047,214	8,577,627	-469,587	-5.2%	1,331,787	18.4%
Créditos Vigentes	7,476,172	9,318,720	8,841,238	-477,482	-5.1%	1,365,066	18.3%
Créditos Refinanciados	12,699	12,810	11,500	-1,310	-10.2%	-1,199	-9.4%
Créditos Vencidos	150,105	162,910	145,888	-17,022	-10.4%	-4,217	-2.8%
Créditos en Cobranza Judicial	25,789	26,827	47,840	21,014	78.3%	22,052	85.5%
Provis. de Cartera de Créditos	-418,926	-474,052	-468,840	5,212	-1.1%	-49,914	11.9%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	337,224	307,549	314,568	7,018	2.3%	-22,656	-6.7%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	239,457	213,441	224,538	11,097	5.2%	-14,918	-6.2%
Otras Cuentas por Cobrar	97,767	94,108	90,029	-4,079	-4.3%	-7,738	-7.9%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	595,164	649,293	611,670	-37,623	-5.8%	16,506	2.8%
ACTIVO INTANGIBLES	35,770	37,183	34,638	-2,545	-6.8%	-1,132	-3.2%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	131,017	128,396	121,691	-6,705	-5.2%	-9,325	-7.1%
IMPUESTOS CORRIENTES	123,323	120,857	78,801	-42,056	-34.8%	-44,522	-36.1%
OTROS ACTIVOS	357,799	348,686	-165,178	-513,864	-147.4%	-522,978	-146.2%
TOTAL ACTIVO	42,493,996	43,598,443	42,257,611	-1,340,832	-3.1%	-236,385	-0.6%

En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al mes de mayo (S/ 42,257.6 MM), respecto a su meta (S/ 43,598.4 MM), fue menor en 3.1% (-S/ 1,340.8 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto (S/ 8,655.9)**, menor en 18.3% (-S/ 1,935.2 MM) respecto a su meta (S/ 10,591.1 MM), principalmente por la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,131.7 MM) por menor posición en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP), en vista que parte de los instrumentos han vencido y no han sido renovados.
- **Cartera de Créditos Neto (S/ 8,577.6 MM)**, menor en 5.2% (-S/ 469.6 MM) respecto a su meta (S/ 9,047.2 MM), principalmente por menores saldos de créditos vigentes (-S/ 477.5 MM), por cancelación de créditos soberanos (-S/ 969.6 MM) y créditos del sector financiero (-S/ 602.6 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 848.7 MM) y créditos del sector público en (S/ 250.1 MM).

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al mes de mayo (S/ 42,257.6 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 42,494.0 MM) fue menor en 0.6% (-S/ 236.4 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto (S/ 8,655.9 MM)**, menor en 21.5% (-S/ 2,364.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,020.0 MM) principalmente por la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,505.5 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP), en vista que parte de los instrumentos han vencido y no han sido renovados.
- **Disponible (S/ 24,027.9 MM)**, mayor en 6.1% (S/ 1,380.1 MM) respecto al periodo anterior (S/ 22,647.8 MM), principalmente por mayores depósitos en el BCRP.
- **Cartera de Créditos Neto (S/ 8,577.6 MM)**, fue mayor en 18.4% (S/ 1,331.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,245.8 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 1,365.1 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entre otros).

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A MAYO 2021	AL MES DE MAYO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38,899,269	40,073,184	38,886,126	-1,187,058	-3.0%	-13,144	0.0%
Obligaciones a la Vista	17,968,811	18,704,045	17,605,051	-1,098,995	-5.9%	-363,760	-2.0%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,142,184	15,475,199	15,261,317	-213,882	-1.4%	119,134	0.8%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	311,074	324,223	299,237	-24,987	-7.7%	-11,837	-3.8%
Otras Obligaciones	5,477,201	5,569,716	5,720,521	150,805	2.7%	243,320	4.4%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	602,954	571,740	487,583	-84,157	-14.7%	-115,370	-19.1%
Depósitos a la Vista	590,548	560,760	482,090	-78,670	-14.0%	-108,458	-18.4%
Depósitos de Ahorro	12,405	10,980	5,493	-5,487	-50.0%	-6,912	-55.7%
CUENTAS POR PAGAR	428,751	403,781	384,508	-19,274	-4.8%	-44,243	-10.3%
Cuentas por Pagar Diversas	132,850	125,113	152,418	27,305	21.8%	19,568	14.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	71,380	67,223	83,957	16,734	24.9%	12,577	17.6%
Proveedores	124,218	116,984	146,987	30,004	25.6%	22,769	18.3%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,236	2,106	2,263	156	7.4%	26	1.2%
Tributos y Contribuciones	98,067	92,355	-1,117	-93,472	-101.2%	-99,183	-101.1%
PROVISIONES	126,493	127,932	156,370	28,438	22.2%	29,877	23.6%
Impuesto a la Renta Diferido	15,734	15,852	35,141	19,288	121.7%	19,407	123.3%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN OTROS PASIVOS	249,973	270,000	249,962	-20,038	-7.4%	-11	0.0%
TOTAL PASIVO	40,618,981	41,767,827	40,836,878	-930,949	-2.2%	217,897	0.5%

En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al mes de mayo (S/ 40,836.9 MM), respecto a su meta (S/ 41,767.8 MM), fue menor en 2.2% (-S/ 930.9 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 38,886.1 MM), menor en 3.0% (-S/ 1,187.1 MM), respecto a su meta (S/ 40,073.2 MM); principalmente por los menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 1,099.0 MM), en depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro, y por las obligaciones en cuentas de ahorro en (-S/ 213.9 MM).

En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al mes de mayo asciende a (S/ 40,836.9 MM), mayor en 0.5% (**S/ 217.9 MM**), respecto al mismo periodo del año anterior S/ 40,619.0 MM, siendo las variaciones más significativas:

- **Otros Pasivos** (S/ 637.2 MM), mayor en 115.4% respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por el registro de operaciones en trámite.

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A MAYO 2021	AL MES DE MAYO 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,875,016	1,830,616	1,420,733	-409,883	-22.4%	-454,283	-24.2%
Capital Social	1,200,000	1,565,714	1,596,169	30,456	1.9%	396,169	33.0%
Capital Adicional	1,897	1,897	1,897		0.0%		0.0%
Reservas	420,000	499,625	420,000	-79,625	-15.9%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	-240,992	-369,390	-1,011,003	-641,613	173.7%	-770,011	319.5%
Resultados Acumulados	329,600	3,473	155,576	152,103	-4579.8%	-174,024	-147.2%
Resultado Neto del Ejercicio	164,510	129,297	258,093	128,796	99.6%	93,583	56.9%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,420.7 MM) fue menor en 22.4% (-S/ 409.9 MM) respecto a su meta (S/ 1,830.6 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 641.6 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/ 1,420.7 MM) menor en 24.2% (-S/ 454.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,875.0 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 770.0 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 MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	527 788	611 046	705 614	94 567	15.5%	177 825	33.7%
Gastos por Intereses	26 383	29 167	26 821	(2 346)	-8.0%	438	1.7%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	501 405	581 879	678 793	96 914	16.7%	177 387	35.4%
Provisiones para Créditos Directos	12 056	42 463	26 050	(16 413)	-38.7%	13 993	116.1%
MARGEN FINANCIERO NETO	489 349	539 416	652 743	113 327	21.0%	163 394	33.4%
Ingresos por Servicios Financieros	284 257	267 376	340 371	72 996	27.3%	56 115	19.7%
Gastos Servicios Financieros	126 269	163 408	124 747	(38 661)	-23.7%	(1 522)	-1.2%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	647 337	643 383	868 367	224 984	35.0%	221 031	34.1%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	27 551	41 757	42 601	845	2.0%	15 050	54.6%
MARGEN OPERACIONAL	674 888	685 140	910 969	225 829	33.0%	236 081	35.0%
Gastos de Administración	409 644	475 289	434 982	(40 307)	-8.5%	25 338	6.2%
Depreciación y Amortizaciones	27 215	29 821	27 703	(2 118)	-7.1%	488	1.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	238 029	180 030	448 284	268 254	149.0%	210 255	88.3%
Valuación de activos y provisiones	26 610	26 952	66 439	39 487	146.5%	39 829	149.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	211 419	153 078	381 844	228 767	149.4%	170 425	80.6%
Otros Ingresos y Gastos	3 482	(689)	4 211	4 899	-711.5%	729	20.9%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	214 901	152 389	386 055	233 666	153.3%	171 154	79.6%
Impuesto a la Renta	50 391	23 092	127 962	104 870	454.1%	77 572	153.9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	164 510	129 297	258 093	128 796	99.6%	93 583	56.9%

La utilidad neta al mes de mayo (S/ 258.1 MM) fue mayor en 99.9% (+S/ 128.8 MM) respecto a la meta (S/ 129.3 MM) y mayor en 56.9% (+S/ 93.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 164.5 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	527 788	611 046	705 614	94 567	15.5%	177 825	33.7%
Disponible	46 287	80 712	186 411	105 698	131.0%	140 123	302.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200					(200)	-100.0%
Inversiones disponibles para la venta	61 312	97 077	88 019	(9 058)	-9.3%	26 706	43.6%
Inversiones a vencimiento	52 798	54 567	52 313	(2 254)	-4.1%	(484)	-0.9%
Cartera de créditos directo	367 192	378 690	378 871	182	0.0%	11 680	3.2%
Gastos por Intereses	26 383	29 167	26 821	(2 346)	-8.0%	438	1.7%
Gastos por Créditos Indirectos	18 067	20 764	18 500	(2 263)	-10.9%	433	2.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras	8 316	8 404	8 320	(83)	-1.0%	5	0.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	501 405	581 879	678 793	96 914	16.7%	177 387	35.4%

En relación a la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 678.8 MM) fue mayor en 16.7% (+S/ 96.9 MM) en relación a su meta (S/ 581.9), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 15.5% (+S/ 94.6 MM) principalmente por mayores intereses en la cuenta de **Disponible** (+ S/ 105.7 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. May21=1.5% y Ejec. May22=3.7%).

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 581.9 MM) fue mayor en 35.4% (+S/ 177.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 501.4), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 33.7% (+S/ 177.8 MM) principalmente por mayores intereses en la cuenta de **Disponible** (+S/ 140.1MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP incremento de la tasa de remuneracion del BCRP (Ejec. May21 = 0.5% y Ejec. May 22 = 3.7%).

- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 43.6% (+S/ 26.7 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	501 405	581 879	678 793	96 914	16.7%	177 387	35.4%
Provisiones para Créditos Directos	12 056	42 463	26 050	(16 413)	-38.7%	13 993	116.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	489 349	539 416	652 743	113 327	21.0%	163 394	33.4%
Ingresos por Servicios Financieros	284 257	267 376	340 371	72 996	27.3%	56 115	19.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	1 406	1 582	1 739	156	9.9%	332	23.6%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3 530	3 550	2 191	(1 359)	-38.3%	(1 339)	-37.9%
Ingresos Diversos	279 321	262 243	336 442	74 199	28.3%	57 121	20.5%
Gastos por Servicios Financieros	126 269	163 408	124 747	(38 661)	-23.7%	(1 522)	-1.2%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	300	320	11	(310)	-96.6%	(289)	-96.4%
Gastos Diversos	125 969	163 088	124 736	(38 352)	-23.5%	(1 233)	-1.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	647 337	643 383	868 367	224 984	35.0%	221 031	34.1%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 868.4 MM) fue mayor en 35.0% (+S/ 225.0 MM) en relación a su meta (S/ 643.4 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero bruto (+S/ 96.9MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 27.3% (+S/ 73.0 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) Otros ingresos por servicios financieros por penalidades a proveedores BN (Diebold S.R.L. y NCR del Perú SAC – retraso en entrega del servicio).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 23.7% (-S/ 38.7 MM), principalmente por un retraso en i) ejecución de procesos de transformación digital (-S/ 32.8MM) como operación, soporte y monitoreo de las plataformas del ambiente de producción, perfiles técnicos, licencias, suscripciones entre otros; ii) servicio outsourcing (-S/ 4.4 MM) por el servicio de mesa de ayuda; iii) comisiones agente multired (-S/ 3.1 MM).

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 868.4 MM) fue superior en 34.1% (S/ 221.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 647.3 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero bruto (+S/ 177.4 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 19.7% (+S/ 56.1 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 MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	647 337	643 383	868 367	224 984	35.0%	221 031	34.1%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	27 551	41 757	42 601	845	2.0%	15 050	54.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	5 166	1 757	847	(910)	-51.8%	(4 319)	-83.6%
Diferencia de Cambio	21 343	40 000	41 754	1 754	4.4%	20 411	95.6%
MARGEN OPERACIONAL	674 888	685 140	910 969	225 829	33.0%	236 081	35.0%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 911.0 MM) fue mayor en 33.0% (+S/ 225.8 MM) en relación a su meta (S/ 685.1), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 225.0 MM) y :

- Mayor **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** en 2.0% (+S/ 0.8 MM) principalmente por la Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT debido a la volatilidad del tipo de cambio.

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 911.0 MM) fue mayor en 35.0% (+S/ 236.1 MM) en relación al periodo anterior (S/ 674.9 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 221.0 MM) y :

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 54.6% (+S/ 15.1 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio.

Margen Operacional Neto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	674 888	685 140	910 969	225 829	33.0%	236 081	35.0%
Gastos de Administración	409 644	475 289	434 982	(40 307)	-8.5%	25 338	6.2%
Gastos de Personal y Directorio	241 143	239 705	219 802	(19 903)	-8.3%	(21 341)	-8.9%
Gastos por servicios recibidos de terceros	123 271	196 974	145 678	(51 297)	-26.0%	22 407	18.2%
Impuestos y Contribuciones	45 230	38 609	69 502	30 893	80.0%	24 272	53.7%
Depreciaciones y amortizaciones	27 215	29 821	27 703	(2 118)	-7.1%	488	1.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	238 029	180 030	448 284	268 254	149.0%	210 255	88.3%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 448.3 MM) fue mayor en 149.0% (+S/ 268.3 MM) en relación a su meta (S/ 180.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 225.8MM) y :

- Menores **gastos de administración** en 8.5% (-S/ 40.3 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 26.0% (-S/ 51.3 MM) principalmente por:
 - Otros servicios en (-S/ 14.7 MM), principalmente por i) Administración de oficinas especiales (-S/ 1.5 MM), dado el retraso en la recepción y registro de las facturas en la Red de Agencias; ii) Otros Servicios (-S/ 6.8 MM) por el retraso del servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI Central - Actualización de servidores mainframe y Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN; iii) transferencia Feban (-S/ 1.7 MM); iv) Desarrollos informáticos (-S/ 2.7 MM) (fábrica de software y análisis, desarrollo de nuevos sistemas informáticos y mantenimiento de aplicaciones en motro transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas).
 - Publicidad y Publicaciones menor en (-S/ 10.3 MM), por la reprogramación en el servicio de publicidad de las campañas - Lanzamiento Cuenta DNI, campaña de innovación digital (App, Págalo.pe, Banca por Internet, Banca Celular), campaña de productos (préstamo Multired, Crédito hipotecario, Tarjeta de crédito) y canales alternos presenciales (agentes multired y ATMs).
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 35.0% (-S/ 10.6 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 4.9 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/ 2.4 MM) por la menor ejecución de mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR y retraso del servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y actualización de versiones de software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva dede; iii) Inmuebles (-S/ 2.7 MM), por el retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR Piura, Trujillo, Iquitos y Lima y servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.

✓ **Gastos de Personal** en 8.3% (-S/ 19.9 MM), principalmente:

- Remuneraciones en (-S/ 16.9 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como bonificaciones por negociación colectiva y una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Otros gastos de personal en (-S/ 14.5 MM), principalmente por la provisión fondo de reserva y menor contratación bajo la modalidad de practicas pre-profesionales.

Contrarrestado por:

- Participación de los trabajadores como resultado de las mayores utilidades en (+S/ 13.4 MM).

✓ **Impuestos y contribuciones** superior en 80.0% (+S/ 30.9 MM). por el mayor impuesto general a las ventas, otros tributos por el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) y tributos a gobiernos locales por el pago de arbitrios y contribuciones municipales.

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 448.3 MM) fue mayor en 88.3% (+S/ 210.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 238.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 236.1MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 6.2% (+S/ 25.3 MM), producto de:

✓ **Impuestos y contribuciones** en 53.7% (+S/ 24.3 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y otros.

✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 18.2% (+S/ 22.4 MM), destacando:

- Otros servicios en (+S/ 20.2 MM), principalmente por i) Administración de oficinas especiales (+S/ 16.8 MM), por servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares; ii) transferencia Feban (+S/ 4.3 MM).
- Mantenimiento y Reparación superior en (+S/ 2.1 MM) , básicamente en las partidas: i) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 1.9 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos.

✓ **Gastos de Personal y Directorio** menor en 8.9% (-S/ 21.3 MM) principalmente:

- Otros gastos de personal en (-S/ 29.2 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 20.5 MM) y la provisión fondo de reserva (-S/ 10.2 MM).

Contrarrestado por:



- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 10.4 MM).

Resultado de Operación:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	238 029	180 030	448 284	268 254	149.0%	210 255	88.3%
Valuación de Activos y Provisiones	26 610	26 952	66 439	39 487	146.5%	39 829	149.7%
Provisiones para Créditos Indirectos	4 023	2 776	(743)	(3 519)	-126.8%	(4 766)	-118.5%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4 229		(3)	(3)		(4 232)	-100.1%
Deterioro de Activos Intangibles		14		(14)	-100.0%		
Provisiones por Litigios y Demandas	18 248	24 053	67 185	43 133	179.3%	48 938	268.2%
Otras Provisiones	111	110		(110)	-100.0%	(111)	-100.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	211 419	153 078	381 844	228 767	149.4%	170 425	80.6%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 381.8 MM) fue mayor en 149.4% (+S/ 228.8 MM) en relación a la meta (S/ 153.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 268.3 MM) producto de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 146.5% (+S/ 39.5 MM) por provisiones por litigios y demandas en (+S/ 43.1 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, por un sinceramiento del monto.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 381.8 MM) fue mayor en 80.6% (+S/ 170.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 211.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (S/ 210.3 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones**, en 149.7% (+S/ 39.8 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 48.9 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, por un sinceramiento del monto.

Resultado Neto del Ejercicio:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	211 419	153 078	381 844	228 767	149.4%	170 425	80.6%
Otros Ingresos y Gastos	3 482	(689)	4 211	4 899	-711.5%	729	20.9%
Otros Ingresos	5 530	551	14 366	13 814	2505.3%	8 835	159.8%
Otros Gastos	(2 048)	(1 240)	(10 155)	(8 915)	718.9%	(8 106)	395.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	214 901	152 389	386 055	233 666	153.3%	171 154	79.6%
Impuesto a la Renta	50 391	23 092	127 962	104 870	454.1%	77 572	153.9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	164 510	129 297	258 093	128 796	99.6%	93 583	56.9%

En relación a la meta

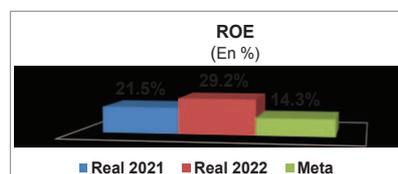
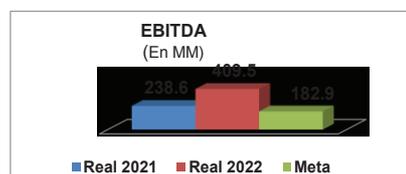
El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 258.1. MM) fue mayor en 99.6% (+S/ 128.8 MM) en relación a la meta (S/ 129.3 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 228.8 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 4.9 MM), principalmente por la reversión de provisiones para 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/ 104.9 MM).

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 258.1. MM) fue mayor en 56.9% (+S/ 93.6 MM) en relación al periodo anterior (S/ 164.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 170.4 MM) por un incremento en el **impuesto a la renta** (+S/ 77.6 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de mayo 2022** (S/ 409.5 MM), fue mayor 71.6% (S/ 170.9 MM) respecto al mismo **periodo del año anterior** (S/ 238.6 MM), y con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 182.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 123.9% (S/ 226.6 MM) en ambos, principalmente por una mayor utilidad operativa y menor depreciación y amortización ejecutadas.
- El **ROE anualizado al mes de mayo 2022** (29.2%), aumentó en 35.8% respecto al mismo **periodo del año anterior** en (21.5%), debido a la relación utilidad neta y patrimonio; y con respecto **a la meta** prevista en (14.3%) se incrementó en 104.5%, principalmente por la mayor utilidad neta obtenida, producto de los mayores ingresos en relación al patrimonio.



III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	AL MES DE MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	4 582 318	2 889 584	3 364 841	475 258	16.4%	(1 217 477)	-26.6%
Ingresos financieros	982 731	1 083 003	1 237 545	154 542	14.3%	254 814	25.9%
Ingresos por participaciones o div.	818	1 443	847	(596)	-41.3%	28	3.5%
Retención de tributos	10 149		124 057	124 057		113 909	1122.4%
Otros	3 588 620	1 805 138	2 002 392	197 254	10.9%	(1 586 229)	-44.2%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 3,364.8 MM) fue mayor en 16.4% (S/ 475.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 2,889.6 MM) debido a otros ingresos en S/ 197.3 MM, principalmente por la variación de saldos de depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 3,364.8 MM) fue menor en 26.6% (-S/ 1,217.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 4,582.3 MM), principalmente por otros ingresos menor en -S/ 1,586.2 MM, debido a la variación de saldos de obligaciones con el público.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	AL MES DE MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5 316 786	2 124 521	8 784 505	6 659 984	313.5%	3 467 719	65.2%
Compra de Bienes	2 648	3 168	2 371	(797)	-25.1%	(277)	-10.4%
Gastos de Personal	217 149	206 930	193 267	(13 664)	-6.6%	(23 882)	-11.0%
Servicios Prestados por Terceros	82 455	126 778	82 725	(44 053)	-34.7%	270	0.3%
Tributos	165 955	100 777	191 797	91 020	90.3%	25 842	15.6%
Gastos Diversos de Gestión	23 921	36 001	31 581	(4 420)	-12.3%	7 659	32.0%
Gastos Financieros	27 699	20 834	20 594	(240)	-1.2%	(7 105)	-25.7%
Otros	4 796 960	1 630 034	8 262 171	6 632 138	406.9%	3 465 212	72.2%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 8,784.5 MM) aumentó en S/ 6,660.0 MM respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 2,124.5 MM) debido a otros egresos superior en S/ 6,632.1 MM, sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público y cartera de crédito.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 8,784.5 MM) aumentó en S/ 3,467.7 MM respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 5,316.8 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 3,465.2 MM, sustentado por la variación de saldos en la cartera de créditos .

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

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

En relación a la meta:

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

En relación al año anterior:

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

Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	Real a Mayo 2021	Meta a Mayo 2022	Real a Mayo 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	819	1 190	795	66.8%
Fundación Cultural BN	819	1 190	795	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(819)	(1 190)	(795)	66.8%

En relación a la meta:

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

En relación al año anterior:

Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de mayo **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** al mes de mayo (S/ -5,419.7 MM) disminuyó en (-S/ 6,184.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 765.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** al mes de mayo (S/ -5,419.7 MM) disminuyó en (-S/ 4,685.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (-S/ 734.5 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** al mes de mayo (-S/ 4,557.7 MM) disminuyó en (-S/ 5,206.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 649.0 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** al mes de mayo (-S/ 4,557.7 MM) disminuyó en (-S/ 1,339.9 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (-S/ 3,217.9 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de mayo (-S/ 4,567.7 MM) disminuyó en (-S/ 5,206.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 639.0 MM) debido al menor flujo operativo.



En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de mayo (-S/ 4,567.7 MM)) disminuyó en (-S/ 1,341.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (-S/ 3,226.2 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de mayo (S/ 24,028.0 MM) disminuyó en 17.8% (-S/ 5,206.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 29,234.6 MM) debido al menor saldo económico de caja.

Caja	S/ 1,816.1	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 21,785.1	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 145.8	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 262.4	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 18.4	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de mayo (S/ 24,028.0 MM) aumentó en 6.1% (S/ 1,380.1 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 22,647.8 MM) debido al menor saldo económico de caja.

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	982 115	1 084 446	1 232 124	147 678	13.6%	250 009	25.5%
Ingresos Financieros	578 999	815 076	883 615	68 539	8.4%	304 616	52.6%
Ingresos por Participación de Dividendos	818	1 443	847	(596)	-41.3%	28	3.5%
Otros	402 297	267 927	347 661	79 734	29.8%	(54 636)	-13.6%
EGRESOS	711 042	751 243	741 877	(9 366)	-1.2%	30 835	4.3%
Compra de Bienes	2 648	3 168	2 371	(797)	-25.1%	(277)	-10.4%
Gastos de Personal	274 497	266 402	249 432	(16 970)	-6.4%	(25 065)	-9.1%
Servicios Prestados por Terceros	82 455	126 778	82 725	(44 053)	-34.7%	270	0.3%
Tributos	165 955	100 777	191 797	91 020	90.3%	25 842	15.6%
Gastos Diversos de Gestión	23 921	36 001	31 581	(4 420)	-12.3%	7 659	32.0%
Gastos Financieros	18 087	20 834	18 526	(2 308)	-11.1%	438	2.4%
Otros	143 478	197 283	165 445	(31 838)	-16.1%	21 967	15.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	271 073	333 203	490 247	157 044	47.1%	219 174	80.9%
Gasto de Capital	2 982	65 951	38 083	(27 867)	-42.3%	35 102	1177.3%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(819)	(1 190)	(795)	395	-33.2%	24	-2.9%
RESULTADO ECONÓMICO	267 273	266 063	451 369	185 306	69.6%	184 096	68.9%
GIP - TOTAL	292 079	311 841	276 468	(35 373)	-11.3%	(15 611)	-5.3%

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	982 115	1 084 446	1 232 124	147 678	13.6%	250 009	25.5%
Ingresos Financieros	578 999	815 076	883 615	68 539	8.4%	304 616	52.6%
Disponible	76 833	154 948	223 784	68 836	44.4%	146 950	191.3%
Inversiones	103 946	245 748	253 142	7 393	3.0%	149 195	143.5%
Ingresos de cuentas por cobrar	504		158	158		(346)	-68.7%
Otros (*)	122	106	63	(44)	-40.9%	(59)	-48.5%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 348	512		(512)	-100.0%	(4 348)	-100.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	29 520	40 000	37 554	(2 446)	-6.1%	8 034	27.2%
Créditos	363 726	373 762	368 916	(4 846)	-1.3%	5 190	1.4%
Ingresos por Participación	818	1 443	847	(596)	-41.3%	28	3.5%
Otros Ingresos	402 297	267 927	347 661	79 734	29.8%	(54 636)	-13.6%
Servicio de Caja	166 589	148 520	218 402	69 881	47.1%	51 813	31.1%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	56 191	54 545	58 714	4 169	7.6%	2 522	4.5%
Comisión por venta de seguros	20 212	22 277	26 065	3 788	17.0%	5 853	29.0%
Cobro de tributos	22 125	22 675	24 187	1 512	6.7%	2 063	9.3%
Ingresos por Servicios Diversos	14 379	14 162	14 348	186	1.3%	(31)	-0.2%
Otros (**)	122 801	5 747	5 946	198	3.5%	(116 855)	-95.2%

(*) Comisiones

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

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 1,232.1 MM) fue superior en 13.6% (+S/ 147.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 1,084.4 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 8.4% (+S/ 68.5 MM), principalmente por:

- Disponible, mayor en 44.4% (+S/ 68.8 MM) por mayores ingresos por interes por depósitos en la cuenta especial ante el incremento de la tasa de remuneración del BCRP. (Presup. May22=1.5% y Ejec. May22=3.7%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 3.0% (+S/ 7.4 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 29.8% (+S/ 79.7 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 47.1% (+S/ 69.9 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 7.6% (+S/ 4.2 MM), por penalidades a proveedores BN (Diebold S.R.L. y NCR del Perú SAC – retraso en entrega del servicio) y por la postergación de eliminación de comisiones en el canal cajeros multired.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 17.0% (+S/ 3.8 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 1,232.1 MM) aumentó en 25.5% (+S/ 250.0 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 982.1 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 52.6% (+S/ 304.6 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 191.3% (+S/ 147.0 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. May21=0.15% y Ejec. May22=3.7%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 143.5% (+S/ 149.2 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en incremento ingreso por cupones.
- Diferencia de cambio operaciones Spot ME superior en 27.2% (+S/ 8.0 MM), por la volatilidad del tipo de cambio en las operaciones realizadas.
- Créditos, mayor en 1.4% (+S/ 5.2 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

Otros, inferior en 13.6% (-S/ 54.6 MM), principalmente por:

- Otros menor en 95.2% (-S/ 116.9 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 31.1% (+S/ 51.8 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 29.0% (+S/ 5.9 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	711 042	751 243	741 877	(9 366)	-1.2%	30 835	4.3%
Servicios Prestados por Terceros	82 455	126 778	82 725	(44 053)	-34.7%	270	0.3%
Otros	143 478	197 283	165 445	(31 838)	-16.1%	21 967	15.3%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>127 499</i>	<i>163 408</i>	<i>134 107</i>	<i>(29 301)</i>	<i>-17.9%</i>	<i>6 608</i>	<i>5.2%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>15 980</i>	<i>33 825</i>	<i>31 339</i>	<i>(2 486)</i>	<i>-7.4%</i>	<i>15 359</i>	<i>96.1%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones:</i>		<i>50</i>		<i>(50)</i>	<i>-100.0%</i>		
Gastos de Personal	274 497	266 402	249 432	(16 970)	-6.4%	(25 065)	-9.1%
Gastos Diversos de Gestión	23 921	36 001	31 581	(4 420)	-12.3%	7 659	32.0%
Gastos Financieros	18 087	20 834	18 526	(2 308)	-11.1%	438	2.4%
Compra de Bienes	2 648	3 168	2 371	(797)	-25.1%	(277)	-10.4%
Tributos	165 955	100 777	191 797	91 020	90.3%	25 842	15.6%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 741.9 MM) fue menor en 1.2% **(-S/ 9.4 MM)** respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 751.2 MM). Asimismo, fue mayor en 4.3% **(+S/ 30.8 MM)** respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 711.0 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Servicios prestados por terceros: S/ 82.7 MM**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	82 455	126 778	82 725	(44 053)	-34.7%	270	0.3%
Otros no relacionados a GIP (*)	17 478	26 685	15 682	(11 003)	-41.2%	(1 796)	-10.3%
Mantenimiento y Reparación	17 602	30 240	19 671	(10 569)	-35.0%	2 069	11.8%
Software	9 214	14 580	9 689	(4 891)	-33.5%	475	5.2%
Muebles, Mobiliario y Equipos	2 493	6 764	4 366	(2 398)	-35.4%	1 874	75.2%
Inmuebles	5 224	7 897	5 242	(2 655)	-33.6%	19	0.4%
Alarma y Seguridad	598	610	170	(440)	-72.2%	(429)	-71.6%
Bóvedas	18	241	100	(141)	-58.4%	82	447.0%
Vehículos	56	149	104	(45)	-30.5%	48	86.2%
Publicidad y Publicaciones	1 072	11 100	762	(10 339)	-93.1%	(310)	-28.9%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	13 328	17 867	12 832	(5 036)	-28.2%	(496)	-3.7%
Tarifas de Servicios Públicos	18 775	21 048	17 993	(3 055)	-14.5%	(782)	-4.2%
Alquileres	7 384	9 372	7 752	(1 620)	-17.3%	368	5.0%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1 887	3 781	2 511	(1 270)	-33.6%	624	33.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	3 572	4 795	4 254	(540)	-11.3%	683	19.1%
Servicio de Mensajería	535	888	548	(340)	-38.3%	13	2.5%
Transporte y Almacenamiento	823	1 002	720	(282)	-28.1%	(103)	-12.5%

(*) Locadores de Servicio

En relación a la meta

Inferior en 34.7% (-S/ 44.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 126.8 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 41.2% (-S/ 11.0 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), monitoreo de agentes ocupacionales ii) Desarrollos informáticos (-S/ 2.7 MM), fábrica de software y análisis, desarrollo de nuevos sistemas informáticos y mantenimiento de aplicaciones interfaces mainframe con aplicaciones externas.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 35.0% (-S/ 10.6 MM), básicamente en las partidas:
 - i) Software (-S/ 4.9 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, mainframe de contingencia; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 2.4 MM) por la menor ejecución de mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR y retraso del servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y actualización de versiones de software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva dede; iii) Inmuebles (-S/ 2.7 MM), por el retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR Piura, Trujillo, Iquitos y Lima y servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.
- Publicidad y Publicaciones menor en 93.1% (-S/ 10.3 MM), por la reprogramación en el servicio de publicidad de las campañas - Lanzamiento Cuenta DNI, campaña de innovación digital (App, Págalo.pe, Banca por Internet, Banca Celular), campaña de productos (préstamo Multired, Crédito hipotecario, Tarjeta de crédito) y canales alternos presenciales (agentes multired y ATMs).
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 28.2% (-S/ 5.0 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de las sedes de Lima y la red de agencias a nivel nacional.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 14.5% (-S/ 3.1 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 0.3% (+S/ 0.3 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 82.5 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación superior en (+S/ 2.1 MM) , básicamente en las partidas: i) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 1.9 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos.

Contrarrestado por:

- Otro no relacionados al GIP (-S/ 1.8 MM), por menor ejecución del servicio relacionado al proceso mantenimiento y soporte infraestructura central (HW y SW)) y alquiler mainframe contingencia IBM.
- Tarifa de servicios públicos (-S/ 0.8 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda Servicio IP –VPN.

b) Otros: S/ 165.4 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	143 478	197 283	165 445	(31 838)	-16.1%	21 967	15.3%
OTROS - OE - PNP	15 980	33 825	31 339	(2 486)	-7.4%	15 359	96.1%
Administración de Oficinas Especiales	13 405	31 700	30 219	(1 481)	-4.7%	16 814	125.4%
Fuerzas Policiales	2 575	2 125	1 120	(1 005)	-47.3%	(1 455)	-56.5%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	126 269	163 408	124 747	(38 661)	-23.7%	(1 522)	-1.2%
Proceso de transformación digital		32 815		(32 815)	-100.0%		
Serv. Outsourcing		6 438	2 068	(4 370)	-67.9%	2 068	
Comisiones Agente Multired	18 933	22 582	19 490	(3 092)	-13.7%	557	2.9%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	6 244	5 758	4 037	(1 721)	-29.9%	(2 207)	-35.3%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	33 606	31 858	30 551	(1 307)	-4.1%	(3 054)	-9.1%
Apertura Puertas	1 030	2 800	1 536	(1 264)	-45.1%	506	49.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	15 471	16 438	15 844	(594)	-3.6%	373	2.4%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	300	320	11	(310)	-96.6%	(289)	-96.4%
Servicios MN/ME	222	295	129	(167)	-56.5%	(93)	-42.1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	620	660	511	(149)	-22.5%	(109)	-17.6%
Serv. biometría y tesoro publico		145		(145)	-100.0%		
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 597	1 513	1 431	(82)	-5.4%	(166)	-10.4%
Transferencias de fondos	33	110	45	(66)	-59.4%	12	35.6%
Comisión servicio Bancared	100	101	81	(19)	-19.3%	(18)	-18.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	22	31	12	(19)	-61.3%	(10)	-45.9%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	75	89	75	(14)	-15.5%		0.5%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Cámara de Compensación Electrónica	323	436	439	3	0.6%	116	35.9%
Comisión servicios tasas visa	963	1 087	1 127	40	3.7%	164	17.0%
Servicio pago - Domicilio onp	1 971	2 501	2 940	439	17.6%	969	49.2%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	440	344	904	560	163.0%	464	105.3%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	309	235	1 192	956	406.4%	883	285.8%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	8 946	8 470	9 524	1 054	12.4%	578	6.5%
Otros servicios ETV	11 209	7 713	8 811	1 098	14.2%	(2 398)	-21.4%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	4 369	7 800	9 369	1 569	20.1%	5 000	114.5%
Servicio Banca Celular	18 366	12 868	14 619	1 751	13.6%	(3 747)	-20.4%
OTROS GASTOS (*)	1 230	50	9 360	9 310	18620.2%	8 130	661.2%

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 16.1% (-S/ 31.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 197.3 MM), destacando la menor ejecución en :

- Administración de oficinas especiales, menor en (-S/ 1.5 MM), dado el retraso en la recepción y registro de las facturas en la Red de Agencias.
- Proceso de transformación digital, menor en (-S/ 32.8 MM) retraso en la ejecución de operación, soporte y monitoreo de las plataformas del ambiente de producción, perfiles técnicos, licencias, suscripciones entre otros.
- Servicio outsourcing, menor en (-S/ 4.4 MM).
- Comisión agentes multired inferior en (-S/ 3.1 MM), por el menor registro de operaciones por este canal.
- Tarjeta global débito visa menor en (-S/ 1.7 MM).

- Transporte, custodia y administración de fondos menor en (-S/ 1.3 MM).

Contrarrestado por:

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en (+S/ 9.3 MM) producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.
- Servicio banca celular mayor en (+S/ 1.8 MM), por el servicio de las compañías móviles claro y movistar, ante el mayor volumen de operaciones.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en (+S/ 1.6 MM) por mayores funcionalidades en la implementación.
- Otros servicios ETV mayor en (+S/ 1.1 MM) destacando alquiler de bóveda.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired superior en (+S/ 1.1 MM).

En relación al año anterior

Aumentó en 15.3% (+S/ 22.0 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 143.5 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en (+S/ 8.1 MM) producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en (+S/ 5.0 MM) por mayores funcionalidades en la implementación.
- Administración de oficinas especiales en (+S/ 16.8 MM).

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en (-S/3.1 MM).
- Servicio Banca Celular en (-S/ 3.7 MM), por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en (-S/ 2.4 MM), por el procesamiento de efectivo en bóveda.



c) Gastos de Personal (S/ 249.4 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	274 497	266 402	249 432	(16 970)	-6.4%	(25 065)	-9.1%
Sueldos y Salarios	149 025	163 648	146 722	(16 925)	-10.3%	(2 303)	-1.5%
<i>Básicas</i>	94 858	101 053	91 197	(9 856)	-9.8%	(3 660)	-3.9%
<i>Bonificaciones</i>	547	4 533	536	(3 997)	-88.2%	(11)	-1.9%
<i>Gratificaciones</i>	18 321	19 020	17 272	(1 748)	-9.2%	(1 049)	-5.7%
<i>Horas Extras</i>	4 626	6 142	5 066	(1 076)	-17.5%	440	9.5%
<i>Asignaciones</i>	30 674	32 899	32 651	(248)	-0.8%	1 977	6.4%
Jubilación y Pensiones	57 348	59 472	56 166	(3 306)	-5.6%	(1 183)	-2.1%
Compensación por Tiempo de Servicios	9 878	10 503	9 640	(864)	-8.2%	(239)	-2.4%
Seguridad y Previsión Social	9 599	10 274	9 633	(640)	-6.2%	35	0.4%
Capacitación	127	522	50	(472)	-90.4%	(77)	-60.3%
Dietas de Directorio	170	170	121	(49)	-28.8%	(49)	-28.8%
Otros Gastos de Personal	48 350	21 813	27 100	5 286	24.2%	(21 250)	-44.0%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	20 466					(20 466)	-100%
<i>Otros (*)</i>	4 074	6 357	4 508	(1 850)	-29.1%	433	11%
<i>Asistencia Médica</i>	139	364	296	(68)	-18.6%	158	114%
<i>Uniformes</i>	2 132	2 768	2 600	(167)	-6.0%	469	22%
<i>Participación de Trabajadores</i>	21 539	12 324	19 686	7 362	59.7%	(1 853)	-9%

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



En relación a la meta

Disminuyó en 6.4% (-S/ 17.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 266.4 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 16.9 MM), principalmente por los rubros básicas, gratificaciones y bonificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Jubilación y Pensiones (- S/ 3.3 MM), por la menor planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en (+S/ 5.3 MM), destacando el registro de la participación de trabajadores del año 2021, contrarrestado por la menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.

En relación al año anterior

Disminuyó en 9.1% (-S/ 25.1 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 274.5 MM), destacando:

- Otros gastos de personal en (-S/ 21.3 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Sueldos y Salarios en (-S/ 2.3 MM), principalmente por el rubro básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 1.2 MM), por la menor planilla de jubilación.

d) Tributos (S/ 191.8 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	165 955	100 777	191 797	91 020	90.3%	25 842	15.6%
Otros Impuestos y Contribuciones	165 930	100 777	191 768	90 991	90.3%	25 838	15.6%
Impuesto a la Renta	120 725	62 168	122 295	60 127	96.7%	1 570	1.3%
Impuesto General a las Ventas	36 994	34 040	53 898	19 858	58.3%	16 904	45.7%
Otros Tributos	2 722	1 668	9 808	8 140	488.0%	7 086	260.3%
Tributos a Gobierno Locales	3 723	2 052	3 888	1 836	89.5%	165	4.4%
Superintendencia de Banca y Seguro	1 766	850	1 880	1 030	121.2%	114	6.4%
Impuesto a las transacciones financieras	25		28	28		3	13.9%

En relación a la meta

Superior en 90.3% (+S/ 91.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 100.8 MM), por el mayor impuesto a la renta declarado correspondiente al año 2021, impuesto general a las ventas, otros tributos por el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) y tributos a gobiernos locales por el pago de arbitrios y contribuciones municipales.

En relación al año anterior

Superior en 15.6% (-S/ 25.8 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 166.0 MM), destacando el impuesto general a las ventas y otros tributos por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) respectivamente.

Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2021	A MAYO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	2 982	65 951	38 083	(27 867)	-42.3%	35 102	1177.3%
Gastos Amortizables	1 230	22 515	1 147	(21 368)	-94.9%	(83)	-6.8%
Mobiliario y Equipo	1 343	35 848	32 411	(3 437)	-9.6%	31 068	2313.4%
Edificios e Instalaciones	312	7 588	4 406	(3 181)	-41.9%	4 095	1312.7%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9		14	14		5	49.2%
Equipos de Transporte y Maquinarias	88		105	105		18	20.1%

En relación a la meta

El rubro **Gastos de Capital** al mes de mayo (S/ 38.1 MM) fue inferior en 42.3% (-S/ 27.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 66.0 MM), sustentado en:

- **Gastos amortizables**, (-S/ 21.4 MM), por el proceso Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN - Mainframe IBM, en proceso de implementación, se solicitó su reprogramación. La ejecución del contrato en la partida de Gastos de Software se realizará en el mes de Julio.
- **Mobiliario y equipo**, (-S/ 3.4 MM), Core con discos duros encriptados – actualización del sistema operativo cajeros NCR, DIEBOLD; observaciones en la entrega, la reprogramación se reflejara en la primera modificación presupuestal.
- **Edificios e instalaciones**, (-S/ 3.2 MM) por el reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde – POI, implementación culminada con observaciones al contratista ejecución se reflejara en el mes de junio; Agencia La Molina.



En relación al año anterior

El rubro Gastos de Capital al mes de mayo (S/ 38.1 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 35.1 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 3.0 MM), principalmente por el rubro de mobiliario y equipo y edificio e instalaciones, por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM y construcción de la Agencia Piura respectivamente.

Transferencias Netas

En miles de Soles

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

En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de mayo (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (-S/ 1.2 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de mayo (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de mayo del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Gasto Integrado de Personal

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de mayo (S/ 276.5 MM), disminuyó en 11.3% (-S/ 35.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 311.8 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas, gratificaciones y bonificaciones.
- Menor planilla de jubilación.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza y otros servicios – SNP.
- Menores gastos diversos de gestión destacando la transferencia al Fondo de empleados y seguro médico familiar.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de mayo (S/ 276.5 MM), disminuyó en 5.3% (-S/ 15.6 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 292.1 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y otros gastos de personal al realizarle el programa de incentivos por retiro voluntario.

Mayor ejecución en gastos diversos de gestión por la transferencia realizada al Fondo de empleados



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de mayo 2022:

1. **RESOLUCIÓN MINISTERIAL N° 0150-2022-JUS** (Publicado el 06.05.2022 del Diario Oficial El Peruano).

“Aprueban listado de personas beneficiarias del apoyo económico dispuesto por el Decreto de Urgencia N° 008-2022”.

Artículo 2.- Abono del apoyo económico

Disponer el abono correspondiente en cuentas abiertas para tal fin en el Banco de la Nación, a favor de cada una de las personas señaladas en el artículo 1 de la presente Resolución.

2. **RESOLUCIÓN SUPREMA N° 010-2022-EF** (Publicado el 20.05.2022 del Diario Oficial El Peruano).

“Designan representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del Banco de la Nación”.

Artículo 1. Designar al señor Andrés Abel Zacarías Cámac como representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del Banco de la Nación.



Mayo 2022	
Temas reportados	Estado Financiero solicitudes prórroga
	Cambios del Directorio
	Informe trimestral al 1er Trimestre 2022
N° de Hechos de Importancia Reportados en Mayo 2022	7

VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Mayo 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIA		Real a Mayo 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Actual	a Mayo				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,959	4,972	4,972	4,972	4,701	94.5	271.0	94.5
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	21	19	19	19	20	105.3	1.0	1.1
Ejecutivos	N°	782	840	840	840	861	102.5	21.0	1.0
Profesionales	N°	488	502	502	502	487	97.0	-15.0	1.0
Técnicos	N°	2,658	2,550	2,550	2,550	2,562	100.5	12.0	1.0
Administrativos	N°	1,010	1,060	1,060	1,060	771	72.7	-289.0	0.7
Locación de Servicios	N°	125	144	144	144	173	120.1	29.0	1.2
Servicios de Terceros	N°	1,461	1,455	1,455	1,455	1,460	100.3	5.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,461	1,455	1,455	1,455	1,460	100.3	5.0	1.0
Pensionistas	N°	4,772	4,816	4,816	4,830	4,619	95.6	-211.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,772	4,816	4,816	4,830	4,619	95.6	-211.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	227	227	227	227	176	77.5	-51.0	0.8
- Profesionales	N°	101	101	101	101	87	86.1	-14.0	0
- Preprofesionales	N°	126	126	126	126	89	70.6	-37.0	0.0
TOTAL	N°	11,544	11,614	11,614	11,628	11,129	95.7	-499.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,959	4,972	4,972	4,972	4,701	94.5	-271.0	0.9
Personal en CAP	N°	4,682	4,692	4,692	4,722	3,679	77.9	-1,043.0	0.8
Personal Fuera de CAP	N°	277	280	280	250	1,022	408.8	772.0	3.7
Según Afiliación	N°	4,682	4,692	4,692	4,722	3,679	77.9	-1,043.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,682	4,692	4,692	4,722	3,679	77.9	-1,043.0	0.8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	271,072,865	659,273,274	659,273,274	333,203,121	490,246,754	147.1	157,043,633.0	0.7
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	267,272,658	577,883,274	577,883,274	266,062,591	451,368,926	169.6	185,306,335.0	0.8
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	2,981,608	80,000,000	80,000,000	65,950,530	38,083,228	57.7	-27,867,302.0	0.5
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	501,405,261	1,449,979,622	1,449,979,622	581,878,911	678,792,596	116.7	96,913,685.0	0.5
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	211,418,991	430,542,226	430,542,226	153,077,875	381,844,428	249.4	228,766,553.0	0.9
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	164,510,253	361,431,482	361,431,482	129,297,107	258,092,870	199.6	128,795,763.0	0.7
ACTIVO TOTAL	S/	42,493,996,467	43,915,319,824	43,915,319,824	43,598,442,739	42,257,611,114	96.9	-1,340,831,625.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,180,352,410	42,573,605,791	42,573,605,791	42,119,043,147	41,202,320,649	97.8	-916,722,498.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,313,644,057	1,341,714,033	1,341,714,033	1,479,399,592	1,055,290,465	71.3	-424,109,127.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	40,616,960,595	41,794,748,174	41,794,748,174	41,767,626,731	40,836,878,061	97.8	-930,948,670.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	38,842,589,898	39,687,586,014	39,687,586,014	39,663,671,566	38,945,350,591	98.2	-718,320,975.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,976,390,697	2,107,162,160	2,107,162,160	2,104,155,165	1,891,527,470	89.9	-212,627,695.0	0.9
PATRIMONIO	S/	1,875,015,872	2,120,571,650	2,120,571,650	1,830,616,008	1,420,733,053	77.6	-409,882,955.0	0.7
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	2.2%	2.2%	7.1%	30.6		0.0	1.0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.4%	0.8%	0.8%	0.3%	0.6%	205.9	0.0	0.7
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio p	%	21.5%	18.9%	18.9%	14.6%	29.2%	199.5	0.1	1.5
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	48.8%	50.2%	50.2%	51.8%	40.0%	77.5	-0.1	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	238,634	433,122	433,122	159,118	409,547	257.4	250,429.7	0.9
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.6	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	21.7	19.7	19.7	22.8	28.7	126.0	5.9	1.5

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	527,788,396	1,520,407,706	1,520,407,706	611,046,111	705,613,529	115.5	94,567,418.0	0.5
GASTOS POR INTERESES	S/	26,383,135	70,428,084	70,428,084	29,167,200	26,820,933	92.0	-2,346,267.0	0.4
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,959,422,550	984,570,855	984,570,855	760,638,047	-4,567,679,199	-600.5	-5,328,317,246.0	-4.6
SALDO FINAL DE CAJA	S/	23,914,564,558	22,713,728,995	22,713,728,995	22,368,172,328	24,027,879,491	107.4	1,659,707,163.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,245,839,152	8,786,884,459	8,786,884,459	9,047,213,743	6,577,626,582	94.8	-469,587,161.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,134,099,798	870,272,292	870,272,292	890,772,509	685,990,930	77.0	-204,781,579.4	0.8
Creditos directos	S/	7,498,026,814	8,306,928,500	8,306,928,500	8,502,607,306	6,849,417,591	104.1	346,810,284.7	1.1
Creditos al personal	S/	117,194,016	124,943,194	124,943,194	127,886,368	135,436,645	105.9	7,550,276.7	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,749,320,628	9,302,143,986	9,302,143,986	9,521,266,184	9,670,845,166	101.6	149,578,982.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	49,543,670	46,830,974	46,830,974	46,830,974	60,522,292	129.2	13,691,318.4	1.3
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	261,433,598	562,090,501	562,090,501	520,883,415	284,373,039	54.6	-236,510,375.6	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,537,430,700	8,786,884,459	8,786,884,459	9,047,213,743	9,446,994,419	104.4	399,780,676.0	1.1
RIESGO DE CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	8,261,403,604	8,983,969,970	8,983,969,970	9,195,597,230	9,194,866,517	100.0	-730,713.4	1.0
Problema potencial	S/	95,010,349	55,974,214	55,974,214	57,292,748	100,314,429	175.1	43,021,680.3	1.8
Deficiente	S/	53,447,463	44,601,450	44,601,450	45,652,086	54,772,637	120.0	9,120,551.1	1.2
Dudoso	S/	174,706,792	110,685,992	110,685,992	113,293,322	135,446,526	119.6	22,153,209.9	1.2
Perdida	S/	164,752,420	106,912,360	106,912,360	109,430,798	165,445,058	169.5	76,014,260.1	1.7
TOTAL CARTERA	S/	8,749,320,628	9,302,143,986	9,302,143,986	9,521,266,184	9,670,845,166	101.6	149,578,982.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	578,405	574,295	574,295	574,295	569,395	99.1	-4,899.8	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	9,897,737	9,978,001	9,978,001	9,978,001	10,648,097	106.7	670,096.3	1.1
Clientes / Usuarios	N°	11,499,327	11,677,080	11,677,080	11,677,080	14,278,736	122.3	2,601,655.9	1.2
Clientes	N°	10,283,361	10,141,586	10,141,586	10,141,586	12,978,583	128.0	2,836,996.8	1.3
No Clientes	N°	1,215,966	1,535,494	1,535,494	1,535,494	1,300,153	84.7	-235,340.9	0.8
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	246,877,296	612,650,399	612,650,399	254,445,010	274,161,293	107.7	19,716,282.6	0.4
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	198	214	214	205	201	98.0	-4.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	1.67%	100.00%	100.00%	82.44%	47.60%	57.7	-0.3	0.5

Anexo N° 2

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

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



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Mayo	Real 2022 A Mayo	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Mayo	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,647,822,062	24,027,879,491	1,380,057,429	6.1%	22,368,172,328	1,659,707,163	7.4%	22,713,728,995	22,713,728,995	105.8%	105.8%
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)	11,020,037,280	8,655,914,882	(2,364,122,398)	-21.5%	10,591,092,325	(1,935,177,443)	-18.3%	10,683,272,271	10,683,272,271	81.0%	81.0%
Cartera de Créditos (Neto)	6,565,095,453	8,170,629,980	1,605,534,527	24.5%	8,256,314,044	(85,684,064)	-1.0%	8,103,401,627	8,103,401,627	100.8%	100.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	337,224,082	314,567,705	(22,656,377)	-6.7%	307,549,210	7,018,495	2.3%	286,743,505	286,743,505	109.7%	109.7%
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	123,323,196	78,800,848	(44,522,348)	-36.1%	120,856,732	(42,055,884)	-34.8%	92,401,371	92,401,371	85.3%	85.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	131,016,808	121,691,428	(9,325,380)	-7.1%	128,396,472	(6,705,044)	-5.2%	115,948,282	115,948,282	105.0%	105.0%
Otros Activos	355,833,529	(167,163,685)	(522,997,214)	-147.0%	346,662,036	(513,825,721)	-148.2%	578,109,740	578,109,740	-28.9%	-28.9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,180,352,410	41,202,320,649	21,968,239	0.1%	42,119,043,147	(916,722,498)	-2.2%	42,573,605,791	42,573,605,791	96.8%	96.8%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	680,743,699	406,996,602	(273,747,097)	-40.2%	790,899,699	(383,903,097)	-48.5%	683,482,832	683,482,832	59.5%	59.5%
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	595,164,302	611,670,425	16,506,123	2.8%	649,293,322	(37,622,897)	-5.8%	619,228,587	619,228,587	98.8%	98.8%
Activos Intangibles (neto)	35,770,091	34,638,208	(1,131,883)	-3.2%	37,183,016	(2,544,808)	-6.8%	37,194,300	37,194,300	93.1%	93.1%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,965,965	1,985,230	19,265	1.0%	2,023,555	(38,325)	-1.9%	1,808,314	1,808,314	109.8%	109.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,313,644,057	1,055,290,465	(258,353,592)	-19.7%	1,479,399,592	(424,109,127)	-28.7%	1,341,714,033	1,341,714,033	78.7%	78.7%
TOTAL ACTIVO	42,493,996,467	42,257,611,114	(236,385,353)	-0.6%	43,598,442,739	(1,340,831,625)	-3.1%	43,915,319,824	43,915,319,824	96.2%	96.2%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,299,344,963	37,400,930,473	101,585,510	0.3%	38,366,960,832	(966,030,359)	-2.5%	38,478,355,868	38,478,355,868	97.2%	97.2%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	602,953,759	487,583,428	(115,370,331)	-19.1%	571,740,312	(84,156,884)	-14.7%	570,757,034	570,757,034	85.4%	85.4%
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	428,751,423	384,507,946	(44,243,477)	-10.3%	403,781,496	(19,273,550)	-4.8%	405,060,852	405,060,852	94.9%	94.9%
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	15,733,854	35,140,629	19,406,775	123.3%	15,852,315	19,288,314	121.7%	15,718,721	15,718,721	223.6%	223.6%
Otros Pasivos	295,805,899	637,188,115	341,382,216	115.4%	305,336,611	331,851,504	108.7%	217,693,539	217,693,539	292.7%	292.7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,642,589,898	38,945,350,591	302,760,693	0.8%	39,663,671,566	(718,320,975)	-1.8%	39,687,586,014	39,687,586,014	98.1%	98.1%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,599,924,233	1,485,195,125	(114,729,108)	-7.2%	1,706,222,872	(221,027,747)	-13.0%	1,697,541,493	1,697,541,493	87.5%	87.5%
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	126,493,310	156,370,400	29,877,090	23.6%	127,932,293	28,438,107	22.2%	127,954,000	127,954,000	122.2%	122.2%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	249,973,154	249,961,945	(11,209)	0.0%	270,000,000	(20,038,055)	-7.4%	281,666,667	281,666,667	88.7%	88.7%
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	1,976,390,697	1,891,527,470	(84,863,227)	-4.3%	2,104,155,165	(212,627,695)	-10.1%	2,107,162,160	2,107,162,160	89.8%	89.8%
TOTAL PASIVO	40,618,980,595	40,836,878,061	217,897,466	0.5%	41,767,826,731	(930,948,670)	-2.2%	41,794,748,174	41,794,748,174	97.7%	97.7%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,200,000,000	1,596,169,324	396,169,324	33.0%	1,565,713,823	30,455,501	1.9%	1,565,713,823	1,565,713,823	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	420,000,000	0	0.0%	499,625,000	(79,625,000)	-15.9%	499,625,000	499,625,000	84.1%	84.1%
Ajustes al Patrimonio	(240,991,700)	(1,011,002,698)	(770,010,998)	319.5%	(369,390,080)	(641,612,618)	173.7%	(311,568,813)	(311,568,813)	324.5%	324.5%
Resultados Acumulados	329,599,983	155,576,221	(174,023,762)	-52.8%	3,472,822	152,103,399	4379.8%	3,472,822	3,472,822	4479.8%	4479.8%
Resultado Neto del Ejercicio	164,510,253	258,092,870	93,582,617	56.9%	129,297,107	128,795,763	99.6%	361,431,482	361,431,482	71.4%	71.4%
TOTAL PATRIMONIO	1,875,015,872	1,420,733,053	(454,282,819)	-24.2%	1,830,616,008	(409,882,955)	-22.4%	2,120,571,650	2,120,571,650	67.0%	67.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,493,996,467	42,257,611,114	(236,385,353)	-0.6%	43,598,442,739	(1,340,831,625)	-3.1%	43,915,319,824	43,915,319,824	96.2%	96.2%



Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Mayo 2022	A Mayo 2021	a-b	a/b-1	A Mayo 2022	a-c	a/c-1	Año 2022	Año 2022	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	705,613,529	527,788,396	177,825,133	33.7%	611,046,111	94,567,418	15.5%	1,520,407,706	1,520,407,706	46%	46%
Disponibles	186,410,681	46,287,295	140,123,386	302.7%	80,712,298	105,698,382	131.0%	220,981,239	220,981,239	84%	84%
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	88,018,651	61,312,172	26,706,479	43.6%	97,077,114	-9,058,463	-9.3%	232,772,634	232,772,634	38%	38%
Inversiones a Vencimiento	52,313,057	52,787,526	-484,469	-0.9%	54,567,130	-2,254,073	-4.1%	130,981,112	130,981,112	40%	40%
Cartera de Créditos Directos	378,871,140	367,191,595	11,679,555	3.2%	378,689,568	181,572	0.0%	935,892,721	935,892,721	40%	40%
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	26,820,933	26,383,135	437,798	1.7%	29,167,200	-2,346,267	-8.0%	70,428,084	70,428,084	38%	38%
Obligaciones con el Publico	18,500,302	18,066,913	433,389	2.4%	20,763,615	-2,263,313	-10.9%	50,259,480	50,259,480	37%	37%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interna	204	340	-136	-40.0%	0	204	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	20,168,604	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	25,000	20,000	5,000	25.0%	70,250	-45,250	-64.4%	168,800	168,800	15%	15%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	8,295,427	8,295,785	-358	0.0%	8,333,335	-37,908	-0.5%	20,000,004	20,000,004	41%	41%
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	678,792,596	501,405,261	177,387,335	35.4%	581,878,911	96,913,685	16.7%	1,449,979,622	1,449,979,622	47%	47%
Provisiones Para Créditos Directos	-26,049,870	-12,056,457	-13,993,413	116.1%	-42,463,032	16,413,162	-38.7%	-83,670,048	-83,670,048	31%	31%
MARGEN FINANCIERO NETO	652,742,726	489,348,804	163,393,922	33.4%	539,415,879	113,326,847	21.0%	1,366,309,574	1,366,309,574	48%	48%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	340,371,488	284,256,807	56,114,681	19.7%	267,375,649	72,995,839	27.3%	648,618,340	648,618,340	52%	52%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,736,528	1,406,360	332,168	23.6%	1,582,117	156,411	9.9%	3,866,900	3,866,900	45%	45%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,190,770	3,529,617	-1,338,847	-37.9%	3,550,138	-1,359,368	-38.3%	8,460,688	8,460,688	26%	26%
Ingresos Diversos	336,442,190	279,320,830	57,121,360	20.5%	262,243,394	74,198,796	28.3%	636,290,852	636,290,852	53%	53%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	124,746,803	128,268,858	-1,622,055	-1.2%	163,408,272	-38,661,469	-23.7%	402,995,581	397,995,581	31%	31%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,885	299,933	-289,048	-86.4%	320,484	-309,599	-96.6%	767,133	767,133	1%	1%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	124,735,918	125,968,925	-1,233,007	-1.0%	163,087,788	-38,351,870	-23.5%	402,228,428	397,228,428	31%	31%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	868,367,411	647,336,753	221,030,658	34.1%	643,383,256	224,984,155	35.0%	1,611,832,353	1,616,832,353	54%	54%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	42,601,186	27,551,082	15,050,104	54.6%	41,756,686	844,500	2.0%	99,785,506	99,785,506	43%	43%
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	846,756	5,166,184	-4,319,428	-83.6%	1,756,686	-909,930	-51.8%	3,785,506	3,785,506	22%	22%
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	41,754,430	21,343,130	20,411,300	95.6%	40,000,000	1,754,430	4.4%	96,000,000	96,000,000	43%	43%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	910,968,597	674,887,835	236,080,762	35.0%	685,139,942	225,828,655	33.0%	1,711,717,859	1,716,717,859	53%	53%
GASTOS DE ADMINISTRACION	434,981,803	409,643,846	25,337,957	6.2%	475,289,236	-40,307,433	-8.5%	1,138,872,500	1,143,872,500	38%	38%
Gastos de Personal y Directorio	219,802,011	241,143,271	-21,341,260	-8.9%	239,705,496	-19,903,475	-8.3%	596,306,380	596,306,380	37%	37%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	145,677,720	123,270,774	22,406,946	18.2%	196,974,254	-51,296,534	-26.0%	449,296,409	454,296,409	32%	32%
Impuestos y Contribuciones	69,502,072	45,229,801	24,272,271	53.7%	39,609,496	30,892,576	80.0%	93,269,711	93,269,711	75%	75%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-27,702,972	-27,215,022	-487,950	1.8%	-29,820,602	2,117,630	-7.1%	-71,690,999	-71,690,999	39%	39%
MARGEN OPERACIONAL NETO	448,283,822	238,028,967	210,254,855	88.3%	180,030,104	268,253,718	149.0%	501,154,360	501,154,360	89%	89%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	66,439,394	26,609,976	39,829,418	149.7%	26,952,229	39,487,165	146.5%	70,612,134	70,612,134	94%	94%
Provisiones para Créditos Indirectos	-742,766	4,022,737	-4,765,503	-118.5%	2,775,880	-3,518,646	-126.8%	4,565,701	4,565,701	-16%	-16%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-3,123	4,228,505	-4,231,628	-100.1%	0	-3,123	0.0%	0	0	0%	0%
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	0	0	0.0%	14,030	-14,030	-100.0%	33,672	33,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	67,185,283	18,247,716	48,937,567	268.2%	24,052,669	43,132,614	179.3%	65,839,881	65,839,881	102%	102%
Otras Provisiones	0	111,018	-111,018	-100.0%	109,650	-109,650	-100.0%	172,880	172,880	0%	0%
RESULTADO DE OPERACION	381,844,428	211,418,991	170,425,437	80.6%	153,077,875	228,766,553	149.4%	430,542,226	430,542,226	89%	89%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,210,811	3,481,860	728,951	20.9%	-698,599	4,899,410	-711.6%	-266,651	-266,651	-1579%	-1579%
Otros ingresos	14,385,505	5,530,177	8,855,328	159.8%	651,401	13,814,104	2605.9%	1,323,349	1,323,349	1088%	1088%
Otros Gastos	10,154,694	2,048,317	8,106,377	395.8%	1,240,000	8,914,694	718.9%	1,590,000	1,590,000	639%	639%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	386,055,239	214,900,851	171,154,388	79.6%	152,389,276	233,665,963	153.3%	430,275,575	430,275,575	90%	90%
IMPUESTO A LA RENTA	127,962,369	50,390,698	77,571,771	153.9%	23,082,169	104,870,200	454.1%	68,844,093	68,844,093	186%	186%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	258,092,870	164,510,253	93,582,617	56.9%	129,297,107	128,795,763	99.6%	361,431,482	361,431,482	71%	71%



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

RUBROS	Real A Mayo 2022	Real A Mayo 2021	Diferencia	Var %	Meta A Mayo 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,232,123,558	982,114,552	250,009,006	25.5%	1,084,445,822	147,677,736	13.6%	2,385,983,927	2,385,983,927	51.6%	51.6%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	883,615,374	578,998,981	304,616,393	52.6%	815,076,038	68,539,336	8.4%	1,733,156,770	1,733,156,770	51.0%	51.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	846,756	818,314	28,442	3.5%	1,442,734	-595,978	-41.3%	2,885,468	2,885,468	29.3%	29.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	347,661,428	402,297,257	-54,635,829	-13.6%	267,927,050	79,734,378	29.8%	649,941,689	649,941,689	53.5%	53.5%
2 EGRESOS	741,876,804	711,041,687	30,835,117	4.3%	751,242,701	-9,365,897	-1.2%	1,726,710,653	1,726,710,653	43.0%	43.0%
2.1 Compra de Bienes	2,371,309	2,647,809	-276,500	-10.4%	3,167,890	-796,581	-25.1%	8,865,336	8,865,336	26.7%	26.7%
2.1.1 Insumos y suministros	1,773,364	1,923,967	-150,603	-7.8%	2,083,491	-310,127	-14.9%	6,995,510	6,995,510	25.4%	25.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	182,434	108,496	73,938	68.1%	207,690	-25,256	-12.2%	526,452	526,452	34.7%	34.7%
2.1.3 Otros	415,511	615,326	-199,815	-32.5%	876,709	-461,198	-52.6%	1,343,374	1,343,374	30.9%	30.9%
2.2 Gastos de personal (GIP)	249,432,364	274,497,312	-25,064,948	-9.1%	266,402,014	-16,969,650	-6.4%	661,349,536	661,349,536	37.7%	37.7%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	146,722,382	149,025,401	-2,303,019	-1.5%	163,647,700	-16,925,318	-10.3%	407,183,541	407,183,541	36.0%	36.0%
2.2.1.1 Basica (GIP)	91,197,337	94,857,698	-3,660,361	-3.9%	101,053,419	-9,856,082	-9.8%	261,800,747	261,800,747	34.8%	34.8%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	536,464	547,018	-10,554	-1.9%	4,532,998	-3,996,534	-88.2%	5,292,703	5,292,703	10.1%	10.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	17,271,683	18,320,790	-1,049,107	-5.7%	19,020,148	-1,748,465	-9.2%	50,429,693	50,429,693	34.2%	34.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	32,650,915	30,674,208	1,976,707	6.4%	32,899,259	-248,344	-0.8%	76,790,095	76,790,095	42.5%	42.5%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	5,065,983	4,625,687	440,296	9.5%	6,141,876	-1,075,893	-17.5%	12,870,303	12,870,303	39.4%	39.4%
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)	9,639,606	9,878,192	-238,586	-2.4%	10,503,233	-863,627	-8.2%	27,360,409	27,360,409	35.2%	35.2%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	9,633,339	9,598,755	34,584	0.4%	10,273,799	-640,460	-6.2%	26,350,425	26,350,425	36.6%	36.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	121,125	170,000	-48,875	-28.8%	170,000	-48,875	-28.8%	413,000	413,000	29.3%	29.3%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	50,285	126,815	-76,530	-60.3%	522,070	-471,785	-90.4%	1,546,020	1,546,020	3.3%	3.3%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	56,165,815	57,348,362	-1,182,547	-2.1%	59,471,808	-3,305,993	-5.6%	163,938,880	163,938,880	34.3%	34.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	27,099,812	48,349,767	-21,249,955	-44.0%	21,813,404	5,286,408	24.2%	34,557,261	34,557,261	78.4%	78.4%
2.2.7.1 Refrigero (GIP)	9,237	9,237	0	0.0%	9,237	0	0.0%	85,000	85,000	10.9%	10.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,600,470	2,131,938	468,532	22.0%	2,767,875	-167,405	-6.0%	6,241,128	6,241,128	41.7%	41.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	296,287	138,659	157,628	113.7%	364,800	-67,793	-18.6%	995,792	995,792	29.8%	29.8%
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	20,466,097	-20,466,097	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Calefacciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	12,324,306	7,361,997	59.7%	12,324,306	12,324,306	159.7%	159.7%
2.2.7.10 Otros (GIP)	4,507,515	4,074,244	433,271	10.6%	6,357,143	-1,849,628	-29.1%	14,911,035	14,911,035	30.2%	30.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	82,724,931	82,454,597	270,334	0.3%	126,777,588	-44,052,657	-34.7%	307,850,536	307,850,536	26.9%	26.9%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	720,144	822,917	-102,773	-12.5%	1,001,685	-281,541	-28.1%	2,482,434	2,482,434	29.0%	29.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	17,993,103	18,775,314	-782,211	-4.2%	21,048,136	-3,055,033	-14.5%	51,663,279	51,663,279	34.8%	34.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	4,254,477	3,571,895	682,582	19.1%	4,794,762	-540,285	-11.3%	11,661,289	11,661,289	36.5%	36.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,877,088	1,248,924	628,164	50.3%	1,248,924	628,164	50.3%	2,390,422	2,390,422	78.5%	78.5%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	594,347	460,343	134,004	29.1%	1,141,509	-547,162	-47.9%	2,641,412	2,641,412	22.5%	22.5%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,338,689	1,552,562	-213,873	-13.8%	1,779,799	-441,110	-24.8%	5,107,855	5,107,855	26.2%	26.2%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	444,353	310,066	134,287	43.3%	624,530	-180,177	-28.9%	1,521,600	1,521,600	29.2%	29.2%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	19,671,053	17,602,404	2,068,649	11.8%	30,240,109	-10,569,056	-35.0%	77,756,898	77,756,898	25.3%	25.3%
2.3.5 Alquileres	7,752,126	7,383,768	368,358	5.0%	9,371,829	-1,619,703	-17.3%	26,624,519	26,624,519	29.1%	29.1%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	12,831,673	13,327,536	-495,863	-3.7%	17,867,490	-5,035,817	-28.2%	43,541,482	43,541,482	29.5%	29.5%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	6,910,649	6,808,682	101,967	1.5%	8,974,030	-2,063,381	-23.0%	22,165,918	22,165,918	31.2%	31.2%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	5,921,024	6,518,854	-597,830	-9.2%	8,893,460	-2,972,436	-33.4%	21,375,564	21,375,564	27.7%	27.7%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	761,599	1,071,533	-309,934	-28.9%	11,100,220	-10,338,621	-93.1%	17,630,000	17,630,000	4.3%	4.3%
2.3.8 Otros	18,740,756	19,899,230	-1,158,474	-5.8%	31,353,357	-12,612,601	-40.2%	76,490,635	76,490,635	24.5%	24.5%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	547,680	534,531	13,149	2.5%	887,702	-340,022	-38.3%	2,138,445	2,138,445	25.6%	25.6%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,511,078	1,886,860	624,218	33.1%	3,780,848	-1,269,770	-33.6%	8,991,745	8,991,745	27.9%	27.9%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	15,681,998	17,477,839	-1,795,841	-10.3%	26,684,807	-11,002,809	-41.2%	65,360,445	65,360,445	24.0%	24.0%
2.4 Tributos	191,796,735	165,954,936	25,841,799	15.6%	100,777,096	91,019,639	90.3%	155,437,311	155,437,311	123.4%	123.4%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	28,360	24,889	3,471	13.9%	0	28,360	0.0%	72,546	72,546	39.1%	39.1%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	191,768,375	165,930,047	25,838,328	15.6%	100,777,096	90,991,279	90.3%	155,364,765	155,364,765	123.4%	123.4%
2.5 Gastos diversos de Gestion	31,580,525	32,921,349	-1,340,824	-4.1%	36,000,976	-4,420,451	-12.3%	74,376,255	74,376,255	42.5%	42.5%
2.5.1 Seguros	4,828,141	3,955,755	872,386	22.1%	5,195,200	-367,059	-7.1%	12,468,487	12,468,487	38.7%	38.7%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,342,051	1,732,739	609,312	35.2%	2,829,310	-487,259	-17.2%	7,090,286	7,090,286	33.0%	33.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,848	0	1,848	0.0%	62,485	-60,637	-97.0%	150,000	150,000	1.2%	1.2%
2.5.4 Otros	24,408,485	18,232,855	6,175,630	33.9%	27,913,981	-3,505,496	-12.6%	54,667,482	54,667,482	44.6%	44.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	24,235,199	18,066,864	6,168,335	34.1%	27,603,163	-3,367,964	-12.2%	53,863,712	53,863,712	45.0%	45.0%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	173,286	165,991	7,295	4.4%	310,818	-137,532	-44.2%	803,770	803,770	21.6%	21.6%
2.6 Gastos Financieros	18,525,506	18,087,350	438,156	2.4%	20,833,865	-2,308,359	-11.1%	50,428,080	50,428,080	36.7%	36.7%
2.7 Otros	165,445,434	143,478,334	21,967,100	15.3%	197,283,272	-31,837,838	-16.1%	468,403,599	468,403,599	35.3%	35.3%
RESULTADO DE OPERACION	490,246,754	271,072,865	219,173,889	80.9%	333,203,121	157,043,633	47.1%	659,273,274	659,273,274	74.4%	74.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	38,083,228	2,981,608	35,101,620	1177.3%	65,950,530	-27,867,302	-42.3%	80,000,000	80,000,000	47.6%	47.6%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	38,083,228	2,981,608	35,101,620	1177.3							

Anexo N° 4

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real A mayo 2022	Real A mayo 2021	Diferencia	Var %	Meta A mayo 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 PIA	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	3,364,841,407	4,682,316,484	-1,217,477,077	-26.6%	2,889,583,732	475,257,675	16.4%	6,037,505,163	6,037,505,163	55.73%	47.86%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,237,545,413	982,731,200	254,814,213	25.9%	1,083,003,088	154,542,325	14.3%	2,383,098,459	2,383,098,459	51.9%	45.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	846,756	818,314	28,442	3.5%	1,442,734	-595,978	-41.3%	2,885,468	2,885,468	29.3%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	124,057,297	10,148,514	113,908,783	1122.4%	-	124,057,297	-	-	-	-	-
Otros	2,002,391,941	3,588,620,456	-1,586,228,515	-44.2%	1,805,137,910	197,254,031	10.9%	3,651,521,236	3,651,521,236	54.8%	49.4%
EGRESOS DE OPERACIÓN	8,784,505,356	5,316,786,287	3,467,719,069	65.2%	2,124,521,439	6,659,983,917	313.5%	4,810,456,785	4,810,456,785	182.6%	44.2%
Compra de bienes	2,371,309	2,647,809	-276,500	-10.4%	3,167,890	-796,581	-25.1%	8,865,336	8,865,336	26.7%	35.7%
Gastos de personal	193,266,549	217,148,930	-23,882,381	-11.0%	206,930,206	-13,663,657	-6.6%	497,410,656	497,410,656	38.9%	41.6%
Servicios prestados por terceros	82,724,931	82,454,697	270,334	0.3%	126,777,588	-44,052,657	-34.7%	307,850,536	307,850,536	26.9%	41.2%
Tributos	191,796,735	165,954,936	25,841,799	15.6%	100,777,096	91,019,639	90.3%	155,437,311	155,437,311	123.4%	64.8%
Por cuenta propia	191,796,735	165,954,936	25,841,799	15.6%	100,777,096	91,019,639	90.3%	155,437,311	155,437,311	123.4%	64.8%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	31,580,525	23,921,349	7,659,176	32.0%	36,000,976	-4,420,451	-12.3%	74,376,255	74,376,255	42.5%	48.4%
Gastos financieros 1/	20,593,817	27,699,092	-7,105,275	-25.7%	20,833,885	-240,048	-1.2%	50,428,080	50,428,080	40.8%	41.3%
Otros	8,262,171,490	4,796,959,574	3,465,211,916	72.2%	1,630,033,818	6,632,137,672	406.9%	3,716,088,611	3,716,088,611	222.3%	43.9%
FLUJO OPERATIVO	-5,419,663,949	-734,467,803	-4,685,196,146	637.9%	765,062,293	-6,184,726,242	-808.4%	1,227,048,378	1,227,048,378	-441.7%	62.3%
INGRESOS DE CAPITAL	1,378,504,368	160,338,982	1,218,165,386	759.7%	11,970,038	1,366,534,330	11416.3%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,378,504,368	160,338,982	1,218,165,386	759.7%	11,970,038	1,366,534,330	11416.3%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	516,803,042	2,642,921,841	-2,127,118,799	-80.5%	126,853,980	388,949,062	306.6%	233,083,396	233,083,396	221.3%	54.4%
Presupuesto de Inversiones - FBK	38,083,228	2,981,608	35,101,620	1177.3%	65,950,530	-27,867,302	-42.3%	80,000,000	80,000,000	47.6%	82.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	38,083,228	2,981,608	35,101,620	1177.3%	65,950,530	-27,867,302	-42.3%	80,000,000	80,000,000	47.6%	82.4%
Inversión Financiera	477,719,814	2,639,940,233	-2,162,220,419	-81.9%	60,903,450	416,816,364	684.4%	153,083,396	153,083,396	312.1%	39.8%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-818,599	23,999	-2.9%	-1,190,000	395,400	-33.2%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	85.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	818,599	-23,999	-2.9%	1,190,000	-395,400	-33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	85.6%
SALDO ECONÓMICO	-4,557,757,223	-3,217,869,261	-1,339,887,962	41.6%	648,968,351	-5,206,745,574	-802.3%	1,004,545,020	1,004,545,020	-453.7%	64.6%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,974,363	52,387	-0.5%	-19,974,365	-19,974,365	49.7%	49.9%
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%	-9,974,363	52,387	-0.5%	-19,974,365	-19,974,365	49.7%	49.9%
Financiamiento largo plazo	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,974,363	52,387	-0.5%	-19,974,365	-19,974,365	49.7%	49.9%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,974,363	-52,387	-0.5%	19,974,365	19,974,365	49.7%	49.9%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,974,363	-52,387	-0.5%	19,974,365	19,974,365	49.7%	49.9%
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	-4,567,679,199	-3,226,165,046	-1,341,514,153	41.6%	639,013,988	-5,206,693,187	-814.8%	984,570,655	984,570,655	-463.9%	64.9%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	25,873,987,108	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	24,027,879,491	22,647,822,062	1,380,057,429	6.1%	29,234,572,678	-5,206,693,187	-17.8%	29,580,129,345	29,580,129,345	81.2%	98.8%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	12,324,306	7,361,997	59.7%	12,324,306	12,324,306	159.7%	100.0%



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 |

