

San Borja, 14 de diciembre 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
Noviembre 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 noviembre del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



Graciela Rocío
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

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



AL MES DE NOVIEMBRE 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 noviembre 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 noviembre 2022.

1. II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	24,877,356	20,949,480	22,048,650	1,099,170	5.2%	-2,828,706	-11.4%
Caja	2,067,471	1,923,529	1,798,228	-125,301	-6.5%	-269,243	-13.0%
BCRP	22,334,403	18,621,625	19,774,332	1,152,706	6.2%	-2,560,071	-11.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	111,850	4,800	128,390	123,590	2574.8%	16,540	14.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	188,220	234,483	331,074	96,591	41.2%	142,854	75.9%
Canje	174,553	164,212	15,675	-148,537	-90.5%	-158,878	-91.0%
Otras Disponibles	859	830	952	122	14.7%	93	10.8%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,250,734	9,428,029	10,246,561	818,532	8.7%	995,827	10.8%
Inst. Representativos de Capital	29,477	40,726	28,366	-12,360	-30.3%	-1,111	-3.8%
Inst. Representativos de Deuda	6,774,514	3,746,636	4,549,774	803,138	21.4%	-2,224,739	-32.8%
Inversiones a Vencimiento	2,446,743	5,640,666	5,668,420	27,754	0.5%	3,221,677	131.7%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,065,515	9,343,747	9,035,417	-308,330	-3.3%	1,969,902	27.9%
Créditos Vigentes	7,300,840	9,610,484	9,311,200	-299,284	-3.1%	2,010,360	27.5%
Créditos Refinanciados	11,461	11,190	9,815	-1,375	-12.3%	-1,646	-14.4%
Créditos Vencidos	155,580	168,842	166,709	-2,133	-1.3%	11,129	7.2%
Créditos en Cobranza Judicial	37,497	54,565	65,381	10,817	19.8%	27,884	74.4%
Provis. de Cartera de Créditos	-439,863	-501,333	-517,687	-16,355	3.3%	-77,825	17.7%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	333,208	306,640	307,104	465	0.2%	-26,104	-7.8%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	239,699	216,709	213,617	-3,092	-1.4%	-26,083	-10.9%
Otras Cuentas por Cobrar	93,509	89,931	93,488	3,557	4.0%	-21	0.0%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	576,025	626,843	627,506	1,663	0.3%	52,481	9.1%
ACTIVO INTANGIBLES	36,927	47,676	50,040	2,364	5.0%	13,113	35.5%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	143,748	127,716	131,790	4,075	3.2%	-11,958	-8.3%
IMPUESTOS CORRIENTES	121,695	125,988	82,963	-43,025	-34.1%	-38,732	-31.8%
OTROS ACTIVOS	327,967	559,839	398,407	-161,432	-28.8%	70,441	21.5%
TOTAL ACTIVO	42,732,175	41,514,956	42,928,440	1,413,483	3.4%	196,265	0.5%

En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al mes de noviembre (S/ 42,928.4 MM), fue mayor en (S/ 1,413.5 MM) 3.4%, respecto a su meta (S/ 41,515.0 MM), siendo las variaciones más significativas:



- **Disponible** (S/ 22,048.6 MM), fue mayor en 5.2% (S/ 1.099.2 MM) respecto a su meta (S/ 20,949.5 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto** (S/ 10,246.6 MM), mayor en 8.7% (S/ 818.5 MM) respecto a su meta (S/ 9,428.0 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (S/ 803.1 MM) por mayor posición en valores y títulos emitidos por BCR (S/ 1,989.8 MM) (Certificados de Depósitos del BCRP- CDBCRP) contrarrestado por los valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 1,178.1 MM) (bonos soberanos MEF).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,035.4 MM), menor en 3.3% (-S/ 308.3 MM) respecto a su meta (S/ 9,343.7 MM), principalmente por menores saldos en créditos vigentes (-S/ 299.3 MM), de los que destacan los créditos del sector financiero (-S/ 423.8 MM), (Cofide, Fondo Mi vivienda), préstamos de consumo (-S/ 112.4 MM), éste resultado es compensado por mayores créditos del sector público en (S/ 154.1 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al mes de noviembre (S/ 42,928.4 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 42,732.2 MM) fue mayor en 0.5% (S/ 196.3 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Disponible** (S/ 22,048.6 MM), menor en 11.4% (-S/ 2,828.7 MM) respecto al periodo anterior (S/ 24,877.4 MM), principalmente por los depósitos en el BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto** (S/ 10,246.6 MM), mayor en 10.8% (S/ 995.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,250.7 MM) principalmente por las inversiones a vencimiento (S/ 3,221.7 MM), contrarrestado por menores instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,224.7 MM) (valores y títulos emitidos por gobiernos).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,035.4 MM), fue mayor en 27.9% (S/ 1,969.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,065.5 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 2,010.4 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entidades del sector público, hipotecarios, entre otros).



Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,732,378	38,130,666	39,316,187	1,185,521	3.1%	-416,191	-1.0%
Obligaciones a la Vista	18,485,963	17,260,939	18,208,876	947,938	5.5%	-277,087	-1.5%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	15,497,177	15,369,314	15,116,299	-253,015	-1.6%	-380,878	-2.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	305,630	310,693	291,993	-18,710	-6.0%	-13,647	-4.5%
Otras Obligaciones	5,443,608	5,189,720	5,699,028	509,308	9.8%	255,421	4.7%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	348,525	440,218	467,394	27,176	6.2%	118,869	34.1%
Depósitos a la Vista	345,822	437,167	465,701	28,534	6.5%	119,880	34.7%
Depósitos de Ahorro	2,704	3,051	1,693	-1,358	-44.5%	-1,011	-37.4%
CUENTAS POR PAGAR	335,834	374,219	347,365	-26,853	-7.2%	11,532	3.4%
Cuentas por Pagar Diversas	40,735	42,287	60,261	17,974	42.5%	19,526	47.9%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	101,476	83,451	120,822	37,371	44.8%	19,346	19.1%
Proveedores	100,064	132,716	156,909	24,194	18.2%	56,846	56.8%
Administración de Fondos de Pensiones	2,253	2,369	2,256	-113	-4.8%	3	0.1%
Tributos y Contribuciones	91,306	113,397	7,117	-106,279	-93.7%	-84,188	-92.2%
PROVISIONES	129,537	163,863	238,088	74,226	45.3%	108,551	83.8%
Impuesto a la Renta Diferido	23,150	34,688	37,975	3,288	9.5%	14,825	64.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	249,996	260,000	249,984	-10,016	-3.9%	-12	0.0%
OTROS PASIVOS	342,542	287,382	300,116	12,734	4.4%	-42,425	-12.4%
TOTAL PASIVO	41,161,961	39,691,036	40,967,111	1,266,076	3.2%	-204,850	-0.5%

En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al mes de noviembre (S/ 40,957.1 MM), respecto a su meta (S/ 39,691.0 MM), fue mayor en 3.2% (S/ 1,266.1 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,316.2 MM), mayor en 3.1% (S/ 1,185.5 MM), respecto a su meta (S/ 38,130.7 MM); principalmente por los mayores saldos en y obligaciones a la vista en (S/ 947.9 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones en (S/ 509.3 MM), compensado por cuentas de ahorro en (-S/ 253.0 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior

El rubro **Pasivos Totales** al mes de noviembre asciende a (S/ 40,957.1 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 41,162.0 MM), fue menor en 0.5% (-S/ 204.9 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,316.2 MM), menor en 1.0% (-S/ 416.2 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,732.4 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 380.9 MM) y por obligaciones a la vista en (-S/ 277.1 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), éste resultado es compensado por otras obligaciones en (S/ 255.4 MM) (depósitos en judiciales y administrativos), entre otros.



Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,570,214	1,823,922	1,971,329	147,407	8.1%	401,115	25.5%
Capital Social	1,427,533	1,596,169	1,596,169	0	0.0%	168,636	11.8%
Capital Adicional	1,897	1,897	1,897	0	0.0%	0	0.0%
Reservas	420,000	558,659	558,659	0	0.0%	138,659	33.0%
Ajustes al Patrimonio	-663,625	-1,000,561	-978,486	22,075	-2.2%	-314,861	47.4%
Resultados Acumulados	7,662	25,857	-8,055	-33,913	-131.2%	-15,717	5.1%
Resultado Neto del Ejercicio	376,746	641,900	801,144	159,245	24.8%	424,398	112.6%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,971.3 MM), respecto a su meta (S/ 1,823.9 MM), fue mayor en 8.1% (S/ 147.4 MM), principalmente por el Resultado neto del ejercicio en (S/ 159.2 MM) y ajustes al patrimonio en (S/ 22.1 MM), éste resultado es contrarrestado por menores resultados acumulados en (-S/ 33.9 MM),

En relación al periodo anterior:

El **Patrimonio** (S/ 1,971.3 MM), mayor en 25.5% (S/ 401.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,570.2 MM), principalmente por mayor resultado neto del ejercicio en (S/ 424.4 MM), capital social en (S/ 168.6 MM) (DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN) y reservas en (S/ 138.7 MM), éste resultado es compensado por un menor ajuste al patrimonio en (-S/ 314.9 MM) y resultados acumulados en (-S/ 15.7 MM).

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1 171 943	1 891 976	1 922 652	30 676	1.6%	750 709	64.1%
Gastos por Intereses	57 514	72 154	58 566	(13 588)	-18.8%	1 052	1.8%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 114 429	1 819 822	1 864 085	44 263	2.4%	749 657	67.3%
Provisiones para Créditos Directos	38 313	60 907	79 051	18 144	29.8%	40 738	106.3%
MARGEN FINANCIERO NETO	1 076 116	1 758 916	1 785 035	26 119	1.5%	708 919	65.9%
Ingresos por Servicios Financieros	638 974	649 306	713 476	64 171	9.9%	74 502	11.7%
Gastos Servicios Financieros	291 110	338 928	317 156	(21 772)	-6.4%	26 046	8.9%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 423 980	2 069 294	2 181 355	112 061	5.4%	757 374	53.2%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	67 663	50 735	50 298	(437)	-0.9%	(17 365)	-25.7%
MARGEN OPERACIONAL	1 491 643	2 120 029	2 231 653	111 624	5.3%	740 010	49.6%
Gastos de Administración	892 067	1 022 546	950 130	(72 417)	-7.1%	58 063	6.5%
Depreciación y Amortizaciones	59 873	65 151	68 100	2 949	4.5%	8 227	13.7%
MARGEN OPERACIONAL NETO	538 703	1 032 332	1 213 423	181 092	17.5%	673 720	124.8%
Valuación de activos y provisiones	63 208	244 770	220 137	(24 634)	-10.1%	156 929	248.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	476 495	787 562	993 287	205 725	26.1%	516 791	108.5%
Otros Ingresos y Gastos	7 252	30 321	27 627	(2 693)	-8.9%	20 375	280.9%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	483 747	817 882	1 020 914	203 032	24.8%	537 166	111.0%
Impuesto a la Renta	107 001	175 962	219 770	43 787	24.9%	112 769	105.4%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	376 746	641 900	801 144	159 245	24.8%	424 398	112.6%

La **utilidad neta al mes de noviembre** (S/ 801.1 MM) fue mayor en 24.8% (+S/ 159.2 MM) respecto a la meta (S/ 641.9 MM) y mayor en 112.6% (+S/ 424.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 376.7 MM), este resultado se sustenta en:



➤ **Margen Financiero Bruto:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A		A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN		
	NOVIEMBRE		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	2022-2021	
	2021						VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1 171 943	1 891 976	1 922 652	30 676	1.6%	750 709	64.1%	
Disponible	111 347	578 940	607 247	28 307	4.9%	495 900	445.4%	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200					(200)	-100.0%	
Inversiones disponibles para la venta	154 745	189 203	199 965	10 761	5.7%	45 219	29.2%	
Inversiones a vencimiento	117 158	203 518	200 673	(2 845)	-1.4%	83 516	71.3%	
Cartera de créditos directo	788 494	920 315	914 767	(5 548)	-0.6%	126 273	16.0%	
Gastos por Intereses	57 514	72 154	58 566	(13 588)	-18.8%	1 052	1.8%	
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	39 107	53 772	40 166	(13 607)	-25.3%	1 058	2.7%	
Adeudos y Obligaciones Financieras	18 406	18 381	18 400	19	0.1%	(6)	0.0%	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 114 429	1 819 822	1 864 085	44 263	2.4%	749 657	67.3%	

En relación a la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,864.1 MM) fue mayor en 2.4% (+S/ 44.3 MM) en relación a su meta (S/ 1,819.8), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 1.6% (+S/ 30.7 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 4.9% (+ S/ 28.3 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Nov22=4.8% y Ejec. Nov22=5.9%); contrarrestado por la **cartera de créditos**, menor en 0.6% (-S/ 5.5 MM), por menores ingresos por intereses por créditos con empresas del sistema financiero, destacando Mi Banco y COFIDE.
- Menores **Gastos por Intereses** en 18.8% (-S/ 13.6 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 25.3% (-S/ 13.6 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes.

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,864.1 MM) fue mayor en 67.3% (+S/ 749.7 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,114.4), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 64.1% (+S/ 750.7 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 495.9 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Nov21 = 1.9% y Ejec. Nov22 = 5.7%).
- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en 47.3% (+S/ 128.7 MM), debido al incremento de la cartera soberana a vencimiento y mayor cartera en CD-BCRP.
- Mayor **Cartera de crédito** en 16.0% (+S/ 126.3 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired).

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

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A		AL NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN		
	NOVIEMBRE		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	2022-2021	
	2021						VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 114 429	1 819 822	1 864 085	44 263	2.4%	749 657	67.3%	
Provisiones para Créditos Directos	39 313	60 907	79 051	18 144	29.8%	40 738	108.3%	
MARGEN FINANCIERO NETO	1 076 116	1 758 916	1 785 035	26 119	1.5%	708 919	65.9%	
Ingresos por Servicios Financieros	638 974	649 306	713 476	64 171	9.9%	74 502	11.7%	
Ingresos por Créditos Indirectos	3 569	3 623	3 657	34	0.9%	88	2.5%	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4 716	4 757	4 717	(40)	-0.8%		0.0%	
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	90	88	105	17	19.7%	15	16.5%	
Ingresos Diversos	630 599	640 838	704 997	64 159	10.0%	74 398	11.8%	
Gastos por Servicios Financieros	291 110	338 928	317 156	(21 772)	-6.4%	26 046	8.9%	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23	24	24		0.0%	1	4.3%	
Gastos Diversos	291 087	338 904	317 132	(21 772)	-6.4%	26 045	8.9%	
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 423 980	2 069 294	2 181 355	112 061	5.4%	757 374	53.2%	



En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 2,181.4 MM) fue mayor en 5.4% (+S/ 112.1 MM) en relación a su meta (S/ 2,069.3 MM), principalmente por un mayor margen financiero neto (+S/ 26.1 MM) y:

- **Mayores Ingresos por Servicios Financieros** en 9.9% (+S/ 64.2 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el i) servicio de caja por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) y otros ingresos por servicios, al destacar mayores comisiones por venta de seguro de desgravamen.
- **Menores Gastos por Servicios Financieros** en 6.4% (-S/ 21.8 MM), principalmente por menor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 10.8 MM por retraso en su implementación, ii) Servicio outsourcing menor en -S/ 4.0 MM, iii) Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.8 MM iv) Servicio Banca Celular menor en -S/ 5.9 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro; contrarrestado por i) Comisión agentes multired superior en +S/ 1.4 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, ii) Abastecimiento y administración cajeros multired mayor en +S/ 2.0 MM, por el abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 2,181.4 MM) fue superior en 53.2% (S/ 757.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,424.0 MM), principalmente por un mayor margen financiero neto (+S/ 708.9 MM) y:

- **Mayores Ingresos por Servicios Financieros**, en 11.7% (+S/ 74.5 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.
- **Mayores Gastos por Servicios Financieros** en 8.9 (+S/ 26.0 MM), principalmente por mayor ejecución i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 15.0 MM por mayores funcionalidades en la implementación, iii) Servicio outsourcing mayor en +S/ 7.4 MM, iv) Comisión agentes multired superior en +S/ 6.5 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, v) Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 9.3 MM, por el mayor registro, vi) Abastecimiento y administración cajeros multired en +S/ 2.4 MM, por el mayor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos; contrarrestado por i) Servicio Banca Celular en -S/ 9.9 MM, por menor registro de operaciones, ii) Otros servicios ETV en -S/ 2.7 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

➤ Margen Operacional:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	AL NOVIEMBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 423 980	2 069 294	2 181 355	112 061	5.4%	757 374	53.2%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	67 663	50 735	50 298	(437)	-0.9%	(17 365)	-25.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7 689	(28 728)	(29 897)	(1 170)	4.1%	(37 586)	-488.8%
Diferencia de Cambio	58 932	79 463	80 195	732	0.9%	21 263	36.1%
Otros							40.4%
MARGEN OPERACIONAL	1 491 643	2 120 029	2 231 653	111 624	5.3%	740 010	49.6%



En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 2,231.7 MM) fue mayor en 5.3% (+S/ 111.6 MM) en relación a su meta (S/ 2,120.0), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 112.1 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 0.9% (-S/ 0.4 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta, contrarrestado por diferencia de cambio ante la volatilidad del tipo de cambio.

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,231.7 MM) fue mayor en 49.6% (+S/ 740.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,491.6 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 757.4 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 25.7% (-S/ 17.4 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta contrarrestado por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

➤ Margen Operacional Neto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	AL NOVIEMBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1 491 643	2 120 029	2 231 653	111 624	5.3%	740 010	49.6%
Gastos de Administración	892 067	1 022 546	950 130	(72 417)	-7.1%	58 063	6.5%
Gastos de Personal y Directorio	506 644	536 797	515 065	(21 732)	-4.0%	8 421	1.7%
Gastos por servicios recibidos de terceros	283 534	362 331	309 754	(52 577)	-14.5%	26 220	9.2%
Impuestos y Contribuciones	101 888	123 418	125 311	1 892	1.5%	23 422	23.0%
Depreciaciones y amortizaciones	59 873	65 151	68 100	2 949	4.5%	8 227	13.7%
MARGEN OPERACIONAL NETO	539 703	1 032 332	1 213 423	181 092	17.5%	673 720	124.8%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,213.4 MM) fue mayor en 17.5% (+S/ 181.1 MM) en relación a su meta (S/ 1,032.3 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 111.6 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 7.1% (-S/ 72.4 MM), detallados a continuación:

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 14.5% (-S/ 52.6 MM) principalmente por:

- Otros servicios menor en 29.0% (-S/ 23.5 MM), básicamente en la partida de otros servicios y desarrollos informáticos – fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told) y administración oficinas especiales.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 19.4% (-S/ 11.2 MM), básicamente en las partidas: i) Inmuebles (-S/ 1.4 MM) por el servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales sedes, agencias y lobbies de la MR Lima y por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica SMR, ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 3.6 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y equipos informáticos iii) Software (-S/ 5.5 MM), por menor ejecución del servicio de soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 17.7% (-S/ 7.4 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias.



✓ **Gastos de Personal** en 4.0% (-S/ 21.7 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 19.3 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Otros gastos de personal en (-S/ 7.1 MM), por la no realización del programa de retiro voluntario, contrarrestado por la provisión fondo de reserva.

Contrarrestado por:

- Participación de los trabajadores como resultado de las mayores utilidades en (+S/ 7.3 MM).

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,213.4 MM) fue mayor en 124.8% (+S/ 673.7 MM) en relación al periodo anterior (S/ 539.7 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 740.0 MM) y:

- **Mayores gastos de administración** en 6.5% (+S/ 58.1 MM), producto de:

✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 9.2% (+S/ 26.2 MM), destacando:

- Otros servicios (+S/ 14.9 MM), por mayor ejecución en administración de oficinas especiales, mayor contratación de locadores de servicios y consulta en línea Digital Reniec – BN.

✓ **Impuestos y contribuciones** en 23.0% (+S/ 23.4 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados.

✓ **Gastos de Personal** en 1.7% (+S/ 8.4 MM), principalmente:

- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 16.8 MM).

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal menor en (-S/ 8.1 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 21.3 MM) y la mayor provisión fondo de reserva (-S/ 10.5 MM).

➤ **Resultado de Operación:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	AL NOVIEMBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	539 703	1 032 332	1 213 423	181 092	17.5%	673 720	124.8%
Valuación de Activos y Provisiones	63 208	244 770	220 137	(24 634)	-10.1%	156 929	248.3%
Provisiones para Créditos Indirectos	2 084	(615)	26	642	-104.3%	(2 057)	-98.7%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13 619	26 468	14 317	(12 151)	-45.9%	699	5.1%
Deterioro de Activos Intangibles	33	20		(20)	-100.0%	(33)	-100.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	47 353	218 864	205 793	(13 071)	-6.0%	158 440	334.6%
Otras Provisiones	120	33		(33)	-100.0%	(120)	-100.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	476 495	787 562	993 287	205 725	26.1%	516 791	108.5%



En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 993.3 MM) fue mayor en 26.1% (+S/ 205.7 MM) en relación a la meta (S/ 787.6 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 181.1 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 10.1% (-S/ 24.6 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 13.1 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar en (-S/ 12.2 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.



En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 993.3 MM) fue mayor en 108.5% (+S/ 516.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 476.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 673.7 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 248.3% (+S/ 156.9 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 158.4 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

➤ Resultado Neto del Ejercicio:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021		AL NOVIEMBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEJ. - PRES.	VAR %	VAR S/ / VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	476 495	787 562	993 287	993 287	205 725	26.1%	516 791 108.5%
Otros Ingresos y Gastos	7 252	30 321	27 627	27 627	(2 693)	-8.9%	20 375 280.9%
Otros Ingresos	21 895	51 870	45 512	45 512	(6 358)	-12.3%	23 617 107.9%
Otros Gastos	(14 642)	(21 549)	(17 885)	(17 885)	3 665	-17.0%	(3 242) 22.1%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	483 747	817 882	1 020 914	1 020 914	203 032	24.8%	537 166 111.0%
Impuesto a la Renta	107 001	175 982	219 770	219 770	43 787	24.9%	112 769 105.4%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	376 746	641 900	801 144	801 144	159 245	24.8%	424 398 112.6%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 801.1. MM) fue mayor en 24.8% (+S/ 159.2 MM) en relación a la meta (S/ 641.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 205.7 MM), un decremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (-S/ 2.7 MM), principalmente por la reversión de provisiones para litigios y demandas, mayores gastos por perdidas por riesgo operacional y el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 43.8 MM).

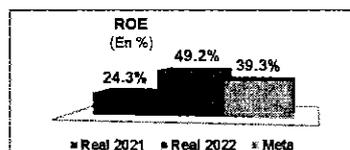
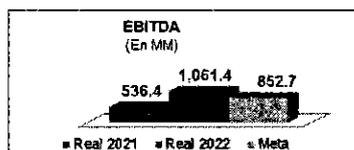
En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 801.1 MM) fue mayor en 112.6% (+S/ 424.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 376.7 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 516.8 MM), la devolución del impuesto a la renta 2015 y el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 112.8 MM).

➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA a noviembre 2022** (S/ 1,061.4 MM), fue mayor en 24.5% (+S/ 208.7 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 852.7 MM), y con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 536.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 97.9% (+S/ 525.0 MM); para ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros

El **ROE anualizado al mes de noviembre 2022** (49.2%), aumentó en 25.2% respecto la meta prevista (39.3%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo periodo del año anterior (24.3%), se incrementó en 102.8% debido a la mayor utilidad neta obtenida, producto de los mayores ingresos obtenidos en relación al patrimonio.



III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	9 733 466	5 405 709	7 331 240	1 925 531	35.6%	(2 402 226)	-24.7%
Ingresos financieros	1 985 836	2 586 405	2 945 685	359 280	13.9%	959 849	48.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 690	1 986	1 746	(240)	-12.1%	55	3.3%
Retención de tributos	14 460	35 422	38 656	3,234,731	9.1%	24 196	167.3%
Otros	7 731 480	2 781 897	4 345 153	1 563 256	56.2%	(3 386 326)	-43.8%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** a noviembre (S/ 7,331.2 MM) se incrementó en 35.6% (S/ 1,925.5 MM) respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (S/ 5,405.7 MM) debido a otros ingresos mayor en (S/ 1,563.3 MM) principalmente por la variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, provisiones, obligaciones con el público e impuestos y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** a noviembre (S/ 7,331.2 MM) fue menor en (-S/ 2,402.2 MM) 24.7%, respecto a noviembre del año anterior (S/ 9,733.5 MM), principalmente por otros ingresos menor en (-S/ 3,386.3 MM), debido a la variación de los saldos en las cuentas por pagar, cuentas por cobrar, otros pasivos y cartera de créditos.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	9 977 291	13 290 933	13 057 830	(233 103)	-1.8%	3 080 539	30.9%
Compra de Bienes	5 843	7 189	6 459	(730)	-10.1%	616	10.5%
Gastos de Personal	426 815	381 591	404 638	23 047	6.0%	(22 177)	-5.2%
Ss. Prestados por Terceros	189 232	210 561	198 907	(11 654)	-5.5%	9 675	5.1%
Tributos	222 613	236 799	247 605	10 806	4.6%	24 992	11.2%
Gastos Diversos de Gestión	53 346	52 684	61 118	8 454	16.1%	7 772	14.6%
Gastos Financieros	53 696	74 565	78 530	3 965	5.3%	24 834	46.2%
Otros	9 025 745	12 327 564	12 060 573	(266 991)	-2.2%	3 034 828	33.6%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** a noviembre (S/ 13,057.8 MM) menor en 1.8% (-S/ 233.1 MM) respecto a su meta prevista al noviembre del presente año (S/ 13,290.9 MM) debido a otros egresos superior en (S/ 267.0 MM), sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** a noviembre (S/ 13,057.8 MM) se incrementó en 30.9% (S/ 3,080.5 MM) respecto a noviembre del año anterior (S/ 9,977.3 MM) principalmente por otros



egresos con una ejecución mayor en (S/ 3,034.8 MM), sustentado por impuestos, obligaciones con el público, provisiones, cartera de créditos, entre otros.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	PPTO	A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1 929 642	2 100 868	2 136 224	35 356	1.7%	206 582	10.7%
Otros	1 929 642	2 100 868	2 136 224	35 356	1.7%	206 582	10.7%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** a noviembre (S/ 2,136.2 MM), aumentó en (S/ 35.4 MM) respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (S/ 2,100.9 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** a noviembre (S/ 2,136.2 MM), aumentó en (S/ 206.6 MM) respecto a a noviembre del año anterior (S/ 1,929.6 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	A NOVIEMBRE			Avance %
	REAL 2021	META 2022	REAL 2022	
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	929	1 390	795	57.2%
Fundación Cultural BN	929	1 390	795	57.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(929)	(1 390)	(795)	57.2%

En relación a la meta:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (S/ 1.4 MM), sustentada 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 a noviembre del año anterior (S/ 0.9 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.



Flujo Operativo:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Operativo** a noviembre (S/ -5,726.6 MM) se incrementó en (S/ 2,158.6 MM) respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (-S/ 7,885.2 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** a noviembre (S/ -5,726.6 MM) disminuyó en (-S/ 5,482.8 MM) respecto a noviembre del año anterior (-S/ 243.8 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** a noviembre (-S/ 6,514.9 MM) se incrementó en (S/ 1,441.0 MM) respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (-S/ 7,955.9 MM) debido al mayor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** a noviembre (-S/ 6,514.9 MM) disminuyó en (-S/ 5,536.6 MM) respecto a noviembre del año anterior (-S/ 978.3 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a noviembre (-S/ 6,546.9 MM) se incrementó en (S/ 1,418.9 MM) respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (-S/ 7,965.8 MM) debido al mayor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a noviembre (-S/ 6,546.9 MM) disminuyó en (-S/ 5,550.3 MM) respecto al a noviembre del año anterior (-S/ 996.6 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** a noviembre (S/ 22,048.6 MM) se incrementó en (S/ 1,418.9 MM) 6.9%, respecto a su meta prevista a noviembre del presente año (S/ 20,629.7 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	1,798.2	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,774.3	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	128.4	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	331.1	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	16.6	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** a noviembre (S/ 22,048.6 MM) disminuyó en 11.4% (-S/ 2,828.7 MM) respecto a noviembre del año anterior (S/ 24,877.4 MM) debido al menor flujo operativo.



IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A	A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN		
	NOVIEMBRE 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 984 449	2 887 006	2 932 070	45 064	1.6%	947 621	47.8%
Ingresos Financieros	1 216 184	2 171 713	2 151 521	(20 191)	-0.9%	935 337	76.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 690	1 986	1 746	(240)	-12.1%	55	3.3%
Otros	766 575	713 308	778 803	65 495	9.2%	12 228	1.6%
EGRESOS	1 417 111	1 652 152	1 507 830	(144 323)	-8.7%	90 719	6.4%
Compra de Bienes	5 843	8 504	6 459	(2 045)	-24.0%	616	10.5%
Gastos de Personal	561 968	594 285	537 927	(56 358)	-9.5%	(24 041)	-4.3%
Servicios Prestados por Terceros	189 232	245 636	198 907	(46 729)	-19.0%	9 675	5.1%
Tributos	222 613	245 713	247 605	1 892	0.8%	24 992	11.2%
Gastos Diversos de Gestión	53 346	61 586	61 118	(467)	-0.8%	7 772	14.6%
Gastos Financieros	39 201	84 541	71 891	(12 649)	-15.0%	32 690	83.4%
Otros	344 907	411 888	383 922	(27 966)	-6.8%	39 015	11.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	567 338	1 234 854	1 424 240	189 387	15.3%	856 902	151.0%
Gasto de Capital	23 261	106 948	97 658	(9 291)	-8.7%	74 397	319.8%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(929)	(1 390)	(795)	595	-42.8%	134	-14.4%
RESULTADO ECONÓMICO	543 149	1 126 515	1 325 788	199 273	17.7%	782 639	144.1%
GIP - TOTAL	632 390	686 511	620 370	(66 140)	-9.6%	(12 019)	-1.9%

➤ Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A	A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN		
	NOVIEMBRE 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 984 449	2 887 006	2 932 070	45 064	1.6%	947 621	47.8%
Ingresos Financieros	1 216 184	2 171 713	2 151 521	(20 191)	-0.9%	935 337	76.9%
Inversiones	252 519	571 329	543 755	(27 574)	-4.8%	291 236	115.3%
Créditos	788 243	911 188	892 535	(18 653)	-2.0%	104 292	13.2%
Diferencia de Cambio Op Spot ME	70 350	73 786	71 473	(2 312)	-3.1%	1 123	1.6%
Otros (*)	263	159	136	(23)	-14.8%	(128)	-48.5%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	6 004					(6 004)	-100.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	988	193	908	715	371.0%	(80)	-8.1%
Disponibles	97 817	615 058	642 714	27 656	4.5%	544 897	557.1%
Ingresos por Participación	1 690	1 986	1 746	(240)	-12.1%	55	3.3%
Otros Ingresos	766 575	713 308	778 803	65 495	9.2%	12 228	1.6%
Servicio de Caja	378 864	380 228	439 497	59 269	15.6%	60 633	16.0%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	38 917	40 933	43 325	2 391	5.8%	4 407	11.3%
Comisión por venta de seguros	46 562	58 431	60 634	2 203	3.8%	14 072	30.2%
Ingresos por Servicios Diversos	41 934	30 828	32 607	1 679	5.4%	(9 327)	-22.2%
Cobro de tributos	51 380	52 553	54 050	1 498	2.9%	2 670	5.2%
Otros (*)	138 899	76 892	77 124	232	0.3%	(61 775)	-44.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	31 821	37 210	37 065	(144)	-0.4%	5 245	16.5%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	15 811	12 098	11 775	(323)	-2.7%	(4 036)	-25.5%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	11 919	13 472	12 909	(562)	-4.2%	991	8.3%
Comisiones Tarjeta Multired	10 468	10 563	9 817	(746)	-7.1%	(651)	-6.2%

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

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 2,932.1 MM) fue superior en 1.6% (+S/ 45.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 2,887.0 MM) debido a:

Ingresos financieros, menor en 0.9% (-S/ 20.2 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 4.8% (-S/ 27.6 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.



- Créditos, menor en 2.0% (-S/ 18.7 MM), por menores ingresos por intereses por créditos con empresas (Mi Banco – COFIDE - Fondo Mi Vivienda).

Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, superior en 4.5% (+S/ 27.7 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Nov22=4.8% y Ejec. Nov22=5.9%)

Otros, superior en 9.2% (+S/ 65.5 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 15.6% (+S/ 59.3 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 5.8% (+S/ 2.4 MM), Ts Net S.A., Diebold Nixdorf Perú S.R.L.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 3.8% (+S/ 2.2 MM) destacando el seguro de desgravamen y cuota protegida ante el aumento de préstamos de consumo.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 2,932.1 MM) aumentó en 47.8% (+S/ 947.6 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 1,984.4 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 76.9% (+S/ 935.3 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 544.9 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Nov21=1.9% y Ejec. Nov22=5.9%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 115.3% (+S/ 291.2 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en el incremento de ingreso por cupones.
- Créditos, mayor en 13.2% (+S/ 104.3 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

Otros, superior en 1.6% (+S/ 12.2 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, mayor en 16.0% (+S/ 60.6 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 30.2% (+S/ 14.1 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.
- Otros ingresos por servicios financieros, superior en 11.3% (+S/ 4.4 MM) destacando penalidades por pago a proveedores.

Contrarrestado por:

- Otros menor en 44.5% (-S/ 61.8 MM) dado que en el año 2021 se realizó la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta por S/ 117.6 MM, contrarrestado por la devolución realizada del impuesto a la renta del 2015 según R.I. N° 012-180-0028970/SUNAT por S/ 54.1 MM.



➤ **Egresos Operativos**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 417 111	1 652 152	1 507 830	(144 323)	-8.7%	178 423	6.4%
Gastos de Personal	561 968	594 285	537 927	(56 358)	-9.5%	(24 041)	-4.3%
Servicios Prestados por Terceros	189 232	245 636	198 907	(46 729)	-19.0%	9 675	5.1%
Otros	344 907	411 888	383 922	(27 966)	-6.8%	39 015	11.3%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	304 823	359 100	334 116	(24 984)	-7.0%	29 292	9.6%
Otros - Administración OE - PNP	40 084	52 658	49 676	(2 982)	-5.7%	9 592	23.9%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliación:		130	130		0.0%	130	
Gastos Financieros	39 201	84 541	71 891	(12 649)	-15.0%	32 690	83.4%
Compra de Bienes	5 843	8 504	6 459	(2 045)	-24.0%	616	10.5%
Gastos Diversos de Gestión	53 346	61 586	61 118	(467)	-0.8%	7 772	14.6%
Tributos	222 613	245 713	247 605	1 892	0.8%	24 992	11.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 1,507.8 MM) fue menor en 8.7% (-S/ 144.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 1,652.2 MM). Asimismo, fue mayor en 6.4% (+S/ 178.4 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 1,417.1 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Gastos de Personal (S/ 537.9 MM)**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	561 968	594 285	537 927	(56 358)	-9.5%	(24 041)	-4.3%
Otros Gastos de Personal	57 641	70 172	35 628	(34 544)	-49.2%	(22 014)	-38.2%
Incentivo por Retiro Voluntario	21 514	32 572		(32 572)	-100.0%	(21 514)	-100%
Otros (*)	9 847	10 842	9 327	(1 515)	-14.0%	(520)	-5%
Asistencia Médica	249	1 277	884	(394)	-30.8%	634	255%
Refrigerio		73	10	(63)	-86.2%	10	
Uniformes	4 492	5 721	5 721		0.0%	1 229	27%
Participación de Trabajadores	21 539	19 686	19 686		0.0%	(1 853)	-9%
Sueldos y Salarios	325 577	345 614	326 286	(19 328)	-5.6%	709	0.2%
Básicas	208 961	215 718	202 009	(13 710)	-6.4%	(6 953)	-3.3%
Gratificaciones	40 479	44 272	39 768	(4 504)	-10.2%	(711)	-1.8%
Asignaciones	64 562	72 325	70 999	(1 326)	-1.8%	6 436	10.0%
Bonificaciones	1 196	1 325	1 198	(126)	-9.5%	2	0.2%
Horas Extras	10 377	11 974	12 312	338	2.8%	1 935	18.6%
Compensación por Tiempo de Servicios	21 548	22 874	21 067	(1 806)	-7.9%	(481)	-2.2%
Seguridad y Previsión Social	21 170	21 585	21 040	(545)	-2.5%	(130)	-0.6%
Capacitación	525	506	326	(180)	-35.6%	(198)	-37.8%
Dietas de Directorio	355	361	291	(70)	-19.4%	(64)	-18.0%
Jubilación y Pensiones	135 153	133 173	133 289	116	0.1%	(1 864)	-1.4%

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

En relación a la meta

Disminuyó en 9.5% (-S/ 56.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 594.3 MM), principalmente por:



- Otros gastos de personal (-S/ 34.5 MM), destacando la no realización del programa de retiro voluntario y gastos diversos (condición de trabajo, casacas, polos para la red de agencias, insumos fotocheck, entre otros).
- Sueldos y Salarios (-S/ 19.3 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

En relación al año anterior

Disminuyó en 4.3% (-S/ 24.0 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 562.0 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (-S/ 22.0 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 1.9 MM), por la menor planilla de jubilación.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 198.9 MM

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	189 232	245 636	198 907	(46 729)	-19.0%	9 675 5.1%
Otros no relacionados a GIP	37 362	56 324	39 993	(16 331)	-29.0%	2 631 7.0%
Mantenimiento y Reparación	42 368	57 765	46 567	(11 198)	-19.4%	4 199 9.9%
Software	21 145	25 485	19 970	(5 515)	-21.6%	(1 176) -5.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	7 178	13 522	9 912	(3 610)	-26.7%	2 734 38.1%
Inmuebles	12 628	17 180	15 752	(1 428)	-8.3%	3 124 24.7%
Alarma y Seguridad	1 061	845	390	(455)	-53.8%	(671) -63.2%
Bóvedas	127	385	195	(190)	-49.4%	68 53.7%
Vehículos	228	348	348		0.1%	120 52.8%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	34 578	41 828	34 417	(7 410)	-17.7%	(161) -0.5%
Publicidad y Publicaciones	2 436	5 410	1 165	(4 245)	-78.5%	(1 271) -52.2%
Aquileres	17 328	20 088	17 735	(2 352)	-11.7%	407 2.4%
Honorarios Profesionales (GIP)	7 804	10 823	8 583	(2 240)	-20.7%	779 10.0%
Tarifas de Servicios Públicos	39 721	41 666	40 447	(1 219)	-2.9%	726 1.8%
Otros relacionados a GIP - Locadores	4 537	7 565	6 710	(855)	-11.3%	2 173 47.9%
Servicio de Mensajería	1 203	1 890	1 291	(598)	-31.7%	89 7.4%
Transporte y Almacenamiento	1 895	2 277	1 996	(281)	-12.3%	101 5.3%

En relación a la meta

Inferior en 19.0% (-S/ 46.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 245.6 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 29.0% (-S/ 16.3 MM), básicamente en la partida de otros servicios y desarrollos informáticos – fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told).
- Mantenimiento y Reparación inferior en 19.4% (-S/ 11.2 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 5.5 MM), por menor ejecución del servicio de soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM, ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 3.6 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y equipos informáticos, iii) Inmuebles (-S/ 1.4 MM) por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica SMR y el servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales sedes, agencias y lobbies de la MR Lima.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 17.7% (-S/ 7.4 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias.
- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 4.2 MM), al no realizarse la adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario, canales alternos de atención.



En relación al año anterior

Superior en 5.1% (+S/ 9.7 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 189.2 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 4.2 MM), destacando servicios de reparación de inmuebles, muebles mobiliario y equipo en las agencias de la red a nivel nacional,
- Otros no relacionados al GIP (+S/ 2.6 MM), destacando otros servicios de mantenimiento y soporte de infraestructura TI Central (HW y SW).
- Otro relacionados al GIP – Locadores (+S/ 2.2 MM), por la mayor contratación bajo esta modalidad.

Contrarrestado por:

- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 1.3 MM), menor ejecución en adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario.

c) Otros: S/ 383.9 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021		A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %	
OTROS	344 907	411 888	383 922	(27 966)	-6.8%	39 015	11.3%
OTROS - OE - PNP	40 084	52 658	49 676	(2 982)	-5.7%	9 592	23.9%
Administración de Oficinas Especiales	35 402	46 715	43 034	(3 681)	-7.9%	7 631	21.6%
Fuerzas Policiales	4 682	5 943	6 643	699	11.8%	1 961	41.9%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	291 110	339 071	317 156	(21 915)	-6.5%	26 046	8.9%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	12 887	38 603	27 834	(10 769)	-27.9%	14 947	116.0%
Servicio Banca Celular	42 657	38 688	32 742	(5 946)	-15.4%	(9 915)	-23.2%
Serv. Outsourcing		11 397	7 433	(3 963)	-34.8%	7 433	
Proceso de transformación digital		3 438		(3 438)	-100.0%		
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	71 768	73 790	71 003	(2 788)	-3.8%	(765)	-1.1%
Servicio pago - Domicilio onp	5 136	6 497	5 928	(568)	-8.7%	793	15.4%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	664	1 931	1 533	(398)	-20.6%	869	130.8%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	4 481	4 508	4 163	(345)	-7.7%	(318)	-7.1%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	13 392	10 281	9 982	(298)	-2.9%	(3 410)	-25.5%
Transferencias de fondos	115	142	128	(14)	-9.7%	13	11.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	650	506	502	(4)	-0.9%	(148)	-22.8%
Serv. biometría y tesoro publico	7	4		(4)	-100.0%	(7)	-100.0%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	23	24	24		0.0%	1	4.3%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	47	19	19		1.7%	(27)	-56.5%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	172	167	169	2	1.0%	(3)	-1.8%
Cámara de Compensación Electrónica	893	972	982	10	1.0%	89	9.9%
Comisión servicio Bancared	158	202	220	18	9.0%	62	39.4%
Comisión servicios tasas visa	2 326	2 538	2 585	47	1.8%	259	11.1%
Servicios MN/ME	1 414	1 809	1 869	60	3.3%	455	32.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 350	1 408	1 489	81	5.8%	139	10.3%
Comisiones Fideicomitante - Fideicomiso COFIDE	683	712	861	149	20.9%	178	26.1%
Apertura Puertas	3 890	4 367	4 871	504	11.5%	981	25.2%
Otros servicios ETV	23 036	19 606	20 367	762	3.9%	(2 669)	-11.6%
Comisiones Agente Multired	51 374	56 448	57 893	1 445	2.5%	6 519	12.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	33 516	41 338	42 856	1 517	3.7%	9 340	27.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	19 350	19 676	21 702	2 026	10.3%	2 351	12.2%
OTROS GASTOS (*)	13 714	20 169	17 090	(3 089)	-15.2%	3 376	24.6%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 6.8% (-S/ 28.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 411.9 MM), destacando la menor ejecución en:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 10.8 MM por retraso en su implementación.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 5.9 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 4.0 MM.
- Servicio transformación digital en -S/ 3.4 MM.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.8 MM.

Contrarrestado por:

- Comisión agentes multired superior en +S/ 1.4 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.



- Abastecimiento y administración cajeros multired superior en +S/ 2.0 MM, por el mayor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.

En relación al año anterior

Aumentó en 11.3% (+S/ 39.0 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 344.9 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 7.6 MM. por mayores servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 14.9 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 7.4 MM.
- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 10.4 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.
- Comisión agentes multired superior en +S/ 6.5 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 9.3 MM, por el mayor registro.
- Abastecimiento y administración cajeros multired mayor en +S/ 2.4 MM, por el mayor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos

Contrarrestado por:

- Servicio Banca Celular en -S/ 9.9 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 2.7 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

d) Gastos Financieros (S/ 71.9 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	39 201	84 541	71 891	(12 649)	-15.0%	32 690	83.4%
Intereses por Obligaciones con el Público	39 107	53 772	40 166	(13 607)	-25.3%	1 058	2.7%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	88	55	83	28	49.8%	(6)	-6.4%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	5	30 713	31 643	930	3.0%	31 638	579229.5%

En relación a la meta

Menor en 15.0% (-S/ 12.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 84.5 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

En relación al año anterior

Superior en 83.4% (+S/ 32.7 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 39.2 MM), por los intereses por obligaciones con el público y la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

➤ Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2021	A NOVIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	23 261	106 948	97 658	(9 291)	-8.7%	74 397	319.8%
Mobiliario y Equipo	1 733	61 510	56 318	(5 192)	-8.4%	54 585	3148.9%
Gastos Amortizables	13 409	29 812	27 182	(2 630)	-8.8%	13 773	102.7%
Edificios e Instalaciones	7 520	14 414	12 948	(1 466)	-10.2%	5 427	72.2%
Equipos de Transporte y Maquinarias	336	997	947	(50)	-5.0%	611	181.5%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	261	215	263	48	22.2%	2	0.7%



En relación a la meta

El rubro Gastos de Capital al mes de noviembre (S/ 97.7 MM) fue inferior en 8.7% (-S/ 9.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 106.9 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo (-S/ 5.2 MM), i) Core actualización del sist. operativo cajeros DIEBOLD y NCR, demora en la entrega de bienes debido a observaciones, ii) Adquisición 150 ATMs y Sist. Video Grabacion Digital LP 2021 - Instalación y Adq. 195 ATMs y Sist. Video Grab. Digital LP 2021 (Reemplazo) – Instalación, demora en el internamiento en la fecha prevista debido a la pandemia y prueba de funcionalidades de laboratorio, en proceso de conformidad, se estima su pago en el siguiente mes.
- Gastos amortizables, (-S/ 2.6 MM), Adquisición de la Herramienta de Gestión de Servicios de TI del BN, demora debido a observaciones en Piloto, se espera conformidad en producción.

En relación al año anterior

El rubro Gastos de Capital al mes de noviembre (S/ 97.7 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 74.4 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 23.3 MM), principalmente por el rubro de mobiliario y equipo y gastos amortizables, por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM.

➤ Transferencias Netas

En miles de Soles

Concepto	Real a Noviembre 2021	Meta Anual	Meta a Noviembre 2022	Real a Noviembre 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	929	1 390	795	795	0.0%		57.2%
Fundación Cultural BN	724	1 190	795	795	0.0%		66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	205	200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(929)	(1 390)	(795)	(795)	0.0%		57.2%

En relación a la meta

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

En relación al año anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de noviembre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

➤ Gasto Integrado de Personal

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de noviembre (S/ 620.4 MM), disminuyó en 9.6% (-S/ 66.1 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 686.5 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones y otros gastos de personal al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia.



En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de noviembre (S/ 620.4 MM), disminuyó en 1.9% (-S/ 12.0 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 632.4 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal destacando otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario en el 2021.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros destacando otros servicios – SNP, por la mayor contratación bajo esta modalidad.
- Mayor gastos diversos de gestión seguro médico familiar.

V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de noviembre 2022:

1. RESOLUCIÓN SUPREMA N° 019-2022-EF (Lima, 30 de noviembre de 2022)

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

CONSIDERANDO:

Que, el artículo 13 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado mediante el Decreto Supremo N° 07-94-EF, dispone que el Banco es gobernado por un Directorio, integrado por cinco (5) miembros, de los cuales tres (3) representan al Poder Ejecutivo;

Que, en ese contexto resulta necesario designar a un (01) representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del Banco de la Nación; y, de conformidad con lo dispuesto en la Ley N° 29158, Ley Orgánica del Poder Ejecutivo; en la Ley N° 27594, Ley que regula la participación del Poder Ejecutivo en el nombramiento y designación de funcionarios públicos; y en el Estatuto del Banco de la Nación, aprobado mediante

el Decreto Supremo N° 07-94-EF; Estando a lo acordado;

SE RESUELVE:

Artículo 1.- Designar al señor Wilson Paul Falen Lara como representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del Banco de la Nación.

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



VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Noviembre 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIM II		Real a Noviembre 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	a Noviembre				
I.- PERSONAL			a	b	c	d	d / c - 1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,924	4,972	4,636	4,638	4,997	107.7	-359.0	107.7
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	23	19	19	19	14	73.7	-5.0	0.7
Ejecutivos	N°	874	840	866	866	858	98.2	-16.0	1.0
Profesionales	N°	489	502	507	507	501	93.8	-6.0	1.0
Técnicos	N°	2,564	2,550	2,566	2,572	2,572	100.2	6.0	1.0
Administrativos	N°	974	1,060	680	680	1,060	155.9	380.0	1.6
Locación de Servicios	N°	132	144	177	177	142	80.2	-35.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,438	1,455	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,458	1,455	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Pensionistas	N°	4,694	4,816	4,564	4,564	4,536	99.4	-28.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,694	4,816	4,564	4,564	4,536	99.4	-28.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Practicantes (incluye Serum, Sesigres)	N°	197	227	183	183	178	109.2	15.0	1.1
- Profesionales	N°	90	101	63	63	69	109.5	8.0	0
- Preprofesionales	N°	107	126	100	100	109	109.0	9.0	0.0
TOTAL	N°	11,405	11,814	11,022	11,022	11,366	103.3	364.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,924	4,972	4,638	4,638	4,997	107.7	359.0	1.1
Personal en CAP	N°	3,794	4,092	3,707	3,707	3,259	87.9	-448.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,130	260	931	931	1,738	166.7	607.0	1.9
Según Atribución	N°	3,794	4,092	3,707	3,707	3,259	87.9	-448.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,794	4,092	3,707	3,707	3,259	87.9	-448.0	0.9
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	587,238,177	659,273,274	1,158,110,839	1,234,653,808	1,424,240,140	115.3	169,386,535.0	1.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	543,148,851	577,883,274	1,024,556,967	1,126,515,226	1,325,787,619	117.7	199,272,993.0	1.3
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	23,286,727	80,090,000	132,163,666	106,546,379	97,857,721	91.3	-8,290,858.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1,114,428,671	1,448,975,822	2,024,003,867	1,819,822,181	1,864,085,249	102.4	44,263,068.0	0.9
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	476,495,263	430,542,226	789,004,226	707,561,570	993,296,713	128.1	285,725,143.0	1.3
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	376,746,432	361,451,482	621,951,276	641,899,752	801,144,371	124.8	159,244,619.0	1.3
ACTIVO TOTAL	S/	42,732,174,829	43,915,319,824	41,812,197,110	41,514,956,477	42,826,439,555	103.4	1,413,483,078.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,749,301,755	42,573,605,791	40,355,113,308	40,261,417,148	41,780,038,635	103.7	1,498,620,889.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	982,873,074	1,341,714,033	1,257,083,802	1,233,539,331	1,146,401,520	90.1	-85,137,811.0	0.9
PASIVO TOTAL	S/	41,161,360,815	41,794,748,174	39,798,539,731	39,691,034,741	40,957,110,566	103.2	1,266,075,805.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	39,227,854,177	39,687,588,014	37,782,951,470	37,649,031,934	38,002,536,412	103.6	1,353,474,478.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,934,106,738	2,107,162,160	2,015,588,261	2,042,002,807	1,954,604,136	95.7	-67,366,093.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,570,213,914	2,120,571,650	1,813,657,379	1,823,921,736	1,971,326,065	108.1	147,407,289.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.6%	2.2%	2.2%	2.4%	2.5%	102.1	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.9%	0.8%	1.3%	1.3%	1.9%	120.7	0.0	1.2
ROE (Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio pr)	%	24.3%	18.3%	39.0%	39.3%	49.2%	125.2	0.1	1.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	47.1%	61.5%	42.7%	39.4%	35.4%	86.7	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	536,369	433,122	840,319	852,712	1,061,387	124.5	208,674.2	1.3
LICUidez (Activo Corriente / Pasivo Corrient)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.1	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	26.0	19.7	21.9	21.8	20.8	95.8	-1.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,171,943,108	1,845,064,022	2,108,153,638	1,851,976,075	1,922,851,625	101.6	30,875,550.0	0.9
GASTOS POR INTERESES	S/	57,514,639	112,494,450	82,149,771	72,153,894	58,506,378	81.2	-13,587,518.0	0.7
SALDO NETO DE CAJA	S/	-958,005,452	994,576,855	84,539,721	319,769,077	-6,546,908,827	-2,047.4	-6,666,877,904.0	-77.4
SALDO FINAL DE CAJA	S/	24,915,981,656	22,713,728,995	21,034,019,526	20,949,479,805	22,046,648,863	105.2	1,098,170,058.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,065,840,996	8,766,884,459	9,320,840,415	9,292,651,659	9,035,417,260	97.2	-257,234,390.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	941,549,357	870,272,292	917,892,535	920,818,810	770,125,242	83.9	-150,693,568.0	0.8
Creditos directos	S/	7,333,427,761	8,306,612,500	8,781,473,731	8,786,465,444	9,339,244,500	106.3	549,839,055.8	1.1
Creditos al personal	S/	125,148,834	124,943,194	131,779,937	132,200,054	140,565,200	106.3	8,365,206.4	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,400,126,952	9,302,143,986	9,811,146,223	9,842,424,308	10,249,935,002	104.1	407,510,694.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	46,197,254	46,836,874	47,118,305	47,118,305	72,726,163	154.3	25,807,858.3	1.5
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	280,054,212	562,090,501	537,424,113	545,795,594	326,482,616	59.6	-219,332,777.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,166,259,994	8,786,884,459	9,320,840,415	9,343,747,619	9,996,198,349	107.0	652,451,330.0	1.1
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,935,289,761	8,983,969,970	9,475,962,104	9,505,770,341	9,746,782,571	102.5	240,992,229.6	1.0
Problema potencial	S/	84,761,641	55,974,214	59,037,857	58,225,268	102,840,544	173.3	43,415,276.6	1.7
Deficiente	S/	41,954,593	44,601,450	47,041,986	47,191,859	56,486,023	123.9	11,294,666.6	1.2
Dudoso	S/	153,632,752	110,885,992	116,742,598	117,114,775	136,055,436	111.0	12,833,661.9	1.1
Perdido	S/	185,367,205	106,912,360	112,762,477	113,121,885	211,994,626	187.4	98,872,860.1	1.9
TOTAL CARTERA	S/	8,400,126,952	9,302,143,986	9,811,146,223	9,842,424,308	10,249,935,002	104.1	407,510,694.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Resgos	N°	561,974	574,295	574,364	574,394	590,616	102.9	16,454.2	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	10,284,438	9,975,001	9,682,024	9,682,024	11,093,651	110.2	1,021,807.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	15,378,465	11,877,090	18,116,243	15,610,174	20,981,283	129.5	4,671,109.3	1.3
Cientes	N°	12,736,547	10,141,826	13,333,833	13,258,710	17,930,588	135.0	4,649,877.7	1.3
No Cientes	N°	2,639,910	1,735,264	2,782,410	2,351,463	2,950,695	100.8	21,231.7	0.9
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	562,390,615	612,650,359	650,602,441	601,581,038	618,648,119	102.8	17,687,080.1	1.0
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	199	214	281	201	190	94.5	-11.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	37.86%	100.00%	100.00%	60.92%	73.89%	91.3	-0.1	0.7



Anexo N° 2
Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Noviembre	Real 2022 A Noviembre	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Noviembre	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM II	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	24,877,355,587	22,048,649,863	(2,828,705,704)	-11.4%	20,949,479,806	1,099,170,057	5.2%	22,713,728,995	21,034,019,527	97.1%	97.1%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	9,250,734,330	10,246,560,860	995,826,530	10.8%	9,428,028,657	818,532,203	8.7%	10,683,272,271	9,434,402,185	95.9%	95.9%
Cartera de Créditos (Neto)	6,686,596,994	9,566,570,429	1,869,973,435	27.9%	8,765,719,762	(219,149,333)	-2.5%	8,103,401,627	8,760,257,898	105.7%	105.7%
Cuentas por Cobrar (Neto)	333,208,189	307,104,337	(26,103,852)	-7.8%	306,639,771	464,566	0.2%	286,743,505	308,163,690	107.1%	107.1%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	121,695,113	82,963,326	(38,731,787)	-31.8%	125,988,231	(43,024,805)	-34.1%	92,401,371	123,927,838	89.8%	89.8%
Impuesto a la Renta Diferidos	143,747,968	131,730,123	(11,957,845)	-8.3%	127,715,102	4,075,021	3.2%	115,948,282	127,812,235	113.7%	113.7%
Otros Activos	325,963,594	396,399,097	70,435,503	21.6%	557,845,817	(181,446,720)	-28.9%	578,109,740	568,529,935	68.6%	68.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,748,301,753	41,780,038,036	30,736,280	0.1%	40,281,417,146	1,498,620,889	3.7%	42,573,605,791	40,355,113,308	98.1%	98.1%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	368,918,480	468,846,831	99,928,341	27.1%	568,027,257	(89,180,426)	-16.0%	683,482,832	660,582,516	68.6%	68.6%
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%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	575,025,037	627,506,424	52,481,387	9.1%	625,843,158	1,663,266	0.3%	619,229,587	646,058,445	101.3%	101.3%
Activos Intangibles (neto)	36,920,599	50,039,811	13,119,212	35.5%	47,675,573	2,364,338	5.0%	37,184,300	48,450,256	134.5%	134.5%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,002,948	2,008,354	5,406	0.3%	1,993,343	15,011	0.8%	1,809,314	1,992,595	111.1%	111.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	982,873,074	1,148,401,520	165,528,446	16.8%	1,233,539,331	(85,137,811)	-6.9%	1,341,714,033	1,257,083,802	85.8%	85.8%
TOTAL ACTIVO	42,732,174,829	42,928,439,556	196,264,726	0.6%	41,614,956,477	1,413,483,078	3.4%	43,915,319,824	41,612,197,110	97.8%	97.8%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38,177,804,011	37,849,655,153	(328,148,858)	-0.9%	36,512,525,321	1,337,129,832	3.7%	38,478,355,868	36,847,693,188	98.4%	98.4%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	348,525,166	467,394,097	118,868,931	34.1%	440,217,897	27,176,200	6.2%	570,757,034	432,410,827	81.9%	81.9%
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	335,833,522	347,365,484	11,531,962	3.4%	374,218,977	(26,653,493)	-7.2%	405,060,852	377,148,380	95.8%	95.8%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	23,149,936	37,975,276	14,825,340	64.0%	34,687,649	3,287,627	9.5%	15,718,721	34,546,756	241.6%	241.6%
Otros Pasivos	342,541,542	300,116,402	(42,425,140)	-12.4%	287,382,090	12,734,312	4.4%	217,683,539	291,152,309	137.9%	137.9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39,227,854,177	39,002,606,412	(225,347,765)	-0.6%	37,649,031,934	1,353,474,478	3.6%	39,687,586,014	37,782,951,470	98.3%	98.3%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,654,573,591	1,486,531,608	(88,041,982)	-5.7%	1,618,140,218	(151,608,609)	-9.4%	1,697,541,493	1,599,043,734	86.4%	86.4%
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	129,537,056	238,088,097	108,551,041	83.8%	163,962,589	74,225,508	45.3%	127,854,000	164,877,860	196.1%	188.1%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	249,996,081	248,984,432	(1,011,649)	-0.4%	260,000,000	(10,015,568)	-3.9%	281,666,667	251,666,667	88.8%	88.8%
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	1,934,106,738	1,954,604,138	20,497,400	1.1%	2,042,002,807	(87,398,668)	-4.3%	2,107,162,160	2,015,588,281	92.8%	92.8%
TOTAL PASIVO	41,161,960,915	40,957,110,550	(204,850,365)	-0.5%	39,691,034,741	1,266,075,809	3.2%	41,794,748,174	39,798,539,731	98.0%	98.0%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,427,533,262	1,596,169,324	168,636,062	11.8%	1,596,169,324	0	0.0%	1,565,713,823	1,596,169,324	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	420,900,000	558,659,263	138,659,263	33.0%	558,659,263	0	0.0%	488,625,000	558,659,263	111.8%	111.8%
Ajustes al Patrimonio	(663,624,829)	(978,486,151)	(314,861,222)	47.4%	(1,000,581,412)	22,075,261	-2.2%	(311,568,813)	(980,477,295)	314.1%	314.1%
Resultados Acumulados	7,861,813	(8,055,138)	(15,916,951)	-205.1%	25,857,473	(33,912,611)	-131.2%	3,472,822	25,857,473	-231.9%	-231.9%
Resultado Neto del Ejercicio	376,746,432	801,144,371	424,397,939	112.6%	641,899,752	159,244,619	24.8%	361,431,482	621,551,279	221.7%	221.7%
TOTAL PATRIMONIO	1,870,213,914	1,971,328,005	401,115,091	25.5%	1,823,921,736	147,407,269	8.1%	2,120,571,650	1,813,657,379	93.0%	93.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,732,174,829	42,928,439,556	196,264,726	0.6%	41,614,956,477	1,413,483,078	3.4%	43,915,319,824	41,612,197,110	97.8%	97.8%



Anexo N° 3
Estado de Resultado Integrales
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avenencia	Avenencia
	A Noviembre 2022	A Noviembre 2021	a-b	a%1	A Noviembre 2022	a-c	a%1	2022	2022	a19	a%2
INGRESOS POR INTERESES	1,822,851,625	1,171,843,198	750,788,617	64.1%	1,851,875,078	30,873,660	1.6%	1,520,407,708	2,106,153,538	128%	91%
Disponibles	607,246,728	111,340,825	495,899,903	445.4%	573,928,595	29,307,132	4.8%	220,981,239	651,211,512	275%	83%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	199,819	-199,819	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	189,964,577	164,745,121	45,219,456	26.2%	189,203,088	10,761,469	5.7%	232,772,634	206,699,389	96%	97%
Inversiones a Vencimiento	200,873,357	117,167,584	83,515,773	71.3%	203,510,345	-2,844,868	-1.4%	130,861,112	234,340,660	163%	86%
Cartera de Créditos Directos	814,760,063	786,493,760	126,273,203	16.0%	820,315,046	-5,649,083	-0.6%	935,682,721	1,014,802,677	98%	93%
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	88,668,378	87,814,437	1,051,838	1.8%	72,163,884	-13,887,818	-18.1%	70,428,084	82,148,771	85%	71%
Obligaciones con el Público	40,165,810	39,107,223	1,058,367	2.7%	53,772,317	-13,606,707	-25.3%	50,259,480	82,062,714	80%	65%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interni	352	803	-451	-56.2%	324	29	8.0%	0	324	0%	109%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Instit. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Interni	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	82,500	87,583	-5,093	-5.8%	55,000	27,500	50.0%	128,600	80,000	49%	139%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	18,317,914	18,318,721	-807	0.0%	18,326,253	-8,339	0.0%	20,000,004	20,006,793	92%	92%
Cuentas por Pagar	0	87	-87	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	87	-87	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,854,085,249	1,114,828,671	740,896,678	67.3%	1,819,822,164	44,263,065	2.4%	1,449,979,622	2,024,003,867	129%	92%
Provisiones Para Créditos Directos	-78,050,708	-38,312,845	-40,137,764	-106.3%	-60,906,828	-19,144,063	-28.5%	-83,670,048	-62,536,898	94%	150%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,785,034,540	1,076,515,726	708,518,814	65.9%	1,758,915,265	26,118,890	1.4%	1,366,309,574	1,971,467,078	134%	91%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	713,478,218	638,974,378	74,503,838	11.7%	648,305,687	64,172,531	9.9%	648,618,340	694,742,521	110%	103%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,657,173	3,568,781	88,392	2.5%	3,622,899	34,263	0.9%	3,866,800	3,836,230	96%	94%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,718,568	4,716,066	470	0.0%	4,756,957	-40,369	-0.8%	6,460,688	5,192,766	56%	91%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	146,236	80,298	14,938	16.6%	87,918	17,318	19.7%	0	86,124	0%	111%
Ingresos Diversos	704,897,233	630,599,201	74,598,032	11.8%	640,837,913	64,159,320	10.0%	638,290,657	585,558,401	111%	103%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	317,158,853	281,309,889	28,946,164	8.2%	338,827,708	-21,771,856	-6.4%	482,955,061	488,366,346	78%	78%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,648	22,966	682	4.3%	23,948	0	0.0%	787,133	26,126	3%	92%
Póliza al Fondo Seguro de Depósitos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	317,134,905	281,086,724	26,045,161	6.9%	338,903,760	-21,771,855	-6.4%	402,228,428	405,340,221	79%	78%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	2,181,354,903	1,423,890,414	757,474,469	62.2%	2,088,283,534	112,081,369	5.4%	1,611,932,363	2,280,844,053	134%	96%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	80,288,121	67,662,822	-17,374,701	-26.7%	80,735,375	-437,254	-0.5%	88,785,008	80,345,244	90%	100%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,044,768	1,044,768	-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	-29,897,441	7,888,760	-37,586,201	-488.3%	-28,727,547	-1,169,084	4.1%	3,785,608	-36,117,618	-99%	63%
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 (Pérdidas) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	80,195,256	58,932,076	21,263,180	36.1%	79,462,922	732,334	0.8%	96,000,000	86,462,922	84%	53%
Otros	309	218	88	45.4%	0	309	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	2,231,633,024	1,491,643,236	740,009,788	49.6%	2,120,028,009	111,624,115	5.3%	1,711,717,888	2,311,189,297	130%	97%
GASTOS DE ADMINISTRACION	930,129,810	892,866,891	38,262,909	4.3%	1,022,346,312	-72,416,502	-7.1%	1,139,972,599	1,217,516,192	82%	78%
Gastos de Personal y Dirección	616,965,254	606,544,403	9,420,851	1.7%	638,797,012	-21,731,758	-3.4%	696,939,380	652,009,090	96%	78%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	309,753,867	293,535,867	26,229,000	8.2%	362,331,005	-52,577,139	-14.5%	448,296,459	427,706,249	89%	72%
Impuestos y Contribuciones	125,310,888	101,896,331	23,422,958	23.0%	123,418,285	1,892,394	1.5%	93,969,711	137,209,894	134%	91%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-88,099,910	-89,873,332	1,822,681	-1.3%	-85,158,879	-2,948,034	-3.4%	-71,880,998	-71,234,769	95%	96%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,213,423,301	598,703,303	672,719,998	124.8%	1,032,321,710	181,091,833	17.5%	601,154,360	1,022,438,336	242%	115%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	228,136,688	63,208,840	165,828,648	248.3%	244,770,148	-24,833,660	-10.1%	70,512,134	283,364,110	812%	87%
Provisiones para Créditos Indirectos	26,317	2,083,584	-2,057,267	-98.7%	-615,469	641,786	-104.3%	4,865,701	-292,143	1%	-9%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,317,328	13,616,714	698,612	5.1%	20,468,391	-12,151,065	-45.8%	0	26,468,391	0%	54%
Provisiones para Activos Recib. En Pago, Rescates y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Comerc. Marcados para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Devaluación de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	32,756	-32,756	-100.0%	19,719	-19,713	-100.0%	33,672	33,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	205,792,945	47,353,025	158,439,820	334.6%	216,864,110	-19,071,165	-8.0%	65,938,881	228,971,310	313%	81%
Otros Provisiones	0	119,561	-119,561	-100.0%	33,403	-33,403	-100.0%	172,680	172,680	0%	0%
RESULTADO DE OPERACION	985,286,713	476,495,269	508,791,450	106.8%	787,561,570	205,720,148	26.1%	430,942,226	789,084,226	221%	129%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	27,827,237	7,292,204	20,535,039	280.8%	30,329,878	-2,898,441	-9.5%	-386,851	38,448,348	-1036%	87%
Otros Ingresos	45,811,860	21,894,537	23,617,323	107.9%	51,869,991	-6,358,131	-12.3%	1,323,349	52,229,562	3789%	87%
Otros Gastos	-17,884,623	14,642,353	-3,242,260	-22.1%	21,549,313	-3,684,680	-17.0%	1,580,090	29,787,014	1125%	75%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,020,913,950	483,747,467	537,166,483	111.0%	817,892,248	208,031,702	24.8%	430,275,678	797,533,774	237%	128%
IMPUESTO A LA RENTA	219,759,679	107,001,038	112,758,644	105.4%	115,882,498	43,787,083	24.8%	88,844,093	176,593,496	319%	126%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	801,144,371	376,746,422	424,397,939	112.6%	641,899,752	189,244,619	24.8%	361,481,482	621,081,278	222%	125%



Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real A noviembre 22	Real A noviembre 21	Diferencia	Var %	Meta A noviembre 22	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 PIM II	Avance %	Avance %
	a	b	ab	ab-1	c	ac	ac-1	d	e	ad	ae
INGRESOS DE OPERACIÓN	7,331,240,177	9,733,465,991	-2,402,225,814	-24.7%	5,405,709,428	1,925,530,749	35.6%	6,037,605,163	6,684,685,249	121.43%	80.87%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,945,684,732	1,985,636,028	959,948,704	48.3%	2,586,404,667	359,280,065	13.9%	2,383,096,469	3,114,573,621	123.6%	83.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,745,538	1,690,215	55,321	3.3%	1,985,601	-240,065	-12.1%	2,885,469	1,985,601	60.5%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	38,656,446	14,460,202	24,196,244	167.3%	35,421,715	3,234,731	9.1%	-	35,421,715	-	100.0%
Otros	4,345,153,463	7,731,479,546	-3,386,326,083	-43.8%	2,781,897,445	1,563,256,018	56.2%	3,651,521,236	3,532,704,312	119.0%	78.7%
EGRESOS DE OPERACIÓN	13,057,830,385	9,977,291,184	3,080,539,201	30.9%	13,290,933,199	-233,102,814	-1.6%	4,810,456,785	14,215,015,195	271.4%	93.9%
Compra de bienes	6,459,022	5,842,813	616,209	10.5%	7,188,547	-729,525	-10.1%	6,865,336	9,717,516	72.9%	74.9%
Gastos de personal	404,638,128	426,815,434	-22,177,306	-5.2%	381,590,682	23,047,446	6.0%	497,410,656	570,464,818	81.3%	66.9%
Servicios prestados por terceros	199,906,695	189,231,824	9,674,771	5.1%	210,561,167	-11,654,472	-5.5%	307,650,536	293,503,163	64.6%	71.7%
Tributos	247,605,352	222,813,466	24,791,886	11.2%	236,799,419	10,805,933	4.6%	155,437,311	259,495,527	159.3%	91.3%
Por cuenta propia	247,605,352	222,813,466	24,791,886	11.2%	236,799,419	10,805,933	4.6%	155,437,311	259,495,527	159.3%	91.3%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	61,118,098	53,348,109	7,771,989	14.6%	52,063,860	8,454,238	16.1%	74,376,255	73,976,022	82.2%	71.2%
Gastos financieros 1/	78,529,644	53,696,027	24,833,617	48.2%	74,565,339	3,964,505	5.3%	50,428,060	105,112,380	155.7%	70.9%
Otros	12,060,573,245	9,025,745,411	3,034,827,835	33.6%	12,327,564,185	-266,990,939	-2.2%	3,716,089,611	12,902,746,789	324.6%	95.5%
FLUJO OPERATIVO	-5,726,590,208	-243,825,193	-5,482,765,015	2248.6%	-7,885,223,771	2,158,635,563	-27.4%	1,227,048,378	-7,530,329,946	-466.7%	104.7%
INGRESOS DE CAPITAL	2,136,224,202	1,929,641,932	206,582,270	10.7%	2,100,868,411	35,355,791	1.7%	11,970,038	2,193,517,238	17946.4%	95.8%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,136,224,202	1,929,641,932	206,582,270	10.7%	2,100,868,411	35,355,791	1.7%	11,970,038	2,193,517,238	17946.4%	95.8%
GASTOS DE CAPITAL	2,923,743,347	2,683,200,980	240,542,367	9.8%	2,170,180,626	753,562,721	34.7%	233,083,396	2,203,383,653	1254.4%	98.5%
Presupuesto de Inversiones - FBK	97,657,721	23,260,727	74,396,994	319.8%	105,334,167	-7,676,446	-7.3%	80,000,000	132,163,666	122.1%	79.7%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	97,657,721	23,260,727	74,396,994	319.8%	105,334,167	-7,676,446	-7.3%	80,000,000	132,163,666	122.1%	79.7%
Inversión Financiera	2,826,085,626	2,639,940,233	186,145,393	7.1%	2,064,846,459	761,239,167	36.9%	153,083,396	2,071,219,987	1846.1%	99.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-928,599	133,999	-14.4%	-1,390,000	595,400	-42.8%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	100.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	928,599	-133,999	-14.4%	-1,390,000	595,400	-42.8%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	100.0%
SALDO ECONÓMICO	-6,514,903,953	-978,312,820	-5,536,591,133	565.9%	-7,955,925,986	1,441,022,033	-18.1%	1,004,645,020	-7,541,586,361	-648.6%	105.5%
FINANCIAMIENTO NETO	-32,004,874	-18,318,721	-13,686,153	74.7%	-9,921,976	-22,082,898	222.6%	-19,974,365	-19,952,802	160.2%	49.7%
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	-32,004,874	-18,318,721	-13,686,153	74.7%	-9,921,976	-22,082,898	222.6%	-19,974,365	-19,952,802	160.2%	49.7%
Financiamiento largo plazo	-32,004,874	-18,318,721	-13,686,153	74.7%	-9,921,976	-22,082,898	222.6%	-19,974,365	-19,952,802	160.2%	49.7%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	32,004,874	18,318,721	13,686,153	74.7%	9,921,976	22,082,898	222.6%	19,974,365	19,952,802	160.2%	49.7%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	32,004,874	18,318,721	13,686,153	74.7%	9,921,976	22,082,898	222.6%	19,974,365	19,952,802	160.2%	49.7%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago Dividendos Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-6,546,908,827	-896,831,541	-5,650,277,286	656.9%	-7,965,847,962	1,418,939,135	-17.8%	984,570,655	-7,561,539,183	-665.0%	105.3%
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	22,048,649,863	24,877,355,567	-2,828,705,704	-11.4%	20,629,710,725	1,418,939,135	6.9%	29,580,129,345	21,034,019,527	74.5%	98.1%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	19,686,303	-	0.0%	12,324,306	19,686,303	159.7%	100.0%



Anexo N° 4

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

RUBROS	Real		Diferencia	Var %	Meta		Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Noviembre 2022	A Noviembre 2021			A Noviembre 2022	A Noviembre 2022						
PRESUPUESTO DE OPERACION	2,832,069,820	1,984,449,261	847,620,559	42.7%	2,857,006,022	45,063,797	1.6%	2,385,983,927	3,106,015,899	122.9%	51.4%	54.4%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	2,151,521,279	1,216,193,843	935,327,436	75.9%	2,171,712,646	-20,191,367	-0.9%	1,733,158,770	2,344,925,117	124.1%	71.6%	91.8%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,745,536	1,980,216	55,321	3.3%	1,985,591	-240,055	-12.1%	2,985,468	1,985,801	66.5%	66.5%	87.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
1.6 Otros	778,803,005	768,575,203	10,227,802	1.5%	713,107,776	65,495,229	9.2%	845,941,668	759,106,181	89.8%	89.8%	102.6%
EGRESOS	1,987,825,660	1,417,111,084	570,714,576	40.3%	1,652,152,419	-325,673,241	-19.7%	1,726,110,653	1,947,905,266	112.9%	77.4%	77.4%
2.1 Compra de Bienes	6,459,022	5,842,613	616,409	10.5%	6,504,181	-2,045,159	-31.4%	6,865,336	9,717,816	141.6%	66.5%	66.5%
2.1.1 Insumos y suministros	5,261,351	4,241,325	1,020,026	24.5%	6,331,338	-1,069,987	-16.9%	6,995,510	6,995,510	100.0%	75.2%	75.2%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	484,302	295,497	188,805	61.7%	695,498	-205,196	-29.6%	526,452	816,452	155.1%	59.3%	59.3%
2.1.3 Otros	713,329	1,301,991	-588,662	-82.6%	1,468,355	-770,026	-52.5%	1,343,374	1,905,854	142.2%	37.4%	37.4%
2.2 Gastos de personal (GIP)	537,927,054	561,968,141	-24,041,087	-4.3%	594,285,141	-56,358,087	-9.5%	661,345,336	725,696,958	109.8%	74.1%	74.1%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	326,285,881	325,576,500	709,381	0.2%	345,614,039	-19,328,158	-5.6%	407,183,541	446,897,886	110.0%	73.0%	73.0%
2.2.1.1 Básica (GIP)	202,808,614	208,961,234	-6,152,620	-3.3%	215,718,344	-13,709,730	-6.4%	251,000,747	244,498,017	97.4%	82.5%	82.5%
2.2.1.2 Beneficiarios (GIP)	1,198,296	1,195,411	2,885	0.2%	1,324,564	-126,268	-9.5%	5,292,703	57,206,363	108.3%	2.1%	2.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	39,786,463	40,475,430	-710,947	-1.8%	44,272,103	-4,503,620	-10.2%	50,425,693	51,694,333	102.5%	78.8%	78.8%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	70,998,775	64,562,341	6,436,434	10.0%	72,324,946	-1,326,171	-1.8%	76,790,095	80,501,760	104.8%	87.8%	87.8%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	12,311,713	10,377,024	1,934,689	18.6%	11,874,082	307,631	2.6%	12,876,303	13,206,017	102.5%	93.2%	93.2%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,067,316	21,546,426	-479,110	-2.2%	22,875,660	-1,808,344	-7.9%	27,360,409	26,002,488	95.0%	81.0%	81.0%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,839,869	21,169,790	670,079	3.2%	21,894,827	-64,958	-0.3%	26,350,425	24,192,969	91.8%	87.0%	87.0%
2.2.4 Diarias del Directorio (GIP)	251,125	354,875	-103,750	-41.2%	361,205	-70,125	-19.4%	413,000	408,000	98.8%	71.4%	71.4%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	326,273	524,540	-198,267	-60.8%	506,334	-180,061	-35.6%	610,000	636,873	104.4%	51.1%	51.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	133,285,328	135,192,701	-1,907,373	-1.4%	133,173,338	2,112,000	1.6%	163,938,860	152,231,240	92.8%	85.8%	85.8%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	35,627,673	37,641,344	-2,013,671	-5.3%	70,171,643	-34,543,970	-49.2%	34,557,261	72,325,582	209.3%	48.3%	48.3%
2.2.7.1 Refugios (GIP)	10,065	0	10,065	0.0%	72,987	-62,922	-86.2%	65,000	86,000	132.3%	11.8%	11.8%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5,721,034	4,492,338	1,228,696	27.4%	5,721,034	0	0.0%	6,241,128	6,241,128	100.0%	91.7%	91.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	863,703	249,232	614,471	254.6%	1,277,450	-393,767	-30.8%	995,792	1,531,792	153.8%	57.7%	57.7%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	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%	0.0%
2.2.7.6 Incasivitas por rotativo voluntario (GIP)	0	21,513,865	-21,513,865	-100.0%	32,572,154	-32,572,154	-100.0%	0	32,572,154	0.0%	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	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%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,896,303	21,536,500	-1,640,197	-7.6%	19,896,303	0	0.0%	12,324,366	18,696,303	151.8%	100.0%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,328,668	9,847,040	-518,372	-5.3%	10,841,726	-1,515,137	-14.0%	11,811,035	12,209,205	103.3%	76.4%	76.4%
2.3 Servicios prestados por terceros	199,906,695	189,234,924	10,671,771	5.6%	245,635,977	-46,729,282	-19.0%	307,850,536	293,503,163	95.4%	67.8%	67.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,935,900	1,895,634	40,266	2.1%	2,276,651	-280,751	-12.3%	2,462,434	2,682,434	109.0%	77.3%	77.3%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	40,447,369	39,721,267	726,102	1.8%	41,556,400	-1,109,031	-2.6%	51,663,279	47,698,005	92.3%	84.8%	84.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	8,563,357	7,803,511	759,846	10.0%	10,823,244	-2,259,887	-20.7%	11,661,289	13,211,289	113.3%	65.9%	65.9%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	3,221,055	2,413,424	807,631	33.5%	3,361,224	-140,169	-4.2%	2,350,422	3,450,422	146.8%	92.3%	92.3%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,213,502	824,745	388,757	47.1%	1,846,149	-632,647	-34.3%	2,641,432	2,241,432	84.9%	54.1%	54.1%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,218,305	3,762,754	-544,449	-14.5%	4,349,424	-1,131,119	-26.0%	5,107,865	5,107,865	100.0%	63.0%	63.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	930,455	802,587	127,868	15.9%	1,265,947	-335,492	-26.5%	1,521,800	2,371,800	156.0%	39.2%	39.2%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	46,507,367	42,308,197	4,199,170	9.9%	57,785,427	-11,197,740	-19.4%	77,795,898	65,495,216	84.2%	67.0%	67.0%
2.3.5 Alquileres	17,735,428	17,328,101	4,107,327	23.7%	20,087,745	-2,352,317	-11.7%	28,634,519	22,939,923	80.1%	79.2%	79.2%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	34,417,335	34,577,990	-160,655	-0.5%	41,827,624	-7,410,289	-17.7%	43,541,482	47,709,959	110.7%	72.1%	72.1%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	18,024,505	18,116,990	-94,085	-0.5%	23,590,621	-5,566,116	-23.9%	22,165,918	27,334,989	123.3%	65.8%	65.8%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	16,392,439	16,458,000	-66,561	-0.4%	18,136,993	-1,744,553	-9.6%	21,375,584	20,375,584	95.3%	80.6%	80.6%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,165,319	2,436,082	-1,270,763	-52.2%	6,410,246	-4,244,927	-66.2%	17,636,000	13,619,734	77.3%	8.6%	8.6%
2.3.8 Otros	47,994,580	43,101,442	4,893,138	11.4%	65,778,956	-17,784,380	-27.0%	76,480,635	76,246,810	99.7%	62.9%	62.9%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,291,207	1,202,589	88,618	7.4%	1,909,555	-698,348	-36.6%	2,138,445	2,138,445	100.0%	60.4%	60.4%
2.3.8.2 Prov. de personal por comp. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	5,710,007	4,536,721	2,173,286	47.9%	7,585,166	-1,875,159	-24.7%	8,991,745	74,991,745	833.8%	74.9%	74.9%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	39,983,366	37,362,134	2,621,232	7.0%	56,324,238	-16,342,072	-29.0%	65,520,445	65,116,439	99.4%	61.4%	61.4%
2.3.9 Tributos	247,685,352	222,513,466	24,991,886	11.2%	245,712,558	1,892,794	0.8%	155,437,311	259,495,527	167.0%	95.4%	95.4%
2.4 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	66,164	54,842	11,322	20.7%	67,907	-7,723	-11.4%	72,548	72,548	100.0%	93.0%	93.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	247,545,169	222,568,624	24,986,544	11.2%	245,545,051	1,900,117	0.8%	155,364,763	259,422,981	163.9%	95.4%	95.4%
2.5 Gastos diversos de Gestion	61,116,690	53,345,989	7,770,701	14.6%	61,585,527	-467,837	-0.8%	74,376,259	73,975,022	99.4%	82.6%	82.6%
2.5.1 Seguros	5,516,447	9,136,799	-3,620,352	-39.6%	11,144,405	-1,628,956	-14.6%	12,458,487	12,322,642	99.0%	77.2%	77.2%
2.5.2 Viaticos (GIP)	6,426,265	4,877,063	1,549,202	23.6%	6,221,338	206,947	3.3%	7,090,286	7,090,286	100.0%	90.7%	90.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	7,521	7,521	0	0.0%	45,737	-42,216	-92.3%	150,000	65,372	43.6%	11.5%	11.5%
2.5.4 Otros	45,165,845	39,232,257	5,933,588	15.1%	44,170,407	993,798	2.2%	54,657,482	64,496,722	117.8%	82.9%	82.9%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	44,699,505	38,862,014	5,837,491	15.0%	43,584,816	1,114,629	2.6%	53,853,712	63,046,562	117.1%	83.3%	83.3%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	464,340	370,243	94,097	25.4%	585,591	-121,251	-20.7%	803,770	803,770	100.0%	57.8%	57.8%
2.6 Gastos Financieros	71,891,439	39,201,178	32,690,261	83.9%	84,540,789	-12,649,350	-15.0%	50,428,000	100,246,317	200.8%	71.7%	71.7%
2.7 Otros	383,972,029	344,901,453	39,070,576	11.3%	411,887,845	-27,915,816	-6.8%	468,403,599	485,211,663	103.6%	79.1%	79.1%
RESULTADO DE OPERACION	1,424,240,140	567,338,177	856,901,963	151.0%	1,234,853,605	189,386,525	15.3%	689,273,274	1,1			

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 |

