

San Borja, 16 de noviembre 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
Octubre 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 octubre del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



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

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

10 de octubre de 2022

AL MES DE OCTUBRE 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 octubre 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 octubre 2022.

1. II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	24,505,553	20,629,711	22,913,171	2,283,460	11.1%	-1,592,382	-6.5%
Caja	1,968,888	1,923,529	1,975,130	51,601	2.7%	6,242	0.3%
BCRP	22,255,396	18,443,917	20,540,720	2,096,803	11.4%	-1,714,676	-7.7%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	82,968	4,800	140,451	135,651	2826.1%	57,483	69.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	175,051	234,483	245,542	11,059	4.7%	70,491	40.3%
Canje	22,238	22,151	10,368	-11,784	-53.2%	-11,870	-53.4%
Otras Disponibles	1,012	830	960	130	15.7%	-51	-5.1%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y AVENCIMIENTO (Neto)	9,464,312	9,520,677	10,027,817	507,139	5.3%	563,505	6.0%
Inst. Representativos de Capital	31,869	40,726	27,943	-12,783	-31.4%	-3,926	-12.3%
Inst. Representativos de Deuda	6,996,293	3,839,285	4,361,151	521,866	13.6%	-2,635,142	-37.7%
Inversiones a Vencimiento	2,436,150	5,640,666	5,638,723	-1,944	0.0%	3,202,573	131.5%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,805,684	9,239,061	8,827,508	-411,553	-4.5%	2,021,824	29.7%
Créditos Vigentes	7,028,783	9,500,120	9,100,161	-399,959	-4.2%	2,071,378	29.5%
Créditos Refinanciados	11,420	11,166	10,372	-795	-7.1%	-1,048	-9.2%
Créditos Vencidos	157,022	165,067	161,419	-3,648	-2.2%	4,396	2.8%
Créditos en Cobranza Judicial	35,760	53,258	62,045	8,787	16.5%	26,285	73.5%
Provis. de Cartera de Créditos	-427,301	-490,550	-506,488	-15,938	3.2%	-79,187	18.5%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	328,765	307,827	305,190	-2,637	-0.9%	-23,576	-7.2%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	233,929	217,662	212,365	-5,277	-2.4%	-21,544	-9.2%
Otras Cuentas por Cobrar	94,836	90,165	92,805	2,640	2.9%	-2,032	-2.1%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	578,483	629,229	621,129	-8,100	-1.3%	42,645	7.4%
ACTIVO INTANGIBLES	38,668	43,730	51,809	8,080	18.5%	13,142	34.0%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	140,279	127,909	130,430	2,520	2.0%	-8,850	-7.0%
IMPUESTOS CORRIENTES	120,725	121,867	90,751	-31,117	-25.5%	-29,975	-24.8%
OTROS ACTIVOS	458,710	552,367	351,468	-200,899	-36.4%	-107,242	-23.4%
TOTAL ACTIVO	42,441,180	41,172,379	43,319,272	2,146,893	5.2%	878,092	2.1%

En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al mes de octubre (S/ 43,319.3 MM), respecto a su meta (S/ 41,172.4 MM), fue mayor en 5.2% (S/ 2,146.9 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Disponible** (S/ 22,913.2 MM), fue mayor en 11.1% (S/ 2,283.5 MM) respecto a su meta (S/ 20,629.7 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial BCRP.



- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto** (S/ 10,027.8 MM), mayor en 5.3% (S/ 507.1 MM) respecto a su meta (S/ 9,520.7 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (S/ 521.9 MM) por mayor posición en valores y títulos emitidos por BCR (S/ 1,751.7 MM) (Certificados de Depósitos del BCRP- CDBRP) contrarrestado por los valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 1,231.6 MM) (bonos soberanos MEF).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,827.5 MM), menor en 4.5% (-S/ 411.6 MM) respecto a su meta (S/ 9,239.1 MM), principalmente por menores saldos en créditos vigentes (-S/ 400.0 MM), de los que destacan los créditos del sector financiero (-S/ 324.6 MM), (Cofide, Fondo Mi vivienda), préstamos de consumo (-S/ 201.3 MM), éste resultado es compensado por mayores créditos del sector público en (S/ 115.5 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al mes de octubre (S/ 43,319.3 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 42,441.2 MM) fue mayor en 2.1% (S/ 878.1 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Disponible** (S/ 22,913.2 MM), menor en 6.5% (-S/ 1,592.4 MM) respecto al periodo anterior (S/ 24,505.6 MM), principalmente por los depósitos en el BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto** (S/ 10,027.8 MM), mayor en 6.0% (S/ 563.5 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,464.3 MM) principalmente por mayor adquisición de bonos soberanos tanto a vencimiento como disponible para la venta, las inversiones a vencimiento (S/ 3,202.6 MM), contrarrestado por menores instrumentos representativos de deuda (-S/ 2,635.1 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,827.5 MM), fue mayor en 29.7% (S/ 2,021.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,805.7 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 2,071.4 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entidades del sector público, hipotecarios, entre otros).

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	39,068,279	37,821,926	40,047,102	2,225,176	5.9%	978,823	2.5%
Obligaciones a la Vista	17,454,503	16,997,051	18,921,251	1,924,201	11.3%	1,466,748	8.4%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	15,885,309	15,357,225	15,102,014	-255,212	-1.7%	-783,295	-4.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	301,922	306,632	291,108	-15,524	-5.1%	-10,814	-3.6%
Otras Obligaciones	5,426,544	5,161,017	5,732,729	571,712	11.1%	306,185	5.6%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	358,222	438,971	462,198	23,227	5.3%	103,976	29.0%
Depósitos a la Vista	354,591	435,743	460,166	24,423	5.6%	105,576	29.8%
Depósitos de Ahorro	3,631	3,228	2,031	-1,196	-37.1%	-1,600	-44.1%
CUENTAS POR PAGAR	343,124	375,034	321,980	-53,054	-14.1%	-21,144	-6.2%
Cuentas por Pagar Diversas	51,242	42,379	65,018	22,639	53.4%	13,775	26.9%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	93,204	83,633	114,546	30,913	37.0%	21,342	22.9%
Proveedores	99,457	133,005	132,207	-798	-0.6%	32,750	32.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2,299	2,374	2,260	-114	-4.8%	-39	-1.7%
Tributos y Contribuciones	96,922	113,644	7,950	-105,694	-93.0%	-88,972	-91.8%
PROVISIONES	128,127	162,612	241,786	79,174	48.7%	113,659	88.7%
Impuesto a la Renta Diferido	20,005	34,752	36,549	1,797	5.2%	16,545	82.7%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	258,326	258,333	258,314	-19	0.0%	-12	0.0%
OTROS PASIVOS	709,457	284,055	170,445	-113,610	-40.0%	-539,012	-76.0%
TOTAL PASIVO	40,885,539	39,375,683	41,538,374	2,162,691	5.5%	662,835	1.6%



En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al mes de octubre (S/ 41,538.4 MM), respecto a su meta (S/ 39,375.7 MM), fue mayor en 5.5% (S/ 2,162.7 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 40,047.1 MM), mayor en 5.9% (S/ 2,225.2 MM), respecto a su meta (S/ 37,821.9 MM); principalmente por los mayores saldos en y obligaciones a la vista en (S/ 1,924.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones en (S/ 571.7 MM), compensado por cuentas de ahorro en (-S/ 225.2 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al mes de octubre asciende a (S/ 41,538.4 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,885.5 MM), fue mayor en 1.6% (S/ 652.8 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 40,047.1 MM), mayor en 2.5% (S/ 978.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,068.3 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (S/ 1,466.7 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones en (S/ 306.2 MM) (depósitos en judiciales y administrativos), éste resultado es compensado por obligaciones en cuentas de ahorro en (-S/ 783.3 MM), entre otros.

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,555,641	1,796,696	1,780,898	-15,798	-0.9%	225,257	14.5%
Capital Social	1,200,000	1,596,169	1,596,169	0	0.0%	396,169	33.0%
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	-645,745	-1,010,120	-1,056,590	-46,470	4.6%	-410,845	63.6%
Resultados Acumulados	230,562	25,857	-7,651	-33,509	-70.4%	-238,213	-96.7%
Resultado Neto del Ejercicio	348,928	624,233	688,414	64,181	10.3%	339,486	97.3%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,780.9 MM), respecto a su meta (S/ 1,796.7 MM), fue menor en 0.9% (-S/ 15.8 MM), principalmente por ajustes al patrimonio en (-S/ 46.5 MM), los cuales obedecen a la minusvalía que presenta el portafolio de renta fija. Resultados acumulados en (-S/ 33.5 MM), éste resultado es contrarrestado por un mayor resultado neto del ejercicio en (S/ 64.2 MM).

En relación al periodo anterior:

El **Patrimonio** (S/ 1,780.9 MM), mayor en 14.5% (S/ 225.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,555.6 MM), principalmente por capital social en (S/ 396.2 MM), (DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN), resultado neto del ejercicio en (S/ 339.5 MM) y reservas en (S/ 138.7 MM), éste resultado es compensado por un menor ajustes al patrimonio en (S/ 410.8 MM) y el resultados acumulados en (-S/ 238.2 MM),



2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
Ingresos por Intereses	1 061 509	1 681 789	1 700 707	18 919	1.1%	639 198	60.2%
Gastos por Intereses	52 373	62 391	53 411	(8 980)	-14.4%	1 038	2.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 009 136	1 619 398	1 647 297	27 899	1.7%	638 160	63.2%
Provisiones para Créditos Directos	24 895	50 121	67 757	17 636	35.2%	42 862	172.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	984 242	1 569 277	1 579 540	10 263	0.7%	595 298	60.5%
Ingresos por Servicios Financieros	576 152	606 321	650 636	44 315	7.3%	74 484	12.9%
Gastos Servicios Financieros	260 684	292 643	282 423	(10 220)	-3.5%	21 739	8.3%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 299 710	1 882 954	1 947 752	64 798	3.4%	648 043	49.9%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	61 812	50 494	46 940	(3 554)	-7.0%	(14 872)	-24.1%
MARGEN OPERACIONAL	1 361 522	1 933 449	1 994 692	61 243	3.2%	633 170	46.5%
Gastos de Administración	811 210	877 875	848 590	(29 284)	-3.3%	37 380	4.6%
Depreciación y Amortizaciones	54 445	59 613	61 355	1 742	2.9%	6 910	12.7%
MARGEN OPERACIONAL NETO	495 867	995 961	1 084 747	88 786	8.9%	588 880	118.8%
Valuación de activos y provisiones	56 400	229 639	219 754	(9 885)	-4.3%	163 353	289.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	439 467	766 322	864 993	98 672	12.9%	425 526	96.8%
Otros Ingresos y Gastos	7 272	32 193	27 446	(4 747)	-14.7%	20 174	277.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	446 739	798 515	892 439	93 924	11.8%	445 700	99.8%
Impuesto a la Renta	97 811	174 282	204 025	29 743	17.1%	106 214	108.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	348 928	624 233	688 414	64 181	10.3%	339 486	97.3%

La utilidad neta al mes de octubre (S/ 688.4 MM) fue mayor en 10.3% (+S/ 64.2 MM) respecto a la meta (S/ 624.2 MM) y mayor en 97.3% (+S/ 339.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 348.9 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
Ingresos por Intereses	1 061 509	1 681 789	1 700 707	18 919	1.1%	639 198	60.2%
Disponibles	96 264	507 358	525 292	17 935	3.5%	429 028	445.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200					(200)	-100.0%
Inversiones disponibles para la venta	139 596	172 708	179 143	6 436	3.7%	39 547	28.3%
Inversiones a vencimiento	106 564	172 696	170 976	(1 720)	-1.0%	64 411	60.4%
Cartera de créditos directo	718 885	829 027	825 296	(3 731)	-0.5%	106 411	14.8%
Gastos por Intereses	52 373	62 391	53 411	(8 980)	-14.4%	1 038	2.0%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	35 668	45 695	36 685	(9 010)	-19.7%	1 017	2.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	16 704	16 696	16 725	29	0.2%	22	0.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 009 136	1 619 398	1 647 297	27 899	1.7%	638 160	63.2%

En relación a la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,647.3 MM) fue mayor en 1.7% (+S/ 27.9 MM) en relación a su meta (S/ 1,619.4), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 1.1% (+S/ 18.9 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 3.5% (+ S/ 17.9 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Oct22=4.8% y Ejec. Oct22=5.7%); contrarrestado por la **cartera de créditos**, menor en 0.5% (-S/ 3.7 MM), por menores ingresos por intereses por créditos con empresas del sistema financiero, destacando Mi Banco y COFIDE.
- Menores **Gastos por Intereses** en 14.4% (-S/ 9.0 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 19.7% (-S/ 9.0 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes.

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,647.3 MM) fue mayor en 63.2% (+S/ 638.2 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,009.1), producto de:



- Mayores **Ingresos por Intereses** en 60.2% (+S/ 639.2 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 429.0 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Oct21 = 1.7% y Ejec. Oct22 = 5.7%).
- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en 42.2% (+S/ 104.0 MM), debido al incremento de la cartera soberana a vencimiento y mayor cartera en CD-BCRP.
- Mayor **Cartera de crédito** en 14.8% (+S/ 106.4 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 OCTUBRE		AL OCTUBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 009 136	1 619 398	1 647 297	27 899	1.7%	638 160	63.2%
Provisiones para Créditos Directos	24 895	50 121	67 757	17 636	35.2%	42 862	172.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	984 242	1 569 277	1 579 540	10 263	0.7%	595 298	60.5%
Ingresos por Servicios Financieros	576 152	606 321	650 636	44 315	7.3%	74 484	12.9%
Ingresos por Créditos Indirectos	3 251	3 337	3 413	76	2.3%	162	5.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7 102	4 321	4 295	(26)	-0.6%	(2 807)	-39.5%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	55	81	85	5	6.0%	30	54.2%
Ingresos Diversos	565 743	598 582	642 842	44 260	7.4%	77 099	13.6%
Gastos por Servicios Financieros	260 684	292 643	282 423	(10 220)	-3.5%	21 739	8.3%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	643	22	22		0.0%	(621)	-96.6%
Gastos Diversos	260 041	292 621	282 401	(10 220)	-3.5%	22 360	8.6%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF	1 299 710	1 882 954	1 947 752	64 798	3.4%	648 043	49.9%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,947.8 MM) fue mayor en 3.4% (+S/ 64.8 MM) en relación a su meta (S/ 1,883.0 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 10.3 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 7.3% (+S/ 44.3 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 las penalidades de pago a proveedores (Ts Net S.A., Diebold Nixdorf Perú S.R.L.)
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 3.5% (-S/ 10.2 MM), principalmente por menor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 6.9 MM por retraso en su implementación, ii) Servicio outsourcing menor en -S/ 3.0 MM, iii) Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.6 MM iv) Servicio Banca Celular menor en -S/ 2.5 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 menor en +S/ 3.0 MM, por el menor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,947.8 MM) fue superior en 49.9% (S/ 648.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,299.7 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 595.3 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 12.9% (+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 8.3% (+S/ 21.7 MM), principalmente por mayor ejecución i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 12.2 MM por mayores funcionalidades en la implementación, iii) Servicio outsourcing mayor en +S/ 5.8 MM, iv) Comisión agentes multired superior en +S/ 4.7 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, v) Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 4.6 MM, por el mayor registro, vi) Abastecimiento y administración cajeros multired en +S/ 3.0 MM, por el mayor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos; contrarrestado por i) Transporte, custodia y administración de fondos, menor en -S/ 2.5 MM, ii) Servicio Banca Celular en -S/ 2.1 MM, por menor registro de operaciones, iii) Otros servicios ETV en -S/ 3.1 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

➤ **Margen Operacional:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021		AL OCTUBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %	
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSSF	1 299 710	1 882 954	1 947 752	64 798	3.4%	648 043	49.9%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	61 812	50 494	46 940	(3 554)	-7.0%	(14 872)	-24.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7 252	(21 968)	(23 096)	(1 127)	5.1%	(30 348)	-418.5%
Diferencia de Cambio	53 518	72 463	70 035	(2 426)	-3.4%	16 517	30.9%
Otros							
MARGEN OPERACIONAL	1 361 522	1 933 449	1 994 692	61 243	3.2%	633 170	46.5%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,994.7 MM) fue mayor en 3.2% (+S/ 61.2 MM) en relación a su meta (S/ 1,933.4), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 64.8 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 7.0% (-S/ 3.6 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio y por inversiones disponibles para la venta.

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,994.7 MM) fue mayor en 46.5% (+S/ 633.2 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,361.5 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 648.0 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 24.1% (-S/ 14.9 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 OCTUBRE 2021		AL OCTUBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %	
MARGEN OPERACIONAL	1 361 522	1 933 449	1 994 692	61 243	3.2%	633 170	46.5%
Gastos de Administración	811 210	877 875	848 590	(29 284)	-3.3%	37 380	4.6%
Gastos de Personal y Directorio	464 025	449 772	454 560	4 789	1.1%	(9 464)	-2.0%
Gastos por servicios recibidos de terceros	258 602	313 598	280 461	(33 138)	-10.6%	21 858	8.5%
Impuestos y Contribuciones	88 583	114 505	113 569	(935)	-0.8%	24 986	28.2%
Depreciaciones y amortizaciones	54 445	59 613	61 355	1 742	2.9%	6 910	12.7%
MARGEN OPERACIONAL NETO	495 867	995 961	1 084 747	88 786	8.9%	588 880	118.8%

En relación a la meta

El Margen Operacional Neto (S/ 1,084.7 MM) fue mayor en 8.9% (+S/ 88.8 MM) en relación a su meta (S/ 996.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 61.2 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 3.3% (-S/ 29.3 MM), detallados a continuación:



- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 10.6% (-S/ 33.1 MM) principalmente por:
 - Otros no relacionados al GIP menor en 22.8% (-S/ 10.6 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 16.8% (-S/ 8.2 MM), básicamente en las partidas: i) Inmuebles (-S/ 1.8 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/ 2.4 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y equipos informáticos iii) Software (-S/ 3.6 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 13.2% (-S/ 4.7 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias por la renovación de contratos de vigilancia.

Contrarrestado por:

- ✓ **Gastos de Personal** en 1.1% (+S/ 4.8 MM), principalmente:
 - Participación de los trabajadores como resultado de las mayores utilidades en (+S/ 4.1 MM).
 - Otros gastos de personal en (+S/ 11.7 MM), por la provisión fondo de reserva.
- Contrarrestado por:
- Remuneraciones (-S/ 9.8 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,084.7 MM) fue mayor en 118.8% (+S/ 588.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 495.9 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 633.2 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 4.6% (+S/ 37.4 MM), producto de:

- ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 8.5% (+S/ 21.9 MM), destacando:
 - Otros servicios (+S/ 22.6 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 28.2% (+S/ 25.0 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados.

Contrarrestado por:

- ✓ **Gastos de Personal** menor en 2.0% (-S/ 9.5 MM), principalmente:



- Otros gastos de personal en (-S/ 24.2 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 21.3 MM) y la provisión fondo de reserva (-S/ 6.0 MM).

Contrarrestado por:

- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 14.8 MM).

➤ Resultado de Operación:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE		AL OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	495 867	995 961	1 084 747	88 786	8.9%	588 880	118.8%
Valuación de Activos y Provisiones	56 400	229 639	219 754	(9 885)	-4.3%	163 353	289.6%
Provisiones para Créditos Indirectos	2 868	(919)	(1 420)	(501)	54.5%	(4 288)	-149.5%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10 711	15 084	15 384	300	2.0%	4 673	43.6%
Deterioro de Activos Intangibles	33	13	(13)	(13)	-100.0%	(33)	-100.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	42 626	215 438	205 790	(9 650)	-4.5%	163 164	382.8%
Otras Provisiones	163	21	(21)	(21)	-100.0%	(163)	-100.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	439 467	766 322	864 993	98 672	12.9%	425 526	96.8%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 865.0 MM) fue mayor en 12.9% (+S/ 98.7 MM) en relación a la meta (S/ 766.3 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 88.8 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 4.3% (-S/ 9.9 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 9.7 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 865.0 MM) fue mayor en 96.8% (+S/ 425.5 MM) en relación al periodo anterior (S/ 439.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 588.9 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 289.6% (+S/ 163.4 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 163.2 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

➤ Resultado Neto del Ejercicio:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE		AL OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	439 467	766 322	864 993	98 672	12.9%	425 526	96.8%
Otros Ingresos y Gastos	7 272	32 193	27 446	(4 747)	-14.7%	20 174	277.4%
Otros Ingresos	14 055	51 511	44 713	(6 797)	-13.2%	30 658	218.1%
Otros Gastos	(6 783)	(19 318)	(17 267)	2 050	-10.6%	(10 484)	154.6%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	446 739	798 515	892 439	93 924	11.8%	445 700	99.8%
Impuesto a la Renta	97 811	174 282	204 025	29 743	17.1%	106 214	108.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	348 928	624 233	688 414	64 181	10.3%	339 486	97.3%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 688.4. MM) fue mayor en 10.3% (+S/ 64.2 MM) en relación a la meta (S/ 624.2 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 98.7 MM), un decremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (-S/ 4.7 MM), principalmente por la reversión de provisiones para litigios y demandas.

En relación al periodo anterior

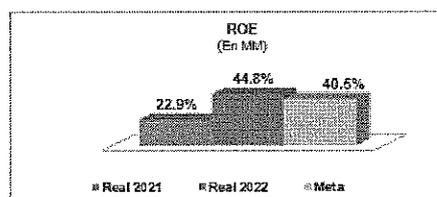
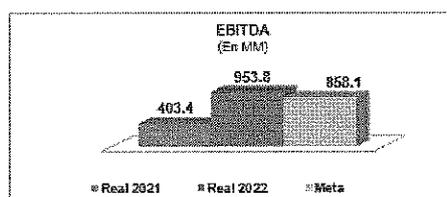
El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 688.4 MM) fue mayor en 97.3% (+S/ 339.5 MM) en relación al periodo anterior (S/ 348.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 425.5 MM), la devolución del impuesto a la renta 2015 y el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 106.2 MM).



➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de octubre 2022** (S/ 953.8 MM), fue mayor en 11.1% (+S/ 95.7 MM) respecto a **la meta prevista** para el presente año (S/ 858.1 MM), y con relación al mismo **periodo del año anterior** (S/ 403.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 136.5% (+S/ 550.4 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de octubre 2022** (44.8%), aumentó en 10.7% respecto **la meta prevista** (40.5%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo **periodo del año anterior** (22.9%), se incrementó en 95.9% 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 OCTUBRE 2021	PPTO	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	8 738 636	4 986 955	6 842 726	1 855 770	37.2%	(1 895 910)	-21.7%
Ingresos financieros	1 833 765	2 363 372	2 704 724	341 352	14.4%	870 959	47.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 254	1 290	1 303	13,579	1.1%	50	4.0%
Retención de tributos	13 762	35 422	35 928	506,417	1.4%	22 166	161.1%
Otros	6 889 855	2 586 872	4 100 770	1 513 899	58.5%	(2 789 084)	-40.5%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** a octubre (S/ 6,842.7 MM) se incrementó en 37.2% (S/ 1,855.8 MM) respecto a su meta prevista a octubre del presente año (S/ 4,987.0 MM) debido a otros ingresos mayor en (S/ 1,513.9 MM) principalmente la variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, provisiones, obligaciones con el público e impuestos.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** a octubre (S/ 6,842.7 MM) fue menor en 21.7% (-S/ 1,895.9 MM) respecto a octubre del año anterior (S/ 8,738.6 MM), principalmente por otros ingresos menor en (-S/ 2,789.1 MM), debido a la variación de los saldos en las cuentas por pagar, cuentas por cobrar y otros pasivos.



Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	PPTO	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	9 152 856	13 005 515	11 947 428	(1 058 087)	-8.1%	2 794 572	30.5%
Compra de Bienes	5 278	6 127	6 028	(99)	-1.6%	751	14.2%
Gastos de Personal	390 656	340 314	369 195	28 881	8.5%	(21 461)	-5.5%
Servicios Prestados por Terceros	176 462	175 229	176 674	1 445	0.8%	212	0.1%
Tributos	209 308	225 885	235 864	9 979	4.4%	26 556	12.7%
Gastos Diversos de Gestión	45 168	48 101	56 038	7 937	16.5%	10 870	24.1%
Gastos Financieros	49 800	59 267	67 801	8 534	14.4%	18 001	36.1%
Otros	8 276 184	12 150 592	11 035 829	(1 114 763)	-9.2%	2 759 644	33.3%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** a octubre (S/ 11,947.4 MM) menor en 8.1% (-S/ 1,058.1 MM) respecto a su meta prevista al octubre del presente año (S/ 13,005.5 MM) debido a otros egresos superior en (S/ 1,114.8 MM), sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, cartera de créditos y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** a octubre (S/ 11,947.4 MM) se incrementó en 30.5% (S/ 2,794.6 MM) respecto a octubre del año anterior (S/ 9,152.9 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en (S/ 2,759.6 MM), sustentado por impuestos, obligaciones con el público, provisiones, entre otros.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	PPTO	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1 716 064	2 100 196	2 136 224	36 029	1.7%	420 160	24.5%
Otros	1 716 064	2 100 196	2 136 224	36 029	1.7%	420 160	24.5%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** a octubre (S/ 2,136.2 MM), aumentó en (S/ 36,0 MM) respecto a su meta prevista a octubre del presente año (S/ 2,100.2 MM) debido a otros (saldos de instrumentos financieros).

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** a octubre (S/ 2,136.2 MM), aumentó en (S/ 420.2 MM) respecto a octubre del año anterior (S/ 1,716.1 MM) debido a otros (saldos de instrumentos financieros).

Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	A OCTUBRE			Avance %
	REAL 2021	META 2022	REAL 2022	
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	929	795	795	100.0%
Fundación Cultural BN	929	795	795	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(929)	(795)	(795)	100.0%



En relación a la meta:

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

En relación al año anterior:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto a octubre 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 octubre (S/ -5,104.7 MM) se incrementó en (S/ 2,913.9 MM) respecto a su meta prevista a octubre del presente año (-S/ 8,018.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** a octubre (S/ -5,104.7 MM) disminuyó en (-S/ 4,690.5 MM) respecto a octubre del año anterior (S/ 414.2 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** a octubre (-S/ 5,672.5 MM) se incrementó en (S/ 2,412.5 MM) respecto a su meta prevista a octubre del presente año (S/ 8,085.0 MM) debido al mayor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** a octubre (-S/ 5,672.5 MM) disminuyó en (-S/ 4,312.3 MM) respecto a octubre del año anterior (-S/ 1,360.1 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a octubre (-S/ 5,682.4 MM) se incrementó en (S/ 2,412.5 MM) respecto a su meta prevista a octubre del presente año (S/ 8,094.9 MM) debido al mayor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** a octubre (-S/ 5,682.4 MM) disminuyó en (-S/ 4,314.0 MM) respecto a octubre del año anterior (-S/ 1,368.4 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** a octubre (S/ 22,913.2 MM) se incrementó en 11.8% (S/ 2,412.5 MM) respecto a su meta prevista a octubre del presente año (S/ 20,500.6 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	1,975.1	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,540.7	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	140.5	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	245.5	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	11.3	MM



En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** a octubre (S/ 22,913.2 MM) disminuyó en 6.5% (-S/ 1,592.4 MM) respecto a octubre del año anterior (S/ 24,505.6 MM) debido al menor flujo operativo.

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
INGRESOS	1 831 942	2 659 348	2 693 695	34 347	1.3%	861 753	47.0%
Ingresos Financieros	1 134 789	1 987 399	1 977 221	(10 178)	-0.5%	842 432	74.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 254	1 986	1 303	(682)	-34.4%	50	4.0%
Otros	695 899	669 963	715 170	45 207	6.7%	19 271	2.8%
EGRESOS	1 289 219	1 439 888	1 373 411	(66 477)	-4.6%	84 192	6.5%
Compra de Bienes	5 278	7 189	6 028	(1 160)	-16.1%	751	14.2%
Gastos de Personal	514 684	503 706	491 351	(12 355)	-2.5%	(23 333)	-4.5%
Servicios Prestados por Terceros	176 462	210 561	176 674	(33 887)	-16.1%	212	0.1%
Tributos	209 308	236 799	235 864	(935)	-0.4%	26 556	12.7%
Gastos Diversos de Gestión	45 168	52 664	56 038	3 374	6.4%	10 870	24.1%
Gastos Financieros	35 730	69 699	61 162	(8 537)	-12.2%	25 433	71.2%
Otros	302 590	359 270	346 293	(12 976)	-3.6%	43 703	14.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	542 723	1 219 460	1 320 284	100 824	8.3%	777 561	143.3%
Gasto de Capital	21 114	105 334	95 851	(9 483)	-9.0%	74 737	354.0%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(929)	(1 390)	(795)	595	-42.8%	134	-14.4%
RESULTADO ECONÓMICO	520 680	1 112 736	1 223 638	110 903	10.0%	702 958	135.0%
GIP - TOTAL	573 203	580 014	564 357	(15 657)	-2.7%	(8 846)	-1.5%

➤ Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
INGRESOS	1 831 942	2 659 348	2 693 695	34 347	1.3%	861 753	47.0%
Ingresos Financieros	1 134 789	1 987 399	1 977 221	(10 178)	-0.5%	842 432	74.2%
Inversiones	251 834	560 020	543 484	(16 536)	-3.0%	291 651	115.8%
Créditos	718 466	813 823	804 381	(9 442)	-1.2%	85 895	12.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	64 512	66 786	64 341	(2 444)	-3.7%	(170)	-0.3%
Otros (*)	237	139	124	(16)	-11.2%	(114)	-47.9%
Valorización de inv. disponibles vía. instr. Repres.	6 004					(6 004)	-100.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	985	193	902	709	367.9%	(83)	-8.4%
Disponibles	92 732	546 438	563 989	17 551	3.2%	471 258	508.2%
Ingresos por Participación	1 254	1 986	1 303	(682)	-34.4%	50	4.0%
Otros Ingresos	695 899	669 963	715 170	45 207	6.7%	19 271	2.8%
Servicio de Caja	340 655	362 088	401 549	39 461	10.9%	60 894	17.9%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	32 216	37 109	39 651	2 542	6.9%	7 435	23.1%
Comisión por venta de seguros	41 996	53 279	54 692	1 413	2.7%	12 696	30.2%
Cobro de tributos	46 511	48 155	49 400	1 244	2.6%	2 889	6.2%
Ingresos por Servicios Diversos	31 263	28 946	29 566	621	2.1%	(1 697)	-5.4%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	10 856	11 300	11 656	356	3.1%	800	7.4%
Otros (*)	139 670	74 853	75 125	272	0.4%	(64 545)	-46.2%
Comisiones Emisor POS-Visa	28 648	33 925	34 028	103	0.3%	5 380	18.8%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	14 630	10 925	10 711	(214)	-2.0%	(3 919)	-26.8%
Comisiones Tarjeta Multired	9 454	9 383	8 793	(590)	-6.3%	(662)	-7.0%

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



En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 2,693.7 MM) fue superior en 1.3% (+S/ 34.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 2,659.3 MM) debido a:

Ingresos financieros, menor en 0.5% (-S/ 10.2 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 3.0% (-S/ 16.5 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, menor en 1.2% (-S/ 9.4 MM), por menores ingresos por intereses por créditos con empresas (Mi Banco – COFIDE).

Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, superior en 3.2% (+S/ 17.6 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Oct22=4.8% y Ejec. Oct22=5.7%)

Otros, superior en 6.7% (+S/ 45.2 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 10.9% (+S/ 39.5 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 6.9% (+S/ 2.5 MM), Ts Net S.A., Diebold Nixdorf Perú S.R.L..
- Cobro de tributos, mayor en 2.6% (+S/ 1.2 MM) destacando la recaudación de entidades públicas.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 2,693.7 MM) aumentó en 47.0% (+S/ 861.8 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,831.9 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 74.2% (+S/ 842.4 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 508.2% (+S/ 471.3 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Oct21=1.7% y Ejec. Oct22=5.7%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 115.8% (+S/ 291.7 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en el incremento de ingreso por cupones.
- Créditos, mayor en 12.0% (+S/ 85.9 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

Otros, superior en 2.8% (+S/ 19.3 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, mayor en 17.9% (+S/ 60.9 MM), por los ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN (servicio de teleproceso (DGTP) SUNAT y Aduanas).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 30.2% (+S/ 12.7 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.
- Otros ingresos por servicios financieros, superior en 23.1% (+S/ 7.4 MM) destacando penalidades por pago a proveedores.

Contrarrestado por:

- Otros menor en 46.2% (-S/ 64.5 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 OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 289 219	1 439 888	1 373 411	(66 477)	-4.6%	84 192	6.5%
Servicios Prestados por Terceros	176 462	210 561	176 674	(33 887)	-16.1%	212	0.1%
Otros	302 590	359 270	346 293	(12 976)	-3.6%	43 703	14.4%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>266 539</i>	<i>310 536</i>	<i>298 766</i>	<i>(11 770)</i>	<i>-3.8%</i>	<i>32 228</i>	<i>12.1%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>36 052</i>	<i>48 603</i>	<i>47 397</i>	<i>(1 206)</i>	<i>-2.5%</i>	<i>11 346</i>	<i>31.5%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliación:</i>		<i>130</i>	<i>130</i>		<i>0.0%</i>	<i>130</i>	
Gastos de Personal	514 684	503 706	491 351	(12 355)	-2.5%	(23 333)	-4.5%
Gastos Financieros	35 730	69 699	61 162	(8 537)	-12.2%	25 433	71.2%
Compra de Bienes	5 278	7 189	6 028	(1 160)	-16.1%	751	14.2%
Tributos	209 308	236 799	235 864	(935)	-0.4%	26 556	12.7%
Gastos Diversos de Gestión	45 168	52 664	56 038	3 374	6.4%	10 870	24.1%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 1,373.4 MM) fue menor en 4.6% (-S/ 66.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,440.0 MM). Asimismo, fue mayor en 6.5% (+S/ 84.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,289.2 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 176.7 MM

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	176 462	210 561	176 674	(33 887)	-16.1%	212	0.1%
Otros no relacionados a GIP	34 820	46 441	35 851	(10 589)	-22.8%	1 031	3.0%
Mantenimiento y Reparación	40 905	49 157	40 922	(8 234)	-16.8%	17	0.0%
<i>Software</i>	<i>21 767</i>	<i>20 273</i>	<i>16 708</i>	<i>(3 565)</i>	<i>-17.6%</i>	<i>(5 060)</i>	<i>-23.2%</i>
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	<i>6 508</i>	<i>11 993</i>	<i>9 621</i>	<i>(2 372)</i>	<i>-19.8%</i>	<i>3 113</i>	<i>47.8%</i>
<i>Inmuebles</i>	<i>11 337</i>	<i>15 623</i>	<i>13 779</i>	<i>(1 844)</i>	<i>-11.8%</i>	<i>2 442</i>	<i>21.5%</i>
<i>Alarma y Seguridad</i>	<i>1 020</i>	<i>644</i>	<i>355</i>	<i>(289)</i>	<i>-44.8%</i>	<i>(665)</i>	<i>-65.2%</i>
<i>Bóvedas</i>	<i>58</i>	<i>307</i>	<i>179</i>	<i>(128)</i>	<i>-41.6%</i>	<i>121</i>	<i>209.7%</i>
<i>Vehículos</i>	<i>214</i>	<i>316</i>	<i>280</i>	<i>(36)</i>	<i>-11.5%</i>	<i>66</i>	<i>30.6%</i>
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	30 950	35 945	31 212	(4 733)	-13.2%	262	0.8%
Publicidad y Publicaciones	1 969	4 765	1 104	(3 661)	-76.8%	(865)	-44.0%
Tarifas de Servicios Públicos	38 039	36 922	34 661	(2 261)	-6.1%	(3 378)	-8.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	7 303	9 720	7 987	(1 733)	-17.8%	664	9.4%
Alquileres	15 632	17 456	15 817	(1 639)	-9.4%	185	1.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	4 114	6 592	6 080	(511)	-7.8%	1 966	47.8%
Servicio de Mensajería	1 079	1 552	1 217	(335)	-21.6%	138	12.8%
Transporte y Almacenamiento	1 651	2 012	1 821	(191)	-9.5%	170	10.3%

En relación a la meta

Inferior en 16.1% (-S/ 33.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 210.6 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 22.8% (-S/ 10.6 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 16.8% (-S/ 8.2 MM), básicamente en las partidas: i) Inmuebles (-S/ 1.8 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/ 2.4 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y equipos informáticos iii) Software (-S/ 3.6 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 13.2% (-S/ 4.7 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias por la renovación de contratos de vigilancia.

En relación al año anterior

Superior en 0.1% (+S/ 0.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 176.5 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP (+S/ 1.0 MM), destacando otros servicios de mantenimiento y soporte de infraestructura TI Central (HW y SW).
- Otro relacionados al GIP – Locadores (+S/ 2.0 MM), por la mayor contratación bajo esta modalidad.

Contrarrestado por:

- Tarifa de servicios públicos, inferior en (-S/ 3.4 MM).

b) Otros: S/ 346.3 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	302 590	359 270	346 293	(12 976)	-3.6%	43 703	14.4%
OTROS - OE - PNP	36 052	48 603	47 397	(1 206)	-2.5%	11 346	31.5%
Administración de Oficinas Especiales	31 455	43 372	41 959	(1 413)	-3.3%	10 504	33.4%
Fuerzas Policiales	4 597	5 232	5 438	207	3.9%	841	18.3%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	260 684	292 739	282 423	(10 315)	-3.5%	21 739	8.3%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	12 905	32 108	25 201	(6 908)	-21.5%	12 295	95.3%
Serv. Outsourcing		8 798	5 769	(3 028)	-34.4%	5 769	
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	65 579	65 649	63 080	(2 569)	-3.9%	(2 499)	-3.8%
Servicio Banca Celular	33 492	33 924	31 404	(2 520)	-7.4%	(2 088)	-6.2%
Proceso de transformación digital		1 000		(1 000)	-100.0%		
Servicio pago - Domicilio onp	4 588	5 904	5 337	(567)	-9.6%	749	16.3%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	4 481	4 508	4 163	(345)	-7.7%	(318)	-7.1%
Multitola Visanet del Perú MN/ME	621	1 735	1 483	(253)	-14.6%	861	138.6%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	12 332	9 284	9 033	(251)	-2.7%	(3 299)	-26.8%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	569	479	472	(7)	-1.5%	(97)	-17.0%
Transferencias de fondos	115	125	118	(6)	-5.1%	3	3.0%
Serv. biometría y tesoro publico	7	3		(3)	-100.0%	(7)	-100.0%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	643	22	22		0.0%	(621)	-96.6%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	45	18	18		1.2%	(27)	-60.1%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	155	152	153	2	1.0%	(2)	-1.0%
Cámara de Compensación Electrónica	506	884	887	3	0.3%	80	9.9%
Comisión servicio Bancared	158	182	200	18	10.0%	42	26.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 294	1 261	1 299	38	3.0%	5	0.4%
Comisión servicios tasas visa	2 136	2 308	2 351	43	1.9%	215	10.0%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE		651	774	123	18.9%	774	
Servicios MN/ME	619	1 593	1 784	191	12.0%	1 165	189.2%
Apertura Puertas	3 415	3 807	4 110	303	8.0%	694	20.3%
Otros servicios ETV	20 824	16 981	17 710	729	4.3%	(3 114)	-15.0%
Comisiones tarjetas crédito/débito	33 870	37 269	38 514	1 245	3.3%	4 645	13.7%
Comisiones Agente Multired	44 077	47 354	48 760	1 406	3.0%	4 683	10.6%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	16 831	16 740	19 781	3 041	18.2%	2 950	17.5%
OTROS GASTOS (*)	5 855	17 928	16 473	(1 455)	-8.1%	10 618	181.4%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 3.6% (-S/ 13.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 359.3 MM), destacando la menor ejecución en :



- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 6.9 MM por retraso en su implementación.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 3.0 MM.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.6 MM.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 2.5 MM, mayor ejecución en servicio movistar y bitel.

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/ 3.0 MM, por el mayor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.

En relación al año anterior

Aumentó en 14.4% (+S/ 43.7 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 302.6 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 10.5 MM. por mayores servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 12.2 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 5.8 MM.
- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 10.5 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.
- Comisión agentes multired superior en +S/ 4.7 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 4.6 MM, por el mayor registro.
- Abastecimiento y administración cajeros multired mayor en +S/ 3.0 MM, por el mayor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en -S/ 2.5 MM.
- Servicio Banca Celular en -S/ 2.1 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 3.1 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

c) Gastos de Personal (S/ 491.4 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021		A OCTUBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. PRES.	VAR %	VAR S/
GASTOS DE PERSONAL	514 684	503 706	491 351	(12 355)	-2.5%	(23 333)	-4.5%
Sueldos y Salarios	295 810	305 855	296 059	(9 797)	-3.2%	248	0.1%
Básicas	189 821	190 437	183 416	(7 021)	-3.7%	(6 405)	-3.4%
Gratificaciones	36 755	38 084	35 897	(2 186)	-5.7%	(858)	-2.3%
Asignaciones	58 856	65 311	64 601	(709)	-1.1%	5 746	9.8%
Bonificaciones	1 084	1 172	1 087	(85)	-7.3%	3	0.3%
Horas Extras	9 294	10 852	11 057	205	1.9%	1 762	19.0%
Otros Gastos de Personal	54 985	35 618	34 259	(1 359)	-3.8%	(20 726)	-37.7%
Otros (*)	7 600	9 619	8 605	(1 014)	-10.5%	1 005	13%
Asistencia Médica	221	1 060	756	(304)	-28.7%	536	243%
Refrigerio		52	10	(42)	-80.5%	10	
Uniformes	4 112	5 201	5 201		0.0%	1 089	26%
Participación de Trabajadores	21 539	19 686	19 686		0.0%	(1 853)	-9%
Incentivo por Retiro Voluntario	21 514					(21 514)	-100%
Compensación por Tiempo de Servicios	19 796	20 084	19 219	(865)	-4.3%	(577)	-2.9%
Seguridad y Previsión Social	19 259	19 291	19 092	(199)	-1.0%	(167)	-0.9%
Capacitación	483	427	301	(125)	-29.4%	(182)	-37.6%
Dietas de Directorio	323	315	266	(49)	-15.5%	(57)	-17.8%
Jubilación y Pensiones	124 028	122 117	122 157	39	0.0%	(1 871)	-1.5%

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



En relación a la meta

Disminuyó en 2.5% (-S/ 12.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 503.7 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 9.8 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Otros gastos de personal (-S/ 1.4 MM), destacando gastos diversos (condición de trabajo, casacas, polos para la red de agencias, insumos fotocheck, entre otros).

En relación al año anterior

Disminuyó en 4.5% (-S/ 23.3 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 514.7 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (-S/ 20.7 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.

d) Gastos Financieros (S/ 61.2 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	35 730	69 699	61 162	(8 537)	-12.2%	25 433	71.2%
Intereses por Obligaciones con el Público	35 668	45 695	36 685	(9 010)	-19.7%	1 017	2.9%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	56	50	78	28	54.7%	22	39.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	5	23 954	24 399	445	1.9%	24 394	446605.0%

En relación a la meta

Menor en 12.2% (-S/ 8.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 69.7 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

En relación al año anterior

Superior en 71.2% (+S/ 25.4 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 35.7 MM), por los intereses por obligaciones con el público y la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

➤ Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2021	A OCTUBRE 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	19 240	105 334	95 851	(9 483)	-9.0%	76 611	398.2%
Mobiliario y Equipo	1 353	61 510	55 393	(6 117)	-9.9%	54 040	3993.7%
Gastos Amortizables	12 168	29 812	27 182	(2 630)	-8.8%	15 014	123.4%
Edificios e Instalaciones	5 269	12 800	12 068	(732)	-5.7%	6 799	129.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	296	997	945	(52)	-5.2%	649	219.2%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	154	215	263	48	22.2%	109	71.2%

En relación a la meta

El rubro Gastos de Capital al mes de octubre (S/ 95.9 MM) fue inferior en 9.0% (-S/ 9.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 105.3 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo (-S/ 6.1 MM), i) Core actualización del sist. operativo cajeros DIEBOLD y NCR, demora en la entrega de bienes debido a observaciones, se observa que deberá



considerarse como gasto (equipos principales depreciados) ii) Adquisición e Implementación procesos Contables, Administrativos, Presupuestal y de Gestión, pago realizado y el IGV reflejará en el siguiente mes, iii) Adq. 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 estima la conformidad en producción.

En relación al año anterior

El rubro Gastos de Capital al mes de octubre (S/ 95.9 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 76.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 19.2 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 Octubre 2021	Meta Anual	Meta a Octubre 2022	Real a Octubre 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
	-	-	-	-	-	-	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 octubre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mes de octubre 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 octubre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de octubre 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 octubre (S/ 564.4 MM), disminuyó en 2.7% (-S/ 15.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 580.0 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia.
- Mayor gastos diversos de gestión por la transferencia realizada al Fondo de empleados.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de octubre (S/ 564.4 MM), disminuyó en 1.5% (-S/ 8.8 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 573.2 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 por la transferencia realizada al Fondo de empleados y seguro médico familiar.

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

V Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de octubre 2022:

1. **DU N° 023-2022** (Publicado el 25.10.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Artículo 1. El presente DU tiene por objeto aprobar medidas extraordinarias en materia económica y financiera que permitan el aseguramiento de la comercialización de hidrocarburos a nivel nacional y mantener la continuidad de las operaciones de la empresa Petróleos del Perú S.A. (PETROPERÚ S.A.), a través del otorgamiento excepcional de un aporte de capital y de una garantía del Gobierno Nacional a una línea de crédito de comercio exterior para la adquisición de petróleo crudo, combustibles, otros derivados de los hidrocarburos y biocombustibles.

2. **RESOLUCIÓN SBS N° 03296-2022** (Publicado el 31.10.2022 del Diario Oficial El Peruano).

Modifican el Reglamento para la Gestión del Riesgo de Liquidez y el Capítulo V del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero.



VI Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Octubre 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PHM II		Real a Octubre 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	a Octubre				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,932	4,972	4,838	4,638	5,020	108.2	-382.0	138.2
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	-	-	-
Cereales	N°	23	19	19	19	14	73.7	-5.0	0.7
Ejecutivos	N°	876	840	866	866	858	99.2	-7.0	1.0
Profesionales	N°	489	502	507	507	503	99.2	-4.0	1.0
Técnicos	N°	2,566	2,566	2,566	2,566	2,571	100.2	5.0	1.0
Administrativos	N°	978	1,050	880	880	1,073	157.8	333.0	1.6
Locación de Servicios	N°	128	144	177	177	188	93.8	-11.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,458	1,455	1,450	1,472	1,533	104.1	61.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,455	1,455	1,480	1,472	1,533	104.1	61.0	1.0
Pensionistas	N°	4,711	4,816	4,564	4,564	4,536	99.4	-28.0	1.0
Regimen 20590	N°	4,711	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 Seguro, Sesigras)	N°	217	227	163	183	175	107.4	12.0	1.1
- Profesionales	N°	184	181	63	63	63	107.9	5.0	0
- Preprofesionales	N°	113	126	190	190	197	107.0	7.0	0.0
TOTAL	N°	11,448	11,814	11,022	11,014	11,430	103.8	416.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,932	4,972	4,838	4,638	5,020	108.2	-382.0	1.1
Personal en CAP	N°	3,793	4,892	3,707	3,707	3,270	88.2	-437.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,139	280	931	931	1,750	188.0	819.0	1.9
Según Afiliación	N°	3,793	4,892	3,707	3,707	3,270	88.2	-437.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,793	4,892	3,707	3,707	3,270	88.2	-437.0	0.9
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	542,722,719	659,273,274	1,158,110,833	1,219,458,768	1,320,283,991	108.3	109,824,223.0	1.1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	480,689,680	577,682,274	1,024,556,387	1,112,735,801	1,223,638,340	110.0	110,902,738.0	1.2
INVERSIONES - Fbi (Presupuesto)	S/	21,113,817	80,000,000	132,163,896	195,334,167	96,851,051	91.0	-9,483,116.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1,009,136,372	1,449,979,622	2,524,603,897	1,619,397,545	1,647,296,593	101.7	27,898,948.0	0.8
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	440,626,633	420,542,228	769,084,226	766,321,611	864,993,119	112.8	98,671,508.0	1.1
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	349,629,147	381,431,462	621,551,278	624,232,775	688,413,731	110.3	64,180,953.0	1.1
ACTIVO TOTAL	S/	42,465,294,580	43,915,319,824	41,812,197,116	41,172,373,917	43,319,271,974	105.2	2,146,893,057.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,481,119,343	42,573,608,791	40,355,113,308	39,977,447,084	42,186,912,355	105.5	2,209,056,271.0	0.9
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	984,175,237	1,341,711,033	1,257,083,808	1,194,926,833	1,132,359,619	94.8	-82,172,214.0	0.9
PASIVO TOTAL	S/	40,908,267,023	41,794,746,174	39,798,539,731	39,375,863,088	41,538,973,788	105.5	2,162,690,702.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	38,908,017,809	39,687,598,014	37,782,951,970	37,333,719,745	39,574,699,555	106.0	2,240,978,796.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,999,839,214	2,107,148,160	2,015,587,761	2,041,963,341	1,963,673,233	96.2	-78,289,888.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,566,437,537	2,128,571,850	1,813,857,379	1,796,895,831	1,780,898,188	99.1	-15,797,645.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.7%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	100.4	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta / Activos)	%	0.8%	0.8%	1.5%	1.5%	1.6%	104.6	0.0	1.1
ROE (Utilidad Neta Annualizada/ Patrimonio pr	%	22.9%	18.9%	38.0%	40.5%	44.8%	110.7	0.0	1.2
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	47.8%	61.8%	42.7%	37.5%	35.4%	94.3	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	493,912	493,122	692,766	693,648	953,784	138.5	269,945.0	1.4
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.2	0.0	1.8
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	26.3	19.7	21.9	21.9	23.3	106.4	1.4	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,061,507,942	1,645,064,022	2,106,163,636	1,681,783,523	1,700,707,498	101.1	16,918,912.0	0.8
GASTOS POR INTERESES	S/	62,372,670	112,404,490	82,149,771	82,399,978	53,418,842	65.6	-5,990,136.0	0.7
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,292,636,289	964,570,655	84,539,721	129,087,982	-5,682,387,768	-4,402.6	-5,811,455,748.0	-57.2
SALDO FINAL DE CAJA	S/	24,561,450,819	22,715,728,995	21,034,019,526	20,628,710,726	22,913,170,924	111.1	2,283,460,196.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	2,805,732,385	3,786,884,458	9,320,840,415	9,232,651,659	8,637,508,197	95.0	-465,143,452.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,022,290,702	676,272,282	917,982,555	910,015,825	892,353,693	65.1	-317,662,232.0	0.6
Creditos directos	S/	7,061,963,348	8,306,626,590	8,781,473,731	8,636,289,676	9,122,151,194	105.0	435,861,517.7	1.0
Creditos al personal	S/	124,753,795	124,943,194	131,779,937	130,649,106	138,829,532	107.0	9,180,426.3	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,208,907,753	9,302,143,996	9,811,146,223	9,726,854,707	9,854,334,419	101.3	127,376,712.0	1.0
- rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	46,360,536	46,630,974	47,118,305	47,118,305	71,421,054	151.6	24,302,743.3	1.5
- provision para presi de cobranza dudosa	S/	271,280,189	562,990,501	537,424,113	535,011,785	318,802,807	59.2	-218,188,977.8	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	7,963,990,100	8,786,884,459	9,320,840,415	9,234,061,227	9,606,932,666	104.0	369,811,439.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,746,505,470	8,983,669,970	9,475,562,104	9,394,259,306	9,342,495,383	99.4	-51,754,822.5	1.0
Problema potencial	S/	75,344,173	55,974,214	59,837,657	58,639,447	116,340,549	202.2	59,810,502.1	2.0
Deficientes	S/	41,652,971	44,601,460	47,041,988	46,638,311	54,982,084	117.9	8,343,782.5	1.2
Dudosos	S/	166,541,564	110,666,982	116,742,898	115,740,305	134,996,021	116.3	16,655,216.0	1.2
Perdida	S/	178,868,674	109,812,390	112,762,477	111,794,838	203,919,872	182.4	92,125,133.8	1.6
TOTAL CARTERA	S/	8,208,907,753	9,302,143,996	9,811,146,223	9,726,854,707	9,854,334,419	101.3	127,376,712.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	561,844	574,295	574,364	574,364	587,209	102.2	12,845.2	1.0
Clientes (tarjetas de debito)	N°	10,284,433	9,978,061	9,962,024	9,962,024	11,003,631	110.2	1,021,897.5	1.1
Clientes / Usuarios	N°	12,909,451	11,877,080	16,118,243	16,118,243	18,681,620	120.3	3,154,398.8	1.2
Clientes	N°	10,492,176	15,141,586	13,333,633	13,227,799	16,306,466	123.3	3,081,866.9	1.2
No Clientes	N°	2,417,275	1,635,494	2,784,610	2,290,512	2,375,154	103.2	72,641.9	0.9
VOLUBEN DE OPERACIONES	N°	509,142,615	612,650,399	658,502,441	549,720,731	566,415,923	101.8	10,695,191.9	0.9
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	199	214	281	281	190	94.5	-11.0	0.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	34.46%	100.00%	100.00%	79.70%	72.52%	91.0	-0.1	0.7

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: Infonafe@fonafe.gob.pa, dentro de las plazas establecidas por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formularios a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Anexo N° 2
Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Octubre	Real 2022 A Octubre	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Octubre	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	24,505,562,985	22,913,170,924	(1,592,392,061)	-6.5%	20,829,710,729	2,283,460,195	11.1%	22,713,728,995	21,034,019,527	100.9%	100.9%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	9,464,312,156	10,027,816,956	563,504,800	6.0%	9,520,677,484	507,139,472	5.3%	10,663,272,271	9,434,402,185	93.9%	93.9%
Cartera de Créditos (Neto)	6,440,651,732	8,369,715,907	1,929,064,175	30.0%	8,719,080,029	(349,364,122)	-4.0%	8,103,401,627	8,760,257,898	103.3%	103.3%
Cuentas por Cobrar (Neto)	328,765,350	305,189,741	(23,575,609)	-7.2%	307,826,854	(2,637,113)	-0.9%	286,743,505	306,163,690	106.4%	106.4%
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	120,725,245	90,750,632	(29,974,613)	-24.8%	121,867,444	(31,116,812)	-25.5%	92,401,371	123,927,838	98.2%	98.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	140,279,229	130,429,595	(9,849,634)	-7.0%	127,909,367	2,520,228	2.0%	115,948,282	127,812,235	112.5%	112.5%
Otros Activos	456,718,339	349,438,600	(107,279,739)	-23.5%	550,375,177	(200,938,577)	-36.5%	578,109,740	568,529,935	60.4%	60.4%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,457,005,036	42,186,512,355	729,507,319	1.8%	39,977,447,084	2,209,065,271	6.5%	42,573,605,791	40,355,113,308	99.1%	99.1%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	365,032,574	457,792,290	92,759,716	25.4%	519,981,198	(62,188,906)	-12.0%	683,482,832	560,582,516	67.0%	67.0%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
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	578,483,302	621,128,761	42,645,459	7.4%	629,228,946	(8,100,185)	-1.3%	619,228,587	646,058,445	100.3%	100.3%
Activos Intangibles (neto)	38,667,573	51,809,389	13,141,816	34.0%	43,729,861	8,079,528	18.5%	37,194,300	48,450,256	139.3%	139.3%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,991,769	2,029,179	37,410	1.9%	1,991,828	37,351	1.9%	1,808,314	1,992,585	112.2%	112.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	984,175,218	1,132,769,619	148,594,401	15.1%	1,194,931,833	(62,172,214)	-5.2%	1,341,714,033	1,257,083,802	84.4%	84.4%
TOTAL ACTIVO	42,441,180,254	43,319,271,974	878,091,720	2.1%	41,172,378,917	2,146,893,057	5.2%	43,915,319,824	41,612,197,110	98.6%	98.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,494,892,571	38,583,526,680	1,088,634,119	2.9%	36,200,907,423	2,382,619,267	6.6%	38,478,355,868	36,647,693,188	100.3%	100.3%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	358,221,875	462,197,569	103,975,694	29.0%	438,970,630	23,228,939	5.3%	570,757,034	432,410,827	81.0%	81.0%
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	343,123,590	321,979,918	(21,143,671)	-6.2%	375,034,258	(53,064,339)	-14.1%	405,060,852	377,148,390	79.5%	79.5%
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	20,004,666	36,549,420	16,544,754	82.7%	34,752,361	1,797,059	5.2%	15,718,721	34,546,756	232.6%	232.6%
Otros Pasivos	709,456,985	170,444,937	(539,012,048)	-76.0%	284,055,073	(113,610,136)	-40.0%	217,683,539	291,152,309	78.3%	78.3%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,925,699,687	39,574,698,635	648,998,948	1.7%	37,333,719,745	2,240,978,790	6.0%	39,667,586,014	37,762,951,470	99.7%	99.7%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,573,386,090	1,463,575,199	(109,810,891)	-7.0%	1,621,018,241	(157,443,042)	-9.7%	1,697,541,493	1,599,043,734	86.2%	86.2%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	128,127,259	241,785,773	113,658,514	88.7%	162,611,767	79,174,006	48.7%	127,954,000	164,877,860	189.0%	189.0%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,325,865	258,314,281	(11,584)	0.0%	258,333,333	(19,052)	0.0%	281,666,667	251,666,667	91.7%	91.7%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,959,839,214	1,963,675,253	3,836,039	0.2%	2,041,963,341	(78,288,088)	-3.8%	2,107,162,160	2,015,588,261	93.2%	93.2%
TOTAL PASIVO	40,885,538,901	41,538,373,788	652,834,887	1.6%	39,375,683,086	2,162,690,702	5.5%	41,794,748,174	39,798,539,731	98.4%	98.4%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,200,000,000	1,596,169,324	396,169,324	33.0%	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	420,000,000	558,659,263	138,659,263	33.0%	558,659,263	0	0.0%	499,625,000	558,659,263	111.8%	111.8%
Ajustes al Patrimonio	(645,745,434)	(1,056,590,275)	(410,844,841)	63.6%	(1,010,120,343)	(46,469,932)	4.6%	(311,568,813)	(990,477,295)	339.1%	339.1%
Resultados Acumulados	230,561,838	(7,651,193)	(238,212,829)	-103.3%	25,857,473	(33,508,686)	-129.6%	3,472,822	25,857,473	-220.3%	-220.3%
Resultado Neto del Ejercicio	349,927,815	688,413,731	339,485,916	97.3%	624,232,778	64,180,953	10.3%	361,431,482	621,551,278	190.5%	190.5%
TOTAL PATRIMONIO	1,556,641,353	1,780,898,186	225,256,833	14.5%	1,796,696,831	(15,787,645)	-0.9%	2,120,571,650	1,813,657,379	84.0%	84.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,441,180,254	43,319,271,974	878,091,720	2.1%	41,172,378,917	2,146,893,057	5.2%	43,915,319,824	41,612,197,110	98.6%	98.6%

BANCO DE LA NACIÓN
Eduardo Gamboa
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Recursos

BANCO DE LA NACIÓN
Graciela Rocio
Muniz Cahuzana
Subgerente
Presupuesto
Gerencia de Finanzas y Recursos

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo
Miranda Candelario
Jefe
Sec. de Operaciones y Evaluación de Presupuestos

Anexo N° 3
Estado de Resultado Integrales
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avarca	Avarca
	A Octubre 2022	A Octubre 2021			A Octubre 2022			Año 2022	Año 2022	%	%
INGRESOS POR INTERESES	1,705,707,435	1,001,508,992	623,198,473	60.2%	1,661,788,523	18,918,912	1.1%	1,630,407,700	2,105,153,538	112%	81%
Disponibles	525,282,447	96,264,150	429,028,297	445.7%	507,957,745	17,334,702	3.5%	220,981,239	651,211,912	298%	81%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	199,818	-199,818	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	179,143,437	138,596,189	39,547,248	28.5%	172,707,787	6,435,650	3.7%	232,772,634	205,689,389	77%	87%
Inversiones a Vencimiento	170,975,622	105,564,226	64,411,394	60.4%	172,686,030	-1,720,408	-1.0%	130,961,112	234,340,560	131%	79%
Cartera de Créditos Directos	825,286,929	718,884,577	106,411,352	14.8%	829,626,961	-3,731,032	-0.5%	935,692,721	1,914,902,877	88%	81%
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	53,410,842	52,372,570	1,038,272	2.0%	52,380,979	-8,680,136	-14.4%	70,426,084	52,149,771	76%	66%
Obligaciones con el Público	38,685,241	38,608,170	1,017,071	2.9%	45,694,884	-8,009,643	-18.7%	50,256,460	62,082,714	72%	59%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Intern	328	715	-377	-62.7%	324	14	4.3%	0	324	0%	104%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Intern	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 Gastos por adeudos y obligaciones financieras	77,500	55,093	22,407	40.7%	50,000	27,500	55.0%	166,600	60,000	60%	129%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	16,647,763	16,646,995	792	0.0%	16,645,770	1,993	0.0%	20,000,004	20,009,733	83%	82%
Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,647,296,593	1,006,136,392	639,160,201	63.2%	1,618,397,544	27,899,049	1.7%	1,449,979,622	2,024,003,867	114%	81%
Provisiones Para Créditos Directos	-57,756,984	-24,894,966	-32,862,018	172.2%	-50,120,692	-17,636,322	35.2%	-83,570,649	-32,535,899	81%	129%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,579,539,609	981,241,426	598,298,183	60.6%	1,568,276,852	10,262,726	0.7%	1,366,399,474	1,971,467,978	116%	80%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	666,635,727	676,161,880	-74,483,727	-12.9%	696,320,688	-44,315,221	-7.3%	648,818,340	664,742,621	100%	94%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,412,967	3,251,476	161,511	5.0%	3,337,433	75,844	2.3%	3,966,630	3,896,230	89%	89%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,295,411	7,102,234	-2,806,743	-39.5%	4,321,148	-25,657	-0.6%	6,460,668	5,192,766	51%	83%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	85,475	55,436	30,040	54.2%	80,940	4,835	6.0%	0	95,124	0%	90%
Ingresos Diversos	642,841,774	595,742,536	77,098,939	13.0%	598,681,675	44,260,099	7.4%	636,290,852	685,558,401	101%	84%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	282,423,182	280,684,207	1,739,176	0.6%	282,643,182	-10,220,011	-3.6%	402,995,861	405,368,346	70%	70%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,771	642,599	-620,828	-96.6%	21,771	0	0.0%	767,133	26,125	3%	3%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	282,401,411	280,041,406	22,360,022	8.0%	282,621,422	-10,220,011	-3.6%	402,228,428	405,340,221	70%	70%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,347,752,164	1,288,709,895	648,842,995	49.9%	1,385,653,296	54,797,858	3.4%	1,045,383,323	1,566,094,532	121%	86%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	48,940,853	61,812,327	-14,872,274	-24.1%	60,494,466	-3,554,402	-7.0%	99,785,606	50,346,244	47%	83%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,844,768	1,844,768	-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	-23,095,582	7,252,251	-30,347,833	-418.5%	-21,958,407	-1,127,115	5.1%	3,785,508	-36,117,678	-610%	54%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	70,035,300	53,518,309	16,517,022	30.9%	72,452,922	-2,427,602	-3.4%	98,000,000	66,462,822	73%	81%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,894,692,207	1,361,621,856	533,170,321	46.8%	1,933,446,751	61,243,458	3.2%	1,711,717,899	2,311,189,237	117%	86%
GASTOS DE ADMINISTRACION	848,590,432	811,210,213	37,380,219	4.6%	877,774,881	-28,284,449	-3.3%	1,138,872,560	1,015,516,192	75%	70%
Gastos de Personal y Directorio	454,560,467	484,024,676	-34,464,209	-2.0%	449,771,742	4,788,724	1.1%	596,306,380	652,609,060	75%	79%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	280,460,618	258,602,411	21,858,207	8.5%	313,598,379	-33,137,781	-10.6%	449,296,409	427,700,248	62%	60%
Impuestos y Contribuciones	113,569,347	68,585,126	44,984,221	28.2%	114,504,755	-935,409	-0.8%	93,265,711	137,200,864	122%	53%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-61,356,094	-54,444,743	-6,911,351	-12.7%	-59,813,286	-1,741,828	2.9%	-71,890,999	-71,234,769	82%	86%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,084,746,681	495,866,930	588,879,751	118.8%	995,960,604	88,788,077	8.9%	601,164,380	1,022,438,358	218%	108%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	219,753,582	56,400,119	163,353,463	289.8%	228,838,993	-9,085,411	-4.3%	74,612,134	263,354,110	311%	67%
Provisiones para Créditos Indirectos	-1,420,129	2,968,191	-4,298,320	-149.5%	-618,929	-501,299	64.6%	4,565,701	-292,143	-31%	46%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15,365,964	10,711,031	4,674,968	43.6%	15,063,978	300,015	2.0%	0	28,468,931	0%	58%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	32,756	-32,756	-100.0%	13,142	-13,142	-100.0%	33,872	32,872	0%	91%
Provisiones por Litigios y Demandas	205,789,687	42,625,624	163,164,073	382.8%	215,439,430	-9,649,733	-4.5%	85,639,881	226,971,310	313%	91%
Otros Provisiones	0	162,517	-162,517	-100.0%	21,371	-21,371	-100.0%	172,890	172,860	0%	3%
RESULTADO DE OPERACION	864,993,119	439,466,811	425,526,308	96.8%	766,921,611	98,671,588	12.9%	430,342,226	768,084,226	201%	112%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	27,445,847	7,272,118	20,173,729	277.4%	34,192,911	-4,747,124	-14.7%	-226,661	28,449,848	-1079%	89%
Otros Ingresos	44,713,912	14,056,222	30,657,690	218.1%	51,610,583	-3,797,211	-3.2%	1,323,349	52,330,582	3379%	86%
Otros Gastos	17,267,065	6,784,105	10,482,960	154.6%	19,317,612	-2,050,147	-10.6%	1,690,000	23,781,014	1068%	73%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	892,438,966	446,738,924	445,700,042	99.8%	798,614,682	83,824,384	11.8%	430,275,675	797,533,774	207%	112%
IMPUESTO A LA RENTA	204,025,235	97,814,108	106,211,128	108.6%	174,281,804	28,742,431	17.1%	66,844,083	175,882,496	285%	116%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	688,413,731	348,924,816	339,485,916	97.3%	624,332,778	64,180,953	10.3%	363,431,482	621,651,278	190%	111%

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

BANCO DE LA NACION
Graciela Rocío
Muñiz Cahuana
Subgerente
Presupuesto
Gerencia de Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACION
Leonardo
Miranda Cahuana
Jefe
Sec. Seguimiento y Evaluación de Presupuestos

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A octubre 2022	A octubre 2021			A octubre 2022			Año 2022	Año 2022 PIM II	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/b-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	6,842,725,690	8,738,636,047	-1,895,910,357	-21.7%	4,986,955,193	1,855,770,497	37.2%	6,037,505,163	6,684,685,249	113.34%	74.60%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,704,723,877	1,833,765,218	870,958,659	47.5%	2,363,372,079	341,351,798	14.4%	2,383,098,459	3,114,573,621	113.5%	75.9%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,303,446	1,253,706	49,740	4.0%	1,289,867	13,579	1.1%	2,885,468	1,985,601	45.2%	65.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	35,928,132	13,762,479	22,165,653	161.1%	35,421,715	506,417	1.4%	-	35,421,715	-	100.0%
Otros	4,100,770,235	6,889,854,644	-2,789,084,409	-40.5%	2,586,871,532	1,513,898,703	58.5%	3,651,521,236	3,532,704,312	112.3%	73.2%
EGRESOS DE OPERACIÓN	11,947,428,309	9,152,855,842	2,794,572,467	30.5%	13,005,515,210	-1,058,086,901	-8.1%	4,810,456,785	14,215,015,195	248.4%	91.5%
Compra de bienes	6,028,311	5,277,655	750,656	14.2%	6,127,406	-99,095	-1.6%	8,865,336	9,717,516	68.0%	63.1%
Gastos de personal	389,194,713	390,655,995	-21,461,282	-5.5%	340,314,026	28,880,687	8.5%	497,410,656	570,464,818	74.2%	59.7%
Servicios prestados por terceros	176,674,046	176,462,222	211,824	0.1%	175,228,809	1,445,237	0.8%	307,850,536	293,503,163	57.4%	59.7%
Tributos	235,864,010	209,308,261	26,555,749	12.7%	225,884,544	9,979,466	4.4%	155,437,311	259,495,527	151.7%	87.0%
Por cuenta propia	235,864,010	209,308,261	26,555,749	12.7%	225,884,544	9,979,466	4.4%	155,437,311	259,495,527	151.7%	87.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	56,038,051	45,167,685	10,870,366	24.1%	48,101,486	7,936,565	16.5%	74,376,255	73,975,022	75.3%	65.0%
Gastos financieros	67,800,512	49,799,767	18,000,745	36.1%	59,266,970	8,533,542	14.4%	50,428,080	105,112,360	134.4%	56.4%
Otros	11,035,828,666	8,276,184,257	2,759,644,409	33.3%	12,150,591,969	-1,114,763,303	-9.2%	3,716,088,611	12,902,746,769	297.0%	94.2%
FLUJO OPERATIVO	-5,104,702,619	-414,219,795	-4,690,482,824	1132.4%	-8,018,560,017	2,913,857,398	-36.3%	1,227,048,378	-7,530,329,946	-416.0%	106.5%
INGRESOS DE CAPITAL	2,136,224,202	1,716,064,106	420,160,096	24.5%	2,100,195,533	36,028,669	1.7%	11,970,038	2,193,517,238	17846.4%	95.7%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,136,224,202	1,716,064,106	420,160,096	24.5%	2,100,195,533	36,028,669	1.7%	11,970,038	2,193,517,238	17846.4%	95.7%
GASTOS DE CAPITAL	2,703,192,773	2,661,054,050	42,138,723	1.6%	2,165,834,884	537,357,889	24.8%	233,083,396	2,203,383,653	1159.8%	98.3%
Presupuesto de inversiones	95,851,051	21,113,817	74,737,234	354.0%	100,988,425	-5,137,374	-5.1%	80,000,000	132,163,666	119.8%	76.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	95,851,051	21,113,817	74,737,234	354.0%	100,988,425	-5,137,374	-5.1%	80,000,000	132,163,666	119.8%	76.4%
Inversión Financiera	2,607,341,722	2,639,940,233	-32,598,511	-1.2%	2,064,846,459	542,495,263	26.3%	153,083,396	2,071,219,987	1703.2%	99.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-928,599	133,999	-14.4%	-794,600	-	0.0%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	57.2%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	928,599	-133,999	-14.4%	794,600	-	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
SALDO ECONÓMICO	-5,672,485,790	-1,360,138,338	-4,312,327,452	317.1%	-8,084,993,968	2,412,528,178	-29.8%	1,004,545,020	-7,541,586,361	-564.7%	107.2%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,921,976	-	0.0%	-19,974,365	-19,952,802	49.7%	49.7%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,921,976	-	0.0%	-19,974,365	-19,952,802	49.7%	49.7%
Financiamiento largo plazo	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,921,976	-	0.0%	-19,974,365	-19,952,802	49.7%	49.7%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	19,952,802	49.7%	49.7%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	19,952,802	49.7%	49.7%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-5,682,387,786	-1,366,434,123	-4,315,953,663	315.2%	-8,094,915,944	2,412,528,178	-29.8%	984,570,655	-7,561,539,163	-577.1%	107.1%
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	22,913,170,924	24,507,552,985	-1,592,382,061	-6.5%	20,500,642,746	2,412,528,178	11.8%	29,580,129,345	21,034,019,527	77.5%	97.5%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJ	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 OCTUBRE DEL AÑO 2022 En Soles

RUBROS	Real A Octubre 2022	Real A Octubre 2021	Diferencia	Var %	Meta A Octubre 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	e/d
PRESUPUESTO DE OPERACION	2,693,694,850	1,831,941,942	861,752,908	47.0%	2,659,347,958	34,346,891	1.3%	2,385,983,927	3,106,015,898	112.9%	86.7%
1 INGRESOS	2,693,694,850	1,831,941,942	861,752,908	47.0%	2,659,347,958	34,346,891	1.3%	2,385,983,927	3,106,015,898	112.9%	86.7%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,977,221,410	1,134,789,149	842,432,261	74.2%	1,987,389,071	-10,177,661	-0.5%	1,733,166,770	2,344,925,117	114.1%	84.3%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,303,446	1,263,796	49,743	4.0%	1,585,601	-682,155	-34.4%	2,885,466	1,986,601	45.2%	55.6%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	715,168,994	695,899,087	19,270,907	2.8%	699,963,287	45,206,707	6.7%	649,944,698	759,105,181	110.0%	94.2%
2 EGRESOS	1,373,419,859	1,269,219,223	104,199,636	8.5%	1,439,858,191	-66,477,332	-4.6%	1,726,710,653	1,947,905,266	79.9%	70.9%
2.1 Compra de Bienes	6,028,311	5,277,635	750,676	14.2%	7,188,547	-1,160,236	-16.1%	8,865,336	9,271,516	68.0%	62.0%
2.1.1 Insumos y suministros	4,330,412	3,818,584	1,111,828	29.1%	5,482,941	-551,029	-10.1%	6,995,510	6,936,510	70.9%	70.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	407,124	258,500	148,624	57.5%	552,506	-145,382	-27.6%	526,452	816,452	77.0%	49.9%
2.1.3 Otros	690,775	1,200,551	-509,776	-42.5%	1,144,000	-453,225	-39.6%	1,343,374	1,305,554	51.4%	36.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	491,351,248	514,583,826	-23,232,578	-4.5%	503,706,411	-12,355,163	-2.5%	661,349,536	725,696,656	74.3%	67.7%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	296,658,588	295,810,953	248,435	0.1%	305,855,234	-9,196,646	-3.2%	407,183,541	446,897,086	72.7%	66.2%
2.2.1.1 Basica (GIP)	183,416,056	189,820,624	-6,404,568	-3.4%	190,436,926	-7,020,926	-3.7%	261,800,747	244,488,007	70.1%	75.0%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,087,010	1,094,214	-2,798	0.3%	1,172,165	-85,155	-7.3%	5,282,703	57,206,583	20.5%	1.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	35,897,392	36,756,202	-857,810	-2.3%	38,083,576	-2,186,184	-5.7%	56,429,693	51,094,339	71.2%	70.3%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	74,601,428	58,555,599	5,745,830	9.8%	65,310,704	7,090,275	11.1%	78,790,085	80,901,760	54.1%	79.9%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	11,056,711	9,294,354	1,762,357	19.6%	10,651,807	204,904	1.9%	12,870,303	13,206,177	65.9%	83.7%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	19,216,691	19,795,500	-578,809	-2.9%	20,883,979	-868,282	-4.3%	27,360,409	26,002,468	70.2%	73.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,091,588	19,258,555	-167,367	-0.9%	19,230,612	-139,024	-0.7%	26,360,425	24,192,989	72.5%	78.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	265,625	323,000	-57,375	-17.8%	314,500	-48,875	-15.5%	413,000	406,100	64.9%	66.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	301,390	483,360	-181,970	-37.6%	426,737	-125,347	-29.4%	514,620	636,673	19.6%	47.2%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	122,165,595	124,327,941	-1,871,306	-1.5%	122,117,682	39,263	0.0%	163,930,800	155,231,240	70.3%	70.7%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	34,256,831	54,985,267	-20,728,436	-37.7%	35,618,073	-1,359,242	-3.8%	34,557,267	72,322,682	59.1%	47.4%
2.2.7.1 Retiro (GIP)	10,084	0	10,084	0.0%	51,737	-41,653	-80.5%	65,000	85,000	11.8%	11.8%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,200,940	4,111,625	1,089,315	26.5%	5,200,940	1,000,000	0.0%	6,241,128	6,241,128	83.9%	83.9%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	756,418	220,332	536,086	242.5%	1,060,407	-303,989	-28.7%	995,792	1,531,792	76.0%	49.4%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de Indem. por cesar de relac. (lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	21,513,865	-21,513,865	-100.0%	0	0	0.0%	0	32,572,154	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,696,303	21,538,229	-1,852,926	-8.6%	19,686,303	0	0.0%	12,324,206	19,686,303	159.7%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	6,605,106	7,600,116	-1,000,990	-13.2%	9,818,686	-1,013,580	-10.6%	14,911,035	12,209,205	67.7%	70.6%
2.3 Servicios prestados por terceros	176,674,046	176,462,222	211,824	0.1%	210,561,166	-33,887,120	-16.1%	307,850,536	293,505,163	57.4%	60.2%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,821,254	1,650,770	170,484	10.3%	2,012,272	-191,018	-9.5%	2,462,434	2,652,434	67.4%	70.6%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	34,661,225	36,038,791	-3,377,566	-9.5%	36,321,910	-2,260,684	-6.1%	51,663,279	47,699,065	67.1%	72.7%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,996,840	7,302,532	694,308	9.4%	9,719,693	-1,732,853	-17.0%	11,661,269	13,211,269	68.3%	60.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	3,221,095	2,413,424	807,671	33.5%	3,361,734	-140,639	-4.2%	2,390,422	3,490,422	134.8%	82.3%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,775,022	800,587	375,035	46.8%	1,543,457	-231,575	-29.8%	2,641,412	2,241,412	44.5%	52.8%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,843,750	3,362,543	-518,793	-15.4%	3,746,367	-902,607	-24.1%	5,107,865	5,107,865	55.7%	55.7%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	746,373	726,378	20,395	2.8%	1,068,455	-322,082	-30.1%	1,521,600	2,371,600	49.1%	31.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	40,922,478	40,305,048	17,430	0.0%	49,156,768	-8,234,290	-16.8%	77,756,698	69,495,216	52.8%	58.9%
2.3.5 Alquileres	15,817,482	15,632,267	185,215	1.2%	17,456,083	-1,638,601	-9.4%	26,524,519	22,939,923	59.4%	69.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	31,212,211	30,960,265	251,946	0.8%	35,945,249	-4,733,038	-13.2%	43,541,482	47,709,953	71.7%	65.4%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	16,324,294	16,149,768	174,526	1.1%	29,046,853	-3,722,559	-12.8%	22,166,918	27,334,389	73.6%	69.7%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,987,917	14,800,497	87,220	0.6%	15,899,396	-1,011,479	-6.4%	21,375,584	20,375,584	69.6%	73.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,103,662	1,569,127	-465,465	-34.0%	4,764,894	-3,661,032	-76.0%	17,630,300	13,819,734	6.3%	6.1%
2.3.8 Otros	43,146,693	40,013,422	3,135,471	7.8%	54,584,507	-11,435,614	-21.0%	76,490,639	76,246,610	56.4%	56.6%
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,217,030	1,078,618	138,412	12.8%	1,562,056	-345,026	-21.6%	2,138,445	2,138,445	56.9%	56.9%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	6,980,427	4,114,334	1,966,093	47.8%	6,591,793	-611,366	-7.9%	8,991,745	8,991,745	67.0%	67.8%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	35,851,436	34,820,478	1,030,958	2.9%	48,440,828	-10,589,292	-22.0%	65,300,443	65,116,420	54.3%	55.1%
2.4 Tributos	235,684,010	209,308,261	26,375,749	12.7%	236,799,419	-935,409	-0.4%	153,437,311	259,495,621	165.7%	80.9%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	55,108	49,583	5,525	11.1%	60,846	-5,738	-9.4%	72,546	72,546	76.0%	76.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	235,628,902	209,258,678	26,370,224	12.7%	236,738,573	-92,871	-4.4%	153,364,765	259,423,075	161.9%	90.9%
2.5 Gastos diversos de Gestion	56,038,851	45,167,685	10,871,166	24.1%	52,663,860	3,374,991	6.4%	74,376,255	73,975,921	75.3%	75.9%
2.5.1 Seguros	9,427,383	8,239,502	1,187,881	14.5%	9,976,105	-548,722	-5.3%	12,468,847	12,322,842	76.8%	76.7%
2.5.2 Viaticos (GIP)	5,695,840	4,362,716	1,333,124	30.6%	5,552,059	143,081	2.6%	7,090,286	7,050,286	80.3%	80.3%
2.5.3 Gastos de Representacion	6,576	6,576	0	0.0%	34,111	-27,535	-80.7%	160,000	66,372	4.4%	10.1%
2.5.4 Otros	40,888,153	32,571,087	8,317,066	25.5%	37,101,581	3,786,572	10.2%	54,667,482	54,436,722	74.8%	75.0%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	40,499,591	32,249,556	8,250,035	25.6%	36,633,077	3,866,514	10.6%	53,863,712	53,692,552	75.2%	75.4%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	388,162	321,111	67,051	20.9%	468,504	-80,342	-17.1%	803,770	803,770	48.3%	48.3%
2.6 Gastos Financieros	61,162,107	55,729,537	25,372,570	71.2%	69,699,276	-8,537,169	-12.2%	56,426,880	100,246,317	121.3%	61.0%
2.7 Otros	346,293,086	302,590,027	43,703,059	14.4%	359,269,512	-12,976,426	-3.6%	468,403,599	485,271,663	73.9%	71.4%
RESULTADO DE OPERACION	1,320,274,991	562,721,719	757,553,272	134.8%	1,219,499,768	100,775,223	8.3%	659,273,274	1,158,110,633	206.3%	114.0%
3 GASTOS DE CAPITAL	95,851,051	21,113,817	74,737,234	354.0%	105,334,167	-9,483,116	-9.0%	80,000,000	132,163,656	119.8%	72.5%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	95,851,051	21,113,817	74,737,234	354.0%	105,334,167	-9,483,116	-9.0%	80,000,000	132,163,656	119.8%	72.5%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	95,851,051	21,113,817									

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 |

