

San Borja, 16 de mayo de 2023

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Abril 2023

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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 abril del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



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

AL MES DE ABRIL DEL 2023

Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Al mes de abril del 2023
--------------------	--------------------	--------------------------

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 abril 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 abril 2023.**

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el mes de abril se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A ABRIL 2022	AL MES DE ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	22,770.1	20,925.6	23,153.7	2,228.1	10.6%	383.7	1.7%
Caja	1,641.7	1,925.5	1,845.8	-79.7	-4.1%	204.1	12.4%
BCRP	20,725.1	18,723.0	20,991.7	2,268.7	12.1%	266.6	1.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	153.1	4.9	120.3	115.4	2355.6%	-32.8	-21.4%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	218.6	240.7	183.8	-56.9	-23.6%	-34.9	-16.0%
Canje	30.7	30.8	10.7	-20.1	-65.3%	-20.0	-65.2%
Otras Disponibles	0.8	0.8	1.5	0.7	77.9%	0.6	75.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	8,632.2	9,878.5	10,184.2	305.8	3.1%	1,552.0	18.0%
Inst. Representativos de Capital	24.8	41.8	29.9	-11.9	-28.6%	5.1	20.4%
Inst. Representativos de Deuda	6,178.0	4,323.4	4,519.7	196.2	4.5%	-1,658.3	-26.8%
Inversiones a Vencimiento	2,429.5	5,513.2	5,634.7	121.5	2.2%	3,205.2	131.9%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,687.4	9,432.4	9,663.0	230.6	2.4%	975.6	11.2%
Créditos Vigentes	8,947.3	9,686.8	9,964.8	278.0	2.9%	1,017.5	11.4%
Créditos Refinanciados	11.5	12.4	8.9	-3.5	-28.1%	-2.6	-22.3%
Créditos Vencidos	144.5	194.6	154.3	-40.4	-20.7%	9.7	6.7%
Créditos en Cobranza Judicial	45.7	62.4	91.4	29.0	46.4%	45.7	100.1%
Provis. de Cartera de Créditos	-461.7	-524.0	-556.4	-32.4	6.2%	-94.7	20.5%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	310.0	307.3	367.7	60.4	19.7%	57.7	18.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	224.5	216.6	209.8	-6.8	-3.1%	-14.7	-6.5%
Otras Cuentas por Cobrar	85.5	90.7	157.9	67.2	74.1%	72.3	84.6%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	614.9	643.2	630.6	-12.6	-2.0%	15.6	2.5%
ACTIVO INTANGIBLES	35.9	46.0	43.7	-2.3	-5.0%	7.8	21.8%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	121.7	127.8	111.8	-16.0	-12.5%	-9.9	-8.1%
IMPUESTOS CORRIENTES	89.7	124.6	141.1	16.5	13.3%	51.4	57.3%
OTROS ACTIVOS	471.1	563.1	175.3	-387.8	-68.9%	-295.8	-62.8%
TOTAL ACTIVO	41,733.0	42,048.3	44,471.0	2,422.7	5.8%	2,738.1	6.6%

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 44,471.0 MM), fueron mayores en 5.8% (+S/ 2,422.7 MM), debido principalmente a:



- **Disponible** (S/ 23,153.7 MM), mayor en 10.6% (+S/ 2,228.1 MM) respecto a su meta (S/ 20,925.6 MM), principalmente por depósitos en la cuenta especial (+S/ 1,101.1 MM) y depósitos a plazo BCRP (+S/ 1,000.0 MM).

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 44,471.0 MM), fueron mayores en 6.6% (+S/ 2,738.1 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento (neto)** (S/ 10,184.2 MM), mayor en 18.0% (+S/ 1,552.0 MM) respecto al periodo anterior (S/ 8,632.2 MM), principalmente por las inversiones a vencimiento en (+S/ 3,205.2 MM) contrarrestado con la menor tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,658.3 MM) (menor tenencia de bonos soberanos contrarrestado por mayor tenencia de CDBCRP)
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,663.0 MM), mayor en 11.2% (+S/ 975.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,687.4 MM), por el incremento de en las colocaciones de préstamos Multired dadas mejores condiciones en el producto. (+S/ 1,393.0 MM),

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A ABRIL 2022	AL MES DE ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38,949.4	38,401.6	39,977.1	1,575.5	4.1%	1,027.7	2.6%
Obligaciones a la Vista	16,578.7	17,208.1	18,989.3	1,781.1	10.4%	2,410.6	14.5%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	16,237.1	15,458.2	15,136.1	-322.0	-2.1%	-1,101.0	-6.8%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	293.9	300.7	286.1	-14.6	-4.8%	-7.8	-2.7%
Otras Obligaciones	5,839.7	5,434.6	5,565.6	131.0	0.0	-274.1	0.0
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	431.9	427.9	591.8	163.9	38.3%	159.9	37.0%
Depósitos a la Vista	427.6	425.0	588.6	163.5	38.5%	161.0	37.7%
Depósitos de Ahorro	4.3	2.9	3.2	0.3	10.7%	-1.1	-24.9%
CUENTAS POR PAGAR	354.2	374.8	554.1	179.4	47.9%	199.9	56.4%
Cuentas por Pagar Diversas	73.4	42.3	72.1	29.7	70.2%	-1.3	-1.8%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	75.5	83.6	83.5	0.0	-0.1%	8.1	10.7%
Proveedores	157.3	166.5	177.1	10.6	6.4%	19.8	12.6%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.4	2.2	-0.2	-6.6%	-0.1	-2.4%
Tributos y Contribuciones	45.9	79.9	219.2	139.4	174.5%	173.3	377.4%
PROVISIONES	157.2	165.1	232.5	67.4	40.9%	75.3	47.9%
Impuesto a la Renta Diferido	35.1	34.4	25.5	-8.9	-25.9%	-9.7	-27.6%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	258.2	258.3	258.2	-0.1	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	273.9	287.8	147.2	-140.6	-48.9%	-126.7	-46.3%
TOTAL PASIVO	40,460.0	39,949.9	41,786.4	1,836.5	4.6%	1,326.4	3.3%



En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/41,786.4 MM), fueron mayores en 4.6% (+S/ 1,836.5 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,977.1 MM), mayor en 4.1% (+S/ 1,575.5 MM), respecto a su meta (S/ 38,401.6 MM); por mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 1,781.1 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y otras obligaciones (+S/ 131.0 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 322.0 MM), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 41,786.4 MM), fueron mayores en 3.3% (+S/ 1,326.4 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,977.1 MM), mayor en 2.6% (+S/ 1,027.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 38,949.4 MM); por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 2,410.6 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), compensado por menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 1,101.0 MM) y otras obligaciones (-S/ 274.1 MM) (depósitos en garantía, beneficios sociales de trabajadores, entre otros)

Patrimonio

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A ABRIL 2022	En S/ MM				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		AL MES DE ABRIL 2023				VAR S/	VAR %
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %		
PATRIMONIO	1,273.0	2,098.5	2,684.7	586.2	27.9%	1,411.7	110.9%
Capital Social	1,427.5	1,596.2	1,596.2	0.0	0.0%	168.6	11.8%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	420.0	558.7	558.7	0.0	0.0%	138.7	33.0%
Ajustes al Patrimonio	-1,102.6	-957.2	-906.4	50.8	-5.3%	196.2	-17.8%
Resultados Acumulados	321.9	621.6	835.9	214.4	34.5%	514.1	-359.7%
Resultado Neto del Ejercicio	204.3	277.4	598.4	321.0	115.7%	394.1	192.9%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,684.7 MM), fue mayor en 27.9% (+S/ 586.2 MM), respecto a su meta (S/ 2,098.5 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio (+S/ 321.0 MM) y resultados acumulados en (+S/ 214.4 MM).

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,684.7 MM), fue mayor en 110.9% (+S/ 1,411.7 MM) principalmente por el resultado acumulado en (+S/ 514.1 MM), resultado neto del ejercicio (+S/ 394.1 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 196.2) e incremento de capital social en (+S/ 168.6 MM) DS 316-2021-EF.

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	546.5	862.4	980.6	118.2	13.7%	434.1	79.4%
Gastos por Intereses	21.4	38.9	21.3	-17.6	-45.3%	-0.2	-0.7%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	525.0	823.5	959.3	135.8	16.5%	434.3	82.7%
Provisiones para Créditos Directos	18.8	33.2	41.7	8.6	25.8%	23.0	122.3%
MARGEN FINANCIERO NETO	506.3	790.3	917.6	127.2	16.1%	411.3	81.2%
Ingresos por Servicios Financieros	276.6	239.1	273.6	34.5	14.4%	-3.0	-1.1%
Gastos Servicios Financieros	96.5	160.2	105.8	-54.4	-33.9%	9.3	9.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	686.4	869.3	1,085.4	216.1	24.9%	399.0	58.1%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	36.8	-0.7	5.6	6.3	-867.3%	-31.2	-84.8%
MARGEN OPERACIONAL	723.2	868.5	1,091.0	222.5	25.6%	367.8	50.8%
Gastos de Administración	332.4	417.7	345.2	-72.4	-17.3%	12.9	3.9%
Depreciación y Amortizaciones	21.6	27.4	24.8	-2.6	-9.6%	3.2	14.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	369.3	423.4	721.0	297.5	70.3%	351.7	95.2%
Valuación de activos y provisiones	63.0	62.5	37.0	-25.5	-40.8%	-26.0	-41.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	306.3	360.9	684.0	323.1	89.5%	377.7	123.3%
Otros Ingresos y Gastos	5.3	-7.2	16.4	23.6	-329.4%	11.1	207.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	311.6	353.7	700.4	346.6	98.0%	388.8	124.8%
Impuesto a la Renta	107.3	76.3	102.0	25.6	33.6%	-5.3	-5.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	204.3	277.4	598.4	321.0	115.7%	394.1	192.9%

La utilidad neta al mes de abril (S/ 598.4 MM) fue mayor en 115.7% (+S/ 321.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 277.4 MM) y mayor en 192.9% (+S/ 394.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 204.3 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	546.5	862.4	980.6	118.2	13.7%	434.1	79.4%
Disponible	143.4	285.6	386.6	100.9	35.3%	243.2	169.6%
Cartera de créditos directo	294.2	379.4	391.3	11.9	3.1%	97.1	33.0%
Inversiones disponibles para la venta	67.5	74.7	84.3	9.5	12.8%	16.7	24.8%
Inversiones a vencimiento	41.3	122.6	118.5	-4.1	-3.4%	77.1	186.6%
Gastos por Intereses	21.4	38.9	21.3	-17.6	-45.3%	-0.2	-0.7%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	14.9	32.2	14.7	-17.5	-54.4%	-0.2	-1.1%
Adeudos y Obligaciones Financieras	6.6	6.7	6.6	-0.1	-1.1%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	525.0	823.5	959.3	135.8	16.5%	434.3	82.7%

En relación con la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 959.3 MM) fue mayor en 16.5% (+S/ 135.8 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 823.5), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 13.7% (+S/ 118.2 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 35.3% (+ S/ 100.9 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, mayor tasa de remuneración (Presup. Abr23=5.0% y Ejec. Abr23=6.3%); **Cartera de créditos**, mayor en 3.1% (+S/ 11.9 MM), por mayores ingresos por intereses, por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos multired, contrarrestado por menores colocaciones en créditos hipotecarios y tarjetas de crédito (compras y disponibilidad de efectivo); **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 12.8% (+S/ 9.5 MM), debido mayor posición de CDBCRP y mejores rendimientos.

- Menores **Gastos por Intereses** en 45.3% (-S/ 17.6 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 54.4% (-S/ 17.5 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes, de acuerdo a lo presupuestado incluye los gastos por intereses de la Cuenta Principal del Tesoro Público (MEF), considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 959.3 MM)** fue mayor en 82.7% (+S/ 434.3 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 525.0), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 79.4% (+S/ 434.1 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** en 169.6% (+S/ 243.2 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Abr22=3.7% y Ejec. Abr23=6.3%). Mayor **Cartera de crédito** en 33.0% (+S/ 97.1 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco). Mayores **Ingresos por inversiones a vencimiento** en 186.6% (+S/ 77.1 MM), debido a la mayor posición de soberanos.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	525.0	823.5	959.3	135.8	16.5%	434.3	82.7%
Provisiones para Créditos Directos	18.8	33.2	41.7	8.6	25.8%	23.0	122.3%
MARGEN FINANCIERO NETO	506.3	790.3	917.6	127.2	16.1%	411.3	81.2%
Ingresos por Servicios Financieros	276.6	239.1	273.6	34.5	14.4%	-3.0	-1.1%
Ingresos por Créditos Indirectos	1.3	1.1	3.6	2.5	232.8%	2.3	171.6%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1.8	1.7	1.5	-0.2	-11.5%	-0.2	-13.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.0	0.0	0.0	0.0	-37.2%	0.0	-50.2%
Ingresos Diversos	273.5	236.2	268.5	32.2	13.6%	-5.0	-1.8%
Gastos por Servicios Financieros	96.5	160.2	105.8	-54.4	-33.9%	9.3	9.7%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	2.5%	0.0	2.5%
Gastos Diversos	96.5	160.2	105.8	-54.4	-33.9%	9.3	9.7%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	686.4	869.3	1,085.4	216.1	24.9%	399.0	58.1%

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,085.4 MM) fue mayor en 24.9% (+S/ 216.1 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 869.3 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 127.2 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 14.4% (+S/ 34.5 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el; i) servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN, servicio de teleproceso (DGTP) y cobro de tributos (Pago Fácil SUNAT).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 33.9% (-S/ 54.4 MM), principalmente por menor ejecución en; i) Cuenta DNI (Omnicanal-Core Bancario-FIS) menor en -S/ 26.8 MM por demoras en el gasto de licenciamientos, ii) Comisión agentes Multired menor en -S/ 5.2 MM por el menor registro de operaciones por este canal, iii) Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 6.0 MM por menor ejecución de transporte agencias foráneas, iv) Servicio outsourcing menor en S/ 4.3 MM por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente, v) Servicio Banca Celular menor en -S/ 4.3 MM,

menor ejecución en servicio movistar y claro ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,085.4 MM) fue superior en 58.1% (S/ 399.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 686.4 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 411.3 MM) y:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 1.1% (-S/ 3.0 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja y otros servicios financieros por la no ejecución del servicio de traslado MINEDU; contrarrestado por mayores comisiones por venta de seguros destacando el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 9.7% (+S/ 9.3 MM), principalmente por mayor ejecución; i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 1.8 MM por implementación de funcionalidades, ii) Comisión agentes Multired superior en +S/ 4.4 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, iii) abastecimiento y administración de cajeros Multired superior en +S/ 3.4 MM por el incremento de abastecimientos cajero Multired foráneo y local.

➤ Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	686.4	869.3	1,085.4	216.1	24.9%	399.0	58.1%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	36.8	-0.7	5.6	6.3	-867.3%	-31.2	-84.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	0.4	-28.7	-29.5	-0.8	2.6%	-29.9	-7200.5%
Diferencia de Cambio	36.4	28.0	35.0	7.0	25.0%	-1.4	-3.8%
Otros	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	
MARGEN OPERACIONAL	723.2	868.5	1,091.0	222.5	25.6%	367.8	50.8%

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 1,091.0 MM) fue mayor en 25.6% (+S/ 222.5 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 868.5), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 216.1 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 6.3 MM, principalmente por diferencia de cambio y fluctuación de tipo de cambio dólar.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,091.0 MM) fue mayor en 50.8% (+S/ 367.8 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 723.2 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 399.0 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 84.8% (-S/ 31.2 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos), y por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.



➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	723.2	868.5	1,091.0	222.5	25.6%	367.8	50.8%
Gastos de Administración	332.4	417.7	345.2	-72.4	-17.3%	12.9	3.9%
Gastos de Personal y Directorio	175.3	211.3	195.1	-16.2	-7.7%	19.8	11.3%
Gastos por servicios recibidos de terceros	103.6	147.1	96.1	-51.0	-34.7%	-7.5	-7.3%
Impuestos y Contribuciones	53.4	59.2	54.0	-5.2	-8.8%	0.6	1.2%
Depreciaciones y amortizaciones	21.6	27.4	24.8	-2.6	-9.6%	3.2	14.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	369.3	423.4	721.0	297.5	70.3%	351.7	95.2%

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 721.0 MM) fue mayor en 70.3% (+S/ 297.5 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 423.4 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 222.5 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 17.3% (-S/ 72.4 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 34.7% (-S/ 51.0 MM) principalmente por:
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 47.1% (-S/ 16.7 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 7.5 MM), por retraso en el registro del Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión el cual cuenta con el acta de conformidad para el pago al proveedor pero la factura presenta inconsistencias en el periodo y se está a la espera del cambio solicitado por parte del proveedor; adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa; servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos Mainframe ; ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 6.1 MM) por la no realización en reparación, reemplazo y suministro de equipos electromecánicos de los centros de cómputo, y servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de la infraestructura física del Centro de Cómputo Alterno San Isidro del BN
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 31.9% (-S/ 6.8 MM), dado el sinceramiento de nuevos contratos respecto a lo formulado en base a certificaciones presupuestales.
 - Otros servicios menor en 41.7% (-S/ 19.0 MM) básicamente en la partida de proveedores – persona natural desestimándose la contratación de orientadores de cola debido a que los pagos de bonos se vienen realizando a través de los canales del BN sin necesidad de apoyo adicional ; otros servicios ante el retraso de servicio de monitoreo de agentes ocupacionales (Físicos, Químicos, Biológicos y Factores de Riesgo Disergonómicos), Servicio de mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE , servicio de suscripción y soporte de gestor de APIs, traslado del centro de cómputo alternativo - San Isidro a Nueva Sede del Banco de la Nación y desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
 - Alquileres menores en 41.5% (-S/ 3.4 MM), por demora en el registro de los gastos y suscripciones de renovaciones.
 - Tarifa de servicio público menor en 23.1% (-S/ 4.0 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.

Contrarrestado por:

- Publicidad y publicaciones mayor en +S/ 1.0 MM, por la impresión de material informativo y publicitario.



✓ **Gastos de Personal** en 7.7% (-S/ 16.2 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 25.4 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes estimadas; contrarrestado por mayor ejecución en horas extras y participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (+S/ 9.4 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega a los trabajadores del uniforme.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 721.0 MM) fue mayor en 95.2% (+S/ 351.7 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 369.3 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 367.8 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 3.9% (+S/ 12.9 MM), producto de:

✓ **Gastos de Personal** en 11.3% (+S/ 19.8 MM), principalmente:

- Remuneraciones (+S/ 2.6 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
- Otros gastos de personal en (+S/ 11.9 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega de uniforme institucional.

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 7.3% (-S/ 7.5 MM) principalmente por la mayor transferencia al fondo de empleados, contrarrestado por mayor ejecución en servicio de vigilancia y limpieza.

➤ Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	369.3	423.4	721.0	297.5	70.3%	351.7	95.2%
Valuación de Activos y Provisiones	63.0	62.5	37.0	-25.5	-40.8%	-26.0	-41.3%
Provisiones para Créditos Indirectos	-0.5	0.6	0.8	0.2	23.4%	1.3	-248.1%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.0	0.0	2.5	2.5		2.5	-249792.8%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	63.5	61.8	33.7	-28.1	-45.5%	-29.9	-47.0%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-99.7%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	306.3	360.9	684.0	323.1	89.5%	377.7	123.3%



En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 684.0 MM) fue mayor en 89.5% (+S/ 323.1 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 360.9 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 297.5 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 40.8% (-S/ 25.5 MM), por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 28.1 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex - trabajadores y locadores de servicios.



En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 684.0 MM) fue mayor en 123.3% (+S/ 377.7 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 306.3 MM), producto de un mayor margen

operacional neto (+S/ 351.7 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 41.3% (-S/ 26.0 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 29.9 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex - trabajadores y locadores de servicios contrarrestado por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 2.5 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	306.3	360.9	684.0	323.1	89.5%	377.7	123.3%
Otros Ingresos y Gastos	5.3	-7.2	16.4	23.6	-329.4%	11.1	207.0%
Otros Ingresos	13.6	1.4	20.0	18.6	1307.8%	6.4	46.8%
Otros Gastos	-8.3	-8.6	-3.6	5.0	-58.4%	4.7	-56.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	311.6	353.7	700.4	346.6	98.0%	388.8	124.8%
Impuesto a la Renta	107.3	76.3	102.0	25.6	33.6%	-5.3	-5.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	204.3	277.4	598.4	321.0	115.7%	394.1	192.9%

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 598.4 MM) fue mayor en 115.7% (+S/ 321.0 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 277.4 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 323.1 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 23.6 MM), principalmente por otros ingresos mayor (+S/ 18.6 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 25.6 MM).

En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 598.4 MM) fue mayor en 192.9% (+S/ 394.1 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 204.3 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 377.7 MM).

➤ **El resultado del ROE y del EBITDA**

El **EBITDA al mes de abril 2023** (S/ 708.8 MM), fue mayor en 82.5% (+S/ 320.4 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (S/ 388.3 MM), y con relación con el mismo **mes del año anterior** (S/ 327.8 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 116.2% (+S/ 380.9 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 abril 2023** (65.5%), aumentó en 64.7% respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (39.8%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto con el mismo **mes del año anterior** (27.3%), se incrementó en 140.0% debido a la mayor utilidad neta.



III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	AL MES DE ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,829.3	2,123.3	2,571.9	448.7	21.1%	742.7	40.6%
Ingresos financieros	1,078.1	1,217.6	1,420.3	202.8	16.7%	342.3	31.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	.4	1.4	.4	-1.0	-69.5%	.0	4.8%
Retención de tributos	13.5	.0	14.6	14.6	0.0%	1.1	7.8%
Otros	737.3	904.3	1,136.6	232.3	25.7%	399.3	54.2%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 2,571.9 MM) fueron mayores en 21.1% (+S/ 448.7 MM) respecto a su meta prevista (S/ 2,123.3 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 202.8 MM), destacando los intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Abr23=5.0% y Ejec. Abr23=6.3%) y los Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento en 3.1% por el mayor rendimiento y pago de cupones, así como los otros ingresos en (+S/ 232.3 MM) (depósitos en el sistema financiero y cuentas por pagar).

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 2,571.9 MM) fue mayores en 40.6% (+S/ 742.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,829.3 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 342.3 MM) destacando los Intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Abr22=3.7% y Ejec. Abr23=6.3%) y los Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento 18.0%, así como los otros ingresos en (S/ 399.3 MM), (cartera de créditos y cuentas por pagar).



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	AL MES DE ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	8,541.9	1,769.7	4,700.1	2,930.4	165.6%	-3,841.8	-45.0%
Compra de Bienes	1.6	2.7	2.1	-.6	-22.5%	.5	29.8%
Gastos de Personal	158.5	203.2	186.4	-16.8	-8.2%	28.0	17.6%
Ss. Prestados por Terceros	64.8	120.6	73.4	-47.2	-39.1%	8.6	13.2%
Tributos	175.7	235.2	270.5	35.3	15.0%	94.8	54.0%
Gastos Diversos de Gestión	27.4	17.6	15.9	-1.6	-9.4%	-11.5	-41.9%
Gastos Financieros	16.9	62.4	44.6	-17.8	-28.5%	27.7	163.5%
Otros	8,096.9	1,128.1	4,107.1	2,979.0	264.1%	-3,989.9	-49.3%

En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 4,700.1 MM) fueron mayores en 165.6% (+S/ 2,930.4 MM) respecto a su meta prevista (S/ 1,769.7 MM) destacándose otros egresos en (+S/ 2,979.0 MM), (Provisión fondo de reserva, obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros).



En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al mes de abril (S/ 4,700.1 MM) fue menores en 45.1% (-S/ 3,841.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,541.9 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 3,989.9 MM), (administración de oficinas especiales, transporte, custodia y administración de fondos protegidos, cartera de crédito, obligaciones con el público, cuentas por pagar, entre otros), compensado por mayores gastos en tributos en (+S/ 94.8 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	AL MES DE ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1,378.5	118.5	872.5	754.1	636.6%	-506.0	-36.7%
Otros	1,378.5	118.5	872.5	754.1	636.6%	-506.0	-36.7%
Ventas de activo fijo		.0		.0		.0	0.0%

En relación con la meta:

Los ingresos de capital al mes de abril (S/ 872.5 MM), fue mayor en (+S/ 754.1 MM) 636.6%, respecto a su meta prevista (S/ 118.5 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros

En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital al mes de abril (S/ 872.5 MM), fueron menores en (-S/ 506.0 MM) 36.7%, respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1,378.5 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,128.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (S/ 353.6 MM), fueron menores en 701.9%, (-S/ 2,481.7 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación con el año anterior (-S/ 6,712.6 MM), fueron mayores en 68.3 %, (+S/ 4,584.5 MM) debido a los menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 2,044.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (-S/ 108.4 MM), fueron menores en 1,785.8% (-S/ 1,936.3 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital en S/ 208.7 MM.

En relación con el año anterior (-S/ 5,825.5 MM), fueron mayores en 64.9% (S/ 3,780.7 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor inversión financiera en S/ 332.8 MM.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 23,153.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:



En relación con la meta (S/ 25,090.1 MM), fueron menores en 7.7%, (-S/ 1,936.3 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,845.8	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,991.7	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	120.3	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	183.8	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	12.2	MM

En relación con el año anterior (S/ 22,770.1 MM), fueron mayores en 1.7% (S/ 383.7 MM) debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 3,780.7).

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,072.3	1,219.0	1,416.9	198.0	16.2%	344.7	32.1%
Ingresos Financieros	788.6	977.0	1,141.1	164.0	16.8%	352.5	44.7%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.4	1.4	0.4	-1.0	-69.5%	0.0	4.8%
Otros	283.3	240.5	275.4	34.9	14.5%	-7.8	-2.8%
EGRESOS	603.1	862.5	753.0	-109.5	-12.7%	149.9	24.8%
Compra de Bienes	1.6	2.7	2.1	-0.6	-22.5%	0.5	29.8%
Gastos de Personal	203.4	247.3	230.6	-16.7	-6.8%	27.2	13.3%
Servicios Prestados por Terceros	64.8	120.6	73.4	-47.2	-39.1%	8.6	13.2%
Tributos	175.7	235.2	270.5	35.3	15.0%	94.8	54.0%
Gastos Diversos de Gestión	27.4	17.6	15.9	-1.6	-9.4%	-11.5	-41.9%
Gastos Financieros	14.9	62.4	44.6	-17.8	-28.5%	29.8	200.1%
Otros	115.3	176.7	115.9	-60.9	-34.4%	0.5	0.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	469.1	356.5	663.9	307.4	86.2%	194.8	41.5%
Gasto de Capital	36.6	17.2	1.6	-15.6	-90.8%	-35.0	-95.7%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.8	0.0	-5.4%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	431.8	338.6	661.6	323.0	95.4%	229.8	53.2%
GIP - TOTAL	222.4	262.2	224.3	-37.9	-14.5%	1.9	0.9%

➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,072.3	1,219.0	1,416.9	198.0	16.2%	344.7	32.1%
Ingresos Financieros	788.6	977.0	1,141.1	164.0	16.8%	352.5	44.7%
Disponible	222.1	282.5	380.2	97.7	34.6%	158.1	71.2%
Inversiones	247.2	290.9	329.6	38.7	13.3%	82.4	33.3%
Créditos	287.0	375.5	398.4	22.9	6.1%	111.5	38.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	32.3	28.0	31.2	3.2	11.3%	-1.1	-3.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.1	0.0	1.5	1.5		1.5	1995.2%
Otros (*)	0.1	0.1	0.1	0.1	73.7%	0.1	142.5%
Ingresos por Participación	0.4	1.4	0.4	-1.0	-69.5%	0.0	4.8%
Otros Ingresos	283.3	240.5	275.4	34.9	14.5%	-7.8	-2.8%
Servicio de Caja	181.1	135.4	169.3	33.9	25.1%	-11.7	-6.5%
Otros (*)	8.2	8.1	10.3	2.2	27.6%	2.1	25.0%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	17.8	11.2	12.9	1.8	15.8%	-4.9	-27.4%
Cobro de tributos	19.3	18.5	18.7	0.2	0.9%	-0.6	-3.3%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	4.3	8.6	8.6	0.1	1.1%	4.3	99.9%
Ingresos por Servicios Diversos	11.4	10.3	10.1	-0.2	-2.0%	-1.3	-11.5%
Comisión por venta de seguros	20.5	24.5	24.3	-0.3	-1.2%	3.8	18.6%
Comisiones Emisor POS-Visa	13.2	14.3	13.8	-0.5	-3.2%	0.6	4.4%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	4.2	4.6	4.0	-0.6	-13.7%	-0.2	-5.4%
Comisiones Tarjeta Multired	3.2	5.1	3.4	-1.7	-33.5%	0.2	6.9%

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



En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,416.9 MM) fue superior en 16.2% (+S/ 198.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1,219.0 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 16.8% (+S/ 164.0 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 34.6% (+S/ 97.7 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Abr23=5.0% y Ejec. Abr23=6.3%).
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 13.3% (+S/ 38.7 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en 6.1% (+S/ 22.9 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 14.5% (+S/ 34.9 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 25.1% (+S/ 33.9 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 27.6% (+S/ 2.2 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito), servicio de cobranzas, transferencias y cheques de gerencia.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 15.8% (+S/ 1.8 MM), por comisiones por servicio FISE, cheques de otro banco (canje).

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas Multired, menor en 33.5% (-S/ 1.7 MM) por menor transaccionalidad y operaciones.

En relación con el año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,416.9 MM) aumentó en 32.1% (+S/ 344.7 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1,072.3 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 44.7% (+S/ 352.5 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 158.1 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Abr22=3.7% y Ejec. Abr23=6.3%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en +S/ 82.4 MM, por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en +S/ 111.5 MM, por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.



➤ **Egresos Operativos**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	603.1	862.5	753.0	-109.5	-12.7%	25.2	24.8%
Otros	115.3	176.7	115.9	-60.9	-34.4%	0.5	0.5%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	103.9	167.9	108.6	-59.3	-35.3%	4.7	4.5%
Otros - Administración OE - PNP	11.4	8.7	7.2	-1.5	-17.1%	-4.2	-36.5%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliación:	0.0	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	0.0	
Servicios Prestados por Terceros	64.8	120.6	73.4	-47.2	-39.1%	8.6	13.2%
Gastos Financieros	14.9	62.4	44.6	-17.8	-28.5%	29.8	200.1%
Gastos de Personal	203.4	247.3	230.6	-16.7	-6.8%	27.2	13.3%
Gastos Diversos de Gestión	27.4	17.6	15.9	-1.6	-9.4%	-11.5	-41.9%
Compra de Bienes	1.6	2.7	2.1	-0.6	-22.5%	0.5	29.8%
Tributos	175.7	235.2	270.5	35.3	15.0%	94.8	54.0%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 753.0 MM) fue inferior en 12.7% (-S/ 109.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 862.5 MM). Asimismo, fue mayor en 24.8% (+S/ 25.2 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 603.1 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Otros: S/ 115.9 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	115.3	176.7	115.9	-60.9	-34.4%	527	0.5%
OTROS - OE - PNP	11.4	8.7	7.2	-1.5	-17.1%	(4 159)	-36.5%
Administración de Oficinas Especiales	9.1	6.7	4.5	-2.2	-32.3%	(4 537)	-50.0%
Fuerzas Policiales	2.3	2.0	2.7	0.7	34.0%	378	16.4%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	96.5	160.2	105.8	-54.4	-34.0%	9 342	9.7%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	8.9	41.4	10.1	-31.3	-75.6%	1 257	14.2%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	23.9	26.2	20.3	-6.0	-22.7%	(3 639)	-15.2%
Comisiones Agente Multired	14.2	23.8	18.6	-5.2	-21.9%	4 412	31.1%
Serv. Outsourcing	0.9	7.7	3.4	-4.3	-55.3%	2 571	293.6%
Servicio Banca Celular	11.4	16.1	11.8	-4.3	-26.9%	355	3.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	13.6	14.1	11.9	-2.2	-15.8%	(1 677)	-12.4%
Proceso de transformación digital	0.0	2.0	0.0	-2.0	-100.0%		
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	2.7	4.0	3.3	-0.7	-17.3%	602	22.1%
Apertura Puertas	1.1	2.2	1.7	-0.6	-25.3%	574	52.3%
Servicio pago - Domicilio onp	2.4	2.4	1.9	-0.5	-19.3%	(437)	-18.6%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.4	0.8	0.2	-0.5	-69.4%	(219)	-48.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.4	0.6	0.4	-0.2	-40.2%	(19)	-5.1%
Servicios MN/ME	0.1	0.7	0.6	-0.2	-20.2%	480	411.3%
Comisión servicio Bancared	0.1	0.1	0.0	-0.1	-95.7%	(77)	-95.3%
Comisión servicios tasas visa	0.9	1.0	0.9	0.0	-4.8%	2	0.2%
Cámara de Compensación Electrónica	0.4	0.4	0.4	0.0	4.9%	20	5.5%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.2	0.2	0.6	0.3	144.8%	343	138.1%
Otros servicios ETV	5.6	6.0	7.1	1.0	17.0%	1 516	27.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	7.7	8.4	11.0	2.6	31.5%	3 384	44.2%
OTROS GASTOS (*)	7.5	7.8	2.8	-5.0	-63.8%	(4 656)	-62.3%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación con la meta

Disminuyó en 34.4% (-S/ 60.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 176.7 MM), destacando la menor ejecución en:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 31.3 MM por retraso en registro de gastos de licenciamientos.



- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 6.0 MM, por menor transporte de agencias foráneas.
- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 5.2 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 4.3 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 4.3 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro, ante el cierre de operatividad de este canal.
- Comisiones tarjeta crédito y débito menor en -S/ 2.2 MM, ante la operatividad de manera habitual del servicio.
- Otros gastos menores en -S/ 5.0 MM, destacando el menor registro de pérdidas asociadas a riesgo operacional y no ejecución del servicio de traslado MINEDU.

En relación con el año anterior

Aumentó en 0.5% (+S/ 0.5 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 115.3 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired superior en +S/ 4.4 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 1.3 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 2.6 MM por nuevas mesas de reclamos y envíos de comunicaciones, mesa de cobranza y redes sociales.
- Abastecimiento y administración cajeros Multired mayor en +S/ 3.4 MM por mayor abastecimiento de cajeros local y foráneo.

Contrarrestado por:

- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 4.5 MM por la dado el D.S ° 006-2008-TR, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29245 y del Decreto Legislativo N° 1038, que regulan los servicios de tercerización.
- Otros gastos menores en -S/ 4.7 MM, destacando el menor registro de pérdidas asociadas a riesgo operacional.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 73.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	64.8	120.6	73.4	-47.2	-39.1%	8.6	13.2%
Mantenimiento y Reparación	15.9	35.4	18.7	-16.7	-47.1%	2.8	17.6%
Software	8.5	15.9	8.4	-7.5	-47.1%	-0.1	-1.4%
Muebles, Mobiliario y Equipos	3.2	10.6	4.6	-6.1	-57.1%	1.4	43.7%
Inmuebles	3.9	7.1	5.5	-1.6	-22.5%	1.6	40.0%
Alarma y Seguridad	0.1	1.5	0.1	-1.4	-96.1%	-0.1	-47.7%
Vehículos	0.1	0.1	0.1	0.0	-43.7%	0.0	-12.0%
Bóvedas	0.1	0.1	0.1	0.0	-4.6%	0.0	23.2%
Otros no relacionados a GIP	12.8	28.6	14.7	-13.9	-48.7%	1.9	14.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	9.9	21.4	14.5	-6.8	-31.9%	4.6	46.5%
Tarifas de Servicios Públicos	13.9	17.2	13.2	-4.0	-23.1%	-0.7	-4.7%
Alquileres	5.9	8.3	4.8	-3.4	-41.5%	-1.0	-17.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1.9	4.7	1.8	-2.9	-61.1%	-0.1	-4.3%
Transporte y Almacenamiento	0.5	1.1	0.6	-0.5	-47.2%	0.1	12.5%
Servicio de Mensajería	0.4	0.6	0.4	-0.1	-23.7%	0.0	9.3%
Honorarios Profesionales (GIP)	3.0	3.1	3.2	0.1	4.7%	0.3	8.9%
Publicidad y Publicaciones	0.6	0.3	1.3	1.0	299.5%	0.7	114.0%



En relación con la meta

Inferior en 39.1% (-S/ 47.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 120.6 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 47.1% (-S/ 16.7 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 7.5 MM), por menor registro del Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión; adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa, servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos Mainframe ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 6.1 MM) por la no realización en reparación, reemplazo y suministro de equipos electromecánicos de los centros de cómputo, y servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de la infraestructura física del Centro de Cómputo Alterno San Isidro del BN
- Otros no relacionados al GIP menor en 48.7% (-S/ 13.9 MM), básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la demora en contratación de servicios de apoyo e implementación en caja y valores, apertura de cuentas, otros servicios ante el retraso de servicio de monitoreo de agentes ocupacionales (Físicos, Químicos, Biológicos y Factores de Riesgo Disergonómicos), Servicio de mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE, servicio de suscripción y soporte de gestor de APIs, traslado del centro de cómputo alternativo – San Isidro a Nueva Sede del Banco de la Nación y desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 31.9% (-S/ 6.8 MM), dado el sinceramiento de nuevos contratos respecto a lo formulado en base a certificaciones presupuestales.
- Tarifa de servicio público menor en 23.1% (-S/ 4.0 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.
- Alquileres menores en 41.5% (-S/ 3.4 MM), por demora en el registro de los gastos y suscripciones de renovaciones.

Contrarrestado por:

- Publicidad y publicaciones mayor en +S/ 1.0 MM, por la impresión de material informativo y publicitario.

En relación con el año anterior

Superior en 13.2% (+S/ 8.6 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 64.8 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 2.8 MM), destacando servicios software, reparación de inmuebles, muebles, mobiliario y equipo en las agencias de la red a nivel nacional,
- Otros no relacionados al GIP (+S/ 1.9 MM), destacando otros servicios realizados adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza en (+S/ 4.6 MM), por la variación e incremento de los puestos de trabajo.

c) Gastos Financieros (S/ 44.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	14.9	62.4	44.6	-17.8	-28.5%	29.8	200.1%
Intereses por Obligaciones con el Público	14.9	32.2	14.7	-17.5	-54.4%	-0.2	-1.1%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	30.2	29.9	-0.2	-0.8%	29.9	
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-0.7%



En relación con la meta

Menor en 28.5% (-S/ 17.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 62.4 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes, considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

En relación con el año anterior

Superior en 200.1% (+S/ 29.8 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 14.9 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

d) Gastos de Personal (S/ 230.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	203.4	247.3	230.6	-16.7	-6.8%	27.2	13.3%
Sueldos y Salarios	117.6	148.0	122.6	-25.4	-17.2%	5.0	4.3%
Básicas	72.9	94.7	72.4	-22.3	-23.5%	-0.5	-0.6%
Gratificaciones	13.7	17.8	14.4	-3.5	-19.4%	0.6	4.5%
Asignaciones	26.4	30.6	30.2	-0.4	-1.3%	3.7	14.2%
Bonificaciones	0.4	0.5	0.4	-0.1	-13.7%	0.0	4.8%
Horas Extras	4.1	4.4	5.2	0.8	18.4%	1.1	26.2%
Seguridad y Previsión Social	7.7	9.9	7.4	-2.5	-25.6%	-0.3	-4.3%
Compensación por Tiempo de Servicios	7.7	9.7	7.8	-1.9	-19.7%	0.1	0.9%
Capacitación	0.0	0.9	0.0	-0.9	-98.3%	0.0	-33.7%
Otros Gastos de Personal	25.3	34.4	48.5	14.0	40.7%	23.2	91.7%
Participación de Trabajadores	19.7	27.9	38.6	10.7	38.4%	18.9	96%
Uniformes	2.1	2.3	7.1	4.8	211.9%	5.0	240%
Otros (*)	3.3	4.1	2.6	-1.5	-37.1%	-0.7	-22%
Asistencia Médica	0.2	0.2	0.2	0.0	19.6%	0.0	-9%
Dietas de Directorio	0.1	0.1	0.1	0.0	-6.3%	0.0	33.3%
Jubilación y Pensiones	45.0	44.1	44.2	0.0	0.1%	-0.8	-1.8%

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

En relación con la meta

Disminuyó en 6.8% (-S/ 16.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 247.3 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 25.4 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes estimadas.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (+S/ 14.0 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022.



En relación con el año anterior

Aumentó en 13.3% (+S/ 27.2 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 203.4 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (+S/ 23.2 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022.
- Sueldos y Salarios (+S/ 5.0 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.

e) Tributos (S/ 258.4 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	175.7	235.2	270.5	35.3	15.0%	94.8	54.0%
Otros Impuestos y Contribuciones	175.7	235.2	270.5	35.3	15.0%	94.8	54.0%
Impuesto a la Renta	122.3	176.0	216.5	40.5	23.0%	94.2	77.0%
Impuesto a la Renta no domiciliados	8.4	8.8	10.7	1.9	21.6%	2.3	27.9%
Tributos a Gobierno Locales	3.7	4.0	4.1	0.1	1.9%	0.4	10.9%
Otros Tributos	0.1	0.1	0.2	0.0	44.5%	0.1	105.7%
Superintendencia de Banca y Seguro	0.9	1.1	1.0	-0.1	-10.0%	0.1	8.5%
Impuesto General a las Ventas	40.3	45.1	38.0	-7.1	-15.7%	-2.3	-5.6%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-27.0%	0.0	9.7%

En relación con la meta

Mayor en 15.0% (+S/ 35.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 235.2 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.

En relación con el año anterior

Superior en 54.0% (+S/ 94.8 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 175.7 MM), por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.

➤ Gastos de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2022	A ABRIL 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	36.6	17.2	1.6	-15.6	-90.8%	-35.00	-95.7%
Gastos Amortizables	1.1	10.3	0.0	-10.3	-100.0%	-1.1	-100.0%
Mobiliario y Equipo	32.4	5.5	0.0	-5.5	0.0	-32.4	-100.0%
Edificios e Instalaciones	3.0	1.3	1.2	-0.1	0.0	-1.8	-59.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.0	0.0	0.3	0.3	0.0	0.3	1040.3%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	14.5%



En relación con la meta:

El rubro **Gastos de Capital** al mes de abril (S/ 1.6 MM) fue menor en 90.8% (-S/ 15.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 17.2 MM), principalmente por gastos amortizables sustentado en i) Adquisición solución backup entornos virtualizados, ii) adquisición software virtual patching para sistemas operativos

obsoletos, iii) Adquisición solución cambio contraseña BIOS en ATM DIEBOLD forma remota, iv) Adquisición herramienta para arquitectura empresarial, v) Convocatoria a través del OEC y el CE para la adquisición 600 máquinas contadoras electrónicas.

En relación con el año anterior:

El rubro **Gastos de Capital** al mes de abril (S/ 1.6 MM) fue menor en 95.7% (-S/ 35.6 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 36.6 MM), principalmente por gastos amortizables sustentado en la menor ejecución en el rubro de mobiliario y equipo por la adquisición de equipos portátiles y adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación – Mainframe Nuevo Contrato IBM.

➤ Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real a Abril 2022	Meta Anual	Meta a Abril 2023	Real a Abril 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	0.8	1.0	0.8	0.8	-5.4%	0.04	75.7%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.8	-5.4%	0.04	94.6%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.0	0.0	0.0%	0.0	0%
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-0.8	-0.8	-5.4%	0.0	75.7%

En relación con la meta

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

En relación con el año anterior

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

➤ Gasto Integrado de Personal

En relación con la meta

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 224.3 MM), disminuyó en 14.5% (-S/ 37.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 262.2 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones contrarrestado por la mayor ejecución en uniformes al haberse realizado la entrega a los trabajadores,
- Menor contratación bajo la modalidad de otros servicios – SNP.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

En relación con el año anterior

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 224.3 MM), aumentó en 0.9% (+S/ 1.9 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 222.4 MM):



- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones, horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional.
- Mayores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

Contrarrestado por:

- Menor transferencia realizada al Fondo de empleados, realizado en el 2022 que contempla gastos relacionados al Covid 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.

V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de abril 2023:

Periodo (ABRIL 2023)	
Temas reportados	EEFF Anual Auditada, Memoria Anual y Reportes
	EEFF al 1er Trimestre 2023
	EEFF mensual
	Cartas de petición de ampliación
	otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Abr – 2023	10



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A ABRIL 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real A ABRIL 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	A ABRIL				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,772	5,786	5,786	5,113	4,947	96.8	166.0	85.5
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	21	25	25	25	14	56.0	-11.0	0.6
Ejecutivos	N°	861	1,021	1,021	1,021	891	87.3	-130.0	0.9
Profesionales	N°	486	679	679	679	491	72.3	-188.0	0.7
Técnicos	N°	2,564	2,707	2,707	2,707	2,516	92.9	-191.0	0.9
Administrativos	N°	840	1,353	1,353	680	1,035	152.2	355.0	0.8
Locación de Servicios	N°	160	180	180	180	152	84.4	-28.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,460	1,480	1,480	1,480	1,674	113.1	194.0	1.1
Personal de Cooperativas	N°								
Personal de Services	N°								
Otros	N°	1,460	1,480	1,480	1,480	1,674	113.1	194.0	1.1
Pensionistas	N°	4,620	4,564	4,564	4,564	4,469	97.9	-95.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,620	4,564	4,564	4,564	4,469	97.9	-95.0	1.0
Regimen	N°								
Regimen	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	178	713	713	713	140	19.6	-573.0	0.2
- Profesionales	N°	82	250	250	250	62	24.8	-188.0	0
- Preprofesionales	N°	96	463	463	463	78	16.8	-385.0	0.0
TOTAL	N°	11,190	12,723	12,723	12,050	11,382	94.5	-668.0	0.9
Personal en Planilla	N°	4,772	5,786	5,786	5,113	4,947	96.8	-166.0	0.9
Personal en CAP	N°	3,511	3,712	3,712	3,712	3,264	87.9	-448.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,261	2,074	2,074	1,401	1,683	120.1	282.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,511	3,712	3,712	3,712	3,264	87.9	-448.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,511	3,712	3,712	3,712	3,264	87.9	-448.0	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/	469,130,791	909,283,293	909,283,293	356,516,254	663,943,851	186.2	307,427,597.0	0.7
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	431,756,196	796,727,746	796,727,746	338,562,523	661,602,842	195.4	323,040,319.0	0.8
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	36,579,995	111,555,547	111,555,547	17,153,731	1,584,409	9.2	-15,569,322.0	0.0
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	525,036,399	2,582,503,051	2,582,503,051	823,507,447	959,308,659	116.5	135,801,212.0	0.4
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	306,255,275	1,156,821,424	1,156,821,424	360,898,481	683,956,957	189.5	323,058,476.0	0.6
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	204,293,349	884,945,509	884,945,509	277,410,078	598,408,163	215.7	320,998,085.0	0.7
ACTIVO TOTAL	S/	41,732,960,169	43,550,410,584	43,550,410,584	42,048,344,520	44,471,049,003	105.8	2,422,704,483.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	40,684,617,261	41,547,334,868	41,547,334,868	40,685,713,634	43,290,851,459	106.4	2,605,137,825.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,048,142,908	2,003,075,716	2,003,075,716	1,362,630,886	1,180,197,544	86.6	-182,433,342.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	40,459,966,558	40,981,384,749	40,981,384,749	39,949,871,562	41,786,378,057	104.6	1,836,506,495.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	38,550,671,867	39,038,848,130	39,038,848,130	37,946,697,238	39,858,897,236	105.0	1,912,199,998.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,909,294,691	1,942,536,619	1,942,536,619	2,003,174,324	1,927,480,821	96.2	-75,693,503.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,272,993,611	2,569,025,835	2,569,025,835	2,098,472,958	2,684,670,946	127.9	586,197,988.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.1%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	100.8	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio)	%	0.6%	1.8%	1.8%	1.4%	2.9%	204.3	0.0	1.6
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio)	%	24.0%	34.5%	34.5%	33.8%	65.5%	193.8	0.3	1.9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos administrativos / Gastos operativos)	%	38.1%	50.4%	50.4%	51.0%	30.5%	59.8	-0.2	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	159,428	1,220,130	1,220,130	381,174	708,753	185.9	327,579	0.6
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	101.3	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	30.7	16.0	16.0	19.0	15.6	81.8	-3.5	1.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
INGRESOS POR INTERESES	S/	546,484,332	2,692,890,378	2,692,890,378	862,411,555	980,596,962	113.7	118,185,407.0	0.4
GASTOS POR INTERESES	S/	21,447,933	110,387,327	110,387,327	38,904,108	21,288,303	54.7	-17,615,805.0	0.2
SALDO NETO DE CAJA	S/	-5,816,923,926	20,354,405,048	20,354,405,048	21,041,303,474	-2,044,773,560	-9.7	-23,086,077,034.0	-0.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,778,634,764	20,665,585,130	20,665,585,130	20,925,590,420	23,153,724,939	110.6	2,228,134,519.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,687,375,820	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	9,663,005,629	104.0	370,353,970.0	1.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	744,410,569	1,085,449,888	1,085,449,888	931,475,190	1,855,662,770	199.2	924,187,580.4	1.7
Creditos directos	S/	8,936,632,185	10,360,843,035	10,360,843,035	8,891,122,782	10,003,505,235	112.5	1,112,382,452.5	1.0
Creditos al personal	S/	133,412,394	155,835,797	155,835,797	133,729,968	139,787,068	104.5	6,057,100.0	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,814,455,148	11,602,128,720	11,602,128,720	9,956,327,940	11,998,955,073	120.5	2,042,627,133.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	59,397,886	-	-	-	75,544,640	0.0	75,544,640.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	274,755,754	564,899,005	564,899,005	523,963,854	353,142,703	67.4	-170,821,151.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,599,097,280	11,037,229,715	11,037,229,715	9,432,364,086	11,721,357,010	124.3	2,288,992,924.0	1.1
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,335,753,881	11,205,285,165	11,205,285,165	9,615,777,971	11,374,499,960	118.3	1,758,721,989.2	1.0
Problema potencial	S/	109,754,570	69,814,017	69,814,017	59,910,665	194,324,579	324.4	134,413,913.9	2.8
Deficiente	S/	48,830,619	55,629,301	55,629,301	47,738,098	65,440,881	137.1	17,702,783.0	1.2
Dudoso	S/	132,254,012	138,053,456	138,053,456	118,470,111	137,763,382	116.3	19,293,270.1	1.0
Perdida	S/	187,862,066	133,346,782	133,346,782	114,431,094	226,926,271	198.3	112,495,176.7	1.7
TOTAL CARTERA	S/	9,814,455,148	11,602,128,720	11,602,128,720	9,956,327,940	11,998,955,073	120.5	2,042,627,133.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	566,460	575,585	575,585	575,585	561,465	97.5	-14,120.1	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	10,583,716	10,763,861	10,763,861	10,763,861	11,294,908	104.9	531,046.7	1.0
Clientes / Usuarios	N°	14,024,610	18,586,271	18,586,271	16,807,433	25,436,596	151.3	8,629,163.4	1.4
Clientes	N°	12,931,322	13,657,062	13,657,062	13,440,717	24,397,150	181.5	10,956,432.8	1.8
No Clientes	N°	1,093,288	4,929,208	4,929,208	3,366,716	1,039,446	30.9	-2,327,269.4	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	216,331,356	612,650,399	612,650,399	205,519,164	226,396,199	110.2	20,877,034.6	0.4
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	369	99.2	-3.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	190	92.7	-15.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	45.72%	100.00%	100.00%	15.38%	1.42%	9.2	-0.1	0.0

Anexo N° 2
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA AL MES DE ABRIL 2023

En Soles

RUBROS	Real 2022 A Abril	Real 2023 A Abril	Diferencia	Var %	Meta 2023 A Abril	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,770,052,499	23,153,724,939	383,672,440	1.7%	20,925,590,420	2,228,134,519	10.6%	20,665,585,130	20,665,585,130	112.0%	112.0%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	8,632,227,260	10,184,232,825	1,552,005,565	18.0%	9,878,459,976	305,772,849	3.1%	9,978,906,610	9,978,906,610	102.1%	102.1%
Cartera de Créditos (Neto)	8,292,016,425	9,159,042,765	867,026,340	10.5%	8,760,911,832	398,130,933	4.5%	9,781,729,491	9,781,729,491	93.6%	93.6%
Cuentas por Cobrar (Neto)	310,020,910	367,696,730	57,675,820	18.6%	307,292,077	60,404,653	19.7%	306,919,386	306,919,386	119.8%	119.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Manteneridos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	89,699,201	141,079,530	51,380,329	57.3%	124,571,712	16,507,818	13.3%	124,614,470	124,614,470	113.2%	113.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	121,691,427	111,796,336	-9,895,091	-8.1%	127,781,882	-15,985,546	-12.5%	127,779,868	127,779,868	87.5%	87.5%
Otros Activos	469,109,539	173,278,334	-295,831,205	-63.1%	561,105,735	-387,827,401	-69.1%	561,799,913	561,799,913	30.8%	30.8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	40,684,817,261	43,290,851,459	2,606,034,198	6.4%	40,685,713,634	2,605,137,825	6.4%	41,547,334,868	41,547,334,868	104.2%	104.2%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	395,359,395	503,962,864	108,603,469	27.5%	671,452,254	-167,489,390	-24.9%	1,255,500,224	1,255,500,224	40.1%	40.1%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	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%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	614,945,116	630,568,588	15,623,472	2.5%	643,212,176	-12,643,588	-2.0%	697,613,992	697,613,992	90.4%	90.4%
Activos Intangibles (neto)	35,870,362	43,678,718	7,808,356	21.8%	45,973,610	-2,294,892	-5.0%	47,968,662	47,968,662	91.1%	91.1%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,968,035	1,987,374	19,339	1.0%	1,992,846	-5,472	-0.3%	1,992,838	1,992,838	99.7%	99.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,048,142,908	1,180,197,544	132,054,636	12.6%	1,362,630,886	-182,433,342	-13.4%	2,003,075,716	2,003,075,716	58.9%	58.9%
TOTAL ACTIVO	41,732,960,169	44,471,049,003	2,738,088,834	6.6%	42,048,344,520	2,422,704,483	5.8%	43,550,410,584	43,550,410,584	102.1%	102.1%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,455,559,276	38,540,341,725	1,084,782,449	2.9%	36,821,817,821	1,718,523,904	4.7%	37,917,558,789	37,917,558,789	101.6%	101.6%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.EMP. Sist. Financ. y Org. Inter.	431,851,794	591,794,674	159,942,880	37.0%	427,942,593	163,852,081	38.3%	424,115,535	424,115,535	139.5%	139.5%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	354,208,319	554,138,306	199,929,987	56.4%	374,771,160	179,367,146	47.9%	373,349,876	373,349,876	148.4%	148.4%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	35,140,629	25,450,563	-9,690,066	-27.6%	34,361,018	-8,910,455	-25.9%	34,190,218	34,190,218	74.4%	74.4%
Otros Pasivos	273,911,849	147,171,968	-126,739,881	-46.3%	287,804,646	-140,632,678	-48.9%	289,633,712	289,633,712	50.8%	50.8%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,550,671,867	39,858,897,236	1,308,225,369	3.4%	37,946,697,238	1,912,199,998	5.0%	39,038,848,130	39,038,848,130	102.1%	102.1%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,493,848,072	1,436,763,489	-57,084,583	-3.8%	1,579,779,479	-143,015,990	-9.1%	1,524,175,464	1,524,175,464	94.3%	94.3%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	157,208,028	232,490,783	75,282,755	47.9%	165,061,512	67,429,271	40.9%	166,694,488	166,694,488	139.5%	139.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,238,591	258,226,549	-12,042	0.0%	258,333,333	-106,784	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.6%	102.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,909,294,691	1,927,480,821	18,186,130	1.0%	2,003,174,324	-75,693,503	-3.8%	1,942,536,619	1,942,536,619	99.2%	99.2%
TOTAL PASIVO	40,459,966,558	41,786,378,057	1,326,411,499	3.3%	39,949,871,562	1,836,506,495	4.6%	40,981,384,749	40,981,384,749	102.0%	102.0%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,427,533,261	1,596,169,324	168,636,063	11.8%	1,596,169,324	-	0.0%	1,802,153,391	1,802,153,391	88.6%	88.6%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	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%	630,753,687	630,753,687	88.6%	88.6%
Ajustes al Patrimonio	-1,102,582,786	-906,376,706	196,206,080	-17.8%	-957,214,321	50,837,615	-5.3%	-904,290,986	-904,290,986	100.2%	100.2%
Resultados Acumulados	321,852,451	835,913,566	514,061,115	159.7%	621,551,278	214,362,288	34.5%	153,566,898	153,566,898	544.3%	544.3%
Resultado Neto del Ejercicio	204,293,349	598,408,163	394,114,814	192.9%	277,410,078	320,998,085	115.7%	884,945,509	884,945,509	67.6%	67.6%
TOTAL PATRIMONIO	1,272,993,611	2,684,670,946	1,411,677,335	110.9%	2,098,472,958	586,197,988	27.9%	2,569,025,835	2,569,025,835	104.5%	104.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	41,732,960,169	44,471,049,003	2,738,088,834	6.6%	42,048,344,520	2,422,704,483	5.8%	43,550,410,584	43,550,410,584	102.1%	102.1%



ESTADO DE RESULTADO AL MES DE ABRIL 2023

En Soles

	Real A Abril 2023	Real A Abril 2022	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	980,596,962	546,484,332	434,112,630	79.4%	862,411,555	118,185,407	13.7%	2,692,890,378	2,692,890,378	36%	36%
Disponibles	386,568,236	143,405,026	243,163,210	169.6%	285,643,710	100,924,526	35.3%	887,843,130	887,843,130	44%	44%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	84,265,778	67,517,822	16,747,956	24.8%	74,728,007	9,537,771	12.8%	210,890,443	210,890,443	40%	40%
Inversiones a Vencimiento	118,475,775	41,336,070	77,139,705	186.6%	122,611,395	-4,135,620	-3.4%	363,766,995	363,766,995	33%	33%
Cartera de Créditos Directos	391,287,173	294,225,414	97,061,759	33.0%	379,428,443	11,858,730	3.1%	1,230,389,810	1,230,389,810	32%	32%
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	21,288,303	21,447,933	-159,630	-0.7%	38,904,108	-17,615,805	-45.3%	110,387,327	110,387,327	19%	19%
Obligaciones con el Público	14,696,498	14,855,674	-159,176	-1.1%	32,237,440	-17,540,942	-54.4%	90,387,323	90,387,323	16%	16%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internos	38	186	-148	-79.6%	0	38	0.0%	0	0	0%	0%
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. Internos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	20,000	20,000	0	0.0%	0	20,000	0.0%	0	0	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6,571,767	6,572,073	-306	0.0%	6,666,668	-94,901	-1.4%	20,000,004	20,000,004	33%	33%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	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	959,308,659	525,036,399	434,272,260	82.7%	823,507,447	135,801,212	16.5%	2,582,503,051	2,582,503,051	37%	37%
Provisiones Para Créditos Directos	-41,727,493	-18,774,139	-22,953,354	122.3%	-33,172,589	-8,554,904	25.8%	-78,427,981	-78,427,981	53%	53%
MARGEN FINANCIERO NETO	917,581,166	506,262,260	411,318,906	81.2%	790,334,858	127,246,308	16.1%	2,504,075,070	2,504,075,070	37%	37%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	273,621,617	276,630,610	-3,008,993	-1.1%	239,099,846	34,521,771	14.4%	731,665,433	731,665,433	37%	37%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,560,608	1,321,847	2,238,761	171.6%	1,078,829	2,511,779	232.8%	3,314,301	3,314,301	108%	108%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,542,089	1,772,567	-230,478	-13.0%	1,743,236	-201,147	-11.5%	5,229,708	5,229,708	29%	29%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	18,404	36,973	-18,569	-50.2%	29,311	-10,907	-37.2%	87,813	87,813	21%	21%
Ingresos Diversos	268,470,516	273,499,223	-5,028,707	-1.8%	236,248,470	32,222,046	13.6%	723,033,611	723,033,611	37%	37%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	105,813,217	96,470,735	9,342,482	9.7%	160,176,556	-54,363,339	-33.9%	473,042,879	473,042,879	22%	22%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,929	8,708	221	2.5%	8,708	221	2.5%	26,124	26,124	34%	34%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	105,804,288	96,462,027	9,342,261	9.7%	160,167,848	-54,363,560	-33.9%	473,016,755	473,016,755	22%	22%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,085,389,566	686,422,135	398,967,431	58.1%	869,258,148	216,131,418	24.9%	2,762,697,624	2,762,697,624	39%	39%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,605,680	36,814,700	-31,209,020	-84.8%	-730,573	6,336,253	-867.3%	-8,226,217	-8,226,217	-68%	-68%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-29,488,289	415,297	-29,903,586	-7200.5%	-28,730,573	-757,716	2.6%	-92,226,217	-92,226,217	32%	32%
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	35,007,068	36,399,403	-1,392,335	-3.8%	28,000,000	7,007,068	25.0%	84,000,000	84,000,000	42%	42%
Otros	86,901	86,901	0	0.0%	0	86,901	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,090,985,246	723,236,835	367,748,411	50.8%	868,527,575	222,457,671	25.6%	2,754,471,407	2,754,471,407	40%	40%
GASTOS DE ADMINISTRACION	345,246,782	332,384,063	12,862,719	3.9%	417,666,542	-72,419,760	-17.3%	1,297,046,021	1,297,046,021	27%	27%
Gastos de Personal y Directo	195,117,124	175,348,020	19,769,104	11.3%	211,311,393	-16,194,269	-7.7%	676,337,224	676,337,224	29%	29%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	96,090,504	103,635,605	-7,545,101	-7.3%	147,125,800	-51,035,296	-34.7%	471,903,260	471,903,260	20%	20%
Impuestos y Contribuciones	54,039,154	53,400,438	638,716	1.2%	59,229,349	-5,190,195	-8.6%	148,805,537	148,805,537	36%	36%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-24,796,214	-21,590,652	-3,205,562	14.8%	-27,433,345	2,637,131	-8.6%	-83,291,357	-83,291,357	30%	30%
MARGEN OPERACIONAL NETO	720,952,250	369,262,120	351,690,130	95.2%	423,427,688	297,524,562	70.3%	1,374,134,029	1,374,134,029	62%	62%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	36,995,293	63,006,845	-26,011,552	-41.3%	62,529,207	-25,533,914	-40.8%	217,312,605	217,312,605	17%	17%
Provisiones para Créditos Indirectos	799,503	-539,833	1,339,336	-248.1%	647,740	151,763	23.4%	1,837,600	1,837,600	44%	44%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,499,425	-1,001	2,500,426	-249.792.8%	0	2,499,425	0.0%	26,173,461	26,173,461	10%	10%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	33,696,287	63,547,679	-29,851,392	-47.0%	61,839,658	-28,143,371	-45.5%	189,226,653	189,226,653	18%	18%
Otras Provisiones	78	0	78	0.0%	30,196	-30,118	-99.7%	40,040	40,040	0%	0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	683,956,957	306,255,275	377,701,682	123.3%	360,898,481	323,058,476	89.5%	1,156,821,424	1,156,821,424	59%	59%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	16,416,003	5,346,875	11,069,128	207.0%	-7,157,411	23,573,414	-329.4%	-19,982,379	-19,982,379	-82%	-82%
Otros ingresos	19,985,716	13,610,802	6,374,914	46.8%	1,419,673	18,566,043	1307.8%	4,257,780	4,257,780	469%	469%
Otros Gastos	3,569,713	8,263,927	-4,694,214	-56.8%	8,577,084	-5,007,371	-58.4%	24,240,159	24,240,159	15%	15%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	700,372,960	311,602,150	388,770,810	124.8%	353,741,070	346,631,890	98.0%	1,136,839,045	1,136,839,045	62%	62%
IMPUESTO A LA RENTA	101,964,797	107,308,801	-5,344,004	-5.0%	76,330,992	25,633,805	33.6%	251,893,536	251,893,536	40%	40%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	598,408,163	204,293,349	394,114,814	192.9%	277,410,078	320,998,085	115.7%	884,945,509	884,945,509	68%	68%



FLUJO DE CAJA EVALUACIÓN PRESUPUESTAL AL MES DE ABRIL DEL AÑO 2023

En Soles

RUBROS	Real A ABRIL 2023	Real A ABRIL 2022	Diferencia	Var %	Meta A ABRIL 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,571,949,336	1,829,273,174	742,676,162	40.6%	2,123,291,928	448,657,408	21.1%	6,232,538,919	6,232,538,919	41.27%	34.07%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,420,347,109	1,078,077,480	342,269,629	31.7%	1,217,567,161	202,779,948	16.7%	3,137,639,276	3,137,639,276	45.3%	38.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	435,347	415,297	20,050	4.8%	1,428,086	-992,739	-69.5%	2,856,172	2,856,172	15.2%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	14,581,684	13,529,161	1,052,523	7.8%	-	14,581,684	-	-	-	-	-
Otros	1,136,585,196	737,251,236	399,333,960	54.2%	904,296,681	232,288,515	25.7%	3,092,043,471	3,092,043,471	36.8%	29.2%
EGRESOS DE OPERACIÓN	4,700,085,657	8,541,876,946	-3,841,791,289	-45.0%	1,769,709,513	2,930,376,144	165.6%	5,923,899,527	5,923,899,527	79.3%	29.9%
Compra de bienes	2,075,763	1,599,712	476,051	29.8%	2,678,919	-603,156	-22.5%	8,335,288	8,335,288	24.9%	32.1%
Gastos de personal	186,439,713	158,476,596	27,963,117	17.6%	203,203,458	-16,763,745	-8.2%	592,138,974	592,138,974	31.5%	34.3%
Servicios prestados por terceros	73,386,711	64,809,726	8,576,985	13.2%	120,573,428	-47,186,717	-39.1%	385,135,769	385,135,769	19.1%	31.3%
Tributos	270,541,352	175,695,101	94,846,251	54.0%	235,211,845	35,329,507	15.0%	324,788,033	324,788,033	83.3%	72.4%
Por cuenta propia	270,541,352	175,695,101	94,846,251	54.0%	235,211,845	35,329,507	15.0%	324,788,033	324,788,033	83.3%	72.4%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	15,918,847	27,403,142	-11,484,295	-41.9%	17,567,206	-1,648,359	-9.4%	62,162,984	62,162,984	25.6%	28.3%
Gastos financieros 1/	44,640,172	16,944,171	27,696,001	163.5%	62,396,099	-17,755,927	-28.5%	185,469,712	185,469,712	24.1%	33.6%
Otros	4,107,083,099	8,096,948,498	-3,989,865,399	-49.3%	1,128,078,558	2,979,004,541	264.1%	4,365,868,767	4,365,868,767	94.1%	25.8%
FLUJO OPERATIVO	-2,128,136,321	-6,712,603,772	4,584,467,451	-68.3%	353,582,415	-2,481,718,736	-701.9%	308,639,392	308,639,392	-689.5%	114.6%
INGRESOS DE CAPITAL	872,524,681	1,378,504,368	-505,979,687	-36.7%	118,459,345	754,065,336	636.6%	137,471,153	137,471,153	634.7%	86.2%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	872,524,681	1,378,504,368	-505,979,687	-36.7%	118,459,345	754,065,336	636.6%	137,471,153	137,471,153	634.7%	86.2%
GASTOS DE CAPITAL	788,405,320	490,612,187	297,793,133	60.7%	579,670,867	208,734,453	36.0%	793,531,125	793,531,125	99.4%	73.0%
Presupuesto de Inversiones - FBK	1,584,409	36,579,995	-34,995,586	-95.7%	17,153,731	-15,569,322	-90.8%	111,555,547	111,555,547	1.4%	15.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	1,584,409	36,579,995	-34,995,586	-95.7%	17,153,731	-15,569,322	-90.8%	111,555,547	111,555,547	1.4%	15.4%
Inversión Financiera	786,820,911	454,032,192	332,788,719	73.3%	562,517,136	224,303,775	39.9%	681,975,578	681,975,578	115.4%	82.5%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-794,600	38,000	-4.8%	-800,000	43,400	-5.4%	-1,000,000	-1,000,000	75.7%	80.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	800,000	-43,400	-5.4%	1,000,000	1,000,000	75.7%	80.0%
SALDO ECONÓMICO	-2,044,773,560	-5,825,506,191	3,780,732,631	-64.9%	-108,429,107	-1,936,344,453	1785.8%	-348,420,580	-348,420,580	586.9%	31.1%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-20,013,817	-20,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-20,013,817	-20,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-20,013,817	-20,013,817	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,013,817	20,013,817	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,013,817	20,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-2,044,773,560	-5,825,506,191	3,780,732,631	-64.9%	-108,429,107	-1,936,344,453	1785.8%	-368,434,397	-368,434,397	555.0%	29.4%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	28,595,558,690	-3,397,060,191	-11.9%	25,198,498,499	-	0.0%	21,034,019,527	21,034,019,527	119.8%	119.8%
SALDO FINAL DE CAJA	23,153,724,939	22,770,052,499	383,672,440	1.7%	25,090,069,392	-1,936,344,453	-7.7%	20,665,585,130	20,665,585,130	112.0%	121.4%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	27,914,329	27,914,329	0.0%	0.0%



Anexo N° dzzxd3

RUBROS	Real A Abril 2023	Real A Abril 2022	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	1,416,947,975	1,072,275,534	344,672,441	32.1%	1,218,995,247	197,952,728	16.2%	3,140,495,448	3,140,495,448	45.1%	45.1%
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	1,141,081,970	788,605,605	352,476,365	44.7%	977,047,642	164,034,328	16.8%	2,401,716,063	2,401,716,063	47.5%	47.5%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	435,347	415,297	20,050	4.8%	1,428,086	-992,739	-69.5%	2,856,172	2,856,172	15.2%	15.2%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	275,430,658	283,254,632	-7,823,974	-2.8%	240,519,519	34,911,139	14.5%	735,923,213	735,923,213	37.4%	37.4%
2 EGRESOS	753,004,124	603,144,743	149,859,381	24.8%	862,478,993	-109,474,869	-12.7%	2,231,212,155	2,231,212,155	33.7%	33.7%
2.1 Compra de Bienes	2,075,763	1,599,172	476,591	29.8%	2,678,919	-603,156	-22.5%	8,335,288	8,335,288	24.9%	24.9%
2.1.1 Insumos y suministros	1,836,171	1,081,049	755,122	69.9%	1,439,395	396,776	27.6%	6,502,242	6,502,242	28.2%	28.2%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	174,704	129,698	45,006	34.7%	250,480	-75,776	-30.3%	721,526	721,526	24.2%	24.2%
2.1.3 Otros	64,888	388,965	-324,077	-83.3%	989,044	-924,156	-93.4%	1,111,520	1,111,520	5.8%	5.8%
2.2. Gastos de personal (GIP)	230,590,570	203,437,747	27,152,823	13.3%	247,318,428	-16,727,858	-6.8%	744,935,266	744,935,266	31.0%	31.0%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	122,639,907	117,628,002	5,011,905	4.3%	148,046,300	-25,406,393	-17.2%	457,979,358	457,979,358	26.8%	26.8%
2.2.1.1 Basica (GIP)	72,427,991	72,884,607	-456,616	-0.6%	94,723,396	-22,295,405	-23.5%	284,170,190	284,170,190	25.5%	25.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	446,213	425,941	20,272	4.8%	516,960	-70,747	-13.7%	15,391,340	15,391,340	2.9%	2.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	14,370,047	13,746,377	623,670	4.5%	17,821,776	-3,451,729	-19.4%	53,465,317	53,465,317	26.9%	26.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	30,184,969	26,440,903	3,744,066	14.2%	30,582,164	-397,195	-1.3%	91,746,494	91,746,494	32.9%	32.9%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	5,210,687	4,130,174	1,080,513	26.2%	4,402,004	808,683	18.4%	13,206,017	13,206,017	39.5%	39.5%
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)	7,810,584	7,743,615	66,969	0.9%	9,725,656	-1,915,072	-19.7%	29,176,973	29,176,973	26.8%	26.8%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	7,371,120	7,704,580	-333,460	-4.3%	9,906,888	-2,535,768	-25.6%	29,720,669	29,720,669	24.8%	24.8%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	127,500	95,625	31,875	33.3%	136,000	-8,500	-6.3%	408,000	408,000	31.3%	31.3%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	15,703	23,685	-7,982	-33.7%	942,426	-926,723	-98.3%	2,942,267	2,942,267	0.5%	0.5%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	44,150,857	44,961,151	-810,294	-1.8%	44,114,970	35,887	0.1%	152,796,292	152,796,292	28.9%	28.9%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	48,474,899	25,281,089	23,193,810	91.7%	34,446,188	14,028,711	40.7%	71,911,707	71,911,707	67.4%	67.4%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	10,440	0	10,440	0.0%	25,000	-14,560	-58.2%	105,000	105,000	9.9%	9.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,069,393	2,080,376	4,989,017	239.8%	2,266,832	4,802,561	211.9%	6,800,500	6,800,500	104.0%	104.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	211,598	233,133	-21,535	-9.2%	176,992	34,606	19.6%	1,271,178	1,271,178	16.6%	16.6%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	24,000,000	24,000,000	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)	38,626,619	19,686,303	18,940,316	96.2%	27,914,329	10,712,290	38.4%	27,914,329	27,914,329	138.4%	138.4%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,556,849	3,281,277	-724,428	-22.1%	4,063,035	-1,506,186	-37.1%	11,820,700	11,820,700	21.6%	21.6%
2.3 Servicios prestados por terceros	73,386,711	64,809,726	8,576,985	13.2%	120,573,428	-47,186,717	-39.1%	385,135,769	385,135,769	19.1%	19.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	581,286	516,779	64,507	12.5%	1,100,599	-519,313	-47.2%	2,345,760	2,345,760	24.8%	24.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	13,213,238	13,863,307	-650,069	-4.7%	17,192,129	-3,978,891	-23.1%	52,668,218	52,668,218	25.1%	25.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,244,133	2,978,425	265,708	8.9%	3,097,398	146,735	4.7%	18,847,159	18,847,159	17.2%	17.2%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,344,007	1,164,500	179,507	15.4%	0	1,344,007	0.0%	9,348,825	9,348,825	14.4%	14.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	295,323	472,450	-177,127	-37.5%	815,402	-520,079	-63.8%	3,021,200	3,021,200	9.8%	9.8%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,240,110	979,144	260,966	26.7%	1,643,296	-403,186	-24.5%	4,961,145	4,961,145	25.0%	25.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	364,693	362,331	2,362	0.7%	638,700	-274,007	-42.9%	1,515,989	1,515,989	24.1%	24.1%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	18,712,715	15,913,455	2,799,260	17.6%	35,369,228	-16,656,513	-47.1%	108,094,951	108,094,951	17.3%	17.3%
2.3.5 Alquileres	4,832,573	5,874,751	-1,042,178	-17.7%	8,258,280	-3,425,707	-41.5%	24,891,242	24,891,242	19.4%	19.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	14,542,409	9,526,848	4,615,561	46.5%	21,350,188	-6,807,779	-31.9%	64,050,599	64,050,599	22.7%	22.7%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	8,956,448	5,354,213	3,602,235	66.2%	11,953,284	-3,056,836	-25.6%	35,859,853	35,859,853	24.9%	24.9%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	5,645,961	4,572,635	1,073,326	23.5%	9,396,904	-3,750,943	-39.9%	28,190,706	28,190,706	20.0%	20.0%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,324,477	718,879	705,598	114.0%	331,555	992,922	299.5%	13,364,828	13,364,828	9.9%	9.9%
2.3.8 Otros	16,935,880	15,117,282	1,818,598	12.0%	33,874,051	-16,938,171	-50.0%	100,873,052	100,873,052	16.8%	16.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	427,087	390,901	36,186	9.3%	559,988	-132,901	-23.7%	1,827,240	1,827,240	23.4%	23.4%
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)	1,827,863	1,909,903	-82,040	-4.3%	4,699,824	-2,871,961	-61.1%	13,060,600	13,060,600	14.0%	14.0%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	14,680,930	12,816,478	1,864,452	14.5%	28,614,239	-13,933,309	-48.7%	85,985,212	85,985,212	17.1%	17.1%
2.4 Tributos	270,541,352	175,695,101	94,846,251	54.0%	235,211,845	35,329,507	15.0%	324,788,033	324,788,033	83.3%	83.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	23,409	21,333	2,076	9.7%	32,050	-8,641	-27.0%	146,703	146,703	16.0%	16.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	270,517,943	175,673,768	94,844,175	54.0%	235,179,795	35,338,148	15.0%	324,641,330	324,641,330	83.3%	83.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	15,918,847	27,403,142	-11,484,295	-41.9%	17,567,206	-1,648,359	-9.4%	62,162,984	62,162,984	25.6%	25.6%
2.5.1 Seguros	3,450,345	3,858,476	-408,131	-10.6%	4,161,876	-711,531	-17.1%	12,501,090	12,501,090	27.6%	27.6%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,519,477	1,563,971	955,506	61.1%	2,498,519	20,958	0.8%	7,871,454	7,871,454	32.0%	32.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	8,450	1,849	6,602	357.3%	16,652	-8,202	-49.3%	42,000	42,000	20.1%	20.1%
2.5.4 Otros	9,940,575	21,978,847	-12,038,272	-54.8%	10,890,159	-949,584	-8.7%	41,748,440	41,748,440	23.8%	23.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	9,769,577	21,833,351	-12,063,774	-55.3%	10,633,576	-863,819	-8.1%	41,032,728	41,032,728	23.8%	23.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	170,818	145,496	25,322	17.4%	256,583	-85,765	-33.4%	715,712	715,712	23.9%	23.9%
2.6 Gastos Financieros	44,640,172	14,875,860	29,764,312	200.1%	62,396,099	-17,755,927	-28.5%	185,469,712	185,469,712	24.1%	24.1%
2.7 Otros	115,850,709	115,323,455	527,254	0.5%	176,733,068	-60,882,359	-34.5%	520,385,103	520,385,103	22.3%	22.3%
RESULTADO DE OPERACION	663,943,851	469,130,791	194,813,060	41.5%	356,516,254	307,427,597	86.2%	909,283,293	909,283,293	73.0%	73.0%
3 GASTOS DE CAPITAL	1,584,409	36,579,995	-34,995,586	-95.7%	17,153,731	-15,569,322	-90.8%	111,555,547	111,555,547	1.4%	1.4%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	1,584,409	36,579,995	-34,995,586	-95.7%	17,153,731	-15,569,322	-90.8%	111,555,547	111,555,547	1.4%	1.4%
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	1,584,409	36,579,995	-34,995,586	-95.7%	17,153,731	-15,569,322	-90.8%	111,555,547	111,555,547	1.4%	1.4%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros											

Anexo N° 4

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

