Firmado Digitalmente por: MALFITANO MALFITANO Pietro Rino FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/06/2023 16:00:22

Firmado Digitalmente por: LUJAN CHAVEZ Gina Andrea FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/06/2023 16:01:52

OFICIO SIED Nro. 032-2023/2000/BN

Firmado Digitalmente por: VILLANUEVA MORY Isaias Antonio FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/06/2023 16:57:02

Firmado Digitalmente por: BAZAN MORALES George Erik FAU 20458605662 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA
Fecha: 14/06/2023 17:16:30

Banco de la Nación
el banco de todos

Gerencia General

"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

San Borja, 14 de junio de 2023

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República Nº 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Mayo 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 junio del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser contrastada con la representación imprimible localizada en la sede digital de la empresa:BN. La representación imprimible ha sido generada atendiendo lo dispuesto en la Directiva Nº 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 14/06/2023 15:58:52. Base Legal: Decreto Legislativo Nº 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva Nº 002-2021-PCM/SGTD.
URL: https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/
CVD : 0064 2527 3200 0192

Banco de la Nación

INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL

AL MES DE MAYO 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 mayo con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.
Cabe señalar que **la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de mayo 2023**.

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A MAYO 2022	AL MES DE MAYO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	**23,157.9**	**20,713.3**	**23,839.9**	**3,126.5**	**15.1%**	**682.0**	**2.9%**
Caja	1,816.2	1,925.5	1,976.3	50.9	2.6%	160.1	8.8%
BCRP	20,915.0	18,529.5	21,585.6	3,056.1	16.5%	670.6	3.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	145.8	4.9	102.3	97.4	1988.3%	-43.5	-29.8%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	262.4	240.7	159.5	-81.1	-33.7%	-102.9	-39.2%
Canje	11.9	11.9	14.6	2.7	22.2%	2.7	23.0%
Otras Disponibles	6.6	0.8	1.5	0.7	78.2%	-5.1	-77.3%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	**8,655.9**	**9,887.6**	**10,012.3**	**124.7**	**1.3%**	**1,356.3**	**15.7%**
Inst.Represent. de Capital	25.0	41.8	31.8	-10.0	-24.0%	6.8	27.2%
Inst. Represent.s de Deuda	6,092.2	4,332.6	4,579.4	246.8	5.7%	-1,512.8	-24.8%
Inversiones a Vencimiento	2,538.7	5,513.2	5,401.1	-112.1	-2.0%	2,862.4	112.7%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	**8,577.9**	**9,700.7**	**9,975.5**	**274.8**	**2.8%**	**1,397.6**	**16.3%**
Créditos Vigentes	8,840.9	9,953.3	10,289.5	336.3	3.4%	1,448.6	16.4%
Créditos Refinanciados	11.5	12.7	9.1	-3.6	-28.5%	-2.4	-21.3%
Créditos Vencidos	144.3	197.9	153.2	-44.7	-22.6%	8.9	6.2%
Créditos en Cobranza Judicial	47.8	63.3	101.0	37.8	59.7%	53.2	111.2%
Provis. de Cartera de Créditos	-466.6	-526.4	-577.3	-50.9	9.7%	-110.7	23.7%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	**304.1**	**306.9**	**361.2**	**54.2**	**17.7%**	**57.1**	**18.8%**
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	214.3	216.4	208.8	-7.6	-3.5%	-5.6	-2.6%
Otras Cuentas por Cobrar	89.7	90.6	152.4	61.8	68.3%	62.7	69.9%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	**611.7**	**643.9**	**626.9**	**-17.0**	**-2.6%**	**15.2**	**2.5%**
ACTIVO INTANGIBLES	**34.6**	**47.8**	**42.0**	**-5.8**	**-12.0%**	**7.4**	**21.3%**
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	**122.5**	**127.8**	**129.5**	**1.7**	**1.3%**	**7.0**	**5.7%**
IMPUESTOS CORRIENTES	**86.7**	**124.6**	**124.9**	**0.3**	**0.2%**	**38.2**	**44.1%**
OTROS ACTIVOS	**374.7**	**563.9**	**541.0**	**-22.8**	**-4.0%**	**166.4**	**44.4%**
TOTAL ACTIVO	**41,926.0**	**42,116.5**	**45,653.1**	**3,536.6**	**8.4%**	**3,727.2**	**8.9%**

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 45,653.1 MM), fueron mayores en 8.4% (+S/ 3,536.6 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,839.9 MM), superior en 15.1% (+S/ 3,126.5 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 20,713.3 MM), principalmente por la constitución de depósitos a plazo BCRP en (+S/ 3,000.0 MM).

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 45,653.1 MM), fueron mayores en 8.9% (+S/ 3,727.2 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,012.3 MM), mayor en 15.7% (+S/ 1,356.3 MM) respecto al periodo anterior (S/ 8,655.9 MM), por una mayor posición en inversiones a vencimiento en (+S/ 2,862.4 MM), compensado con la menor tenencia de instrumentos representativos de deuda en (-S/ 1,512.8 MM) (menor tenencia de bonos soberanos, contrarrestado por mayor tenencia de CDBCRP).

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,975.5 MM), mayor en 16.3% (+S/ 1,397.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,577.9 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales (+S/ 1,508.8 MM).

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A MAYO 2022	AL MES DE MAYO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**38,938.1**	**38,568.0**	**41,555.6**	**2,987.6**	**7.7%**	**2,617.5**	**6.7%**
Obligaciones a la Vista	17,629.5	17,386.5	20,998.4	3,612.0	20.8%	3,368.9	19.1%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,288.8	15,482.4	14,728.7	-753.7	-4.9%	-560.1	-3.7%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	299.2	307.2	285.0	-22.2	-7.2%	-14.3	-4.8%
Otras Obligaciones	5,720.5	5,392.0	5,543.5	151.6	0.0	-177.0	0.0
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	**487.6**	**426.0**	**523.5**	**97.5**	**22.9%**	**35.9**	**7.4%**
Depósitos a la Vista	482.1	423.2	521.7	98.5	23.3%	39.6	8.2%
Depósitos de Ahorro	5.5	2.9	1.8	-1.0	-36.2%	-3.7	-66.8%
CUENTAS POR PAGAR	**387.1**	**373.9**	**389.9**	**16.0**	**4.3%**	**2.8**	**0.7%**
Cuentas por Pagar Diversas	152.4	42.3	57.3	15.1	35.6%	-95.1	-62.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	82.5	83.4	96.9	13.5	16.2%	14.3	17.4%
Proveedores	151.1	166.1	172.1	6.0	3.6%	21.0	13.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.4	2.2	-0.1	-6.3%	0.0	-2.0%
Tributos y Contribuciones	-1.1	79.7	61.4	-18.3	-22.9%	62.5	-5886.0%
PROVISIONES	157.3	166.1	242.3	76.2	45.8%	84.9	54.0%
Impuesto a la Renta Diferido	35.5	34.3	36.4	2.1	6.2%	0.9	2.5%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	250.0	260.0	249.9	-10.1	-3.9%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	249.5	289.9	253.6	-36.3	-12.5%	4.1	1.6%
TOTAL PASIVO	**40,505.2**	**40,118.3**	**43,251.3**	**3,133.0**	**7.8%**	**2,746.1**	**6.8%**

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,251.3 MM), fueron mayores en 7.8% (+S/ 3,133.0 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41.555.6 MM), mayor en 7.7% (+S/ 2,987.6 MM), respecto a su meta (S/ 38,568.0 MM); por mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 3,612.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y otras obligaciones en (+S/ 151.6 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 753.7 MM), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,251.3 MM), fueron mayores en 6.8% (+S/ 2,746.1 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,555.6 MM), mayor en 6.7% (+S/ 2,671.5 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 38,938.1 MM); por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 3,368.9 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/ 560.1 MM) y otras obligaciones (-S/ 177.0 MM) (depósitos en garantía, beneficios sociales de trabajadores, entre otros)

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A MAYO 2022	AL MES DE MAYO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	**1,420.8**	**1,998.3**	**2,401.9**	**403.6**	**20.2%**	**981.1**	**69.0%**
Capital Social	1,596.2	1,802.2	1,600.0	-202.2	-11.2%	3.8	0.2%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	420.0	630.8	560.0	-70.8	-11.2%	140.0	33.3%
Ajustes al Patrimonio	-1,011.1	-947.8	-856.9	90.9	-9.6%	154.2	-15.3%
Resultados Acumulados	156.7	153.6	389.8	236.2	153.8%	233.1	-348.7%
Resultado Neto del Ejercicio	257.2	357.7	707.1	349.4	97.7%	449.9	174.9%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,401.9 MM), mayor en 20.2% (+S/ 403.6 MM), respecto a su meta (S/ 1,998.35 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado a mayo (+S/ 349.4 MM) y por los resultados acumulados (+S/ 236.2 MM).

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,401.9 MM), mayor en 69.0% (+S/ 981.1 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado a mayo (+S/ 449.9 MM) y por los resultados acumulados (+S/ 233.1 MM).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	705.6	1,089.0	1,233.0	144.0	13.2%	527.4	74.7%
Gastos por Intereses	26.8	49.0	27.2	-21.8	-44.5%	0.3	1.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**678.8**	**1,040.0**	**1,205.8**	**165.8**	**15.9%**	**527.1**	**77.6%**
Provisiones para Créditos Directos	23.8	36.2	62.6	26.4	72.8%	38.8	163.3%
MARGEN FINANCIERO NETO	**655.0**	**1,003.8**	**1,143.2**	**139.4**	**13.9%**	**488.2**	**74.5%**
Ingresos por Servicios Financieros	340.4	300.0	336.6	36.6	12.2%	-3.8	-1.1%
Gastos Servicios Financieros	125.9	197.3	133.3	-64.0	-32.4%	7.4	5.9%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**869.5**	**1,106.5**	**1,346.5**	**240.0**	**21.7%**	**477.0**	**54.9%**
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	44.6	-1.7	4.7	6.4	-377.3%	-40.0	-89.5%
MARGEN OPERACIONAL	**914.1**	**1,104.8**	**1,351.2**	**246.4**	**22.3%**	**437.0**	**47.8%**
Gastos de Administración	436.1	520.3	426.4	-93.8	-18.0%	-9.7	-2.2%
Depreciación y Amortizaciones	27.6	34.3	30.8	-3.5	-10.2%	3.2	11.4%
MARGEN OPERACIONAL NETO	**450.4**	**550.2**	**893.9**	**343.7**	**62.5%**	**443.5**	**98.5%**
Valuación de activos y provisiones	77.9	84.5	53.5	-31.0	-36.6%	-24.4	-31.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**372.5**	**465.7**	**840.4**	**374.6**	**80.4%**	**467.9**	**125.6%**
Otros Ingresos y Gastos	4.2	-8.7	16.0	24.7	-282.9%	11.7	278.9%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	**376.7**	**457.0**	**856.3**	**399.3**	**87.4%**	**479.7**	**127.3%**
Impuesto a la Renta	119.5	99.3	149.3	49.9	50.3%	29.7	24.9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**257.2**	**357.7**	**707.1**	**349.4**	**97.7%**	**449.9**	**174.9%**

La **utilidad neta al mes de mayo** (S/ 707.1 MM) fue mayor en 97.7% (+S/ 349.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 357.7 MM) y mayor en 174.9% (+S/ 449.9 MM) respecto **al mismo mes del año anterior** (S/ 257.2 MM), este resultado se sustenta en:

- **Margen Financiero Bruto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	**705.6**	**1,089.0**	**1,233.0**	**144.0**	**13.2%**	**527.4**	**74.7%**
Disponible	186.4	360.3	485.0	124.8	34.6%	298.6	160.2%
Cartera de créditos directo	378.9	481.8	497.6	15.7	3.3%	118.7	31.3%
Inversiones disponibles para la venta	88.0	94.1	108.1	13.9	14.8%	20.1	22.8%
Inversiones a vencimiento	52.3	152.8	142.3	-10.4	-6.8%	90.0	172.1%
Gastos por Intereses	**26.8**	**49.0**	**27.2**	**-21.8**	**-44.5%**	**0.3**	**1.3%**
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	18.5	40.6	18.9	-21.8	-53.6%	0.4	1.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	8.3	8.3	8.3	0.0	-0.2%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**678.8**	**1,040.0**	**1,205.8**	**165.8**	**15.9%**	**527.1**	**77.6%**

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,205.8 MM)** fue mayor en 15.9% (+S/ 165.8 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,040.0), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 13.2% (+S/ 144.0 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 34.6% (+ S/ 124.8 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. May23=5.0% y Ejec. May23=6.3%); **ii) Cartera de créditos**, mayor en 3.3% (+S/ 15.7 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), asimismo mayores ingresos por intereses por crédito a cajas municipales de ahorro y crédito destacando Arequipa, Huancayo y Cusco, contrarrestado por intereses por créditos a empresas del sistema financiero (Mi Banco) y CAF.

- Menores **Gastos por Intereses** en 44.5% (-S/ 21.8 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 53.6% (-S/ 21.8 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/ 1,205.8 MM)** fue mayor en 77.6% (+S/ 527.1 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 678.8), producto de:

- Mayores Ingresos por Intereses en 74.7% (+S/ 527.4 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 160.2% (+S/ 298.6 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. May22=3.7% y Ejec. May23=6.3%); **ii) Cartera de crédito** en 31.3% (+S/ 118.7 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco). Mayores Ingresos por inversiones a vencimiento en 172.1% (+S/ 90.0 MM), debido a mayores ingresos por cupones de soberanos y de certificados de depósitos del BCRP.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**678.8**	**1,040.0**	**1,205.8**	**165.8**	**15.9%**	**527.1**	**77.6%**
Provisiones para Créditos Directos	23.8	36.2	62.6	26.4	72.8%	38.8	163.3%
MARGEN FINANCIERO NETO	**655.0**	**1,003.8**	**1,143.2**	**139.4**	**13.9%**	**488.2**	**74.5%**
Ingresos por Servivios Financieros	**340.4**	**300.0**	**336.6**	**36.6**	**12.2%**	**-3.8**	**-1.1%**
Ingresos por Créditos Indirectos	1.7	1.4	4.7	3.3	244.3%	3.0	171.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2.2	2.2	1.9	-0.3	-12.4%	-0.3	-12.9%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.0	0.0	0.0	0.0	-35.2%	0.0	-46.9%
Ingresos Diversos	336.4	296.4	329.9	33.5	11.3%	-6.5	-1.9%
Gastos por Servicios Financieros	**125.9**	**197.3**	**133.3**	**-64.0**	**-32.4%**	**7.4**	**5.9%**
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	2.0%	0.0	2.0%
Gastos Diversos	125.9	197.3	133.3	-64.0	-32.4%	7.4	5.9%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**869.5**	**1,106.5**	**1,346.5**	**240.0**	**21.7%**	**477.0**	**54.9%**

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,346.5 MM) fue mayor en 21.7% (+S/ 240.0 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 139.4 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 12.2% (+S/ 36.6 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el **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 32.4% (-S/ 64.4 MM), principalmente por menor ejecución en **i) Cuenta DNI** (-S/ 32.7 MM) por el registro de gasto de licenciamientos, **ii) Comisión Agentes Multired** (S/ 7.1 MM), por el menor registro de operaciones por este canal, **iii) Servicio Banca Celular** (S/ 7.3 MM) menor ejecución en ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos, **iv) Call Center** (-S/ 6.4 MM) por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente, **v) Transporte, custodia y administración de fondos** menor en -S/ 3.1 MM menor ejecución de transporte agencias foráneas.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,346.5 MM) fue superior en 54.9% (S/ 477.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 869.5 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 488.2 MM) y:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros,** en 1.1% (-S/ 3.8 MM) principalmente por los Ingresos Diversos por menores ingresos servicio de caja (-S/ 13.4 MM); contrarrestado por un incremento de ingresos por mayores comisiones por venta de seguros (+S/ 4.8 MM), destacando el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos y comisiones por clientes por operatividad de ATM´s (+S/ 5.4 MM), entre otros.

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 5.9% (+S/ 7.4 MM), principalmente por mayor ejecución **i) Cuenta DNI** (+S/ 2.1 MM) por implementación de funcionalidades, **ii) Comisión Agentes Multired** (+S/ 3.0 MM) por el mayor registro de operaciones por este canal, **iii) Abastecimiento y administración de cajeros Multired** (+S/ 3.0 MM).

- **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**869.5**	**1,106.5**	**1,346.5**	**240.0**	**21.7%**	**477.0**	**54.9%**
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	**44.6**	**-1.7**	**4.7**	**6.4**	**-377.3%**	**-40.0**	**-89.5%**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	0.8	-36.7	-37.0	-0.4	1.0%	-37.9	-4475.2%
Diferencia de Cambio	43.8	35.0	41.3	6.3	18.1%	-2.5	-5.6%
Otros	0.0	0.0	0.4	0.4		0.4	
MARGEN OPERACIONAL	**914.1**	**1,104.8**	**1,351.2**	**246.4**	**22.3%**	**437.0**	**47.8%**

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 1,351.2 MM) fue mayor en 22.3% (+S/ 246.4 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 240.0 MM) y:

- Mayor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en +S/ 6.4 MM, principalmente por diferencia de cambio por la fluctuación de tipo de cambio dólar.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,351.2 MM) fue mayor en 47.8% (+S/ 437.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 914.1 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 477.0 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF),** en 89.5% (-S/ 40.0 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).

- **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	**914.1**	**1,104.8**	**1,351.2**	**246.4**	**22.3%**	**437.0**	**47.8%**
Gastos de Administración	**436.1**	**520.3**	**426.4**	**-93.8**	**-18.0%**	**-9.7**	**-2.2%**
Gastos de Personal y Directorio	218.4	264.6	243.9	-20.7	-7.8%	25.5	11.7%
Gastos por servicios recibidos de terceros	147.0	179.9	119.3	-60.5	-33.7%	-27.7	-18.8%
Impuestos y Contribuciones	70.7	75.8	63.2	-12.6	-16.6%	-7.5	-10.6%
Depreciaciones y amortizaciones	**27.6**	**34.3**	**30.8**	**-3.5**	**-10.2%**	**3.2**	**11.4%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**450.4**	**550.2**	**893.9**	**343.7**	**62.5%**	**443.5**	**98.5%**

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 893.9 MM) fue mayor en 62.5% (+S/ 343.7 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 246.4 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 18.0% (-S/ 93.8 MM), detallados a continuación:

  ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 33.7% (-S/ 60.5 MM) principalmente por:
  - Mantenimiento y Reparación inferior en 48.4% (-S/ 20.2 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 9.0 MM),** por retraso en el registro del Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión y por reprogramación del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa en vista de que de los dos saltos programados solo se realizará uno; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 7.1 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de infraestructura física de los centros de cómputo alternos; **iii) Alarma y seguridad (-S/ 2.1 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas, este último se está convocando el presente mes.
  - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 30.4% (-S/ 8.1 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
  - Otros servicios menor en 40.3% (-S/ 21.7 MM) básicamente en la partida **Otros Servicios**, destacando la desestimación del traslado de centro de cómputo alterno de San Isidro a Sede Principal, retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, retraso en monitoreo de agentes ocupacionales y en la partida **Proveedores – persona natural** por la no contratación de orientadores de cola ya que no se ha realizado un pago masivo de bonos y se vienen pagando por otros canales.
  - Alquileres menores en 40.0% (-S/ 4.1 MM), por sinceramiento en la renovación de contratos o adendas.
  - Comunicaciones menores en 28.1% (-S/ 4.3 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.

  ✓ **Gastos de Personal** en 7.8% (-S/ 20.7 MM), principalmente:
  - Remuneraciones (-S/ 31.6 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados, contrarrestado por mayor ejecución en participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.

  Contrarrestado por:
  - Otros gastos de personal en (+S/ 9.7 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/ 893.9 MM) fue mayor en 98.5% (+S/ 443.5 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 437.0 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 2.2% (-S/ 9.7 MM), producto de:
  - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 18.8% (-S/ 27.7 MM) principalmente por la menor ejecución en administración de oficinas especiales (ley de tercerización) y transferencia al fondo de empleados, contrarrestado por mayor ejecución en servicio de vigilancia y limpieza.

  - ✓ **Gastos de Personal** en 11.7% (+S/ 25.5 MM), principalmente:

    - Remuneraciones (+S/ 6.8 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
    - Participación de utilidades (+S/ 6.2 MM) en función a la metodología de registro.
    - Otros gastos de personal en (+S/ 11.9 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega de uniforme institucional.

➢ **Resultado de Operación:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	**450.4**	**550.2**	**893.9**	**343.7**	**62.5%**	**443.5**	**98.5%**
Valuación de Activos y Provisiones	**77.9**	**84.5**	**53.5**	**-31.0**	**-36.6%**	**-24.4**	**-31.3%**
Provisiones para Créditos Indirectos	-0.7	0.8	2.1	1.3	170.6%	2.9	-384.7%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10.5	10.2	3.5	-6.6	-65.2%	-7.0	-66.3%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	68.2	73.5	47.9	-25.6	-34.8%	-20.3	-29.7%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-99.8%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	**372.5**	**465.7**	**840.4**	**374.6**	**80.4%**	**467.9**	**125.6%**

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 840.4 MM) fue mayor en 80.4% (+S/ 374.6 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 465.7 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 343.7 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 36.6% (-S/ 31.0 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 25.6 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 840.4 MM) fue mayor en 125.6% (+S/ 467.9 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 372.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 443.5 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 31.3% (-S/ 24.4 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 20.3 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, contrarrestado por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 7.0 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

- **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	**372.5**	**465.7**	**840.4**	**374.6**	**80.4%**	**467.9**	**125.6%**
Otros Ingresos y Gastos	**4.2**	**-8.7**	**16.0**	**24.7**	**-282.9%**	**11.7**	**278.9%**
Otros Ingresos	14.4	1.8	20.5	18.7	1054.1%	6.1	42.6%
Otros Gastos	-10.2	-10.5	-4.5	6.0	-56.9%	5.6	-55.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	**376.7**	**457.0**	**856.3**	**399.3**	**87.4%**	**479.7**	**127.3%**
Impuesto a la Renta	119.5	99.3	149.3	49.9	50.3%	29.7	24.9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**257.2**	**357.7**	**707.1**	**349.4**	**97.7%**	**449.9**	**174.9%**

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 707.1 MM) fue mayor en 97.7% (+S/ 349.4 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 357.7 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 374.6 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 24.7 MM), principalmente por otros ingresos mayor (+S/ 18.7 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/ 49.9 MM).

En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 707.1 MM) fue mayor en 174.9% (+S/ 449.9 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 257.2 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 467.9 MM) contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 29.7 MM).

- **Resultado del ROE y del EBITDA**

El **EBITDA al mes de mayo 2023** (S/ 871.2 MM), fue mayor en 74.2% (+S/ 371.2 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (S/ 500.0 MM), y con relación con el mismo **mes del año anterior** (S/ 400.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 117.7% (+S/ 471.1 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El ROE anualizado al mes de mayo 2023 (66.6%), aumentó en 65.7% respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (40.2%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto con el mismo **mes del año anterior** (29.2%), se incrementó en 128.6% debido a la mayor utilidad neta.

III. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	AL MES DE MAYO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**2,466.3**	**2,594.6**	**4,177.0**	**1,582.4**	**61.0%**	**1,710.7**	**69.4%**
Ingresos financieros	1,239.6	1,477.8	1,684.0	206.2	14.0%	444.4	35.9%
Ingresos por participaciones o dividendos	.8	1.4	.8	-.6	-41.0%	.0	-0.5%
Retención de tributos	14.2	.0	14.6	14.6	0.0%	.4	2.8%
Otros	1,211.7	1,115.4	2,477.6	1,362.2	122.1%	1,265.9	104.5%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 4,177.0 MM) fueron mayores en 61.0% (+S/ 1,582.4 MM), respecto a su meta prevista (S/ 2,594.6 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 206.2 MM), destacando los intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración BCRP (Presup. May23=5.0% y Ejec. May23=6.3%), así como los otros ingresos en (+S/ 1,362.2 MM) (depósitos en el sistema financiero, obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros).

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 4,177.0 MM) fueron mayores en 69.4% (+S/ 1,710.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,466.3 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 444.4 MM) destacando los Intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración BCRP (Ejec. May22=3.7% y Ejec. May23=6.3%), así como los otros ingresos en (S/ 1,265.9 MM), (variación de los saldos de depósitos en el sistema financiero, obligaciones con el público y otros pasivos).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	AL MES DE MAYO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**8,756.0**	**2,428.5**	**5,780.7**	**3,352.2**	**138.0%**	**-2,975.3**	**-34.0%**
Compra de Bienes	2.4	3.4	2.7	-.8	-21.9%	.3	13.5%
Gastos de Personal	193.3	246.9	221.7	-25.2	-10.2%	28.4	14.7%
Ss. Prestados por Terceros	82.8	146.6	91.3	-55.3	-37.8%	8.5	10.3%
Tributos	193.0	251.8	279.7	27.9	11.1%	86.7	44.9%
Gastos Diversos de Gestión	31.6	22.0	20.3	-1.7	-7.7%	-11.3	-35.8%
Gastos Financieros	20.6	78.7	56.8	-22.0	-27.9%	36.2	175.6%
Otros	8,232.4	1,679.2	5,108.3	3,429.2	204.2%	-3,124.1	-37.9%

En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 5,780.7 MM) fueron mayores en 138.0% (+S/ 3,352.2 MM) respecto a su meta prevista (S/ 2,428.5 MM) destacándose otros egresos en (+S/ 3,429.2 MM), (Provisión fondo de reserva, obligaciones con el público, cuentas por cobrar, cartera de créditos, depósitos de empresas del sistema financiero, entre otros)

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al mes de mayo (S/ 5,780.7 MM) fueron menores en 34.0% (-S/ 2,975.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,756.0 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 3,124.1 MM), (administración de oficinas especiales, transporte, custodia y administración de fondos protegidos, obligaciones con el público, entre otros), compensado por mayores gastos en tributos en (+S/ 86.7 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	AL MES DE MAYO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	**1,378.5**	**118.5**	**1,044.5**	**926.0**	**781.7%**	**-334.0**	**-24.2%**
Otros	1,378.5	118.5	1,044.5	926.0	781.7%	-334.0	-24.2%
Ventas de activo fijo	.0	.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%

En relación con la meta:

Los ingresos de capital al mes de mayo (S/ 1,044.5 MM), fue mayor en (+S/ 926.0 MM) 781.7%, 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 mayo (S/ 1,044.5 MM), fueron menores en (-S/ 334 MM) 24.2%, respecto al mismo periodo 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/ 1,603.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (S/ 166.1 MM), fueron menores en 1065.3%, (-S/ 1,769.8 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación con el año anterior (-S/ 6,289.6 MM), fueron mayores en 74.5 %, (+S/ 4,686.0 MM) debido a mayores ingresos de operación y menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 1,348.6 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (-S/ 310.7 MM), fueron menores en 334.1% (-S/ 1,037.9 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital en S/ 194.2 MM.

En relación con el año anterior (-S/ 5,427.7 MM), fueron mayores en 75.2% (S/ 4,079.1 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor inversión financiera en S/ 309.1 MM.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 23,839.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (S/ 24,877.8 MM), fueron menores en 4.2%, (-S/ 1,037.9 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,976.3	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	21,585.6	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	102.3	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	159.5	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	16.2	MM

En relación con el año anterior (S/ 23,157.9 MM), fueron mayores en 2.9% (S/ 682.0 MM) debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 4,079.0).

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**1,232.1**	**1,479.2**	**1,680.0**	**200.8**	**13.6%**	**447.9**	**36.4%**
Ingresos Financieros	883.6	1,176.1	1,340.4	164.4	14.0%	456.8	51.7%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.8	1.4	0.8	-0.6	-41.0%	0.0	-0.5%
Otros	347.7	301.8	338.7	37.0	12.3%	-8.9	-2.6%
EGRESOS	**745.5**	**1,022.4**	**873.3**	**-149.1**	**-14.6%**	**127.8**	**17.1%**
Compra de Bienes	2.4	3.4	2.7	-0.8	-21.9%	0.3	13.5%
Gastos de Personal	249.4	302.0	276.9	-25.0	-8.3%	27.5	11.0%
Servicios Prestados por Terceros	82.8	146.6	91.3	-55.3	-37.8%	8.5	10.3%
Tributos	193.0	251.8	279.7	27.9	11.1%	86.7	44.9%
Gastos Diversos de Gestión	31.6	22.0	20.3	-1.7	-7.7%	-11.3	-35.8%
Gastos Financieros	18.5	78.7	56.8	-22.0	-27.9%	38.2	206.4%
Otros	167.9	218.0	145.7	-72.3	-33.2%	-22.2	-13.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**486.6**	**456.8**	**806.7**	**349.9**	**76.6%**	**320.2**	**65.8%**
Gasto de Capital	**38.1**	**22.8**	**1.9**	**-20.9**	-91.8%	**-36.2**	-95.1%
Transferencias Netas	**-0.8**	**-0.8**	**-0.8**	**0.0**	-5.4%	**0.0**	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	**447.7**	**433.2**	**804.1**	**370.9**	**85.6%**	**356.4**	**79.6%**
GIP - TOTAL	**276.4**	**327.7**	**279.6**	**-48.1**	**-14.7%**	**3.1**	**1.1%**

➢ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**1,232.1**	**1,479.2**	**1,680.0**	**200.8**	**13.6%**	**447.9**	**36.4%**
Ingresos Financieros	**883.6**	**1,176.1**	**1,340.4**	**164.4**	**14.0%**	**456.8**	**51.7%**
Disponible	223.8	354.5	465.4	110.9	31.3%	241.6	108.0%
Inversiones	253.1	305.2	334.0	28.8	9.4%	80.8	31.9%
Créditos	368.9	481.3	502.4	21.1	4.4%	133.5	36.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.2	0.0	1.7	1.7		1.6	989.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	37.6	35.0	36.5	1.5	4.3%	-1.0	-2.8%
Otros (*)	0.1	0.1	0.5	0.4	370.8%	0.4	670.0%
Ingresos por Participación	**0.8**	**1.4**	**0.8**	**-0.6**	**-41.0%**	**0.0**	**-0.5%**
Otros Ingresos	**347.7**	**301.8**	**338.7**	**37.0**	**12.3%**	**-8.9**	**-2.6%**
Servicio de Caja	218.4	169.3	205.0	35.7	21.1%	-13.4	-6.1%
Otros (*)	10.5	10.1	13.0	2.9	29.0%	2.6	24.6%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	22.3	14.0	16.2	2.2	15.9%	-6.1	-27.2%
Cobro de tributos	24.2	23.1	23.5	0.4	1.7%	-0.7	-3.0%
Comision por venta de seguros	26.1	30.9	30.9	0.0	0.0%	4.8	18.6%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	5.5	11.0	10.9	-0.1	-0.5%	5.4	97.9%
Ingresos por Servicios Diversos	14.3	13.0	12.7	-0.3	-2.1%	-1.6	-11.3%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	5.2	5.8	5.1	-0.6	-11.1%	-0.1	-1.9%
Comisiones Emisor POS-Visa	17.0	18.3	17.0	-1.2	-6.8%	0.0	0.3%
Comisiones Tarjeta Multired	4.2	6.3	4.3	-2.0	-32.2%	0.1	2.6%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 1,680.0 MM) fue superior en 13.6% (+S/ 200.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 1,479.2 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 14.0% (+S/ 164.4 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 31.3% (+S/ 110.9 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. May23=5.0% y Ejec. May23=6.3%).

- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 9.4% (+S/ 28.8 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en 4.4% (+S/ 21.1 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 12.3% (+S/ 37.0 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 21.1% (+S/ 35.7 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 29.0% (+S/ 2.9 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito).
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 15.9% (+S/ 2.2 MM), por comisiones por servicio FISE y comisiones fideicomitente.

En relación con el año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 1,680.0 MM) aumentó en 36.4% (+S/ 447.9 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 1,232.1 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 51.7% (+S/ 456.8 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 241.6 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. May22=3.7% y Ejec. May23=6.3%)
- Créditos, mayor en +S/ 133.5 MM, por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en +S/ 80.8 MM, por el mayor rendimiento y pago de cupones.

➢ **Egresos Operativos**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**745.5**	**1,022.4**	**873.3**	**-149.1**	**-14.6%**	**127.8**	**17.1%**
Otros	167.9	218.0	145.7	-72.3	-33.2%	-22.2	-13.2%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	*135.2*	*207.0*	*137.1*	*-69.9*	*-33.8%*	*1.8*	*1.3%*
Otros - Administración OE - PNP	*32.7*	*10.9*	*8.6*	*-2.3*	*-20.9%*	*-24.0*	*-73.6%*
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	*0.0*	*0.1*	*0.0*	*-0.1*	*-100.0%*	*0.0*	
Servicios Prestados por Terceros	82.8	146.6	91.3	-55.3	-37.8%	8.5	10.3%
Gastos de Personal	249.4	302.0	276.9	-25.0	-8.3%	27.5	11.0%
Gastos Financieros	18.5	78.7	56.8	-22.0	-27.9%	38.2	206.4%
Gastos Diversos de Gestión	31.6	22.0	20.3	-1.7	-7.7%	-11.3	-35.8%
Compra de Bienes	2.4	3.4	2.7	-0.8	-21.9%	0.3	13.5%
Tributos	193.0	251.8	279.7	27.9	11.1%	86.7	44.9%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 873.3 MM) fue menor en 14.6% **(+S/ 149.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año** (S/ 1,022.4 MM). Asimismo, fue mayor en 17.1% **(+S/ 127.8 MM) respecto al mes de mayo del año anterior** (S/ 745.5 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Otros: S/ 145.7 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	**167.9**	**218.0**	**145.7**	**-72.3**	**-33.2%**	**-22.2**	**-13.2%**
OTROS - OE - PNP	**32.7**	**10.9**	**8.6**	**-2.3**	**-20.9%**	**-24.0**	**-73.6%**
Administración de Oficinas Especiales	30.2	8.4	5.8	-2.6	-30.9%	-24.4	-80.8%
Fuerzas Policiales	2.4	2.5	2.8	0.3	12.6%	0.4	15.4%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	**125.9**	**197.4**	**133.3**	**-64.1**	**-32.5%**	**7.4**	**5.9%**
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	10.5	45.3	12.6	-32.7	-72.2%	2.1	20.0%
Comisiones Agente Multired	19.9	30.0	22.9	-7.1	-23.7%	3.0	15.3%
Servicio Banca Celular	14.6	20.4	13.1	-7.3	-35.7%	-1.5	-10.4%
Serv. Outsourcing	2.1	9.9	3.5	-6.4	-64.4%	1.4	69.8%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	30.6	33.5	30.4	-3.1	-9.3%	-0.2	-0.5%
Proceso de transformación digital	0.0	2.8	0.0	-2.8	-100.0%	0.0	
Comisiones tarjetas crédito/débito	15.8	17.9	15.4	-2.5	-13.8%	-0.4	-2.5%
Otros servicios ETV	8.8	9.5	8.5	-1.0	-10.3%	-0.3	-3.0%
Apertura Puertas	1.5	2.8	2.0	-0.8	-27.7%	0.5	31.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	4.0	5.1	4.2	-0.8	-16.6%	0.2	4.6%
Servicio pago - Domicilio onp	2.9	3.0	2.5	-0.4	-14.1%	-0.4	-13.5%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.2	1.0	0.3	-0.7	-70.0%	-0.9	-75.9%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.5	0.8	0.5	-0.3	-39.1%	-0.1	-10.0%
Servicios MN/ME	0.1	1.0	0.8	-0.2	-16.5%	0.7	526.9%
Comisión servicios tasas visa	1.1	1.2	1.1	-0.1	-5.0%	0.0	1.1%
Cámara de Compensación Electrónica	0.4	0.5	0.5	0.0	6.3%	0.0	9.1%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.3	0.3	0.7	0.4	118.4%	0.3	107.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	9.5	10.4	12.5	2.1	19.9%	3.0	31.6%
OTROS GASTOS (*)	**9.4**	**9.7**	**3.8**	**-5.9**	**-61.1%**	**-5.6**	**-59.7%**

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

<u>En relación con la meta</u>

Disminuyó en 33.2% (-S/ 72.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 218.0 MM), destacando la menor ejecución en:

- Cuenta DNI menor en -S/ 32.7 MM por retraso en registro de gastos de licenciamientos.
- Comisión Agente Multired menor en -S/ 7.1 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 7.3 MM, ante el cierre de operatividad de este canal.
- Call Center menor en -S/ 6.4 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 3.1 MM, por menor transporte de agencias foráneas.

<u>En relación con el año anterior</u>

Disminuyó en 13.2% (-S/ 22.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 167.9 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisión Agente Multired superior en +S/ 3.0 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI mayor en +S/ 2.1 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Call Center mayor en +S/ 1.4 MM por mayor ejecución en la mesa comercial.
- Abastecimiento y administración cajeros Multired mayor en +S/ 3.0 MM.

Contrarrestado por:

- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 24.4 MM por lo considerado en 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.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 91.3 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	**82.8**	**146.6**	**91.3**	**-55.3**	**-37.8%**	**8.5**	**10.3%**
Mantenimiento y Reparación	19.7	41.8	21.6	-20.2	-48.4%	1.9	9.7%
Software	*9.7*	*18.2*	*9.2*	*-9.0*	*-49.5%*	*-0.5*	*-5.4%*
Muebles, Mobiliario y Equipos	*4.4*	*12.4*	*5.3*	*-7.1*	*-57.3%*	*0.9*	*21.5%*
Alarma y Seguridad	*0.2*	*2.2*	*0.1*	*-2.1*	*-96.9%*	*-0.1*	*-60.7%*
Inmuebles	*5.2*	*8.8*	*6.8*	*-1.9*	*-22.0%*	*1.6*	*30.5%*
Vehículos	*0.1*	*0.1*	*0.1*	*-0.1*	*-38.3%*	*0.0*	*-20.0%*
Bóvedas	*0.1*	*0.1*	*0.1*	*0.0*	*-10.5%*	*0.0*	*9.2%*
Otros no relacionados a GIP	15.7	32.8	18.1	-14.7	-44.9%	2.4	15.1%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	12.8	26.7	18.6	-8.1	-30.4%	5.7	44.7%
Alquileres	7.8	10.3	6.2	-4.1	-40.0%	-1.6	-20.0%
Tarifas de Servicios Públicos	18.0	21.5	17.4	-4.1	-19.2%	-0.6	-3.5%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2.5	5.9	2.4	-3.5	-59.0%	-0.1	-4.0%
Transporte y Almacenamiento	0.7	1.4	0.8	-0.6	-44.8%	0.0	6.4%
Servicio de Mensajería	0.5	0.7	0.6	-0.1	-20.4%	0.0	1.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	4.3	4.0	4.0	0.0	1.0%	-0.2	-5.8%
Publicidad y Publicaciones	0.8	1.6	1.7	0.2	9.8%	1.0	124.9%

En relación con la meta

Inferior en 37.8% (-S/ 55.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 146.6 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 48.4% (-S/ 20.2 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 9.0 MM),** por retraso en el registro del Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión y por reprogramación del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa en vista de que de los dos saltos programados solo se realizará uno; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 7.1 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de infraestructura física de los centros de cómputo alternos; **iii) Alarma y seguridad (-S/ 2.1 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas, este último se está convocando el presente mes
- **Otros no relacionados al GIP** menor en 44.9% (-S/ 14.7 MM), básicamente en la partida **Otros Servicios**, destacando la desestimación del traslado de centro de cómputo alterno de San Isidro a Sede Principal, retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, retraso en monitoreo de agentes ocupacionales y en la partida **Proveedores – persona natural** por la no contratación de orientadores de cola ya que no se ha realizado un pago masivo de bonos y se vienen pagando por otros canales.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** menor en 30.4% (-S/ 8.1 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
- **Alquileres** menores en 40.0% (-S/ 4.1 MM), para cubrir la renovación de nuevos contratos o adendas.
- **Tarifa de servicios públicos** menor en 19.2% (-S/ 4.1 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.
- **Otros relacionados al GIP** - **Locadores** menor en 59.0% (-S/ 3.5 MM), por la optimización de gasto que se viene realizando a través un control exhaustivo a las contrataciones.

En relación con el año anterior

Superior en 10.3% (+S/ 8.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 82.8 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 1.9 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Otros no relacionados al GIP** (+S/ 2.4 MM), destacando otros servicios realizados adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 5.7 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.

c) Gastos de Personal (S/ 276.9 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	**249.4**	**302.0**	**276.9**	**-25.0**	**-8.3%**	**27.5**	**11.0%**
Sueldos y Salarios	**146.7**	**185.1**	**153.5**	**-31.6**	**-17.1%**	**6.8**	**4.6%**
Básicas	*91.2*	*118.4*	*91.3*	*-27.1*	*-22.9%*	*0.1*	*0.1%*
Gratificaciones	*17.3*	*22.3*	*18.3*	*-4.0*	*-18.0%*	*1.0*	*5.8%*
Asignaciones	*32.7*	*38.2*	*37.1*	*-1.1*	*-2.8%*	*4.5*	*13.8%*
Bonificaciones	*0.5*	*0.6*	*0.6*	*-0.1*	*-13.1%*	*0.0*	*4.6%*
Horas Extras	*5.1*	*5.5*	*6.2*	*0.7*	*13.2%*	*1.2*	*22.9%*
Seguridad y Previsión Social	**9.6**	**12.4**	**9.3**	**-3.1**	**-24.7%**	**-0.3**	**-3.2%**
Compesanción por Tiempo de Servicios	**9.6**	**12.2**	**9.6**	**-2.6**	**-21.3%**	**-0.1**	**-0.8%**
Capacitación	**0.1**	**1.1**	**0.1**	**-1.0**	**-94.9%**	**0.0**	**8.3%**
Otros Gastos de Personal	**27.1**	**36.0**	**49.1**	**13.1**	**36.3%**	**22.0**	**81.3%**
Participación de Trabajadores	*19.7*	*27.9*	*38.6*	*10.7*	*38.4%*	*18.9*	*96%*
Uniformes	*2.6*	*2.8*	*7.1*	*4.2*	*149.5%*	*4.5*	*172%*
Otros (*)	*4.5*	*5.0*	*3.2*	*-1.9*	*-37.2%*	*-1.4*	*-30%*
Asistencia Médica	*0.3*	*0.2*	*0.3*	*0.0*	*12.1%*	*0.0*	*-12%*
Jubilación y Pensiones	**56.2**	**55.1**	**55.2**	**0.1**	**0.3%**	**-0.9**	**-1.7%**
Dietas de Directorio	**0.1**	**0.2**	**0.2**	**0.0**	**0.0%**	**0.0**	**40.4%**

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

En relación con la meta

Disminuyó en 8.3% (-S/ 25.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 302.0 MM), principalmente por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 31.6 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados.

Contrarrestado por:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 13.1 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022 y la dotación económica por concepto de uniforme al personal.

En relación con el año anterior

Aumentó en 11.0% (+S/ 27.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 249.4 MM), destacando:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 22.0 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022 y la dotación económica por concepto de uniforme al personal.
- **Sueldos y Salarios** (+S/ 6.8 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.

d) Gastos Financieros (S/ 56.8 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	**18.5**	**78.7**	**56.8**	**-22.0**	**-27.9%**	**38.2**	**206.4%**
Intereses por Obligaciones con el Público	18.5	40.6	18.9	-21.8	-53.6%	0.4	1.9%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	38.1	37.9	-0.2	-0.6%	37.9	

En relación con la meta

Menor en 27.9% (-S/ 22.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 78.7 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 206.4% (+S/ 38.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 18.5 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

e) Tributos (S/ 279.7 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	**193.0**	**251.8**	**279.7**	**27.9**	**11.1%**	**86.7**	**44.9%**
Otros Impuestos y Contribuciones	193.0	251.7	279.7	28.0	11.1%	86.7	44.9%
Impuesto a la Renta	*122.3*	*176.0*	*216.5*	*40.5*	*23.0%*	*94.2*	*77.0%*
Impuesto a la Renta no domiciliados	*11.0*	*10.1*	*11.5*	*1.4*	*14.2%*	*0.6*	*5.3%*
Superintendencia de Banca y Seguro	*1.9*	*1.1*	*2.0*	*0.9*	*79.9%*	*0.2*	*8.5%*
Otros Tributos	*0.1*	*0.2*	*0.2*	*0.1*	*45.0%*	*0.1*	*114.7%*
Tributos a Gobierno Locales	*3.9*	*4.3*	*4.2*	*-0.1*	*-2.2%*	*0.3*	*8.6%*
Impuesto General a las Ventas	*53.8*	*60.0*	*45.1*	*-14.9*	*-24.8%*	*-8.7*	*-16.2%*
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-29.0%	0.0	-1.4%

En relación con la meta

Mayor en 11.1% (+S/ 27.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 251.8 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022, contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

En relación con el año anterior

Superior en 44.9% (+S/ 86.7 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 193.0 MM), por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022, contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas ante la menor adquisición de bienes y servicios.

- **Gastos de Capital**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2022	A MAYO 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	**38.1**	**22.8**	**1.9**	**-20.9**	**-91.8%**	**-36.2**	**-95.1%**
Gastos Amortizables	1.1	10.3	0.1	-10.2	-98.7%	-1.0	-88.3%
Mobiliario y Equipo	32.4	9.6	0.0	-9.6	0.0	-32.4	-100.0%
Edificios e Instalaciones	4.4	2.8	1.3	-1.5	0.0	-3.1	-70.8%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	382.2%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.1	0.1	0.4	0.3	0.0	0.3	251.8%

En relación con la meta:

El rubro **Gastos de Capital** al mes de mayo (S/ 1.9 MM) fue menor en 91.8% (-S/ 20.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 22.8 MM), principalmente por **gastos amortizables** dada la postergación de los siguientes procesos; i) Adquisición solución backup entornos virtualizados, ii) adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos ambos en etapa de elaboración y formulación del requerimiento habiéndose gestionado su reprogramación, iii) Adquisición solución cambio contraseña BIOS en ATM DIEBOLD forma remota, iv) Adquisición herramienta para arquitectura empresarial, ambos procesos desestimados, v) Servicio de Implementación de Transferencias Interbancarias vía cámara de compensación Electrónica (CCE) e Interoperabilidad y; **mobiliario y equipo** sustentado en; i) Ampliación granja servidores para virtualización proceso reprogramado para el mes de setiembre; ii) Adquisición 600 máquinas contadoras electrónicas declarado desierto porque se viene gestionando una nueva convocatoria solicitando su reprogramación en la primera modificación presupuestal.

En relación con el año anterior:

El rubro **Gastos de Capital** al mes de mayo (S/ 1.9 MM) fue menor en 95.1% (-S/ 36.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 38.1 MM), 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 Mayo 2022	Meta Anual	Meta a Mayo 2023	Real a Mayo 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**0%**
	-	-	-	-	-		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 mayo (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mes de mayo 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 mayo (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de mayo 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 mayo (S/ 279.6 MM), disminuyó en 14.7% (-S/ 48.1 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 327.7 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 mayo (S/ 279.6 MM), aumentó en 1.1% (+S/ 3.1 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 276.4 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 mayo 2023:

Periodo (ENERO - MAYO 2023)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales enero, febrero, marzo, abril 2023 (incluyendo prórrogas)
	Estados Financieros Trimestrales (4to Trimestre 2022, 1r trimestre 2023)
	Clasificadora de Riesgos
	Eventos de Interrupción
	Comunicación de ampliación de presentación Información Financiera Anual Auditada
	Cambios en Gerencia
	Reconocimiento de Responsabilidad Social
	Cambios de la Plana Gerencial
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo En - May-2023	26

VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Mayo 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real A Mayo 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	A Mayo				
I.- PERSONAL			b	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,701	5,786	5,786	5,113	4,950	96.8	163.0	85.6
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	20	25	25	25	14	56.0	-11.0	0.6
Ejecutivos	N°	861	1,021	1,021	1,021	899	88.1	-122.0	0.9
Profesionales	N°	487	679	679	679	484	71.3	-195.0	0.7
Técnicos	N°	2,562	2,707	2,707	2,707	2,519	93.1	-188.0	0.9
Administrativos	N°	771	1,353	1,353	680	1,034	152.1	354.0	0.8
Locación de Servicios	N°	172	180	180	180	143	79.4	-37.0	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°	4,619	4,564	4,564	4,564	4,426	97.0	-138.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,619	4,564	4,564	4,564	4,426	97.0	-138.0	1.0
Regimen	N°								
Regimen	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	176	713	713	713	202	28.3	-511.0	0.3
- Profesionales	N°	87	250	250	250	76	30.4	-174.0	0
- Preprofesionales	N°	89	463	463	463	126	27.2	-337.0	0.0
TOTAL	N°	11,128	12,723	12,723	12,050	11,395	94.6	-655.0	0.9
		-	-	-	-	-			
Personal en Planilla	N°	4,701	5,786	5,786	5,113	4,950	96.8	-163.0	0.9
Personal en CAP	N°	3,679	3,712	3,712	3,712	3,286	88.5	-426.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,022	2,074	2,074	1,401	1,664	118.8	263.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,679	3,712	3,712	3,712	3,286	88.5	-426.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,679	3,712	3,712	3,712	3,286	88.5	-426.0	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/	486,574,513	909,283,293	909,283,293	456,815,286	806,727,560	176.6	349,912,274.0	0.9
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	447,696,685	796,727,746	796,727,746	433,206,137	804,104,950	185.6	370,898,813.0	1.0
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	38,083,228	111,555,547	111,555,547	22,809,149	1,866,010	8.2	-20,943,139.0	0.0
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	678,781,098	2,582,503,051	2,582,503,051	1,040,023,060	1,205,844,802	115.9	165,821,742.0	0.5
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	372,471,487	1,156,821,424	1,156,821,424	465,744,771	840,392,557	180.4	374,647,786.0	0.7
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	257,174,025	884,945,509	884,945,509	357,697,586	707,088,710	197.7	349,391,124.0	0.8
ACTIVO TOTAL	S/	41,925,991,231	43,550,410,584	43,550,410,584	42,116,536,871	45,653,146,765	108.4	3,536,609,894.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	40,870,700,766	41,547,334,868	41,547,334,868	40,732,234,038	44,468,823,061	109.2	3,736,589,023.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,055,290,465	2,003,075,716	2,003,075,716	1,384,302,833	1,184,323,704	85.6	-199,979,129.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	40,505,179,036	40,981,384,749	40,981,384,749	40,118,260,593	43,251,282,615	107.8	3,133,022,022.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	38,612,677,889	39,038,848,130	39,038,848,130	38,126,656,091	41,332,646,250	108.4	3,205,990,159.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,892,501,147	1,942,536,619	1,942,536,619	1,991,604,502	1,918,636,365	96.3	-72,968,137.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,420,812,195	2,569,025,835	2,569,025,835	1,998,276,278	2,401,864,150	120.2	403,587,872.0	0.9
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.1%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	101.3	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio 12 meses)	%	0.6%	1.8%	1.8%	1.5%	3.0%	203.9	0.0	1.7
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio 12 meses	%	24.0%	34.5%	34.5%	34.2%	65.6%	192.1	0.3	1.9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Adminis	%	40.0%	50.4%	50.4%	50.2%	30.2%	60.1	-0.2	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Inta	Miles S/	159,428	1,220,130	1,220,130	491,294	871,184	177.3	379,890	0.7
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.7	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	28.7	16.0	16.0	20.1	18.0	89.7	-2.1	1.1
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
INGRESOS POR INTERESES	S/	705,602,031	2,692,890,378	2,692,890,378	1,088,980,057	1,233,015,304	113.2	144,035,247.0	0.5
GASTOS POR INTERESES	S/	26,820,933	110,387,327	110,387,327	48,956,997	27,170,502	55.5	-21,786,495.0	0.2
SALDO NETO DE CAJA	S/	-4,567,679,199	20,354,405,048	20,354,405,048	20,925,590,420	-1,358,626,600	-6.5	-22,284,217,020.0	-0.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	24,027,879,491	20,665,585,130	20,665,585,130	20,713,334,884	23,839,871,899	115.1	3,126,537,015.0	1.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,577,937,131	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	9,975,513,390	107.3	682,861,731.0	1.1
III.- INDICADORES OPERATIVOS		-	-	-	-	-			
		-	-	-	-	-			
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	685,990,930	1,085,449,888	1,085,449,888	956,806,462	2,001,999,361	209.2	1,045,192,898.7	1.8
Creditos directos	S/	8,849,417,591	10,360,843,035	10,360,843,035	9,132,915,005	10,325,788,151	113.1	1,192,873,145.8	1.0
Creditos al personal	S/	135,436,645	155,835,797	155,835,797	137,366,726	147,988,114	107.7	10,621,387.6	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	**S/**	9,670,845,166	11,602,128,720	11,602,128,720	10,227,088,194	12,475,775,626	122.0	2,248,687,432.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	60,522,292	-	-	-	78,429,425	0.0	78,429,425.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	284,370,695	564,899,005	564,899,005	526,367,379	367,943,542	69.9	-158,423,837.0	0.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,446,996,763	11,037,229,715	11,037,229,715	9,700,720,815	12,186,261,509	125.6	2,485,540,694.0	1.1
RIESGO DE CARTERA		-	-	-	-	-			
Normal	S/	9,194,866,517	11,205,285,165	11,205,285,165	9,877,277,040	11,877,635,869	120.3	2,000,358,829.1	1.1
Problema potencial	S/	100,314,429	69,814,017	69,814,017	61,539,923	134,683,868	218.9	73,143,944.7	1.9
Deficiente	S/	54,772,637	55,629,301	55,629,301	49,036,326	85,772,829	174.9	36,736,502.8	1.5
Dudoso	S/	135,446,526	138,053,456	138,053,456	121,691,881	147,300,307	121.0	25,608,425.7	1.1
Perdida	S/	185,445,058	133,346,782	133,346,782	117,543,024	230,382,754	196.0	112,839,729.6	1.7
TOTAL CARTERA	S/	9,670,845,166	11,602,128,720	11,602,128,720	10,227,088,194	12,475,775,626	122.0	2,248,687,432.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	569,395	575,585	575,585	584,193	567,159	97.1	-17,034.0	1.0
Clientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	10,648,097	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,356,463	99.6	-41,422.0	1.1
Clientes / Usuarios	N°	14,318,771	18,586,271	18,586,271	17,197,867	25,670,634	149.3	8,472,766.7	1.4
Clientes	N°	13,018,618	13,657,062	13,657,062	13,494,480	24,438,880	181.1	10,944,400.0	1.8
No Clientes	N°	1,300,153	4,929,208	4,929,208	3,703,387	1,231,754	33.3	-2,471,633.3	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	274,161,293	612,650,399	612,650,399	254,445,010	283,490,167	111.4	29,045,156.6	0.5
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	368	98.9	-4.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	183	89.3	-22.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	47.60%	100.00%	100.00%	20.45%	1.67%	8.2	-0.2	0.0

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe
Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pietro Maldonado Maldonado
Gerente (e)
Tesorería

Anexo N° 2
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA AL MES DE MAYO 2023
En Soles

RUBROS	Real 2022 A Mayo	Real 2023 A Mayo	Diferencia	Var %	Meta 2023 A Mayo	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	23,157,911,027	23,839,871,899	681,960,872	2.9%	20,713,334,884	3,126,537,015	15.1%	20,665,585,130	20,665,585,130	115.4%	115.4%
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)	8,655,914,882	10,012,256,140	1,356,341,258	15.7%	9,887,597,834	124,658,306	1.3%	9,978,906,610	9,978,906,610	100.3%	100.3%
Cartera de Créditos (Neto)	8,170,940,529	9,462,064,489	1,291,123,960	15.8%	9,010,055,040	452,009,449	5.0%	9,781,729,491	9,781,729,491	96.7%	96.7%
Cuentas por Cobrar (Neto)	304,065,531	361,188,612	57,123,081	18.8%	306,947,697	54,240,915	17.7%	306,919,386	306,919,386	117.7%	117.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	86,672,473	124,889,978	38,217,505	44.1%	124,636,099	253,879	0.2%	124,614,470	124,614,470	100.2%	100.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	122,520,237	129,484,892	6,964,655	5.7%	127,778,847	1,706,045	1.3%	127,779,868	127,779,868	101.3%	101.3%
Otros Activos	372,676,087	539,067,051	166,390,964	44.6%	561,883,637	- 22,816,586	-4.1%	561,799,913	561,799,913	96.0%	96.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**40,870,700,766**	**44,468,823,061**	**3,598,122,295**	**8.8%**	**40,732,234,038**	**3,736,589,023**	**9.2%**	**41,547,334,868**	**41,547,334,868**	**107.0%**	**107.0%**
ACTIVO NO CORRIENTE											**0.0%**
Cartera de Créditos (Neto)	406,996,602	513,448,901	106,452,299	26.2%	690,665,775	- 177,216,874	-25.7%	1,255,500,224	1,255,500,224	40.9%	40.9%
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	611,670,425	626,871,858	15,201,433	2.5%	643,867,594	- 16,995,736	-2.6%	697,613,992	697,613,992	89.9%	89.9%
Activos Intangibles (neto)	34,638,208	42,021,084	7,382,876	21.3%	47,776,630	- 5,755,546	-12.0%	47,968,662	47,968,662	87.6%	87.6%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,985,230	1,981,861	- 3,369	-0.2%	1,992,834	- 10,973	-0.6%	1,992,838	1,992,838	99.4%	99.4%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**1,055,290,465**	**1,184,323,704**	**129,033,239**	**12.2%**	**1,384,302,833**	**- 199,979,129**	**-14.4%**	**2,003,075,716**	**2,003,075,716**	**59.1%**	**59.1%**
TOTAL ACTIVO	**41,925,991,231**	**45,653,146,765**	**3,727,155,534**	**8.9%**	**42,116,536,871**	**3,536,609,894**	**8.4%**	**43,550,410,584**	**43,550,410,584**	**104.8%**	**104.8%**
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,452,939,619	40,129,205,060	2,676,265,441	7.1%	37,002,506,332	3,126,698,728	8.4%	37,917,558,789	37,917,558,789	105.8%	105.8%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	487,583,429	523,532,207	35,948,778	7.4%	426,023,254	97,508,953	22.9%	424,115,535	424,115,535	123.4%	123.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	387,112,779	389,912,039	2,799,260	0.7%	373,945,020	15,967,019	4.3%	373,349,876	373,349,876	104.4%	104.4%
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	35,533,009	36,422,961	889,952	2.5%	34,295,794	2,127,167	6.2%	34,190,218	34,190,218	106.5%	106.5%
Otros Pasivos	249,509,053	253,573,983	4,064,930	1.6%	289,885,691	- 36,311,708	-12.5%	289,633,712	289,633,712	87.5%	87.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**38,612,677,889**	**41,332,646,250**	**2,719,968,361**	**7.0%**	**38,126,656,091**	**3,205,990,159**	**8.4%**	**39,038,848,130**	**39,038,848,130**	**105.9%**	**105.9%**
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,485,195,125	1,426,427,139	- 58,767,986	-4.0%	1,565,499,738	- 139,072,599	-8.9%	1,524,175,464	1,524,175,464	93.6%	93.6%
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	157,344,077	242,259,404	84,915,327	54.0%	166,104,764	76,154,640	45.8%	166,694,488	166,694,488	145.3%	145.3%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	249,961,945	249,949,822	- 12,123	0.0%	260,000,000	- 10,050,178	-3.9%	251,666,667	251,666,667	99.3%	99.3%
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	**1,892,501,147**	**1,918,636,365**	**26,135,218**	**1.4%**	**1,991,604,502**	**- 72,968,137**	**-3.7%**	**1,942,536,619**	**1,942,536,619**	**98.8%**	**98.8%**
TOTAL PASIVO	**40,505,179,036**	**43,251,282,615**	**2,746,103,579**	**6.8%**	**40,118,260,593**	**3,133,022,022**	**7.8%**	**40,981,384,749**	**40,981,384,749**	**105.5%**	**105.5%**
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,596,169,324	1,600,000,000	3,830,676	0.2%	1,802,153,391	- 202,153,391	-11.2%	1,802,153,391	1,802,153,391	88.8%	88.8%
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	560,000,000	140,000,000	33.3%	630,753,687	- 70,753,687	-11.2%	630,753,687	630,753,687	88.8%	88.8%
Ajustes al Patrimonio	- 1,011,129,406	- 856,885,495	154,243,911	-15.3%	- 947,792,620	90,907,125	-9.6%	- 904,290,986	- 904,290,986	94.8%	94.8%
Resultados Acumulados	156,700,916	389,763,599	233,062,683	148.7%	153,566,898	236,196,701	153.8%	153,566,898	153,566,898	253.8%	253.8%
Resultado Neto del Ejercicio	257,174,025	707,088,710	449,914,685	174.9%	357,697,586	349,391,124	97.7%	884,945,509	884,945,509	79.9%	79.9%
TOTAL PATRIMONIO	**1,420,812,195**	**2,401,864,150**	**981,051,955**	**69.0%**	**1,998,276,278**	**403,587,872**	**20.2%**	**2,569,025,835**	**2,569,025,835**	**93.5%**	**93.5%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**41,925,991,231**	**45,653,146,765**	**3,727,155,534**	**8.9%**	**42,116,536,871**	**3,536,609,894**	**8.4%**	**43,550,410,584**	**43,550,410,584**	**104.8%**	**104.8%**

ESTADO DE RESULTADO
AL MES DE MAYO 2023
En Soles

	Real A Mayo 2023	Real A Mayo 2022	Diferencia	Var %	Meta A Mayo 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	**1,233,015,304**	**705,602,031**	**527,413,273**	**74.7%**	**1,088,980,057**	**144,035,247**	**13.2%**	**2,692,890,378**	**2,692,890,378**	**46%**	**46%**
Disponibles	485,029,187	186,410,682	298,618,505	160.2%	360,251,972	124,777,215	34.6%	887,843,130	887,843,130	55%	55%
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	108,075,178	88,018,651	20,056,527	22.8%	94,138,728	13,936,450	14.8%	210,890,443	210,890,443	51%	51%
Inversiones a Vencimiento	142,338,109	52,313,057	90,025,052	172.1%	152,755,845	-10,417,736	-6.8%	363,766,995	363,766,995	39%	39%
Cartera de Créditos Directos	497,572,830	378,859,641	118,713,189	31.3%	481,833,512	15,739,318	3.3%	1,230,389,810	1,230,389,810	40%	40%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	**27,170,502**	**26,820,933**	**349,569**	**1.3%**	**48,956,997**	**-21,786,495**	**-44.5%**	**110,387,327**	**110,387,327**	**25%**	**25%**
Obligaciones con el Público	18,850,404	18,500,302	350,102	1.9%	40,623,662	-21,773,258	-53.6%	90,387,323	90,387,323	21%	21%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interna	58	204	-146	-71.6%	0	58	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras											
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig.con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Interna	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financiera	25,000	25,000	0	0.0%	0	25,000	0.0%	0	0	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	8,295,040	8,295,427	-387	0.0%	8,333,335	-38,295	-0.5%	20,000,004	20,000,004	41%	41%
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	**1,205,844,802**	**678,781,098**	**527,063,704**	**77.6%**	**1,040,023,060**	**165,821,742**	**15.9%**	**2,582,503,051**	**2,582,503,051**	**47%**	**47%**
Provisiones Para Créditos Directos	-62,636,176	-23,789,311	-38,846,865	163.3%	-36,239,776	-26,396,400	72.8%	-78,427,981	-78,427,981	80%	80%
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,143,208,626**	**654,991,787**	**488,216,839**	**74.5%**	**1,003,783,284**	**139,425,342**	**13.9%**	**2,504,075,070**	**2,504,075,070**	**46%**	**46%**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**336,560,889**	**340,367,865**	**-3,806,976**	**-1.1%**	**299,981,119**	**36,579,770**	**12.2%**	**731,665,433**	**731,665,433**	**46%**	**46%**
Ingresos por Créditos Indirectos	4,719,349	1,738,529	2,980,820	171.5%	1,370,715	3,348,634	244.3%	3,314,301	3,314,301	142%	142%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,909,140	2,190,770	-281,630	-12.9%	2,179,045	-269,905	-12.4%	5,229,708	5,229,708	37%	37%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	23,737	44,683	-20,946	-46.9%	36,610	-12,873	-35.2%	87,813	87,813	27%	27%
Ingresos Diversos	329,908,663	336,393,883	-6,485,220	-1.9%	296,394,749	33,513,914	11.3%	723,033,611	723,033,611	46%	46%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**133,290,083**	**125,878,165**	**7,411,918**	**5.9%**	**197,307,591**	**-64,017,508**	**-32.4%**	**473,042,879**	**473,042,879**	**28%**	**28%**
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,106	10,886	220	2.0%	10,885	221	2.0%	26,124	26,124	43%	43%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	133,278,977	125,867,279	7,411,698	5.9%	197,296,706	-64,017,729	-32.4%	473,016,755	473,016,755	28%	28%
MARGEN FINACIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	**1,346,479,432**	**869,481,487**	**476,997,945**	**54.9%**	**1,106,456,812**	**240,022,620**	**21.7%**	**2,762,697,624**	**2,762,697,624**	**49%**	**49%**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**4,683,995**	**44,637,274**	**-39,953,279**	**-89.5%**	**-1,689,392**	**6,373,387**	**-377.3%**	**-8,226,217**	**-8,226,217**	**-57%**	**-57%**
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 Commoditiies	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-37,047,513	846,756	-37,894,269	-4475.2%	-36,689,392	-358,121	1.0%	-92,226,217	-92,226,217	40%	40%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	41,319,776	43,790,518	-2,470,742	-5.6%	35,000,000	6,319,776	18.1%	84,000,000	84,000,000	49%	49%
Otros	411,732	0	411,732	0.0%	0	411,732	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	**1,351,163,427**	**914,118,761**	**437,044,666**	**47.8%**	**1,104,767,420**	**246,396,007**	**22.3%**	**2,754,471,407**	**2,754,471,407**	**49%**	**49%**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**426,436,377**	**436,099,001**	**-9,662,624**	**-2.2%**	**520,250,315**	**-93,813,938**	**-18.0%**	**1,297,046,021**	**1,297,046,021**	**33%**	**33%**
Gastos de Personal y Directorio	243,898,192	218,394,060	25,504,132	11.7%	264,609,471	-20,711,279	-7.8%	676,337,224	676,337,224	36%	36%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	119,340,779	147,009,740	-27,668,961	-18.8%	179,871,150	-60,530,371	-33.7%	471,903,260	471,903,260	25%	25%
Impuestos y Contribuciones	63,197,406	70,695,201	-7,497,795	-10.6%	75,769,694	-12,572,288	-16.6%	148,805,537	148,805,537	42%	42%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**-30,791,496**	**-27,631,387**	**-3,160,109**	**11.4%**	**-34,271,687**	**3,480,191**	**-10.2%**	**-83,291,357**	**-83,291,357**	**37%**	**37%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**893,935,554**	**450,388,373**	**443,547,181**	**98.5%**	**550,245,418**	**343,690,136**	**62.5%**	**1,374,134,029**	**1,374,134,029**	**65%**	**65%**
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**53,542,997**	**77,916,886**	**-24,373,889**	**-31.3%**	**84,500,647**	**-30,957,650**	**-36.6%**	**217,312,605**	**217,312,605**	**25%**	**25%**
Provisiones para Créditos Indirectos	2,109,672	-741,009	2,850,681	-384.7%	779,680	1,329,992	170.6%	1,837,600	1,837,600	115%	115%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,535,776	10,500,692	-6,964,916	-66.3%	10,166,672	-6,630,896	-65.2%	26,173,461	26,173,461	14%	14%
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%	14,517	-14,517	-100.0%	34,851	34,851	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	47,897,471	68,157,203	-20,259,732	-29.7%	73,507,261	-25,609,790	-34.8%	189,226,653	189,226,653	25%	25%
Otras Provisiones	78	0	78	0.0%	32,517	-32,439	-99.8%	40,040	40,040	0%	0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**840,392,557**	**372,471,487**	**467,921,070**	**125.6%**	**465,744,771**	**374,647,786**	**80.4%**	**1,156,821,424**	**1,156,821,424**	**73%**	**73%**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**15,952,293**	**4,210,202**	**11,742,091**	**278.9%**	**-8,722,431**	**24,674,724**	**-282.9%**	**-19,982,379**	**-19,982,379**	**-80%**	**-80%**
Otros ingresos	20,478,816	14,365,476	6,113,340	42.6%	1,774,384	18,704,432	1054.1%	4,257,780	4,257,780	481%	481%
Otros Gastos	4,526,523	10,155,274	-5,628,751	-55.4%	10,496,815	-5,970,292	-56.9%	24,240,159	24,240,159	19%	19%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENT	**856,344,850**	**376,681,689**	**479,663,161**	**127.3%**	**457,022,340**	**399,322,510**	**87.4%**	**1,136,839,045**	**1,136,839,045**	**75%**	**75%**
IMPUESTO A LA RENTA	**149,256,140**	**119,507,664**	**29,748,476**	**24.9%**	**99,324,754**	**49,931,386**	**50.3%**	**251,893,536**	**251,893,536**	**59%**	**59%**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**707,088,710**	**257,174,025**	**449,914,685**	**174.9%**	**357,697,586**	**349,391,124**	**97.7%**	**884,945,509**	**884,945,509**	**80%**	**80%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe
Dpto. Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pierre Mallitano Mallitano
Gerente (e)
Tesorería

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

En Soles

RUBROS	Real A MAYO 2023	Real A MAYO 2022	Diferencia	Var %	Meta A MAYO 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	**4,177,034,791**	**2,466,344,952**	**1,710,689,839**	**69.4%**	**2,594,643,563**	**1,582,391,228**	**61.0%**	**6,232,538,919**	**6,232,538,919**	**67.02%**	**41.63%**
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,683,982,219	1,239,566,351	444,415,868	35.9%	1,477,817,384	206,164,835	14.0%	3,137,639,276	3,137,639,276	53.7%	47.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	842,829	846,756	-3,927	-0.5%	1,428,086	-585,257	-41.0%	2,856,172	2,856,172	29.5%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	14,619,205	14,223,351	395,854	2.8%	-	14,619,205	-	-	-	-	-
Otros	2,477,590,538	1,211,708,494	1,265,882,044	104.5%	1,115,398,093	1,362,192,445	122.1%	3,092,043,471	3,092,043,471	80.1%	36.1%
EGRESOS DE OPERACIÓN	**5,780,705,421**	**8,755,977,365**	**-2,975,271,944**	**-34.0%**	**2,428,509,593**	**3,352,195,828**	**138.0%**	**5,923,899,527**	**5,923,899,527**	**97.6%**	**41.0%**
Compra de bienes	2,690,525	2,371,309	319,216	13.5%	3,442,943	-752,418	-21.9%	8,335,288	8,335,288	32.3%	41.3%
Gastos de personal	221,707,246	193,266,549	28,440,697	14.7%	246,865,816	-25,158,570	-10.2%	592,138,974	592,138,974	37.4%	41.7%
Servicios prestados por terceros	91,253,258	82,757,476	8,495,782	10.3%	146,594,093	-55,340,835	-37.8%	385,135,769	385,135,769	23.7%	38.1%
Tributos	**279,699,604**	**192,989,864**	**86,709,740**	***44.9%***	**251,752,190**	**27,947,414**	***11.1%***	**324,788,033**	**324,788,033**	***86.1%***	***77.5%***
Por cuenta propia	279,699,604	192,989,864	86,709,740	44.9%	251,752,190	27,947,414	11.1%	324,788,033	324,788,033	86.1%	77.5%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	20,266,266	31,560,000	-11,293,734	-35.8%	21,961,095	-1,694,829	-7.7%	62,162,984	62,162,984	32.6%	35.3%
Gastos financieros 1/	56,765,804	20,593,817	36,171,987	175.6%	78,741,140	-21,975,336	-27.9%	185,469,712	185,469,712	30.6%	42.5%
Otros	5,108,322,718	8,232,438,350	-3,124,115,632	-37.9%	1,679,152,316	3,429,170,402	204.2%	4,365,868,767	4,365,868,767	117.0%	38.5%
FLUJO OPERATIVO	**-1,603,670,630**	**-6,289,632,413**	**4,685,961,783**	**-74.5%**	**166,133,970**	**-1,769,804,600**	**-1065.3%**	**308,639,392**	**308,639,392**	**-519.6%**	**53.8%**
INGRESOS DE CAPITAL	**1,044,501,366**	**1,378,504,368**	**-334,003,002**	**-24.2%**	**118,459,345**	**926,042,021**	**781.7%**	**137,471,153**	**137,471,153**	**759.8%**	**86.2%**
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,044,501,366	1,378,504,368	-334,003,002	-24.2%	118,459,345	926,042,021	781.7%	137,471,153	137,471,153	759.8%	86.2%
GASTOS DE CAPITAL	**788,686,921**	**515,803,042**	**272,883,879**	**52.9%**	**594,464,143**	**194,222,778**	**32.7%**	**793,531,125**	**793,531,125**	**99.4%**	**74.9%**
Presupuesto de Inversiones - FBK	**1,866,010**	**38,083,228**	**-36,217,218**	**-95.1%**	**22,809,149**	**-20,943,139**	**-91.8%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**1.7%**	**20.4%**
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	1,866,010	38,083,228	-36,217,218	-95.1%	22,809,149	-20,943,139	-91.8%	111,555,547	111,555,547	1.7%	20.4%
Inversión Financiera	786,820,911	477,719,814	309,101,097	64.7%	571,654,994	215,165,917	37.6%	681,975,578	681,975,578	115.4%	83.8%
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	**-1,348,612,785**	**-5,427,725,687**	**4,079,112,902**	**-75.2%**	**-310,670,828**	**-1,037,941,957**	**334.1%**	**-348,420,580**	**-348,420,580**	**387.1%**	**89.2%**
FINANCIAMIENTO NETO	**-10,013,815**	**-9,921,976**	**-91,839**	**0.9%**	**-10,013,815**	**-**	**0.0%**	**-20,013,817**	**-20,013,817**	**50.0%**	**50.0%**
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	**-10,013,815**	**-9,921,976**	**-91,839**	**0.9%**	**-10,013,815**	**-**	**0.0%**	**-20,013,817**	**-20,013,817**	**50.0%**	**50.0%**
Financiamiento largo plazo	**-10,013,815**	**-9,921,976**	**-91,839**	**0.9%**	**-10,013,815**	**-**	**0.0%**	**-20,013,817**	**-20,013,817**	**50.0%**	**50.0%**
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	**0.9%**	10,013,815	-	**0.0%**	20,013,817	20,013,817	**50.0%**	**50.0%**
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	0.9%	10,013,815	-	0.0%	20,013,817	20,013,817	50.0%	50.0%
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	**-1,358,626,600**	**-5,437,647,663**	**4,079,021,063**	**-75.0%**	**-320,684,643**	**-1,037,941,957**	**323.7%**	**-368,434,397**	**-368,434,397**	**368.8%**	**87.0%**
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	**23,839,871,899**	**23,157,911,027**	**681,960,872**	**2.9%**	**24,877,813,856**	**-1,037,941,957**	**-4.2%**	**20,665,585,130**	**20,665,585,130**	**115.4%**	**120.4%**
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD			**-**	-		**-**	-			-	-
RESULTADO PRIMARIO			**-**	**-**		**-**	**-**			**-**	**-**
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO Nº 892	**-**							**27,914,329**	**27,914,329**	**0.0%**	**0.0%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe
Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pedro Malaquiano Malaquiano
Gerente (e)
Tesorería
Gerencia de Finanzas y Tesorería

Anexo N° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE MAYO DEL AÑO 2023 En Soles											
RUBROS	**Real A Mayo 2023**	**Real A Mayo 2022**	**Diferencia**	**Var %**	**Meta A Mayo 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	**1,680,023,421**	**1,232,108,408**	**447,915,013**	**36.4%**	**1,479,245,470**	**200,777,951**	**13.6%**	**3,140,495,448**	**3,140,495,448**	**53.5%**	**53.5%**
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	1,340,440,189	883,603,877	456,836,312	51.7%	1,176,061,881	164,378,308	14.0%	2,401,716,063	2,401,716,063	55.8%	55.8%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	842,829	846,756	-3,927	-0.5%	1,428,086	-585,257	-41.0%	2,856,172	2,856,172	29.5%	29.5%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	338,740,403	347,657,775	-8,917,372	-2.6%	301,755,503	36,984,900	12.3%	735,923,213	735,923,213	46.0%	46.0%
2 EGRESOS	**873,295,861**	**745,533,895**	**127,761,966**	**17.1%**	**1,022,430,184**	**-149,134,323**	**-14.6%**	**2,231,212,155**	**2,231,212,155**	**39.1%**	**39.1%**
2.1 Compra de Bienes	**2,690,525**	**2,371,309**	**319,216**	**13.5%**	**3,442,943**	**-752,418**	**-21.9%**	**8,335,288**	**8,335,288**	**32.3%**	**32.3%**
2.1.1 Insumos y suministros	2,396,437	1,773,364	623,073	35.1%	2,053,537	342,900	16.7%	6,502,242	6,502,242	36.9%	36.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	203,371	182,434	20,937	11.5%	315,362	-111,991	-35.5%	721,526	721,526	28.2%	28.2%
2.1.3 Otros	90,717	415,511	-324,794	-78.2%	1,074,044	-983,327	-91.6%	1,111,520	1,111,520	8.2%	8.2%
2.2. Gastos de personal (GIP)	**276,943,058**	**249,432,364**	**27,510,694**	**11.0%**	**301,960,032**	**-25,016,974**	**-8.3%**	**744,935,266**	**744,935,266**	**37.2%**	**37.2%**
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	**153,475,072**	**146,722,382**	**6,752,690**	**4.6%**	**185,057,875**	**-31,582,803**	**-17.1%**	**457,979,358**	**457,979,358**	**33.5%**	**33.5%**
2.2.1.1 Basica (GIP)	91,272,799	91,197,337	75,462	0.1%	118,404,245	-27,131,446	-22.9%	284,170,190	284,170,190	32.1%	32.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	561,315	536,464	24,851	4.6%	646,200	-84,885	-13.1%	15,391,340	15,391,340	3.6%	3.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	18,265,999	17,271,683	994,316	5.8%	22,277,220	-4,011,221	-18.0%	53,465,317	53,465,317	34.2%	34.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	37,148,511	32,650,915	4,497,596	13.8%	38,227,705	-1,079,194	-2.8%	91,746,494	91,746,494	40.5%	40.5%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6,226,448	5,065,983	1,160,465	22.9%	5,502,505	723,943	13.2%	13,206,017	13,206,017	47.1%	47.1%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	9,564,935	9,639,606	-74,671	-0.8%	12,157,070	-2,592,135	-21.3%	29,176,973	29,176,973	32.8%	32.8%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	9,323,194	9,633,339	-310,145	-3.2%	12,383,610	-3,060,416	-24.7%	29,720,669	29,720,669	31.4%	31.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	170,000	121,125	48,875	40.4%	170,000	0	0.0%	408,000	408,000	41.7%	41.7%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	54,437	50,285	4,152	8.3%	1,057,426	-1,002,989	-94.9%	2,942,267	2,942,267	1.9%	1.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	55,235,812	56,165,815	-930,003	-1.7%	55,094,216	141,596	0.3%	152,796,292	152,796,292	36.1%	36.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	**49,119,608**	**27,099,812**	**22,019,796**	**81.3%**	**36,039,835**	**13,079,773**	**36.3%**	**71,911,707**	**71,911,707**	**68.3%**	**68.3%**
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	10,440	9,237	1,203	13.0%	36,000	-25,560	-71.0%	105,000	105,000	9.9%	9.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,069,393	2,600,470	4,468,923	171.9%	2,833,540	4,235,853	149.5%	6,800,500	6,800,500	104.0%	104.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	259,291	296,287	-36,996	-12.5%	231,240	28,051	12.1%	1,271,178	1,271,178	20.4%	20.4%
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 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 Participación 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)	3,153,865	4,507,515	-1,353,650	-30.0%	5,024,726	-1,870,861	-37.2%	11,820,700	11,820,700	26.7%	26.7%
2.3 Servicios prestados por terceros	**91,253,258**	**82,757,476**	**8,495,782**	**10.3%**	**146,594,093**	**-55,340,835**	**-37.8%**	**385,135,769**	**385,135,769**	**23.7%**	**23.7%**
2.3.1 Transporte y almacenamiento	766,085	720,144	45,941	6.4%	1,387,197	-621,112	-44.8%	2,345,760	2,345,760	32.7%	32.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	17,369,454	17,993,103	-623,649	-3.5%	21,499,550	-4,130,096	-19.2%	52,668,218	52,668,218	33.0%	33.0%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	**4,008,737**	**4,254,477**	**-245,740**	**-5.8%**	**3,969,274**	**39,463**	**1.0%**	**18,847,159**	**18,847,159**	**21.3%**	**21.3%**
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,344,007	1,877,088	-533,081	-28.4%	0	1,344,007	0.0%	9,348,825	9,348,825	14.4%	14.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	430,541	594,347	-163,806	-27.6%	1,038,162	-607,621	-58.5%	3,021,200	3,021,200	14.3%	14.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,814,823	1,338,689	476,134	35.6%	2,049,912	-235,089	-11.5%	4,961,145	4,961,145	36.6%	36.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	419,366	444,353	-24,987	-5.6%	881,200	-461,834	-52.4%	1,515,989	1,515,989	27.7%	27.7%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	21,575,898	19,671,053	1,904,845	9.7%	41,783,094	-20,207,196	-48.4%	108,094,951	108,094,951	20.0%	20.0%
2.3.5 Alquileres	6,201,341	7,752,126	-1,550,785	-20.0%	10,332,377	-4,131,036	-40.0%	24,891,242	24,891,242	24.9%	24.9%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	**18,567,370**	**12,831,672**	**5,735,698**	**44.7%**	**26,687,735**	**-8,120,365**	**-30.4%**	**64,050,559**	**64,050,559**	**29.0%**	**29.0%**
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,321,786	6,910,648	4,411,138	63.8%	14,941,605	-3,619,819	-24.2%	35,859,853	35,859,853	31.6%	31.6%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	7,245,584	5,921,024	1,324,560	22.4%	11,746,130	-4,500,546	-38.3%	28,190,706	28,190,706	25.7%	25.7%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,713,103	761,599	951,504	124.9%	1,560,207	152,896	9.8%	13,364,828	13,364,828	12.8%	12.8%
2.3.8 Otros	**21,051,270**	**18,773,302**	**2,277,968**	**12.1%**	**39,374,659**	**-18,323,389**	**-46.5%**	**100,873,052**	**100,873,052**	**20.9%**	**20.9%**
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (G	557,178	547,680	9,498	1.7%	699,985	-142,807	-20.4%	1,827,240	1,827,240	30.5%	30.5%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,410,319	2,511,078	-100,759	-4.0%	5,878,030	-3,467,711	-59.0%	13,060,600	13,060,600	18.5%	18.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,083,773	15,714,544	2,369,229	15.1%	32,796,644	-14,712,871	-44.9%	85,985,212	85,985,212	21.0%	21.0%
2.4 Tributos	**279,699,604**	**192,989,864**	**86,709,740**	**44.9%**	**251,752,190**	**27,947,414**	**11.1%**	**324,788,033**	**324,788,033**	**86.1%**	**86.1%**
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	27,958	28,360	-402	-1.4%	39,403	-11,445	-29.0%	146,703	146,703	19.1%	19.1%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	279,671,646	192,961,504	86,710,142	44.9%	251,712,787	27,958,859	11.1%	324,641,330	324,641,330	86.1%	86.1%
2.5 Gastos diversos de Gestion	**20,266,266**	**31,560,000**	**-11,293,734**	**-35.8%**	**21,961,095**	**-1,694,829**	**-7.7%**	**62,162,984**	**62,162,984**	**32.6%**	**32.6%**
2.5.1 Seguros	4,307,975	4,828,141	-520,166	-10.8%	5,202,345	-894,370	-17.2%	12,501,090	12,501,090	34.5%	34.5%
2.5.2 Viaticos (GIP)	3,494,057	2,342,051	1,152,006	49.2%	3,128,644	365,413	11.7%	7,871,454	7,871,454	44.4%	44.4%
2.5.3 Gastos de Representacion	10,173	1,848	8,325	450.5%	20,820	-10,647	-51.1%	42,000	42,000	24.2%	24.2%
2.5.4 Otros	12,454,061	24,387,960	-11,933,899	-48.9%	13,609,286	-1,155,225	-8.5%	41,748,440	41,748,440	29.8%	29.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	12,218,152	24,214,674	-11,996,522	-49.5%	13,291,970	-1,073,818	-8.1%	41,032,728	41,032,728	29.8%	29.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	235,909	173,286	62,623	36.1%	317,316	-81,407	-25.7%	715,712	715,712	33.0%	33.0%
2.6 Gastos Financieros	**56,765,804**	**18,525,506**	**38,240,298**	**206.4%**	**78,741,140**	**-21,975,336**	**-27.9%**	**185,469,712**	**185,469,712**	**30.6%**	**30.6%**
2.7 Otros	**145,677,346**	**167,897,376**	**-22,220,030**	**-13.2%**	**217,978,691**	**-72,301,345**	**-33.2%**	**520,385,103**	**520,385,103**	**28.0%**	**28.0%**
RESULTADO DE OPERACION	**806,727,560**	**486,574,513**	**320,153,047**	**65.8%**	**456,815,286**	**349,912,274**	**76.6%**	**909,283,293**	**909,283,293**	**88.7%**	**88.7%**
3 GASTOS DE CAPITAL	**1,866,010**	**38,083,228**	**-36,217,218**	**-95.1%**	**22,809,149**	**-20,943,139**	**-91.8%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**1.7%**	**1.7%**
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	**1,866,010**	**38,083,228**	**-36,217,218**	**-95.1%**	**22,809,149**	**-20,943,139**	**-91.8%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**1.7%**	**1.7%**
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	1,866,010	38,083,228	-36,217,218	-95.1%	22,809,149	-20,943,139	-91.8%	111,555,547	111,555,547	1.7%	1.7%
3.2 Inversion Financiera	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
3.3 Otros	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
4 INGRESOS DE CAPITAL	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	**-756,600**	**-794,600**	**38,000**	**-4.8%**	**-800,000**	**43,400**	**-5.4%**	**-1,000,000**	**-1,000,000**	**75.7%**	**75.7%**
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 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%	75.7%
RESULTADO ECONOMICO	**804,104,950**	**447,696,685**	**356,408,265**	**79.6%**	**433,206,137**	**370,898,813**	**85.6%**	**796,727,746**	**796,727,746**	**100.9%**	**100.9%**
6 FINANCIAMIENTO NETO	**-8,295,040**	**-8,295,427**	**387**	**0.0%**	**-8,333,335**	**38,295**	**-0.5%**	**-20,000,004**	**-20,000,004**	**41.5%**	**41.5%**
6.1 Financiamiento Externo Neto	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.1. Financiamiento largo plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2. Financiamiento corto plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2 Financiamiento Interno Neto	**-8,295,040**	**-8,295,427**	**387**	**0.0%**	**-8,333,335**	**38,295**	**-0.5%**	**-20,000,004**	**-20,000,004**	**41.5%**	**41.5%**
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo	**-8,295,040**	**-8,295,427**	**387**	**0.0%**	**-8,333,335**	**38,295**	**-0.5%**	**-20,000,004**	**-20,000,004**	**41.5%**	**41.5%**
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	8,295,040	8,295,427	-387	0.0%	8,333,335	-38,295	-0.5%	20,000,004	20,000,004	41.5%	41.5%
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	8,295,040	8,295,427	-387	0.0%	8,333,335	-38,295	-0.5%	20,000,004	20,000,004	41.5%	41.5%
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
SALDO FINAL	**795,809,910**	**439,401,258**	**356,408,652**	**81.1%**	**424,872,802**	**370,937,108**	**87.3%**	**776,727,742**	**776,727,742**	**102.5%**	**102.5%**
GIP-TOTAL	**279,572,252**	**276,447,693**	**3,124,559**	**1.1%**	**327,701,341**	**-48,129,089**	**-14.7%**	**863,710,677**	**863,710,677**	**32.4%**	**32.4%**
Impuesto a la Renta	216,502,198	122,294,663	94,207,535	77.0%	175,982,496	40,519,702	23.0%	175,982,496	175,982,496	123.0%	123.0%

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