Firmado Digitalmente por: MALFITANO MALFITANO Pietro Rino FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 16/11/2023 09:51:55

Firmado Digitalmente por: LUJAN CHAVEZ Gina Andrea FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 16/11/2023 09:53:40

OFICIO SIED Nro. 052-2023/2000/BN

Firmado Digitalmente por: VILLANUEVA MORY Isaias Antonio FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 16/11/2023 12:58:37

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, 15 de noviembre de 2023

Señora
BETTY ARMIDA SOTELO BAZÁN
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República Nº 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria Octubre 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 octubre 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 16/11/2023 09:48:48. 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 4033 2800 0712

Banco de la Nación

INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL

AL MES DE OCTUBRE 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

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION
Pietro Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de octubre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.
Cabe señalar que **la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de octubre 2023**.

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera a octubre se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	**22,913.2**	**21,853.8**	**21,860.7**	**6.9**	**0.0%**	**-1,052.5**	**-4.6%**
Caja	1,975.1	1,921.6	1,866.8	-54.8	-2.9%	-108.4	-5.5%
BCRP	20,540.7	19,688.0	19,616.6	-71.4	-0.4%	-924.1	-4.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	140.5	4.7	154.5	149.8	3188.3%	14.1	10.0%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	245.5	228.3	203.2	-25.1	-11.0%	-42.4	-17.3%
Canje	10.4	10.4	18.1	7.7	74.4%	7.7	74.6%
Otras Disponibles	1.0	0.8	1.5	0.7	82.0%	0.5	55.9%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	**10,027.8**	**10,035.1**	**9,804.2**	**-231.0**	**-2.3%**	**-223.7**	**-2.2%**
Inst.Represent. de Capital	27.9	39.7	39.1	-0.5	-1.3%	11.2	40.0%
Inst. Represent.s de Deuda	4,361.2	4,653.0	4,376.1	-276.9	-5.9%	15.0	0.3%
Inversiones a Vencimiento	5,638.7	5,342.5	5,388.9	46.4	0.9%	-249.8	-4.4%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	**8,827.7**	**11,790.1**	**11,214.8**	**-575.2**	**-4.9%**	**2,387.1**	**27.0%**
Créditos Vigentes	9,100.2	12,096.9	11,556.8	-540.1	-4.5%	2,456.6	27.0%
Créditos Refinanciados	10.4	8.7	8.2	-0.5	-5.6%	-2.2	-20.9%
Créditos Vencidos	161.4	204.4	185.1	-19.3	-9.4%	23.7	14.7%
Créditos en Cobranza Judicial	62.0	91.5	115.9	24.4	26.6%	53.9	86.8%
Provis. de Cartera de Créditos	-506.3	-611.5	-651.2	-39.7	6.5%	-144.9	28.6%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	**305.2**	**354.2**	**330.3**	**-23.9**	**-6.7%**	**25.1**	**8.2%**
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	212.4	208.6	207.9	-0.7	-0.4%	-4.5	-2.1%
Otras Cuentas por Cobrar	92.8	145.6	122.5	-23.2	-15.9%	29.7	32.0%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	**621.1**	**623.3**	**607.5**	**-15.8**	**-2.5%**	**-13.7**	**-2.2%**
ACTIVO INTANGIBLES	**51.8**	**43.1**	**39.3**	**-3.8**	**-8.7%**	**-12.5**	**-24.1%**
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	**131.8**	**133.7**	**140.1**	**6.4**	**4.8%**	**8.3**	**6.3%**
IMPUESTOS CORRIENTES	**99.1**	**119.0**	**104.0**	**-15.0**	**-12.6%**	**4.9**	**4.9%**
OTROS ACTIVOS	**440.9**	**341.5**	**396.7**	**55.3**	**16.2%**	**-44.1**	**-10.0%**
TOTAL ACTIVO	**43,418.6**	**45,293.7**	**44,497.6**	**-796.1**	**-1.8%**	**1,079.0**	**2.5%**

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 44,497.6 MM), fueron menores en 1.8% (-S/ 796.1 MM) con relación a su meta (S/ 45,293.7 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 11,214.8 MM), menor en 4.9% (-S/ 575.2 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 11,790.1 MM), principalmente por menor saldo en créditos vigentes (S/ 540.1 MM), producto de menor saldo en el sector

financiero (bancos, cajas municipales, Cofide), tarjetas de crédito, crédito hipotecario, entre otros.

-**Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,804.2 MM), fue menor en 2.3% (-S/ 231.0 MM) respecto a su meta (S/ 10,035.1 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 276.9 MM) por menor posición en valores y títulos emitidos por BCRP, contrarrestado por mayores inversiones a vencimiento (+S/ 46.4 MM) Bonos DS002-207EF.

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 44,497.6 MM), fueron mayores en 2.5% (+S/ 1,079.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 43,418.6 MM), debido principalmente a:

-**Cartera de Créditos Neto** (S/ 11,214.8 MM), mayor en 27.0% (+S/ 2,387.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,827.7 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 1,947.7 MM).

Contrarrestado por:

-**Disponible** (S/ 21,860.7 MM), menor en 4.6% (-S/ 1,052.5 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,913.2 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especias BCRP y menor saldo de caja.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**40,087.1**	**40,449.7**	**39,521.3**	**-928.4**	**-2.3%**	**-565.8**	**-1.4%**
Obligaciones a la Vista	18,913.7	18,890.1	18,697.7	-192.5	-1.0%	-216.0	-1.1%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,149.6	15,628.8	14,947.4	-681.4	-4.4%	-202.1	-1.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	291.1	293.7	173.8	-119.9	-40.8%	-117.3	-40.3%
Otras Obligaciones	5,732.8	5,637.0	5,702.4	65.4	1.2%	-30.3	-0.5%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	**462.2**	**522.7**	**470.4**	**-52.3**	**-10.0%**	**8.2**	**1.8%**
Depósitos a la Vista	460.2	520.4	469.1	-51.3	-9.9%	8.9	1.9%
Depósitos de Ahorro	2.0	2.3	1.3	-1.0	-42.4%	-0.7	-34.1%
CUENTAS POR PAGAR	**320.6**	**427.1**	**515.4**	**88.3**	**20.7%**	**194.8**	**60.8%**
Cuentas por Pagar Diversas	65.0	48.3	69.3	21.1	43.6%	4.3	6.6%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	114.0	95.2	138.0	42.7	44.9%	24.0	21.1%
Proveedores	131.4	189.7	169.4	-20.3	-10.7%	38.0	28.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.7	2.3	-0.4	-16.3%	0.0	0.1%
Tributos y Contribuciones	8.1	91.0	136.5	45.5	50.0%	128.3	1576.4%
PROVISIONES	241.8	236.7	247.4	10.7	4.5%	5.7	2.3%
Impuesto a la Renta Diferido	38.0	22.2	23.7	1.5	6.8%	-14.3	-37.5%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	258.3	258.3	258.3	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	222.7	245.6	274.8	29.1	11.9%	52.1	23.4%
TOTAL PASIVO	**41,630.7**	**42,162.4**	**41,311.4**	**-851.0**	**-2.0%**	**-319.3**	**-0.8%**

BANCO DE LA NACION Gina Andrea Luján Chávez Subgerente Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION Pietro Malitano Malitano Gerente (e) Gerencia de Finanzas y Tesorería

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 41,311.4 MM) fueron menores en 2.0% (-S/ 851.0 MM) en relación a la meta (S/ 42,162.4 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,521.3 MM), menor en 2.3% (-S/ 928.4 MM), respecto a su meta (S/ 40,449.7 MM); principalmente por menores saldos en cuentas de ahorro en (-S/ 681.4 MM), obligaciones a la vista en (-S/ 192.5 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y obligaciones por cuenta a plazo en (-S/ 119.9 MM); este resultado es compensado por otras obligaciones en (+S/ 65.4 MM) (depósitos judiciales y administrativas)

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 41,311.4 MM), fueron menores en 0.8% (-S/ 319.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 41,630.7 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,521.3 MM), menor en 1.4% (-S/ 565.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,087.1 MM); por menores obligaciones a la vista en (-S/ 216.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), menores obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 202.1 MM), cuenta a plazo en (-S/ 117.3 MM) y otras obligaciones en (-S/ 30.3 MM) (depósitos en garantía)

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	**1,787.9**	**3,131.3**	**3,186.2**	**54.9**	**1.8%**	**1,398.3**	**78.2%**
Capital Social	1,596.2	1,600.0	1,600.0	0.0	0.0%	3.8	0.2%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	560.0	560.0	0.0	0.0%	1.3	0.2%
Ajustes al Patrimonio	-1,058.0	-655.0	-745.0	-90.0	13.7%	313.0	-29.6%
Resultados Acumulados	-7.7	369.5	364.6	-4.9	-1.3%	372.2	-4864.9%
Resultado Neto del Ejercicio	696.8	1,254.9	1,404.8	149.9	11.9%	708.0	101.6%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,186.2 MM), mayor en 1.8% (+S/ 54.9 MM), respecto a su meta (S/ 3,131.3 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de octubre (+S/ 149.9 MM) contrarrestado por menor ajuste al patrimonio en (-S/ 90.0 MM).

En relación con el año anterior:

El patrimonio (S/ 3,186.2 MM), mayor en 78.2% (+S/ 1,398.3 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de octubre (+S/ 708.0 MM), los resultados acumulados en (+S/ 372.2 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 313.0).

Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,700.7	2,577.8	2,597.0	19.2	0.7%	896.3	52.7%
Gastos por Intereses	53.4	55.4	56.8	1.4	2.5%	3.4	6.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,647.3**	**2,522.4**	**2,540.2**	**17.8**	**0.7%**	**892.9**	**54.2%**
Provisiones para Créditos Directos	67.6	132.2	158.4	26.2	19.8%	90.8	134.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,579.7**	**2,390.1**	**2,381.8**	**-8.4**	**-0.3%**	**802.1**	**50.8%**
Ingresos por Servicios Financieros	650.6	631.1	647.5	16.4	2.6%	-3.1	-0.5%
Gastos Servicios Financieros	282.4	298.4	285.4	-13.0	-4.4%	2.9	1.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**1,947.9**	**2,722.8**	**2,743.9**	**21.1**	**0.8%**	**796.0**	**40.9%**
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	46.9	-62.6	-66.6	-4.0	6.3%	-113.5	-241.8%
MARGEN OPERACIONAL	**1,994.9**	**2,660.2**	**2,677.4**	**17.1**	**0.6%**	**682.5**	**34.2%**
Gastos de Administración	850.1	928.4	867.6	-60.7	-6.5%	17.5	2.1%
Depreciación y Amortizaciones	61.4	64.6	61.3	-3.3	-5.1%	0.0	-0.1%
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,083.4**	**1,667.3**	**1,748.5**	**81.1**	**4.9%**	**665.0**	**61.4%**
Valuación de activos y provisiones	219.8	142.0	114.8	-27.2	-19.1%	-105.0	-47.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**863.7**	**1,525.3**	**1,633.7**	**108.3**	**7.1%**	**770.0**	**89.2%**
Otros Ingresos y Gastos	27.4	19.3	16.8	-2.5	-13.0%	-10.7	-38.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	**891.1**	**1,544.6**	**1,650.4**	**105.8**	**6.9%**	**759.3**	**85.2%**
Impuesto a la Renta	194.3	289.7	245.7	-44.0	-15.2%	51.4	26.4%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**696.8**	**1,254.9**	**1,404.8**	**149.9**	**11.9%**	**708.0**	**101.6%**

La **utilidad neta al mes de octubre** (S/ 1,404.8 MM) fue mayor en 11.9% (+S/ 149.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,254.9 MM) y mayor en 101.6% (+S/ 708.0 MM) respecto **al mismo mes del año anterior** (S/ 696.8 MM), este resultado se sustenta en:

- **Margen Financiero Bruto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	**1,700.7**	**2,577.8**	**2,597.0**	**19.2**	**0.7%**	**896.3**	**52.7%**
Disponible	525.3	985.7	1,004.8	19.1	1.9%	479.5	91.3%
Inversiones disponibles para la venta	179.1	226.3	223.0	-3.3	-1.5%	43.8	24.5%
Cartera de créditos directo	825.3	1,077.9	1,082.3	4.5	0.4%	257.0	31.1%
Inversiones a vencimiento	171.0	287.9	286.8	-1.1	-0.4%	115.9	67.8%
Gastos por Intereses	**53.4**	**55.4**	**56.8**	**1.4**	**2.5%**	**3.4**	**6.3%**
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	36.7	38.7	40.1	1.4	3.5%	3.4	9.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	16.7	16.7	16.7	0.0	0.0%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,647.3**	**2,522.4**	**2,540.2**	**17.8**	**0.7%**	**892.9**	**54.2%**

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,540.2 MM)** fue mayor en 0.7% (+S/ 17.8 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,522.4), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 0.7% (+S/ 19.2 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 1.9% (+S/ 19.1 MM) dado el mayor saldo promedio en la cuenta especial; **ii) Cartera de créditos**, mayor en 0.4% (+S/ 4.5 MM), por mayores ingresos por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired contrarrestado por intereses por créditos a cajas municipales de ahorro y crédito (Arequipa y Huancayo; **iii) Inversiones disponibles para la venta** menor en 1.5% (-S/ 3.3 MM) debido a menores ingresos por certificados de depósitos del BCRP.

- Mayores **Gastos por Intereses** en 2.5% (+S/ 1.4 MM) principalmente por Gastos por obligaciones con el público 3.5% (+S/ 1.4 MM) por el registro de mayores depósitos en judiciales/administrativos.

BANCO DE LA NACIÓN Gina Andrea Luján Chávez Subgerente Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN Leonardo Miranda Candelario Jefe Sec. Seguimiento y Evaluación de Inversiones

BANCO DE LA NACIÓN Pietro Malitano Malitano Gerente (e) Gerencia de Finanzas y Tesorería

En relación con el año anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,540.2 MM)** fue mayor en 54.2% (+S/ 892.9 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,647.3), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 52.7% (+S/ 896.3 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 91.3% (+S/ 479.5 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Oct22=5.7% y Ejec. Oct23=6.05%); **ii) Cartera de crédito** en 31.1% (+S/ 257.0 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayor colocación de créditos hipotecarios, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco). Mayores **Ingresos por inversiones a vencimiento** en 67.8% (+S/ 115.9 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos.

- Mayores **Gastos por Intereses** en 6.3% (+S/ 3.4 MM) principalmente por Gastos por obligaciones con el público 9.2% (+S/ 3.4 MM) por el registro de mayores depósitos en cuentas corrientes y depósitos judiciales/administrativos.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,647.3**	**2,522.4**	**2,540.2**	**17.8**	**0.7%**	**892.9**	**54.2%**
Provisiones para Créditos Directos	67.6	132.2	158.4	26.2	19.8%	90.8	134.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,579.7**	**2,390.1**	**2,381.8**	**-8.4**	**-0.3%**	**802.1**	**50.8%**
Ingresos por Servivios Financieros	**650.6**	**631.1**	**647.5**	**16.4**	**2.6%**	**-3.1**	**-0.5%**
Ingresos por Créditos Indirectos	3.4	10.8	11.5	0.7	6.5%	8.1	237.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4.3	4.1	3.9	-0.2	-5.2%	-0.4	-9.6%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.1	0.1	0.1	0.0	18.9%	0.0	-21.2%
Ingresos Diversos	642.8	616.1	632.0	15.9	2.6%	-10.8	-1.7%
Gastos por Servicios Financieros	**282.4**	**298.4**	**285.4**	**-13.0**	**-4.4%**	**2.9**	**1.0%**
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	1.0%
Gastos Diversos	282.4	298.4	285.3	-13.0	-4.4%	2.9	1.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**1,947.9**	**2,722.8**	**2,743.9**	**21.1**	**0.8%**	**796.0**	**40.9%**

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 2,743.9 MM) fue mayor en 0.8% (+S/ 21.1 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,722.8), principalmente por:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 2.6% (+S/ 16.4 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el **servicio de caja** por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP).

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 4.4% (-S/ 13.0 MM), principalmente por: **i)** Comisión Agentes Multired (-S/ 4.7 MM), por el menor registro de operaciones por este canal, **ii)** Cuenta DNI (-S/ 4.3 MM) retraso en la presentación de las facturas del proveedor, **iii)** Comisiones tarjetas crédito/débito (-S/ 3.6 MM) por menores comisiones de emisión de nuevas tarjetas.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 2,743.9 MM) fue superior en 40.9% (S/ 796.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,947.9 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 802.1 MM) y:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros,** en 0.5% (-S/ 3.1 MM) principalmente por los Ingresos Diversos por menores ingresos en i) servicio de caja (-S/ 24.8 MM); menores transferencias (-S/ 3.6 MM) por menor recaudación de ingresos por operaciones de telegiros; menor cobro de tributos (-S/ 3.0 MM) ante menor recaudación de otras entidades públicas; contrarrestado por un incremento de ingresos por mayores comisiones por venta de seguros (+S/ 11.8 MM), destacando el seguro desgravamen por mayor colocación de préstamos e ingresos superiores por comisión de cartas de créditos emitidas (+S/ 8.6 MM), principalmente Petro Perú S.A.

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 1.0% (+S/ 2.9 MM), principalmente por mayor ejecución en **i)** Servicio Banca Celular (-S/ 17.5 MM) ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos, **ii)** Comisiones tarjetas crédito/débito (-S/ 8.6 MM) por menores comisiones por nuevas tarjetas Multired; contrarrestado por mayores gastos en **iii)** Transporte, custodia y administración de fondos (+S/ 5.8 MM) por el incremento en el registro de servicios, **iv)** Call Center (+S/ 9.0 MM) por mayor uso de la mesa comercial que ha conllevado a mayores colocaciones; **v)** Comisión Agentes Multired (+S/ 6.0 MM) por el mayor registro de operaciones por este canal y **vi)** Abastecimiento y administración de cajeros Multired (+S/ 5.8 MM) por mayores servicios realizados.

➢ **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**1,947.9**	**2,722.8**	**2,743.9**	**21.1**	**0.8%**	**796.0**	**40.9%**
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	**46.9**	**-62.6**	**-66.6**	**-4.0**	**6.3%**	**-113.5**	**-241.8%**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	-23.1	-134.3	-134.6	-0.2	0.2%	-111.5	482.6%
Diferencia de Cambio	70.0	71.3	67.6	-3.7	-5.2%	-2.5	-3.5%
Otros	0.0	0.4	0.4	0.0	1.7%	0.4	136704.9%
MARGEN OPERACIONAL	**1,994.9**	**2,660.2**	**2,677.4**	**17.1**	**0.6%**	**682.5**	**34.2%**

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 2,677.4 MM) fue mayor en 0.6% (+S/ 17.1 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,660.2 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 21.1 MM), contrarrestado por un menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en (-S/ 4.0 MM) por operaciones de nivelación de cambio.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,677.4 MM) fue mayor en 34.2% (+S/ 682.5 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,994.9 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 796.0 MM), contrarrestado por un menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en 241.8% (-S/ 113.5 MM), principalmente en el rubro inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).

➢ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	**1,994.9**	**2,660.2**	**2,677.4**	**17.1**	**0.6%**	**682.5**	**34.2%**
Gastos de Administración	**850.1**	**928.4**	**867.6**	**-60.7**	**-6.5%**	**17.5**	**2.1%**
Gastos de Personal y Directorio	454.0	498.8	488.3	-10.6	-2.1%	34.3	7.5%
Gastos por servicios recibidos de terceros	282.5	309.5	263.4	-46.1	-14.9%	-19.2	-6.8%
Impuestos y Contribuciones	113.6	120.0	116.0	-4.0	-3.3%	2.4	2.1%
Depreciaciones y amortizaciones	**61.4**	**64.6**	**61.3**	**-3.3**	**-5.1%**	**0.0**	**-0.1%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,083.4**	**1,667.3**	**1,748.5**	**81.1**	**4.9%**	**665.0**	**61.4%**

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,748.5 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 81.1 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,667.3 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 17.1 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 6.5% (-S/ 60.7 MM), detallados a continuación:

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 14.9% (-S/ 46.1 MM) principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 17.1% (-S/ 11.6 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 6.2 MM),** dado que en el servicio solución para garantizar la continuidad operativa se tenían programados dos saltos de MIPs y solo se realizará uno, retraso en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe y reprogramación de cronograma de pago del contrato de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 2.0 MM)** por la menor realización de los servicios de mantenimientos para cajeros automáticos NCR y Diebold de acuerdo a la operatividad, y retraso en los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la red de agencias a nivel nacional y equipos de comunicaciones de data centers; **iii) Inmueble (-S/ 1.8 MM)** por la menor ejecución en servicios generales de la red de agencias de la Macro región Lima.

- **Publicidad y publicaciones** inferior en 78.7% (-S/ 9.3 MM), al retraso en las campañas de productos pasivos, redes sociales, prestamos multired y canales de atención, las mismas que se prevén realizar en diciembre del presente año.

- Otros servicios menores en 19.0% (-S/ 15.1 MM) básicamente en la partida **Otros Servicios**, retraso en el servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, menor ejecución en el servicio de certificación de productos el cual es a demanda, retraso en el servicio DYNATRACE el cual brindaría trazabilidad para los registros del sistema, retraso en la implementación de conexiones remotas y administración de infraestructura de centros de cómputo y alquiler de plataforma de atención para mesas de atención; menores consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software.

- Alquileres menores en 21.9% (-S/ 3.7 MM), por registro de ejecución de contratos de alquileres de agencias a nivel nacional.

✓ **Gastos de Personal** en 2.1% (-S/ 10.6 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 5.6 MM), principalmente por menor registro en básicas y asignaciones de refrigerio, movilidad y retraso en el registro de provisión mensual del bono de desempeño grupal, y participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,748.5 MM) fue mayor en 61.4% (+S/ 665.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,083.4 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 682.5 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 2.1% (S/ 17.5 MM), producto de:

✓ **Gastos de Personal** en 7.5% (+S/ 34.3 MM), principalmente:

- Remuneraciones (+S/ 14.5 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio, movilidad, horas extras y la provisión del bono de desempeño grupal, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.

BANCO DE LA NACION Gina Andrea Luján Chávez Subgerente Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION Pietro Malfitano Malfitano Gerente (e) Gerencia de Finanzas y Tesorería

- Participación de utilidades (+S/ 14.0 MM) en función a la metodología de registro.
- Otros gastos de personal en (+S/ 5.9 MM), por la realización del programa de retiro voluntario, entrega de uniforme institucional y registro de viáticos; contrarrestado por la reserva pensionaria y menor ejecución en prácticas preprofesionales.

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 6.8% (-S/ 19.2 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 mantenimiento y soporte de software y servicio de vigilancia.

➢ **Resultado de Operación:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,083.4**	**1,667.3**	**1,748.5**	**81.1**	**4.9%**	**665.0**	**61.4%**
Valuación de Activos y Provisiones	**219.8**	**142.0**	**114.8**	**-27.2**	**-19.1%**	**-105.0**	**-47.8%**
Provisiones para Créditos Indirectos	-1.4	2.7	3.6	0.9	32.7%	5.1	-355.8%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15.4	17.7	26.3	8.6	48.4%	10.9	71.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	205.8	121.5	84.8	-36.7	-30.2%	-121.0	-58.8%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	12262.0%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	**863.7**	**1,525.3**	**1,633.7**	**108.3**	**7.1%**	**770.0**	**89.2%**

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,633.7 MM) fue mayor en 7.1% (+S/ 108.3 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,525.3 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 81.1 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 19.1% (-S/ 27.2 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 36.7 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios; contrarrestado por mayores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 8.6 MM) por los abonos indebidos de la plataforma YAPE.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,633.7 MM) fue mayor en 89.2% (+S/ 770.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 863.7 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 665.0 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 47.8% (-S/ 105.0 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 121.0 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios contrarrestado por mayores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 10.9 MM) por los abonos indebidos de la plataforma YAPE.

➢ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	**863.7**	**1,525.3**	**1,633.7**	**108.3**	**7.1%**	**770.0**	**89.2%**
Otros Ingresos y Gastos	**27.4**	**19.3**	**16.8**	**-2.5**	**-13.0%**	**-10.7**	**-38.8%**
Otros Ingresos	44.7	30.0	28.0	-2.0	-6.6%	-16.7	-37.3%
Otros Gastos	-17.3	-10.7	-11.2	-0.5	5.0%	6.0	-35.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	**891.1**	**1,544.6**	**1,650.4**	**105.8**	**6.9%**	**759.3**	**85.2%**
Impuesto a la Renta	194.3	289.7	245.7	-44.0	-15.2%	51.4	26.4%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**696.8**	**1,254.9**	**1,404.8**	**149.9**	**11.9%**	**708.0**	**101.6%**

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,404.8 MM) fue mayor en 11.9% (+S/ 149.9 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,254.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 108.3 MM), una disminución en el rubro **Otros ingresos y gastos** (-S/ 2.5 MM), principalmente por otros ingresos menor (-S/ 2.0 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y por la menor ejecución en **Impuesto a la renta** (-S/ 44.0 MM).

En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,404.8 MM) fue mayor en 101.6% (+S/ 708.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 696.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 770.0 MM) y por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 51.4 MM).

- **El resultado del ROE y del EBITDA**

El **EBITDA al mes de octubre 2023** (S/ 1,695.0 MM), fue mayor en 98.6% (+S/ 841.4 MM) respecto con su **meta prevista** al mismo mes del presente año (S/ 853.6 MM), y con relación con el mismo **mes del año anterior** (S/ 925.0 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 83.2% (+S/ 769.9 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El ROE anualizado al mes de octubre 2023 (62.4%), disminuyó en 13.8% respecto con su **meta prevista** al mismo mes del presente año (72.4%) principalmente por la menor utilidad neta; y respecto con el mismo **mes del año anterior** (41.2%), se incrementó en 45.4% debido a la mayor utilidad neta.

III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**6,783.5**	**7,913.6**	**8,040.4**	**126.8**	**1.6%**	**1,256.9**	**18.5%**
Ingresos financieros	2,704.7	3,206.8	3,267.2	60.4	1.9%	562.4	20.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.3	1.9	1.7	-.2	-12.3%	.4	28.8%
Retención de tributos	35.9	15.9	19.7	3.8	0.0%	-16.2	-45.2%
Otros	4,041.5	4,688.9	4,751.9	62.9	1.3%	710.3	17.6%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** a octubre (S/ 8,040.4 MM) mayores en 1.6%, (+S/ 126.8 MM) respecto a su meta prevista (S/ 7,913.6 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 60.4 MM) y otros ingresos en (+S/ 62.9 MM) (cuentas por pagar, entre otros)

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** a octubre (S/ 8,040.4 MM) fue mayores en 18.5% (+S/ 1,256.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,783.5 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 562.4 MM) destacando los intereses disponibles y los intereses por créditos (incremento en las colocaciones de préstamos Multired), así como los otros ingresos en (+S/ 710.3 MM), (cuentas por pagar proveedores, tributos retenidos, entre otros).

BANCO DE LA NACION Gina Andrea Luján Chávez Subgerente Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION Pietro Malfitano Malfitano Gerente (e) Gerencia de Finanzas y Tesorería

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**11,888.2**	**11,463.1**	**11,823.5**	**360.4**	**3.1%**	**-64.6**	**-0.5%**
Compra de Bienes	6.0	6.8	6.3	-.5	-6.7%	.3	5.3%
Gastos de Personal	369.2	415.5	408.3	-7.2	-1.7%	39.1	10.6%
Ss. Prestados por Terceros	176.7	249.1	208.7	-40.4	-16.2%	32.1	18.1%
Tributos	235.9	336.5	332.5	-4.0	-1.2%	96.6	41.0%
Gastos Diversos de Gestión	58.1	42.4	41.5	-.9	-2.2%	-16.6	-28.6%
Gastos Financieros	67.8	176.7	179.9	3.2	1.8%	112.1	165.3%
Otros	10,974.5	10,236.1	10,646.3	410.2	4.0%	-328.2	-3.0%

En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 11,823.5 MM) fue mayor en 3.1% (+S/ 360.4 MM), respecto a su meta prevista (S/ 11,463.1 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 410.2 MM), producto del Impuesto a la renta y obligaciones con el público, (obligaciones con el público restringidas, depósitos judiciales y administrativos, entre otros), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** a octubre (S/ 11,823.5 MM) fue menor en 0.5% (-S/ 64.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,888.2 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 328.2 MM), (cuentas por pagar y beneficios sociales de trabajadores), este resultado es compensado por mayores gastos financieros (+S/ 112.1 MM).

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 3,783.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	6,783.5	7,913.6	8,040.4	126.8	1.6%	1,256.9	18.5%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	11,888.2	11,463.1	11,823.5	360.4	3.1%	-64.6	-0.5%
SALDO OPERATIVO	**-5,104.7**	**-3,549.6**	**-3,783.2**	**-233.6**	**-6.6%**	**1,321.5**	**25.9%**

En relación con la meta (-3,549.6 MM), fueron menores en 6.6% (-S/ 233.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación (ingresos financieros y cuentas por pagar) y mayores egresos de operación (impuesto a la renta y obligaciones con el público entre otros).

En relación con el año anterior (-S/ 5,104.7 MM), fueron mayores en (+S/ 1,321.5 MM) 25.9%, debido a mayores ingresos de operación (intereses disponibles, intereses por créditos, entre otros) y menores egresos de operación (cuentas por pagar y beneficios sociales de trabajadores).

BANCO DE LA NACION - Gina Andrea Luján Chávez - Subgerente - Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION - Pietro Malitano Malitano - Gerente (e) - Gerencia de Finanzas y Tesorería

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	**2,136.2**	**1,210.8**	**1,394.7**	**184.0**	**15.2%**	**-741.5**	**-34.7%**
Otros	2,136.2	1,210.8	1,394.7	184.0	15.2%	-741.5	-34.7%
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 octubre (S/ 1,394.7 MM), fue mayor en (+S/ 184.0 MM) 15.2%, respecto a su meta prevista (S/ 1,210.8 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros inversiones disponibles para la venta y los valores y títulos emitidos por BCR (certificados de depósitos).

En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital al mes de octubre (S/ 1,394.7 MM), fueron menores en 34.7% (-S/ 741.5 MM), respecto al año anterior (S/ 2,136.2 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros y de inversiones a vencimiento (representativos de deuda País - Bonos D.S. 002-2007-EF).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 3,327.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	**-5,104.7**	**-3,549.6**	**-3,783.2**	**-233.6**	**-6.6%**	**1,321.5**	**25.9%**
+ INGRESOS DE CAPITAL	2,136.2	1,210.8	1,394.7	184.0	15.2%	-741.5	-34.7%
- GASTOS DE CAPITAL	2,703.2	995.2	938.7	-56.5	-5.7%	-1,764.5	-65.3%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	95.9	19.2	9.7	-9.5	-49.6%	-86.2	-89.9%
Inversión Financiera	2,607.3	976.0	929.0	-47.0	-4.8%	-1,678.4	-64.4%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.8	-.8	-.8	.0	0.0%	.0	-4.8%
SALDO ECONÓMICO	**-5,672.5**	**-3,334.7**	**-3,327.8**	**6.9**	**0.2%**	**2,344.6**	**41.3%**

En relación con la meta (-S/ 3,334.7 MM), fueron mayores en 0.2% (+S/ 6.9 MM) debido al mayor ingreso de capital y menor gasto de capital en -S/ 5.7 MM.

En relación con el año anterior (-S/ 5,672.5 MM), fueron mayores en 41.3% (S/ 2,344.6 MM) debido al mayor flujo operativo y gasto de capital en -S/ 1,764.5 MM.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 21,860.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

<u>En relación con la meta</u> (S/ 21,853.8 MM), fueron mayores en 0.03%, (+S/ 6.9 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,866.8MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,616.6MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	154.5MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	203.2MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	19.6MM

<u>En relación con el año anterior</u> (S/ 22,913.2 MM), fueron menores en 4.6% (-S/ 1,052.5 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 3,397.5).

IV.- Gestión Presupuestal

<u>Marco Presupuestal</u>

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**2,693.7**	**3,203.9**	**3,263.7**	**59.8**	**1.9%**	**570.0**	**21.2%**
Ingresos Financieros	1,977.2	2,564.7	2,608.1	43.4	1.7%	630.9	31.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.3	1.9	1.7	-0.2	-12.3%	0.4	28.8%
Otros	715.2	637.2	653.9	16.6	2.6%	-61.3	-8.6%
EGRESOS	**1,375.5**	**1,672.7**	**1,603.6**	**-69.1**	**-4.1%**	**228.0**	**16.6%**
Compra de Bienes	6.0	6.8	6.3	-0.5	-6.7%	0.3	5.3%
Gastos de Personal	491.4	535.5	527.7	-7.8	-1.5%	36.3	7.4%
Servicios Prestados por Terceros	176.7	249.1	208.7	-40.4	-16.2%	32.1	18.1%
Tributos	235.9	336.5	332.5	-4.0	-1.2%	96.6	41.0%
Gastos Diversos de Gestión	58.1	42.4	41.5	-0.9	-2.2%	-16.6	-28.6%
Gastos Financieros	61.2	175.0	176.4	1.3	0.8%	115.2	188.4%
Otros	346.3	327.3	310.4	-16.9	-5.2%	-35.9	-10.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,318.2**	**1,531.1**	**1,660.1**	**128.9**	**8.4%**	**341.9**	**25.9%**
Gasto de Capital	**95.9**	**19.2**	**9.7**	**-9.5**	-49.6%	**-86.2**	-89.9%
Transferencias Netas	**-0.8**	**-0.8**	**-0.8**	**0.0**	0.0%	**0.0**	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	**1,221.5**	**1,511.2**	**1,649.6**	**138.5**	**9.2%**	**428.1**	**35.0%**
GIP - TOTAL	**566.5**	**591.0**	**577.6**	**-13.4**	**-2.3%**	**11.1**	**2.0%**

➢ **<u>Ingresos Operativos</u>**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**2,693.7**	**3,203.9**	**3,263.7**	**59.8**	**1.9%**	**570.0**	**21.2%**
Ingresos Financieros	**1,977.2**	**2,564.7**	**2,608.1**	**43.4**	**1.7%**	**630.9**	**31.9%**
Disponible	564.0	754.2	791.8	37.7	5.0%	227.8	40.4%
Créditos	804.4	1,071.4	1,080.6	9.2	0.9%	276.3	34.3%
Otros (*)	0.1	0.6	0.6	0.0	1.6%	0.4	359.8%
Inversiones	543.5	665.8	665.2	-0.6	-0.1%	121.7	22.4%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.9	4.6	4.0	-0.7	-14.4%	3.1	340.7%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	64.3	68.1	65.9	-2.2	-3.3%	1.6	2.5%
Ingresos por Participación	**1.3**	**1.9**	**1.7**	**-0.2**	**-12.3%**	**0.4**	**28.8%**
Otros Ingresos	**715.2**	**637.2**	**653.9**	**16.6**	**2.6%**	**-61.3**	**-8.6%**
Servicio de Caja	401.5	361.1	376.8	15.7	4.3%	-24.8	-6.2%
Comision por venta de seguros	54.7	65.3	66.5	1.1	1.7%	11.8	21.5%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	39.7	33.9	35.0	1.1	3.1%	-4.7	-11.8%
Otros (*)	75.1	27.8	28.6	0.8	2.8%	-46.5	-61.9%
Comisiones Tarjeta Multired	8.8	8.5	8.6	0.0	0.4%	-0.2	-2.7%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	10.7	10.7	10.6	-0.1	-0.8%	-0.1	-1.3%
Ingresos por Servicios Diversos	29.6	26.4	26.1	-0.3	-1.2%	-3.4	-11.7%
Cobro de tributos	49.4	46.6	46.4	-0.3	-0.6%	-3.0	-6.1%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	11.7	21.6	21.2	-0.4	-1.8%	9.6	82.3%
Comisiones Emisor POS-Visa	34.0	35.2	34.2	-1.0	-2.9%	0.2	0.5%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 3263.7 MM) fue superior en 1.9% (+S/ 59.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 3,203.9 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 1.7% (+S/ 43.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 5.0% (+S/ 37.7 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al tener un mayor saldo promedio en la cuenta especial.
- Créditos, mayor en 0.9% (+S/ 9.2 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 2.6% (+S/ 16.6 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 4.3% (+S/ 15.7 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 1.7% (+S/ 1.1 MM), destacando seguro desgravamen aplicado a tarjeta de crédito y préstamos Multired.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 3.1% (+S/ 1.1 MM), destacando mayores comisiones por servicio FISE y fideicomitente.

En relación con el año anterior

El rubro Ingresos operativos al mes de octubres (S/ 3,263.7 MM) aumentó en 21.2% (+S/ 570.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,693.7 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 31.9% (+S/ 630.9 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 40.4% (+S/ 227.8 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Oct22=5.7% y Ejec. Oct23=6.05%)
- Créditos, mayor en 34.3% (+S/ 276.3 MM), por los ingresos de intereses en 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 22.4% (+S/ 121.7 MM) por el mayor rendimiento y pago de cupones.

➢ **Egresos Operativos**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**1,375.5**	**1,672.7**	**1,603.6**	**-69.1**	**-4.1%**	**112.8**	**16.6%**
Servicios Prestados por Terceros	176.7	249.1	208.7	-40.4	-16.2%	32.1	18.1%
Otros	346.3	327.3	310.4	-16.9	-5.2%	-35.9	-10.4%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	*298.8*	*308.4*	*295.8*	*-12.6*	*-4.1%*	*-2.9*	*-1.0%*
Otros - Administración OE - PNP	*47.4*	*18.9*	*14.6*	*-4.3*	*-22.8%*	*-32.8*	*-69.2%*
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	*0.1*	*0.0*	*0.0*	*0.0*		*-0.1*	*-100.0%*
Gastos de Personal	491.4	535.5	527.7	-7.8	-1.5%	36.3	7.4%
Tributos	235.9	336.5	332.5	-4.0	-1.2%	96.6	41.0%
Gastos Diversos de Gestión	58.1	42.4	41.5	-0.9	-2.2%	-16.6	-28.6%
Compra de Bienes	6.0	6.8	6.3	-0.5	-6.7%	0.3	5.3%
Gastos Financieros	61.2	175.0	176.4	1.3	0.8%	115.2	188.4%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 1,603.6 MM) fue menor en 4.1% (**-S/ 69.1 MM)** respecto **a su meta prevista al mismo mes del presente año** (S/ 1,672.7 MM). Asimismo, fue mayor en 16.6% **(+S/ 112.8 MM)** respecto **al mismo mes del año anterior** (S/ 1,375.5 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 208.7 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	**176.7**	**249.1**	**208.7**	**-40.4**	**-16.2%**	**32.1**	**18.1%**
Mantenimiento y Reparación	40.9	68.0	56.4	-11.6	-17.1%	15.5	37.9%
Software	*16.7*	*33.0*	*26.8*	*-6.2*	*-18.8%*	*10.1*	*60.3%*
Muebles, Mobiliario y Equipos	*9.6*	*15.6*	*13.6*	*-2.0*	*-13.0%*	*3.9*	*41.0%*
Inmuebles	*13.8*	*17.2*	*15.4*	*-1.8*	*-10.5%*	*1.6*	*11.4%*
Alarma y Seguridad	*0.4*	*1.8*	*0.2*	*-1.5*	*-86.1%*	*-0.1*	*-29.9%*
Vehículos	*0.3*	*0.3*	*0.3*	*-0.1*	*-19.3%*	*0.0*	*-6.4%*
Bóvedas	*0.2*	*0.2*	*0.2*	*0.0*	*-9.5%*	*0.0*	*19.5%*
Publicidad y Publicaciones	1.1	11.8	2.5	-9.3	-78.7%	1.4	127.7%
Otros no relacionados a GIP	35.9	46.4	37.6	-8.7	-18.9%	1.8	5.0%
Alquileres	15.8	16.7	13.0	-3.7	-21.9%	-2.8	-17.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	31.2	43.3	41.4	-1.9	-4.4%	10.2	32.6%
Tarifas de Servicios Públicos	34.7	42.6	40.9	-1.7	-3.9%	6.2	18.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	8.0	9.7	8.1	-1.7	-17.3%	0.1	0.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	6.1	7.1	5.5	-1.6	-23.0%	-0.6	-9.6%
Servicio de Mensajería	1.2	1.3	1.2	-0.2	-11.4%	0.0	-2.1%
Transporte y Almacenamiento	1.8	2.1	2.1	0.0	-1.1%	0.3	16.1%

<u>En relación con la meta</u>

Inferior en 16.2% (-S/ 40.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 249.1 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 17.1% (-S/ 11.6 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 6.2 MM),** dado que en el servicio solución para garantizar la continuidad operativa se tenían programados dos saltos de MIPs y solo se realizará uno, retraso en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe y reprogramación de cronograma de pago del contrato de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 2.0 MM)** por la menor realización de los servicios de mantenimientos, soporte de software para cajeros automáticos NCR y Diebold de acuerdo a la operatividad, y retraso en los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la red de agencias a nivel nacional y equipos de comunicaciones de data centers; **iii) Inmuebles (-S/ 1.8 MM)** por la menor ejecución en servicios generales de la red de agencias de la Macro región Lima.

- **Publicidad y publicaciones** inferior en 78.7% (-S/ 9.3 MM), al retraso en las campañas de productos pasivos, redes sociales, prestamos multired y canales de atención, las mismas que se prevén realizar en diciembre del presente año.

- Otros servicios menores en 18.9% (-S/ 8.7 MM) básicamente en la partida **Otros Servicios**, retraso en el servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, menor ejecución en el servicio de certificación de productos el cual es a demanda, retraso en el servicio DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, retraso en la implementación de conexiones remotas y administración de infraestructura de centros de cómputo y alquiler de plataforma de atención para mesas de atención; menores consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software.

BANCO DE LA NACION Gina Andrea Luján Chávez Subgerente Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION Pietro Malitano Malitano Gerente (e) Gerencia de Finanzas y Tesorería

- **Alquileres** menores en 21.9% (-S/ 3.7 MM), por registro de ejecución de contratos de alquileres de agencias a nivel nacional.

En relación con el año anterior

Superior en 18.1% (+S/ 32.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 176.7 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 15.5 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 10.2 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.
- **Tarifa de servicios públicos** (+S/ 6.2 MM), sustentado en mayor ejecución de la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.

b) Otros: S/ 310.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	**346.3**	**327.3**	**310.4**	**-16.9**	**-5.2%**	**-35.9**	**-10.4%**
OTROS - OE - PNP	**47.4**	**18.9**	**14.6**	**-4.3**	**-22.8%**	**-32.8**	**-69.2%**
Administración de Oficinas Especiales	42.0	14.7	11.3	-3.3	-22.7%	-30.6	-73.0%
Fuerzas Policiales	5.4	4.3	3.3	-1.0	-23.4%	-2.2	-40.1%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	**282.4**	**298.5**	**285.4**	**-13.1**	**-4.4%**	**2.9**	**1.0%**
Comisiones Agente Multired	48.8	59.4	54.7	-4.7	-7.9%	6.0	12.3%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	25.2	30.4	26.1	-4.3	-14.2%	0.9	3.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	38.5	33.5	29.9	-3.6	-10.8%	-8.6	-22.3%
Otros servicios ETV	17.7	19.5	18.2	-1.3	-6.7%	0.4	2.5%
Proceso de transformación digital	0.0	1.1	0.3	-0.8	-74.0%	0.3	
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.5	1.1	0.5	-0.6	-51.4%	-0.9	-64.0%
Servicio Banca Celular	31.4	14.1	13.9	-0.1	-1.0%	-17.5	-55.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.5	0.2	0.2	-0.1	-23.7%	-0.3	-62.8%
Servicios MN/ME	1.8	1.3	1.3	0.0	0.6%	-0.5	-25.9%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.3	1.0	1.0	0.0	1.2%	-0.3	-23.9%
Servicio pago - Domicilio onp	5.3	5.7	5.7	0.0	-0.5%	0.3	6.0%
Comisión servicios tasas visa	2.4	2.4	2.3	0.0	-2.1%	0.0	-1.5%
Transferencias de fondos	0.1	0.1	0.1	0.0	12.8%	0.0	-27.9%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.2	0.2	0.0	9.3%	0.0	15.1%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.2	0.1	0.2	0.0	2.0%	0.0	-1.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	6.2%	0.0	-40.9%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	1.0%
Cámara de Compensación Electrónica	0.9	0.9	0.9	0.0	-0.5%	0.1	6.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	9.0	8.6	8.8	0.1	1.4%	-0.3	-3.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	19.8	25.5	25.6	0.1	0.4%	5.8	29.3%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	4.2	4.0	4.2	0.2	3.9%	0.0	-0.1%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.8	1.2	1.4	0.3	22.2%	0.7	86.5%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	63.1	68.6	68.9	0.3	0.5%	5.8	9.2%
Apertura Puertas	4.1	5.7	6.2	0.5	8.4%	2.1	51.4%
Serv. Outsourcing	5.8	13.8	14.8	1.0	7.3%	9.0	155.7%
OTROS GASTOS (*)	**16.5**	**9.9**	**10.5**	**0.5**	**5.4%**	**-6.0**	**-36.4%**

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación con la meta

Disminuyó en 5.2% (-S/ 16.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (+S/ 327.3 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisión Agentes Multired menor en (-S/ 4.7 MM), por el menor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en (-S/ 4.3 MM) retraso en la presentación de facturas por el proveedor.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 3.6 MM), menores comisiones por emisión de nuevas tarjetas.
- Administración de oficinas especiales, menor en (-S/ 3.3 MM)
- Otros servicios ETV menor en (-S/ 1.3 MM) menor registro de alquiler de bóvedas.

En relación con el año anterior

Disminuyó en 10.4% (-S/ 35.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 346.3 MM), destacando la menor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales menor en (-S/ 30.6 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.
- Servicio Banca Celular menor en (-S/ 17.5 MM), por el cierre de este canal, y la migración a nuevos canales de atención.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 8.6 MM), menores comisiones por emisión de nuevas tarjetas.

Contrarrestado por:

- Comisión Agente Multired superior en (+S/ 6.0 MM), por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing mayor en (+S/ 9.0 MM) por mayor ejecución en la mesa comercial.
- Transporte, cust. y adm. Fdos. protegidos mayor en (+S/ 5.8 MM) ante el incremento de servicios realizados.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired mayor en (+S/ 5.8 MM) ante el incremento de servicios realizados.

c) Gastos de Personal (S/ 527.7 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	**491.4**	**535.5**	**527.7**	**-7.8**	**-1.5%**	**36.3**	**7.4%**
Sueldos y Salarios	**296.1**	**316.1**	**310.5**	**-5.6**	**-1.8%**	**14.5**	**4.9%**
Asignaciones	*64.6*	*80.0*	*77.3*	*-2.7*	*-3.4%*	*12.7*	*19.7%*
Básicas	*183.4*	*185.6*	*183.4*	*-2.2*	*-1.2%*	*0.0*	*0.0%*
Gratificaciones	*35.9*	*37.2*	*36.4*	*-0.8*	*-2.3%*	*0.5*	*1.3%*
Bonificaciones	*1.1*	*1.1*	*1.1*	*0.0*	*-0.1%*	*0.0*	*3.0%*
Horas Extras	*11.1*	*12.2*	*12.3*	*0.1*	*1.1%*	*1.3*	*11.4%*
Compesanción por Tiempo de Servicios	**19.2**	**20.0**	**19.2**	**-0.8**	**-4.1%**	**-0.1**	**-0.3%**
Jubilación y Pensiones	**122.2**	**120.0**	**119.4**	**-0.6**	**-0.5%**	**-2.8**	**-2.3%**
Seguridad y Previsión Social	**19.1**	**19.6**	**19.1**	**-0.6**	**-3.0%**	**0.0**	**-0.1%**
Capacitación	**0.3**	**1.0**	**0.6**	**-0.4**	**-40.3%**	**0.3**	**94.7%**
Dietas de Directorio	**0.3**	**0.3**	**0.3**	**0.0**	**-0.3%**	**0.1**	**27.2%**
Otros Gastos de Personal	**34.3**	**58.4**	**58.6**	**0.2**	**0.3%**	**24.3**	**71.0%**
Incentivo por Retiro Voluntario	*0.0*	*4.7*	*5.7*	*1.0*	*21.9%*	*5.7*	
Uniformes	*5.2*	*7.1*	*7.4*	*0.3*	*4.1%*	*2.2*	*42%*
Refrigerio	*0.0*	*0.1*	*0.0*	*0.0*	*-37.0%*	*0.0*	*229%*
Participación de Trabajadores	*19.7*	*38.6*	*38.6*	*0.0*	*0.0%*	*18.9*	*96%*
Asistencia Médica	*0.8*	*0.8*	*0.5*	*-0.3*	*-39.1%*	*-0.3*	*-34%*
Otros (*)	*8.6*	*7.2*	*6.4*	*-0.8*	*-11.2%*	*-2.2*	*-26%*

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

<u>En relación con la meta</u>

Disminuyó en 1.5% (-S/ 7.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 535.5 MM), principalmente por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 5.6 MM), principalmente por los rubros básicas y asignaciones por retraso en el registro de provisión mensual del bono de desempeño grupal.

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

Aumentó en 7.4% (+S/ 36.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 491.4 MM), principalmente:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 24.3 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022, dotación económica por concepto de uniforme al personal y el pago de incentivo por retiro voluntario a 49 trabajadores

quedando un saldo por ejecutar, los cuales serán usados para la segunda etapa del PRI.

- **Sueldos y Salarios** (+S/ 14.5 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio, movilidad y provisión del bono extraordinario ante el retorno a labores presenciales.

d) Gastos Financieros (S/ 176.4 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	**61.2**	**175.0**	**176.4**	**1.3**	**0.8%**	**115.2**	**188.4%**
Intereses por Obligaciones con el Público	36.7	38.7	40.1	1.4	3.5%	3.4	9.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	24.4	136.2	136.2	0.0	0.0%	111.8	458.3%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.1	0.1	0.0	-22.4%	0.0	-0.1%

En relación con la meta

Mayor en 0.8% (+S/ 1.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 175.0 MM) por mayores intereses por obligaciones con el público (depósitos cuenta corriente y judiciales / administrativos).

En relación con el año anterior

Superior en 188.4% (+S/ 115.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 61.2 MM), por la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

- **Gastos de Capital**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCT 2022	A OCTUBRE 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	**95.9**	**19.2**	**9.7**	**-9.5**	**-49.6%**	**-86.2**	**-89.9%**
Edificios e Instalaciones	12.1	6.9	1.8	-5.1	-74.4%	-10.3	-85.4%
Mobiliario y Equipo	55.4	2.3	0.6	-1.7	-73.0%	-54.8	-98.9%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.9	2.1	0.7	-1.4	-68.6%	-0.3	-30.9%
Gastos Amortizables	27.2	7.6	6.3	-1.3	-16.6%	-20.8	-76.7%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.3	0.4	0.3	-0.1	-13.7%	0.1	21.8%

En relación con la meta

El rubro **Gastos de Capital** al mes de octubre (S/ 9.7 MM) fue menor en 49.6% (-S/ 9.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 19.2 MM), principalmente por:

- **Edificios e instalaciones (-S/ 5.1 MM):** i) Construcción – Agencia Mala, Iberia y La Unión - Piura: en etapa de elaboración de ETO (Demora por incumplimiento del proyectista, formulación de TRD y demora en el cumplimiento de entregables); ii) Remodelación – Junín y Talara: demora en el pago del saldo de ejecución de obra en arbitraje y por resolución del contrato, se realizó tercera convocatoria para la contratación de la elaboración del ETSO; iii) Acondicionamiento – Agencia Cerro de Pasco: en etapa de reformulación del expediente técnico, demora por estudio de mecánica de suelos.

- **Mobiliario y equipo (-S/ 1.7 MM):** i) adquisición de sillas ergonómicas para la red de agencias, la compra se realizará por acuerdo marco, se encuentra en

proceso de internar los bienes de acuerdo a lo programado, la ejecución se reflejará al cierre del ejercicio.

- **Equipo de transporte y maquinaria (-S/ 1.4 MM):** i) Adquisición e instalación de 25 cajas fuertes para oficinas especiales del BN se encuentra en proceso de suscripción del contrato, ii) Cámaras de videovigilancia para las agencias, lobbies y ATM´s e instalación CCTV sistema de alarma y otros en agencias nuevas, del cual se tiene la Buena Pro para su ejecución en el mes de noviembre.

- **Gastos amortizables (-S/ 1.3 MM):** i) adquisición de la licencia del software de depuración-BMC Compuware Xpediter o equivalente: en proceso de conformidad del servicio; ii) Licenciamiento Microsoft: Se ha realizado el pago de la tercera anualidad, diferencia registrada por la aplicación del tipo de cambio.

En relación con el año anterior

El rubro **Gastos de Capital** al mes de octubre (S/ 9.7 MM) fue menor en 89.9% (-S/ 86.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 95.9 MM), sustentado en la menor ejecución en el rubro de **i) Mobiliario y Equipo**, dado que el año anterior se registraron contratos como adquisición de equipos portátiles, adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM, sistema de almacenamiento empresarial y Fileserver corporativo y productos para procesamiento contable, administrativo, presupuesto y gestión; **ii) Gastos Amortizables** por el registro el año anterior de la adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM; y **iii) Edificios e instalaciones,** por la ejecución en el año anterior la construcción de la Agencia Piura y la Molina.

- **Transferencias Netas**

En S/ MM

Concepto	Real a octubre 2022	Meta Anual	Meta a octubre 2023	Real a octubre 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 octubre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mismo mes 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 octubre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mismo mes 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 octubre (S/ 577.6 MM), disminuyó en 2.3% (-S/ 13.4 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 591.0 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, principalmente por básicas y asignaciones de refrigerio, movilidad y retraso en el registro de provisión mensual del bono de desempeño grupal.
- Menor contratación bajo la modalidad de otros servicios – SNP, dado el control que se realiza en las contrataciones.
- 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 octubre (S/ 577.6 MM), aumentó en 2.0% (+S/ 11.1 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 566.5 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones (movilidad y refrigerio), horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional y la ejecución del programa de incentivos por retiro voluntario.
- 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 octubre 2023:

Periodo (OCTUBRE 2023)	
Hechos Reportados	EEFF mensual Julio
	EEFF al 3er Trimestre 2023
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Oct. - 2023	**2**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION
Pietro Malitano Malitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Octubre 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIM Anual Actual	Marco Actual 2023 - PIM A Octubre	Real A Octubre 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I.- PERSONAL			b	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	5,020	5,786	4,904	4,893	4,929	100.7	-36.0	100.5
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	*		
Gerentes	N°	14	25	25	14	14	100.0	0.0	0.6
Ejecutivos	N°	859	1,021	892	892	895	100.3	3.0	1.0
Profesionales	N°	503	679	528	528	522	98.9	-6.0	1.0
Técnicos	N°	2,571	2,707	2,526	2,526	2,599	102.9	73.0	1.0
Administrativos	N°	1,073	1,353	933	933	899	96.4	-34.0	1.0
Locación de Servicios	N°	166	180	172	170	191	112.4	21.0	1.1
Servicios de Terceros	N°	1,533	1,480	1,679	1,679	1,679	100.0	0.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°								
Personal de Services	N°								
Otros	N°	1,533	1,480	1,679	1,679	1,679	100.0	0.0	1.0
Pensionistas	N°	4,536	4,564	4,314	4,349	4,355	100.1	6.4	1.0
Regimen 20530	N°	4,536	4,564	4,314	4,349	4,355	100.1	6.4	1.0
Regimen ……	N°								
Regimen ……..	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	175	713	253	233	167	71.7	-66.0	0.7
- Profesionales	N°	68	250	103	83	65	78.3	-18.0	0
- Preprofesionales	N°	107	463	150	150	102	68.0	-48.0	0.0
TOTAL	N°	11,430	12,723	11,322	11,324	11,321	100.0	-2.6	1.0
		-	-	-	-	-			
Personal en Planilla	N°	5,020	5,786	4,904	4,893	4,929	100.7	36.0	1.0
Personal en CAP	N°	3,270	3,712	3,454	3,447	3,576	103.7	129.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	1,750	2,074	1,450	1,446	1,353	93.6	-93.0	0.9
Según Afiliación	N°	3,270	3,712	3,454	3,447	3,576	103.7	129.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,270	3,712	3,454	3,447	3,576	103.7	129.0	1.0
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/	1,318,175,724	909,283,293	1,526,185,491	1,531,149,252	1,660,092,263	108.4	128,943,011.0	1.1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1,221,530,072	796,727,746	1,413,629,944	1,511,178,099	1,649,648,275	109.2	138,470,176.0	1.2
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	95,851,051	111,555,547	111,555,547	19,214,553	9,687,388	50.4	-9,527,165.0	0.1
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,647,296,593	2,582,503,051	3,031,144,804	2,522,366,329	2,540,198,324	100.7	17,831,995.0	0.8
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	863,674,247	1,156,821,424	1,658,752,090	1,525,327,135	1,633,657,027	107.1	108,329,892.0	1.0
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	696,803,042	884,945,509	1,307,377,410	1,254,910,443	1,404,777,764	111.9	149,867,321.0	1.1
ACTIVO TOTAL	S/	43,418,575,112	43,550,410,584	46,553,634,438	45,293,740,442	44,497,608,655	98.2	-796,131,787.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,285,810,532	41,547,334,868	44,830,210,890	43,718,013,079	43,228,879,397	98.9	-489,133,682.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,132,764,580	2,003,075,716	1,723,423,548	1,575,727,363	1,268,729,258	80.5	-306,998,105.0	0.7
PASIVO TOTAL	S/	41,630,694,634	40,981,384,749	43,307,359,699	42,162,429,628	41,311,401,734	98.0	-851,027,894.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	39,666,997,389	39,038,848,130	42,683,104,904	41,534,236,369	39,408,030,175	94.9	-2,126,206,194.0	0.9
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,963,697,245	1,942,536,619	624,254,795	628,193,259	1,903,371,559	303.0	1,275,178,300.0	3.0
PATRIMONIO	S/	1,787,880,478	2,569,025,835	3,246,274,739	3,131,310,814	3,186,206,921	101.8	54,896,107.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.4%	2.2%	2.2%	2.4%	2.6%	106.7	0.0	1.2
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio 12 m	%	1.6%	1.8%	2.9%	3.2%	3.5%	109.0	0.0	1.2
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio 12	%	44.8%	34.5%	47.5%	57.3%	61.6%	107.4	0.0	1.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	35.4%	50.4%	29.8%	26.3%	30.6%	116.4	0.0	1.0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza	Miles S/	926,348	1,220,130	1,757,716	1,609,202	1,694,966	105.3	85,764	1.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	104.2	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	23.3	16.0	13.3	13.5	13.0	96.3	-0.5	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,700,707,435	2,692,890,378	3,107,460,389	2,577,784,986	2,596,976,497	100.7	19,191,511.0	0.8
GASTOS POR INTERESES	S/	53,410,842	110,387,327	76,315,585	55,418,657	56,778,173	102.5	1,359,516.0	0.7
SALDO NETO DE CAJA	S/	-5,682,387,766	20,354,405,048	914,304,692	-499,290,732	-3,337,831,590	668.5	-2,838,540,858.0	-3.7
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,913,170,924	20,665,585,130	22,946,951,091	21,853,777,342	21,860,666,909	100.0	6,889,567.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,827,701,306	9,320,840,415	11,773,124,280	11,437,781,666	11,214,837,992	98.1	-222,943,674.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	592,353,693	1,085,449,888	1,159,838,592	1,160,242,451	2,264,411,271	195.2	1,104,168,820.4	2.0
Creditos directos	S/	9,122,151,194	10,360,843,035	11,070,898,552	11,074,753,468	11,616,478,264	104.9	541,724,796.4	1.0
Creditos al personal	S/	139,829,532	155,835,797	166,515,630	166,573,611	163,694,965	98.3	-2,878,645.8	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,854,334,419	11,602,128,720	12,397,252,774	12,401,569,529	14,044,584,500	113.2	1,643,014,971.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	71,421,054	-	82,031,159	80,245,355	85,392,907	106.4	5,147,551.9	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	316,822,807	564,899,005	-542,097,335	-531,243,875	421,937,904	-79.4	953,181,778.9	-0.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,608,932,666	11,037,229,715	13,021,381,268	13,013,058,759	13,708,039,503	105.3	694,980,744.0	1.1
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,342,495,383	11,205,285,165	11,973,212,498	11,977,381,601	13,360,201,400	111.5	1,382,819,798.9	1.1
Problema potencial	S/	118,340,949	69,814,017	74,598,553	74,624,529	152,510,465	204.4	77,885,936.2	2.0
Deficiente	S/	54,982,094	55,629,301	59,441,721	59,462,419	86,486,122	145.4	27,023,702.7	1.5
Dudoso	S/	134,596,021	138,053,456	147,514,618	147,565,983	177,738,296	120.4	30,172,312.3	1.2
Perdida	S/	203,919,972	133,346,782	142,485,383	142,534,997	267,648,218	187.8	125,113,220.9	1.9
TOTAL CARTERA	S/	9,854,334,419	11,602,128,720	12,397,252,774	12,401,569,529	14,044,584,500	113.2	1,643,014,971.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	587,209	575,585	575,585	584,193	610,813	104.6	26,620.0	1.1
Clientes (tarjetas de débito) An	N°	11,003,631	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,734,251	103.0	336,366.0	1.1
Clientes / Usuarios	N°	20,302,742	18,586,271	27,569,647	26,923,798	38,810,406	144.1	11,886,608.2	1.4
Clientes	N°	17,930,588	13,657,062	24,993,535	24,794,780	36,645,591	147.8	11,850,810.6	1.5
No Clientes	N°	2,372,154	4,929,208	2,576,111	2,129,018	2,164,815	101.7	35,797.6	0.8
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	560,415,923	612,650,399	57,910,826	54,307,063	546,235,607	1,005.8	491,928,544.2	9.4
AGENCIAS UOB	N°	370	372	368	368	367	99.7	-1.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	190	214	182	182	184	101.1	2.0	1.0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	72.52%	100.00%	100.00%	17.22%	8.68%	50.4	-0.1	0.1

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 la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

BANCO DE LA NACION - Gina Andrea Luján Chávez - Subgerente Presupuesto

BANCO DE LA NACION - Leonardo Miranda Candelario - Jefe - Área de Seguimiento y Evaluación de Inversiones

BANCO DE LA NACION - Pietro Malfiano Malfiano - Gerente (e) - Gerencia de Finanzas y Tesorería

Anexo N° 2
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A OCTUBRE 2023
En Soles

RUBROS	Real 2022 A Octubre	Real 2023 A Octubre	Diferencia	Var %	Meta 2023 A Octubre	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,913,170,924	21,860,666,909	- 1,052,504,015	-4.6%	21,853,777,342	6,889,567	0.0%	20,665,585,130	22,946,951,092	105.8%	105.8%
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)	10,027,816,956	9,804,154,140	- 223,662,816	-2.2%	10,035,110,977	- 230,956,837	-2.3%	9,978,906,610	10,140,956,475	98.2%	98.2%
Cartera de Créditos (Neto)	8,369,904,055	10,594,910,629	2,225,006,574	26.6%	10,845,836,480	- 250,925,851	-2.3%	9,781,729,491	10,791,985,538	108.3%	108.3%
Cuentas por Cobrar (Neto)	305,189,992	330,308,568	25,118,576	8.2%	354,213,650	- 23,905,082	-6.7%	306,919,386	350,120,920	107.6%	107.6%
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	99,117,125	103,992,812	4,875,687	4.9%	119,039,389	- 15,046,577	-12.6%	124,614,470	118,188,704	83.5%	83.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	131,790,123	140,105,306	8,315,183	6.3%	133,675,671	6,429,635	4.8%	127,779,868	133,748,257	109.6%	109.6%
Otros Activos	438,821,357	394,741,033	- 44,080,324	-10.0%	339,812,055	54,928,978	16.2%	561,799,913	340,718,738	70.3%	70.3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**42,285,810,532**	**43,228,879,397**	**943,068,865**	**2.2%**	**43,681,465,564**	**- 452,586,167**	**-1.0%**	**41,547,334,868**	**44,822,669,724**	**104.0%**	**104.0%**
ACTIVO NO CORRIENTE											**0.0%**
Cartera de Créditos (Neto)	457,797,251	619,927,363	162,130,112	35.4%	944,243,819	- 324,316,456	-34.3%	1,255,500,224	981,138,742	49.4%	49.4%
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	621,128,761	607,464,341	- 13,664,420	-2.2%	623,276,545	- 15,812,204	-2.5%	697,613,992	705,617,539	87.1%	87.1%
Activos Intangibles (neto)	51,809,389	39,331,344	- 12,478,045	-24.1%	43,094,647	- 3,763,303	-8.7%	47,968,662	42,544,137	82.0%	82.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,029,179	2,006,210	- 22,969	-1.1%	1,659,867	346,343	20.9%	1,992,838	1,664,296	100.7%	100.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**1,132,764,580**	**1,268,729,258**	**135,964,678**	**12.0%**	**1,612,274,878**	**- 343,545,620**	**-21.3%**	**2,003,075,716**	**1,730,964,714**	**63.3%**	**63.3%**
TOTAL ACTIVO	**43,418,575,112**	**44,497,608,655**	**1,079,033,543**	**2.5%**	**45,293,740,442**	**- 796,131,787**	**-1.8%**	**43,550,410,584**	**46,553,634,438**	**102.2%**	**102.2%**
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38,623,534,754	38,123,700,462	- 499,834,292	-1.3%	38,930,642,711	- 806,942,249	-2.1%	37,917,558,789	40,128,816,378	100.5%	100.5%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	462,197,569	470,437,306	8,239,737	1.8%	522,745,597	- 52,308,291	-10.0%	424,115,535	509,276,984	110.9%	110.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	320,612,381	515,394,205	194,781,824	60.8%	427,066,591	88,327,614	20.7%	373,349,876	414,568,226	138.0%	138.0%
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	37,975,276	23,722,525	- 14,252,751	-37.5%	22,214,900	1,507,625	6.8%	34,190,218	22,214,900	69.4%	69.4%
Otros Pasivos	222,677,409	274,775,677	52,098,268	23.4%	245,642,918	29,132,759	11.9%	289,633,712	240,838,467	94.9%	94.9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**39,666,997,389**	**39,408,030,175**	**- 258,967,214**	**-0.7%**	**40,148,312,717**	**- 740,282,542**	**-1.8%**	**39,038,848,130**	**41,315,714,955**	**100.9%**	**100.9%**
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,463,597,191	1,397,627,949	- 65,969,242	-4.5%	1,519,064,928	- 121,436,979	-8.0%	1,524,175,464	1,501,661,684	91.7%	91.7%
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	241,785,773	247,441,856	5,656,083	2.3%	236,718,650	10,723,206	4.5%	166,694,488	238,316,393	148.4%	148.4%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	258,314,281	258,301,754	- 12,527	0.0%	258,333,333	- 31,579	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.6%	102.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	**1,963,697,245**	**1,903,371,559**	**- 60,325,686**	**-3.1%**	**2,014,116,911**	**- 110,745,352**	**-5.5%**	**1,942,536,619**	**1,991,644,744**	**98.0%**	**98.0%**
TOTAL PASIVO	**41,630,694,634**	**41,311,401,734**	**- 319,292,900**	**-0.8%**	**42,162,429,628**	**- 851,027,894**	**-2.0%**	**40,981,384,749**	**43,307,359,699**	**100.8%**	**100.8%**
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,596,169,324	1,600,000,000	3,830,676	0.2%	1,600,000,000	-	0.0%	1,802,153,391	2,000,000,000	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	558,659,263	560,000,000	1,340,737	0.2%	560,000,000	-	0.0%	630,753,687	560,000,000	88.8%	88.8%
Ajustes al Patrimonio	- 1,057,997,294	- 745,039,633	312,957,661	-29.6%	- 654,991,336	- 90,048,297	13.7%	- 904,290,986	- 609,800,965	82.4%	82.4%
Resultados Acumulados	- 7,651,193	364,571,454	372,222,647	-4864.9%	369,494,371	- 4,922,917	-1.3%	153,566,898	- 13,199,042	237.4%	237.4%
Resultado Neto del Ejercicio	696,803,042	1,404,777,764	707,974,722	101.6%	1,254,910,443	149,867,321	11.9%	884,945,509	1,307,377,410	158.7%	158.7%
TOTAL PATRIMONIO	**1,787,880,478**	**3,186,206,921**	**1,398,326,443**	**78.2%**	**3,131,310,814**	**54,896,107**	**1.8%**	**2,569,025,835**	**3,246,274,739**	**124.0%**	**124.0%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**43,418,575,112**	**44,497,608,655**	**1,079,033,543**	**2.5%**	**45,293,740,442**	**- 796,131,787**	**-1.8%**	**43,550,410,584**	**46,553,634,438**	**102.2%**	**102.2%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION
Pietro Malitano Malitano
Gerente (e)
Gerencia de Planeamiento y Tesorería

ESTADO DE RESULTADO A OCTUBRE 2023

En Soles

	Real A Octubre 2023	Real A Octubre 2022	Diferencia	Var %	Meta A Octubre 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	**2,596,976,497**	**1,700,707,435**	**896,269,062**	**52.7%**	**2,577,784,986**	**19,191,511**	**0.7%**	**2,692,890,378**	**3,107,460,389**	**96%**	**84%**
Disponibles	1,004,812,137	525,292,447	479,519,690	91.3%	985,705,215	19,106,922	1.9%	887,843,130	1,167,171,890	113%	86%
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	222,989,239	179,143,437	43,845,802	24.5%	226,279,310	-3,290,071	-1.5%	210,890,443	272,258,950	106%	82%
Inversiones a Vencimiento	286,839,937	170,975,622	115,864,315	67.8%	287,931,400	-1,091,463	-0.4%	363,766,995	346,516,284	79%	83%
Cartera de Créditos Directos	1,082,335,184	825,295,929	257,039,255	31.1%	1,077,869,061	4,466,123	0.4%	1,230,389,810	1,321,513,265	88%	82%
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	**56,778,173**	**53,410,842**	**3,367,331**	**6.3%**	**55,418,657**	**1,359,516**	**2.5%**	**110,387,327**	**76,315,585**	**51%**	**74%**
Obligaciones con el Público	40,053,455	36,685,241	3,368,214	9.2%	38,700,985	1,352,470	3.5%	90,387,323	56,232,079	44%	71%
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	247	338	-91	-26.9%	163	84	51.5%	0	163	0%	152%
Adeudos y Obligaciones Financieras									**20,083,343**		
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	77,500	77,500	0	0.0%	100,000	-22,500	-22.5%	0	132,500	0%	58%
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación	16,646,971	16,647,763	-792	0.0%	16,617,509	29,462	0.2%	20,000,004	19,950,843	83%	83%
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	**2,540,198,324**	**1,647,296,593**	**892,901,731**	**54.2%**	**2,522,366,329**	**17,831,995**	**0.7%**	**2,582,503,051**	**3,031,144,804**	**98%**	**84%**
Provisiones Para Créditos Directos	-158,406,319	-67,563,876	-90,842,443	134.5%	-132,222,732	-26,183,587	19.8%	-78,427,981	-144,869,474	202%	109%
MARGEN FINANCIERO NETO	**2,381,792,005**	**1,579,732,717**	**802,059,288**	**50.8%**	**2,390,143,597**	**-8,351,592**	**-0.3%**	**2,504,075,070**	**2,886,275,330**	**95%**	**83%**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**647,499,868**	**650,635,727**	**-3,135,859**	**-0.5%**	**631,086,211**	**16,413,657**	**2.6%**	**731,665,433**	**739,984,193**	**88%**	**88%**
Ingresos por Créditos Indirectos	11,520,289	3,412,987	8,107,302	237.5%	10,815,091	705,198	6.5%	3,314,301	12,887,079	348%	89%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,883,920	4,295,491	-411,571	-9.6%	4,095,410	-211,490	-5.2%	5,229,708	5,090,170	74%	76%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	67,353	85,475	-18,122	-21.2%	56,638	10,715	18.9%	87,813	67,993	77%	99%
Ingresos Diversos	632,028,306	642,841,774	-10,813,468	-1.7%	616,119,072	15,909,234	2.6%	723,033,611	721,938,951	87%	88%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**285,360,107**	**282,423,182**	**2,936,925**	**1.0%**	**298,400,875**	**-13,040,768**	**-4.4%**	**473,042,879**	**385,570,371**	**60%**	**74%**
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,992	21,771	221	1.0%	22,002	-10	0.0%	26,124	26,371	84%	83%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	285,338,115	282,401,411	2,936,704	1.0%	298,378,873	-13,040,758	-4.4%	473,016,755	385,544,000	60%	74%
MARGEN FINACIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	**2,743,931,766**	**1,947,945,262**	**795,986,504**	**40.9%**	**2,722,828,933**	**21,102,833**	**0.8%**	**2,762,697,624**	**3,240,689,152**	**99%**	**85%**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**-66,564,625**	**46,941,389**	**-113,506,014**	**-241.8%**	**-62,594,798**	**-3,969,827**	**6.3%**	**-8,226,217**	**-61,687,807**	**809%**	**108%**
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	-134,551,792	-23,095,582	-111,456,210	482.6%	-134,312,490	-239,302	0.2%	-92,226,217	-147,405,499	146%	91%
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	67,568,544	70,036,665	-2,468,121	-3.5%	71,305,960	-3,737,416	-5.2%	84,000,000	85,305,960	80%	79%
Otros	418,623	306	418,317	136704.9%	411,732	6,891	1.7%	0	411,732	0%	102%
MARGEN OPERACIONAL	**2,677,367,141**	**1,994,886,651**	**682,480,490**	**34.2%**	**2,660,234,135**	**17,133,006**	**0.6%**	**2,754,471,407**	**3,179,001,345**	**97%**	**84%**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**867,604,123**	**850,103,749**	**17,500,374**	**2.1%**	**928,354,053**	**-60,749,930**	**-6.5%**	**1,297,046,021**	**1,230,532,280**	**67%**	**71%**
Gastos de Personal y Directorio	488,250,647	453,987,509	34,263,138	7.5%	498,840,773	-10,590,126	-2.1%	676,337,224	658,948,799	72%	74%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	263,367,163	282,546,893	-19,179,730	-6.8%	309,514,969	-46,147,806	-14.9%	471,903,260	422,777,943	56%	62%
Impuestos y Contribuciones	115,986,313	113,569,347	2,416,966	2.1%	119,998,311	-4,011,998	-3.3%	148,805,537	148,805,538	78%	78%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**-61,309,071**	**-61,355,094**	**46,023**	**-0.1%**	**-64,574,526**	**3,265,455**	**-5.1%**	**-83,291,357**	**-81,475,858**	**74%**	**75%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,748,453,947**	**1,083,427,808**	**665,026,139**	**61.4%**	**1,667,305,556**	**81,148,391**	**4.9%**	**1,374,134,029**	**1,866,993,207**	**127%**	**94%**
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**114,796,920**	**219,753,561**	**-104,956,641**	**-47.8%**	**141,978,421**	**-27,181,501**	**-19.1%**	**217,312,605**	**208,241,117**	**53%**	**55%**
Provisiones para Créditos Indirectos	3,633,021	-1,420,130	5,053,151	-355.8%	2,737,356	895,665	32.7%	1,837,600	3,929,893	198%	92%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	26,302,280	15,383,994	10,918,286	71.0%	17,725,148	8,577,132	48.4%	26,173,461	29,109,560	100%	90%
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%	9,296	-9,296	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	84,813,160	205,789,697	-120,976,537	-58.8%	121,506,229	-36,693,069	-30.2%	189,226,653	175,172,838	45%	48%
Otras Provisiones	48,459	0	48,459	0.0%	392	48,067	12262.0%	40,040	10,236	121%	473%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,633,657,027**	**863,674,247**	**769,982,780**	**89.2%**	**1,525,327,135**	**108,329,892**	**7.1%**	**1,156,821,424**	**1,658,752,090**	**141%**	**98%**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**16,791,990**	**27,445,847**	**-10,653,857**	**-38.8%**	**19,300,514**	**-2,508,524**	**-13.0%**	**-19,982,379**	**17,488,377**	**-84%**	**96%**
Otros ingresos	28,017,801	44,713,312	-16,695,511	-37.3%	29,990,478	-1,972,677	-6.6%	4,257,780	36,812,682	658%	76%
Otros Gastos	11,225,811	17,267,465	-6,041,654	-35.0%	10,689,964	535,847	5.0%	24,240,159	19,324,305	46%	58%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENT.	**1,650,449,017**	**891,120,094**	**759,328,923**	**85.2%**	**1,544,627,649**	**105,821,368**	**6.9%**	**1,136,839,045**	**1,676,240,467**	**145%**	**98%**
IMPUESTO A LA RENTA	**245,671,253**	**194,317,052**	**51,354,201**	**26.4%**	**289,717,206**	**-44,045,953**	**-15.2%**	**251,893,536**	**368,863,057**	**98%**	**67%**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,404,777,764**	**696,803,042**	**707,974,722**	**101.6%**	**1,254,910,443**	**149,867,321**	**11.9%**	**884,945,509**	**1,307,377,410**	**159%**	**107%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION
Pietro Malitano Malitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

FLUJO DE CAJA
EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A OCTUBRE DEL AÑO 2023
En Soles

RUBROS	Real A Octubre 2023	Real A Octubre 2022	Diferencia	Var %	Meta A Octubre 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	**8,040,384,491**	**6,783,465,336**	**1,256,919,155**	**18.5%**	**7,913,561,840**	**126,822,651**	**1.6%**	**6,232,538,919**	**9,979,825,014**	**129.01%**	**79.30%**
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,267,154,157	2,704,725,213	562,428,944	20.8%	3,206,787,794	60,366,363	1.9%	3,137,639,276	3,640,239,960	104.1%	88.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,679,127	1,303,446	375,681	28.8%	1,914,340	-235,213	-12.3%	2,856,172	1,914,340	58.8%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	19,696,136	35,927,696	-16,231,560	-45.2%	15,932,489	3,763,647	23.6%	-	15,932,489	-	100.0%
Otros	4,751,855,071	4,041,508,981	710,346,090	17.6%	4,688,927,217	62,927,854	1.3%	3,092,043,471	6,321,738,225	153.7%	74.2%
EGRESOS DE OPERACIÓN	**11,823,540,733**	**11,888,167,954**	**-64,627,221**	**-0.5%**	**11,463,123,644**	**360,417,089**	**3.1%**	**5,923,899,527**	**12,227,794,041**	**199.6%**	**93.7%**
Compra de bienes	6,345,057	6,028,311	316,746	5.3%	6,797,066	-452,009	-6.7%	8,335,288	8,963,288	76.1%	75.8%
Gastos de personal	408,301,250	369,216,706	39,084,544	10.6%	415,518,771	-7,217,521	-1.7%	592,138,974	550,833,243	69.0%	75.4%
Servicios prestados por terceros	208,725,887	176,674,046	32,051,841	18.1%	249,087,078	-40,361,191	-16.2%	385,135,769	341,510,025	54.2%	72.9%
Tributos	**332,488,511**	**235,864,010**	**96,624,501**	***41.0%***	**336,500,509**	**-4,011,998**	***-1.2%***	**324,788,033**	**365,307,736**	***102.4%***	***92.1%***
Por cuenta propia	332,488,511	235,864,010	96,624,501	41.0%	336,500,509	-4,011,998	-1.2%	324,788,033	365,307,736	102.4%	92.1%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	41,515,159	58,124,326	-16,609,167	-28.6%	42,445,760	-930,601	-2.2%	62,162,984	58,032,685	66.8%	73.1%
Gastos financieros 1/	179,893,171	67,800,512	112,092,659	165.3%	176,699,847	3,193,324	1.8%	185,469,712	207,356,450	97.0%	85.2%
Otros	10,646,271,698	10,974,460,043	-328,188,345	-3.0%	10,236,074,613	410,197,085	4.0%	4,365,868,767	10,695,790,614	243.9%	95.7%
FLUJO OPERATIVO	**-3,783,156,242**	**-5,104,702,618**	**1,321,546,376**	**-25.9%**	**-3,549,561,804**	**-233,594,438**	**-6.6%**	**308,639,392**	**-2,247,969,027**	**-1225.8%**	**157.9%**
INGRESOS DE CAPITAL	**1,394,745,448**	**2,136,224,202**	**-741,478,754**	**-34.7%**	**1,210,782,544**	**183,962,904**	**15.2%**	**137,471,153**	**137,471,153**	**1014.6%**	**880.8%**
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,394,745,448	2,136,224,202	-741,478,754	-34.7%	1,210,782,544	183,962,904	15.2%	137,471,153	1,210,782,544	1014.6%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	**938,650,381**	**2,703,192,774**	**-1,764,542,393**	**-65.3%**	**995,171,481**	**-56,521,100**	**-5.7%**	**793,531,125**	**793,531,125**	**118.3%**	**125.4%**
Presupuesto de Inversiones - FBK	**9,687,388**	**95,851,052**	**-86,163,664**	**-89.9%**	**19,214,553**	**-9,527,165**	**-49.6%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**8.7%**	**17.2%**
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	9,687,388	95,851,052	-86,163,664	-89.9%	19,214,553	-9,527,165	-49.6%	111,555,547	111,555,547	8.7%	17.2%
Inversión Financiera	928,962,993	2,607,341,722	-1,678,378,729	-64.4%	975,956,928	-46,993,935	-4.8%	681,975,578	1,081,802,426	136.2%	90.2%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	**-756,600**	**-794,600**	**38,000**	**-4.8%**	**-756,600**	**-**	**0.0%**	**-1,000,000**	**-1,000,000**	**75.7%**	**75.7%**
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	756,600	-	0.0%	1,000,000	1,000,000	75.7%	75.7%
SALDO ECONÓMICO	**-3,327,817,775**	**-5,672,465,790**	**2,344,648,015**	**-41.3%**	**-3,334,707,341**	**6,889,566**	**0.2%**	**-348,420,580**	**-2,905,028,999**	**955.1%**	**114.8%**
FINANCIAMIENTO NETO	**-10,013,815**	**-9,921,976**	**-91,839**	**0.9%**	**-10,013,815**	**-**	**0.0%**	**-20,013,817**	**-20,002,951**	**50.0%**	**50.1%**
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**	**-20,002,951**	**50.0%**	**50.1%**
Financiamiento largo plazo	**-10,013,815**	**-9,921,976**	**-91,839**	**0.9%**	**-10,013,815**	**-**	**0.0%**	**-20,013,817**	**-20,002,951**	**50.0%**	**50.1%**
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	**0.9%**	10,013,815	**-**	**0.0%**	20,013,817	20,002,951	**50.0%**	**50.1%**
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	20,002,951	50.0%	50.1%
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	**-3,337,831,590**	**-5,682,387,766**	**2,344,556,176**	**41.3%**	**-3,344,721,156**	**6,889,566**	**0.2%**	**-368,434,397**	**-2,925,031,950**	**906.0%**	**114.3%**
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	28,595,558,690	-3,397,060,191	-11.9%	25,198,498,498	1	0.0%	21,034,019,527	25,198,498,498	119.8%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	**21,860,666,909**	**22,913,170,924**	**-1,052,504,015**	**-4.6%**	**21,853,777,342**	**6,889,567**	**0.0%**	**20,665,585,130**	**22,273,466,548**	**105.8%**	**98.1%**

BANCO DE LA NACIÓN - Gina Andrea Luján Chávez - Subgerente - Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN - Leonardo Miranda Candelario - Jefe - Sec. Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN - Pietro Malfitano Malfitano - Gerente (e) - Gerencia de Finanzas y Tesorería

Anexo N° 3
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS A OCTUBRE DEL AÑO 2023
En Soles

RUBROS	Real A Octubre 2023	Real A Octubre 2022	Diferencia	Var %	Meta A Octubre 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	**3,263,652,272**	**2,693,694,851**	**569,957,421**	**21.2%**	**3,203,857,916**	**59,794,356**	**1.9%**	**3,140,495,448**	**3,637,310,082**	**103.9%**	**89.7%**
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	2,608,090,452	1,977,221,411	630,869,041	31.9%	2,564,700,246	43,390,206	1.7%	2,401,716,063	2,888,550,972	108.6%	90.3%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,679,127	1,303,446	375,681	28.8%	1,914,340	-235,213	-12.3%	2,856,172	1,914,340	58.8%	87.7%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	653,882,693	715,169,994	-61,287,301	-8.6%	637,243,330	16,639,363	2.6%	735,923,213	746,844,770	88.9%	87.6%
2 EGRESOS	**1,603,560,009**	**1,375,519,127**	**228,040,882**	**16.6%**	**1,672,708,664**	**-69,148,655**	**-4.1%**	**2,231,212,155**	**2,111,124,591**	**71.9%**	**76.0%**
2.1 Compra de Bienes	**6,345,057**	**6,028,311**	**316,746**	**5.3%**	**6,797,066**	**-452,009**	**-6.7%**	**8,335,288**	**8,963,288**	**76.1%**	**70.8%**
2.1.1 Insumos y suministros	5,695,268	4,930,412	764,856	15.5%	5,967,289	-272,021	-4.6%	6,502,242	7,630,242	87.6%	74.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	493,131	407,124	86,007	21.1%	522,405	-29,274	-5.6%	721,526	721,526	68.3%	68.3%
2.1.3 Otros	156,658	690,775	-534,117	-77.3%	307,372	-150,714	-49.0%	1,111,520	611,520	14.1%	25.6%
2.2. Gastos de personal (GIP)	**527,692,146**	**491,373,241**	**36,318,905**	**7.4%**	**535,519,558**	**-7,827,412**	**-1.5%**	**744,935,266**	**703,629,535**	**70.8%**	**75.0%**
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	**310,544,625**	**296,058,588**	**14,486,037**	**4.9%**	**316,136,419**	**-5,591,794**	**-1.8%**	**457,979,358**	**408,029,528**	**67.8%**	**76.1%**
2.2.1.1 Basica (GIP)	183,439,676	183,416,056	23,620	0.0%	185,593,421	-2,153,745	-1.2%	284,170,190	225,329,276	64.6%	81.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,120,055	1,087,010	33,045	3.0%	1,121,067	-1,012	-0.1%	15,391,340	15,187,105	7.3%	7.4%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,370,583	35,897,382	473,201	1.3%	37,212,801	-842,218	-2.3%	53,465,317	45,432,043	68.0%	80.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	77,299,014	64,601,429	12,697,585	19.7%	80,029,663	-2,730,649	-3.4%	91,746,494	107,501,637	84.3%	71.9%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	12,315,297	11,056,711	1,258,586	11.4%	12,179,467	135,830	1.1%	13,206,017	14,579,467	93.3%	84.5%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	19,178,059	19,240,683	-62,624	-0.3%	19,993,624	-815,565	-4.1%	29,176,973	24,787,397	65.7%	77.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,063,472	19,091,588	-28,116	-0.1%	19,645,435	-581,963	-3.0%	29,720,669	24,158,123	64.1%	78.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	337,875	265,625	72,250	27.2%	338,725	-850	-0.3%	408,000	408,000	82.8%	82.8%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	586,656	301,390	285,266	94.7%	983,293	-396,637	-40.3%	2,942,267	2,115,438	19.9%	27.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	119,390,896	122,156,535	-2,765,639	-2.3%	120,000,787	-609,891	-0.5%	152,796,292	152,796,292	78.1%	78.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	**58,590,563**	**34,258,832**	**24,331,731**	**71.0%**	**58,421,275**	**169,288**	**0.3%**	**71,911,707**	**91,334,757**	**81.5%**	**64.1%**
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	33,080	10,065	23,015	228.7%	52,538	-19,458	-37.0%	105,000	105,000	31.5%	31.5%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,362,293	5,200,940	2,161,353	41.6%	7,069,393	292,900	4.1%	6,800,500	7,589,943	108.3%	97.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	502,658	756,418	-253,760	-33.5%	825,183	-322,525	-39.1%	1,271,178	1,271,178	39.5%	39.5%
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)	5,700,388	0	5,700,388	0.0%	4,676,737	1,023,651	21.9%	24,000,000	34,000,000	23.8%	16.8%
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%	38,626,619	0	0.0%	27,914,329	38,626,619	138.4%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	6,365,525	8,605,106	-2,239,581	-26.0%	7,170,805	-805,280	-11.2%	11,820,700	9,742,017	53.9%	65.3%
2.3 Servicios prestados por terceros	**208,725,887**	**176,674,046**	**32,051,841**	**18.1%**	**249,087,078**	**-40,361,191**	**-16.2%**	**385,135,769**	**341,510,025**	**54.2%**	**61.1%**
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,113,602	1,821,254	292,348	16.1%	2,137,583	-23,981	-1.1%	2,345,760	2,645,760	90.1%	79.9%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	40,902,334	34,661,226	6,241,108	18.0%	42,574,388	-1,672,054	-3.9%	52,668,218	53,253,690	77.7%	76.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	**8,055,547**	**7,986,840**	**68,707**	**0.9%**	**9,737,419**	**-1,681,872**	**-17.3%**	**18,847,159**	**16,757,459**	**42.7%**	**48.1%**
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,598,858	3,221,095	-622,237	-19.3%	2,598,858	0	0.0%	9,348,825	6,348,825	27.8%	40.9%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	973,909	1,175,622	-201,713	-17.2%	1,833,259	-859,350	-46.9%	3,021,200	3,221,200	32.2%	30.2%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,692,394	2,843,750	848,644	29.8%	4,395,377	-702,983	-16.0%	4,961,145	5,871,445	74.4%	62.9%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	790,386	746,373	44,013	5.9%	909,925	-119,539	-13.1%	1,515,989	1,315,989	52.1%	60.1%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	56,414,078	40,922,478	15,491,600	37.9%	68,041,249	-11,627,171	-17.1%	108,094,951	97,087,432	52.2%	58.1%
2.3.5 Alquileres	13,031,908	15,817,482	-2,785,574	-17.6%	16,689,810	-3,657,902	-21.9%	24,891,242	24,591,242	52.4%	53.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	**41,372,887**	**31,212,211**	**10,160,676**	**32.6%**	**43,273,452**	**-1,900,565**	**-4.4%**	**64,050,559**	**57,550,558**	**64.6%**	**71.9%**
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	25,781,014	16,324,294	9,456,720	57.9%	26,124,478	-343,464	-1.3%	35,859,853	33,859,853	71.9%	76.1%
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)	15,591,873	14,887,917	703,956	4.7%	17,148,974	-1,557,101	-9.1%	28,190,706	23,690,705	55.3%	65.8%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,513,582	1,103,662	1,409,920	127.7%	11,775,033	-9,261,451	-78.7%	13,364,828	12,864,828	18.8%	19.5%
2.3.8 Otros	**44,321,949**	**43,148,893**	**1,173,056**	**2.7%**	**54,858,144**	**-10,536,195**	**-19.2%**	**100,873,052**	**76,759,056**	**43.9%**	**57.7%**
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (G	1,191,588	1,217,030	-25,442	-2.1%	1,344,797	-153,209	-11.4%	1,827,240	1,827,240	65.2%	65.2%
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)	5,493,794	6,080,427	-586,633	-9.6%	7,132,279	-1,638,485	-23.0%	13,060,600	11,060,600	42.1%	49.7%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	37,636,567	35,851,436	1,785,131	5.0%	46,381,068	-8,744,501	-18.9%	85,985,212	63,871,216	43.8%	58.9%
2.4 Tributos	**332,488,511**	**235,864,010**	**96,624,501**	**41.0%**	**336,500,509**	**-4,011,998**	**-1.2%**	**324,788,033**	**365,307,736**	**102.4%**	**91.0%**
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	49,190	55,108	-5,918	-10.7%	84,111	-34,921	-41.5%	146,703	146,703	33.5%	33.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	332,439,321	235,808,902	96,630,419	41.0%	336,416,398	-3,977,077	-1.2%	324,641,330	365,161,033	102.4%	91.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	**41,515,159**	**58,124,326**	**-16,609,167**	**-28.6%**	**42,445,760**	**-930,601**	**-2.2%**	**62,162,984**	**58,032,685**	**66.8%**	**71.5%**
2.5.1 Seguros	8,597,890	9,447,383	-849,493	-9.0%	9,305,223	-707,333	-7.6%	12,501,090	12,501,090	68.8%	68.8%
2.5.2 Viaticos (GIP)	7,839,540	5,695,940	2,143,600	37.6%	7,838,994	546	0.0%	7,871,454	9,871,454	99.6%	79.4%
2.5.3 Gastos de Representacion	30,825	6,575	24,250	368.8%	34,200	-3,375	-9.9%	42,000	42,000	73.4%	73.4%
2.5.4 Otros	25,046,904	42,974,428	-17,927,524	-41.7%	25,267,343	-220,439	-0.9%	41,748,440	35,618,141	60.0%	70.3%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	24,558,517	42,586,266	-18,027,749	-42.3%	24,748,639	-190,122	-0.8%	41,032,728	34,902,429	59.9%	70.4%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	488,387	388,162	100,225	25.8%	518,704	-30,317	-5.8%	715,712	715,712	68.2%	68.2%
2.6 Gastos Financieros	**176,362,121**	**61,162,107**	**115,200,014**	**188.4%**	**175,027,978**	**1,334,143**	**0.8%**	**185,469,712**	**205,684,581**	**95.1%**	**85.7%**
2.7 Otros	**310,431,128**	**346,293,086**	**-35,861,958**	**-10.4%**	**327,330,715**	**-16,899,587**	**-5.2%**	**520,385,103**	**427,996,741**	**59.7%**	**72.5%**
RESULTADO DE OPERACION	**1,660,092,263**	**1,318,175,724**	**341,916,539**	**25.9%**	**1,531,149,252**	**128,943,011**	**8.4%**	**909,283,293**	**1,526,185,491**	**182.6%**	**108.8%**
3 GASTOS DE CAPITAL	**9,687,388**	**95,851,052**	**-86,163,664**	**-89.9%**	**19,214,553**	**-9,527,165**	**-49.6%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**8.7%**	**8.7%**
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	**9,687,388**	**95,851,052**	**-86,163,664**	**-89.9%**	**19,214,553**	**-9,527,165**	**-49.6%**	**111,555,547**	**111,555,547**	**8.7%**	**8.7%**
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	9,687,388	95,851,052	-86,163,664	-89.9%	19,214,553	-9,527,165	-49.6%	111,555,547	111,555,547	8.7%	8.7%
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%**	**-756,600**	**0**	**0.0%**	**-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%	756,600	0	0.0%	1,000,000	1,000,000	75.7%	75.7%
RESULTADO ECONOMICO	**1,649,648,275**	**1,221,530,072**	**428,118,203**	**35.0%**	**1,511,178,099**	**138,470,176**	**9.2%**	**796,727,746**	**1,413,629,944**	**207.1%**	**116.7%**
6 FINANCIAMIENTO NETO	**-16,646,971**	**-16,647,763**	**792**	**0.0%**	**-16,617,509**	**-29,462**	**0.2%**	**-20,000,004**	**-19,950,843**	**83.2%**	**83.4%**
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	**-16,646,971**	**-16,647,763**	**792**	**0.0%**	**-16,617,509**	**-29,462**	**0.2%**	**-20,000,004**	**-19,950,843**	**83.2%**	**83.4%**
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo	**-16,646,971**	**-16,647,763**	**792**	**0.0%**	**-16,617,509**	**-29,462**	**0.2%**	**-20,000,004**	**-19,950,843**	**83.2%**	**83.4%**
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	16,646,971	16,647,763	-792	0.0%	16,617,509	29,462	0.2%	20,000,004	19,950,843	83.2%	83.4%
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	16,646,971	16,647,763	-792	0.0%	16,617,509	29,462	0.2%	20,000,004	19,950,843	83.2%	83.4%
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	**1,633,001,304**	**1,204,882,309**	**428,118,995**	**35.5%**	**1,494,560,590**	**138,440,714**	**9.3%**	**776,727,742**	**1,393,679,101**	**210.2%**	**117.2%**
GIP-TOTAL	**577,577,400**	**566,465,652**	**11,111,748**	**2.0%**	**590,968,519**	**-13,391,119**	**-2.3%**	**863,710,677**	**796,972,656**	**66.9%**	**72.5%**
Impuesto a la Renta	216,502,198	122,294,663	94,207,535	77.0%	216,502,198	0	0.0%	175,982,496	216,502,198	123.0%	100.0%

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

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

BANCO DE LA NACION
Pietro Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

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

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pietro Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Tesorería

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