



Gerencia General

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

San Borja, 14 de junio de 2024

Señor

ALFONSO JESÚS GARCÉS MANYARI

DIRECTOR EJECUTIVO

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Mayo 2024

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe al I Trimestre de la gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva de Gestión.

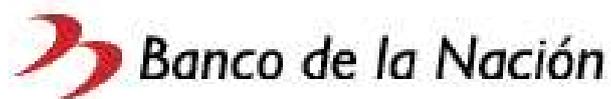
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N°3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N°4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato 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 mayo del 2024, 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 N° 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 14/06/2024 13:52:02. Base Legal: Decreto Legislativo N° 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva N° 002-2021-PCM/SGTD.

URL: <https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/>
CVD : 0095 7811 2200 0467





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

AL MES DE MAYO DEL 2024

Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Al mes de mayo 2024
--------------------	--------------------	---------------------

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. Objetivo
- II. Gestión Financiera
- III. Gestión de Caja
- IV. Gestión Presupuestal
- V. Hechos de Importancia
- VI. Anexos



I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de mayo con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

Cabe señalar que **la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de mayo 2024.**

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	En S/ MM AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23,844.7	21,042.3	18,854.5	-2,187.9	-10.4%	-4,990.3	-20.9%
Caja	1,976.3	1,923.1	1,866.2	-56.9	-3.0%	-110.1	-5.6%
BCRP	21,590.5	18,865.7	16,641.5	-2,224.2	-11.8%	-4,949.0	-22.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	102.3	4.8	165.4	160.6	3360.2%	63.1	61.6%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	159.5	233.2	158.2	-75.0	-32.2%	-1.3	-0.8%
Canje	14.6	14.7	21.6	6.9	47.3%	7.0	48.1%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	79.8%	0.0	-0.3%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,012.3	10,078.9	10,081.7	2.8	0.0%	69.4	0.7%
Inst.Represent. de Capital	31.8	40.5	50.1	9.6	23.7%	18.3	57.6%
Inst. Represent.s de Deuda	4,579.4	4,734.0	4,626.7	-107.3	-2.3%	47.3	1.0%
Inversiones a Vencimiento	5,401.1	5,304.4	5,404.9	100.5	1.9%	3.8	0.1%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	9,975.5	12,370.9	15,843.7	3,472.8	28.1%	5,868.2	58.8%
Créditos Vigentes	10,289.5	12,692.6	16,263.4	3,570.8	28.1%	5,973.9	58.1%
Créditos Refinanciados	9.1	9.7	9.2	-0.5	-5.2%	0.2	1.7%
Créditos Vencidos	153.2	223.2	110.7	-112.5	-50.4%	-42.4	-27.7%
Créditos en Cobranza Judicial	101.0	101.6	224.0	122.4	120.4%	123.0	121.7%
Provis. de Cartera de Créditos	-577.3	-656.2	-763.7	-107.5	16.4%	-186.4	32.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	361.5	350.5	323.2	-27.3	-7.8%	-38.3	-10.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	209.1	208.2	212.5	4.3	2.1%	3.4	1.6%
Otras Cuentas por Cobrar	152.4	142.3	110.7	-31.6	-22.2%	-41.7	-27.4%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	626.9	614.9	585.0	-29.8	-4.8%	-41.8	-6.7%
ACTIVO INTANGIBLES	42.0	40.4	30.8	-9.6	-23.8%	-11.3	-26.8%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	130.1	141.4	168.2	26.8	18.9%	38.1	29.3%
IMPUESTOS CORRIENTES	126.9	107.9	113.2	5.3	4.9%	-13.7	-10.8%
OTROS ACTIVOS	534.8	345.6	399.4	53.7	15.5%	-135.4	-25.3%
TOTAL ACTIVO	45,654.7	45,092.8	46,399.7	1,306.9	2.9%	745.0	1.6%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 46,399.7 MM), fueron mayores en 1.6% (+S/ 745.0 MM), respecto al periodo anterior (S/ 45,654.7 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 15,843.7 MM), mayor en 58.8% (+S/ 5,868.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,975.5 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,880.2 MM), dadas las mejores condiciones

en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como crédito a las entidades del sector público en (+S/ 2,932.3 MM), crédito PETROPERU (S/ 1,170.6 MM).

Compensado con:

- **Disponible** (S/ 18,854.5 MM), menor en 20.9% (-S/ 4,990.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 23,844.7 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 4,949.0 MM) que implica menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 11,638.8 MM), este resultado es compensado por mayores depósitos a plazo en (+S/ 6,000.0 MM) y saldos en la cuenta Overnight en (+S/ 142.7 MM).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 46,399.7 MM), fueron mayores en 2.9% (+S/ 1,306.9 MM), respecto a su meta (S/ 45,092.8 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 15,843.7 MM), mayor en 28.1% (+S/ 3,472.8 MM) respecto a su meta (S/ 12,370.9 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 970.7 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como crédito a las entidades del sector público en (+S/ 1,969.9 MM), crédito PETROPERU (S/ 1,170.6 MM).

Compensado con:

- **Disponible** (S/ 18,854.5 MM), menor en 10.4% (+S/ 2,187.9 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 21,042.3 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (-S/ 2,224.2 MM) que implica menores depósitos a plazo en (-S/ 3,000.0 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 249.5 MM),

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,503.3	40,533.1	41,298.4	765.3	1.9%	-204.9	-0.5%
Obligaciones a la Vista	20,946.1	19,471.9	19,801.2	329.3	1.7%	-1,144.9	-5.5%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	14,728.7	15,163.9	15,401.2	237.3	1.6%	672.5	4.6%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	285.0	298.3	121.6	-176.8	-59.3%	-163.4	-57.3%
Otras Obligaciones	5,543.5	5,599.0	5,974.4	375.4	6.7%	430.9	7.8%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	523.5	548.7	529.3	-19.4	-3.5%	5.8	1.1%
Depósitos a la Vista	521.7	547.2	527.4	-19.8	-3.6%	5.7	1.1%
Depósitos de Ahorro	1.8	1.5	1.9	0.4	25.8%	0.1	4.3%
CUENTAS POR PAGAR	388.6	440.9	463.0	22.1	5.0%	74.5	19.2%
Cuentas por Pagar Diversas	57.3	50.0	75.8	25.7	51.4%	18.5	32.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	96.8	112.0	116.7	4.7	4.2%	19.9	20.6%
Proveedores	170.8	182.1	175.1	-7.0	-3.8%	4.2	2.5%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.7	2.2	-0.4	-16.6%	0.0	0.7%
Tributos y Contribuciones	61.4	93.9	93.2	-0.7	-0.7%	31.8	51.8%
Otros Tributos por Cuenta Propi	-41.7	-18.5	-6.8	11.7	-0.1%	34.9	-83.8%
PROVISIONES	243.2	247.0	289.7	42.7	17.3%	46.5	19.1%
Impuesto a la Renta Diferido	19.8	19.8	62.1	42.3	214.2%	42.3	214.2%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	249.9	250.0	250.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	305.7	282.3	279.2	-3.1	-1.1%	-26.5	-8.7%
TOTAL PASIVO	43,234.1	42,321.7	43,171.7	849.9	2.0%	-62.4	-0.1%



En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,171.7 MM), fueron menores en 0.1% (-S/ 62.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,234.1 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,298.4 MM), menor en 0.5% (-S/ 204.9 MM), respecto al año anterior (S/ 41,503.3 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 1,144.9 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), compensado por mayores obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 672.5 MM) y otras obligaciones en (+S/ 430.9 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas).
- **Otros Pasivos** (S/ 279.2 MM), menor en 8.7% (-S/ 26.5 MM), respecto al año anterior (S/ 305.7 MM); principalmente por menores saldos en Cámara electrónica operaciones BCR y diferencias por regularizar.

Compensado con:

- **Cuentas por Pagar** (S/ 463.0 MM), mayor en 19.2% (+S/ 74.5 MM), respecto al año anterior (S/ 388.6 MM); por mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 31.8 MM) (Impuesto temporal a los activos netos), Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 19.9 MM), mayores saldos en cuentas diversas en (+S/ 18.5 MM), entre otros.

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,171.7 MM), fueron mayores en 2.0% (+S/ 849.9 MM), respecto a su meta (S/ 42,321.7 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,298.4 MM) mayor en 1.9% (+S/ 765.3 MM), respecto a su meta (S/ 40,533.1 MM); principalmente otras obligaciones (+S/ 375.4 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía), obligaciones a la vista (+S/ 329.3 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 237.3 MM), este resultado es compensado por menores saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 176.8 MM).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,600.0	2,100.0	2,000.0	-100.0	-4.8%	400.0	25.0%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	735.0	560.0	-175.0	-23.8%	0.0	0.0%
Ajustes al Patrimonio	-857.4	-665.8	-599.2	66.6	-10.0%	258.2	-30.1%
Resultados Acumulados	389.8	-37.5	595.7	633.2	-1689.4%	205.9	5.3%
Resultado Neto del Ejercicio	726.4	637.5	669.6	32.2	5.0%	-56.8	-7.8%
PATRIMONIO	2,420.6	2,771.1	3,228.0	456.9	16.5%	807.4	33.4%

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,228.0 MM), mayor en 33.4% (+S/ 807.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,420.6 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 400.0 MM) (DS 294-2023 EF) y ajustes al patrimonio en (+S/ 258.2 MM) (valorizaciones aún no percibidas), resultados acumulados en (+S/ 205.9 MM), este resultado es contrarrestado por menor resultado neto del ejercicio en (-S/ 56.8MM).



En relación con la meta:

El patrimonio (S/ 3,228.0 MM) fue mayor en 16.5% (+S/ 456.9 MM), respecto a su meta (S/ 2,771.1 MM), principalmente por los resultados acumulados en (+S/ 633.2 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 66.6 MM), el resultado neto del ejercicio en (+S/ 32.2 MM), contrarrestado por menor saldo en reservas (-S/ 175.0 MM) y capital social en (-S/ 100.0 MM).

Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,233.0	1,323.3	1,354.1	30.8	2.3%	121.1	9.8%
Gastos por Intereses	27.2	36.8	29.5	-7.3	-19.9%	2.3	8.6%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,205.8	1,286.4	1,324.6	38.2	3.0%	118.8	9.8%
Provisiones para Créditos Directos	62.6	81.9	104.0	22.1	27.0%	41.3	66.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,143.2	1,204.6	1,220.7	16.1	1.3%	77.4	6.8%
Ingresos por Servicios Financieros	336.9	334.4	343.6	9.2	2.7%	6.7	2.0%
Gastos Servicios Financieros	133.3	156.4	140.1	-16.4	-10.5%	6.8	5.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,346.8	1,382.6	1,424.2	41.6	3.0%	77.4	5.7%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	4.7	2.7	4.9	2.2	82.5%	0.2	4.2%
MARGEN OPERACIONAL	1,351.5	1,385.3	1,429.1	43.8	3.2%	77.6	5.7%
Gastos de Administración	426.3	485.4	488.7	3.3	0.7%	62.4	14.6%
Depreciación y Amortizaciones	30.8	34.9	29.8	-5.1	-14.6%	-1.0	-3.2%
MARGEN OPERACIONAL NETO	894.4	865.0	910.6	45.6	5.3%	16.2	1.8%
Valuación de activos y provisiones	54.5	79.2	74.1	-5.1	-6.5%	19.6	35.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	839.9	785.8	836.5	50.7	6.5%	-3.4	-0.4%
Otros Ingresos y Gastos	16.0	-4.3	-4.2	0.0	-0.9%	-20.2	-126.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	855.8	781.5	832.3	50.8	6.5%	-23.5	-2.7%
Impuesto a la Renta	129.4	144.1	162.7	18.6	12.9%	33.2	25.7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	726.4	637.5	669.6	32.2	5.0%	-56.8	-7.8%

La utilidad neta al mes de mayo (S/ 669.6 MM) fue menor en 7.8% (-S/ 56.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 726.4 MM) y mayor en 5.0% (+S/ 32.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 637.5 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,233.0	1,323.2	1,354.1	30.8	2.3%	121.1	9.8%
Cartera de créditos directo	497.6	615.5	680.5	64.9	10.6%	182.9	36.8%
Inversiones a vencimiento	142.3	146.3	143.0	-3.3	-2.2%	0.6	0.5%
Disponible	485.0	453.1	440.3	-12.9	-2.0%	-44.8	-9.2%
Inversiones disponibles para la venta	108.1	108.3	90.4	-18.0	-16.6%	-17.7	-16.4%
Gastos por Intereses	27.2	36.8	29.5	-7.3	-19.9%	2.3	8.6%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	18.9	28.4	21.1	-7.3	-25.7%	2.3	12.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	8.3	8.4	8.4	0.0	-0.5%	0.1	0.7%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,205.8	1,286.4	1,324.6	38.2	3.0%	118.7	9.8%

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,324.6 MM) fue mayor en 9.8% (+S/ 118.8 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,205.8 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 9.8% (+S/ 121.1 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 36.8% (+S/ 182.9 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, Fondo Mi vivienda, COFIDE) y entidades del sector público (Petro Perú); contrarrestado por **Disponibles** en 9.2% (-S/ 44.8 MM), por el menor saldo en la cuenta especial (May23=S/ 14,454.8 MM y May24=S/ 2,816. MM), contrarrestado por el mayor saldo en la cuenta a plazo (May23=S/ 4,000.0 MM y May24=S/ 10,000.0 MM).



En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,324.6 MM)** fue mayor en 3.0% (+S/ 38.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,286.4 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 2.3% (+S/ 30.8 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 10.6% (+S/ 64.9 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, CMAC Cuzco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 8.3% (-S/ 21.2 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento. **Disponibles** en 2.8% (-S/ 12.9 MM) dado el menor saldo mantenido en depósitos a plazo y la cuenta especial y la menor tasa de remuneración BCRP (Presup. May24=5.7% y Ejec. May24=4.5%), contrarrestado por mayores intereses por depósitos overnight.

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,205.8	1,286.4	1,324.6	38.2	3.0%	118.8	9.8%
Provisiones para Créditos Directos	62.6	81.9	104.0	22.1	27.0%	41.3	66.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,143.2	1,204.6	1,220.7	16.1	1.3%	77.4	6.8%
Ingresos por Servicios Financieros	336.9	334.4	343.6	9.2	2.7%	6.7	2.0%
Ingresos Diversos	330.3	326.7	333.5	6.8	2.1%	3.2	1.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	4.7	5.2	8.0	2.9	55.1%	3.3	70.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1.9	2.5	2.0	-0.5	-19.4%	0.1	6.4%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	41.1%	0.0	61.7%
Gastos por Servicios Financieros	133.3	156.4	140.1	-16.4	-10.5%	6.8	5.1%
Gastos Diversos	133.3	156.4	140.0	-16.4	-10.5%	6.8	5.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,346.8	1,382.6	1,424.2	41.6	3.0%	77.4	5.7%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros (S/ 1,424.2 MM)** fue superior en 5.7% (S/ 77.4 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,346.8 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 77.4 MM) incrementado por el mayor registro de provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo y a entidades del sector público; aunado a:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 2.0% (+S/ 6.7 MM) principalmente por **i) Ingresos diversos** (+S/ 3.2 MM) por mayores ingresos por comisiones de seguros, principalmente el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos, comisiones por servicio FISE, comisiones de cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, comisiones por transferencias interbancarias; contrarrestado por menores ingresos en el cobro de comisiones por embargos SUNAT dado que mediante Resolución SBS N°3240-2023 del 02.10.2023 se suspendió el cobro de la comisión retención judicial y/o administrativa y servicio de caja principalmente por el servicio de teleproceso DGTP referidos a ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre los cuales se aplica la comisión que percibe el BN; **ii) Ingresos por créditos indirectos** (+S/ 3.3 MM) por cartas de crédito emitidas.

Contrarrestado por:

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 5.1% (+S/ 6.8 MM), principalmente por mayor ejecución en otros servicios financieros por mayores comisiones en agentes Multired (+S/ 3.4 MM) y servicio outsourcing – call center (+S/ 7.5 MM), por servicios de mesa comercial, comisiones por Fideicomiso COFIDE (+S/ 1.7 MM), apertura de puertas ATM's Hermes en Lima y Provincias; contrarrestado por menores comisiones en servicio banca celular (-S/ 7.2 MM) por la desactivación de este canal, tarjetas de crédito y débito (-S/ 2.8 MM) por conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional).



En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,424.2 MM) fue mayor en 3.0% (+S/ 41.6 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,382.6 MM), producto principalmente de:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 2.7% (+S/ 9.2 MM) principalmente por **i)** Ingresos Diversos (+S/ 6.8 MM) destacándose el servicio de caja (+S/ 17.9 MM) por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, contrarrestado por otros ingresos por servicios (-S/ 9.8 MM), por menores comisiones por retiros nota de cargo y embargos SUNAT (-S/ 18.2 MM) y el incremento de comisiones por servicio FISE (+S/ 3.0 MM), comisión por venta de seguros (+S/ 2.9 MM), destacando el seguro de desgravamen por el aumento de colocaciones de créditos Multired, comisiones transferencias interbancarias (+S/ 1.3 MM). **ii)** Ingresos por créditos indirectos (+S/ 2.5 MM) por cartas de crédito emitidas.

Contrarrestado por:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 10.5% (-S/ 16.4 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 6.8 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 9.2 MM) destacando **i)** Comisiones agentes Multired menor en (-S/ 6.3 MM); **ii)** Cuenta DNI (-S/ 3.8 MM), **iii)** Otros servicios ETV en (-S/ 1.9 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas BN y **iv)** Servicio outsourcing (+S/ 2.9 MM) por servicios de mesa comercial y envío de comunicaciones.

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,346.8	1,382.6	1,424.2	41.6	3.0%	77.4	5.7%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	4.7	2.7	4.9	2.2	82.5%	0.2	4.2%
Otros	0.4	0.0	1.1	1.1		0.7	176.0%
Diferencia de Cambio	41.3	35.0	35.7	0.7	1.9%	-5.6	-13.7%
Inversiones Disponibles para la Venta	-37.0	-32.3	-31.9	0.4	-1.2%	5.1	-13.8%
MARGEN OPERACIONAL	1,351.5	1,385.3	1,429.1	43.8	3.2%	77.6	5.7%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,429.1 MM) fue mayor en 5.7% (+S/ 77.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,351.5 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 77.4 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 0.2 MM, principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) y otros ingresos financieros por operaciones interbancarias del exterior, contrarrestado por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,429.1 MM) fue mayor en 3.2% (+S/ 43.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,385.3 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 41.6 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (+S/ 2.2 MM), principalmente otros ingresos financieros por operaciones interbancarias del exterior y operaciones por nivelación y diferencia de cambio.



Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1,351.5	1,385.3	1,429.1	43.8	3.2%	77.6	5.7%
Gastos de Administración	426.3	485.4	488.7	3.3	0.7%	62.4	14.6%
Gastos de Personal y Directorio	243.8	245.1	306.2	61.1	24.9%	62.4	25.6%
Gastos por servicios recibidos de terceros	119.3	156.4	130.1	-26.3	-16.8%	10.7	9.0%
Impuestos y Contribuciones	63.2	83.9	52.5	-31.4	-37.4%	-10.7	-17.0%
Depreciaciones y amortizaciones	30.8	34.9	29.8	-5.1	-14.6%	-1.0	-3.2%
MARGEN OPERACIONAL NETO	894.4	865.0	910.6	45.6	5.3%	16.2	1.8%

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 910.6 MM) fue mayor en 1.8% (+S/ 16.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 894.4 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 77.6 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 14.6% (+S/ 62.4 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 25.6% (+S/ 62.4 MM), principalmente:
 - Bonificaciones (+S/ 45.9 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.
 - Asignaciones (+S/ 10.5 MM), principalmente por el incremento en el pago del bono de desempeño grupal, refrigerio y movilidad por el incremento, producto de la negociación colectiva.
 - Participación de los trabajadores (+S/ 6.0 MM)

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 2.8 MM), por la menor provisión de la planilla de jubilación y el menor registro de viáticos por comisiones de servicio.
- ✓ **Servicios recibidos de terceros** en 9.0% (+S/ 10.7 MM), principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento (+S/ 3.4 MM) por la mayor ejecución en i) equipos de alarma y seguridad, por la realización del mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's y mantenimiento preventivo del sistema de detección de incendio de la sede principal; ii) reparación y mantenimiento de cajeros automáticos Diebold Nixdorf .
 - Comunicaciones (+S/ 3.9 MM) por la mayor ejecución de la red de teleprocesos servicio IP-VPN transmisión sujeto a demanda.
 - Otros servicios (+S/ 1.9 MM), básicamente en las partidas de: i) otros servicios: por la ejecución del contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del banco – software base, ejecución de servicio de monitoreo de agentes ocupacionales y atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware, ii) Administración de oficinas especiales por la variación de tarifas, producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio; contrarrestado por iii) menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias, iv) fuerzas policiales por menores posiciones en el servicio de custodia policial.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 17.0% (-S/ 10.7 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados e impuesto a la renta no domiciliados.



En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 910.6 MM) fue mayor en 5.3% (+S/ 45.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 865.0 MM), producto:

- Mayores **gastos de administración** en 0.7% (+S/ 3.3 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Gastos de Personal** superior en 24.9% (+S/ 61.1 MM), principalmente:
 - Bonificaciones (+S/ 45.9 MM), al concretarse la negociación colectiva y el pago del bono de liberalidad.
 - Asignaciones (+S/ 2.9 MM), en refrigerio y movilidad por el incremento producto de la negociación colectiva.
 - Otros gastos de personal en (+S/ 11.3 MM), por el otorgamiento de uniforme al personal y la mayor provisión del fondo de reserva.
 - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 37.4% (-S/ 31.4 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.
 - Tributos a gobiernos locales, por pagos pendientes en la red de agencias de arbitrios e impuesto predial.
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 16.8% (-S/ 26.3 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento menor en 28.8% (-S/ 10.1 MM) destacando las partidas de i) mantenimiento y soporte de software (-S/ 3.2 MM), por retraso en los pagos de los contratos "Adquisición de Solución para Garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación," ii) servicios generales (-S/ 3.0 MM), principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso que se encuentra en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, iii) equipos de alarma y seguridad (-S/ 2.1 MM), por el retraso en el servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal, sistemas de video vigilancia y sistema de alarma en sucursales, agencias, ATM's a nivel nacional, iv) reparación y mantenimiento de equipos informáticos (-S/ 1.0 MM), por la reprogramación del servicio de mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alternativo y del CPDRAD-Chiclayo, y menor requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 24.4% (-S/ 6.0 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
 - Otros servicios menores en 14.4% (-S/ 5.7 MM), básicamente en las partidas de: **i)** locadores de servicios, dado mayor control en las contrataciones, **ii)** otros servicios: reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre, y retraso en el servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, el mismo que ha sido reprogramado; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, **iii)** menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias.
 - Alquileres menores en 22.5% (-S/ 2.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.



Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	894.4	865.0	910.6	45.6	5.3%	16.2	1.8%
Valuación de Activos y Provisiones	54.5	79.2	74.1	-5.1	-6.5%	19.6	35.9%
Provisiones por Litigios y Demandas	48.9	73.6	50.0	-23.6	-32.0%	1.1	2.4%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3.5	2.8	-3.0	-5.8	-208.9%	-6.5	-185.1%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	2.1	2.8	6.7	3.9	138.9%	4.6	215.9%
Otras Provisiones	0.0	0.0	20.4	20.4	48140.7%	20.4	26143896.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	839.9	785.8	836.5	50.7	6.5%	-3.4	-0.4%

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 836.5 MM) fue menor en 0.4% (-S/ 3.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 839.9 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 16.2 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 35.9% (+S/ 19.6 MM) principalmente por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 4.6 MM) a entidades del sector público y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 20.4 MM).

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 836.5 MM) fue mayor en 6.5% (+S/ 50.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 785.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 45.6 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en (-S/ 5.1 MM) explicado principalmente por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 23.6 MM), que comprenden provisiones para juicios con extrabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar que comprende las provisiones realizadas FAE MYPE -Fondo Crecer y la reversión de provisiones por controversias; contrarrestado por un mayor registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 20.4 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	839.9	785.8	836.5	50.7	6.5%	-3.4	-0.4%
Otros Ingresos y Gastos	16.0	-4.3	-4.2	0.0	-0.9%	-20.2	-126.4%
Otros Ingresos	20.5	1.8	4.1	2.3	129.5%	-16.4	-80.1%
Otros Gastos	-4.5	-0.0	-8.3	-2.3	37.5%	-3.8	83.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	855.8	781.5	832.3	50.8	6.5%	-23.5	-2.7%
Impuesto a la Renta	129.4	144.1	162.7	18.6	12.9%	33.2	25.7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	726.4	637.5	669.6	32.2	5.0%	-56.8	-7.8%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 669.6 MM) fue menor en 7.8% (-S/ 56.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 726.4 MM) producto de un menor resultado de operación (-S/ 3.4 MM) y por menores ingresos por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; así como el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 33.2 MM).

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 669.6 MM) fue mayor en 5.0% (+S/ 32.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 637.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 50.7 MM) disminuido por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 18.6 MM).



El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de mayo 2024** (S/ 862.1 MM), fue menor en 2.8% (-S/ 24.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 886.6 MM), por la menor utilidad neta al registrarse mayores provisiones por créditos directos, gastos de administración, valuación de activos y provisiones así como mayor impuesto a la renta; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 816.5 MM) el resultado fue mayor a lo esperado en 5.6% (+S/ 45.7 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de mayo 2024** (55.7%), disminuyó en 17.6% respecto al mismo mes del año anterior (67.6%) y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (51.5%), aumentó en 8.1% debido a la mayor utilidad neta obtenida y mayor promedio de patrimonio.

El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes de mayo en evaluación (S/ 1,290.5 MM), aumentó en 2.1% respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los mayores ingresos por intereses por créditos, lo que compensa un incremento en gastos administrativos, principalmente por un aumento en la provisión de fondo de reserva (jubilación) y recuperación de gastos de terceros que fueron ajustados en el presupuesto inicial aunados a nuevos procesos para la operatividad del Banco.

III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	4,175.8	2,790.4	4,000.2	1,209.7	43.4%	-175.6	-4.2%
Ingresos financieros	1,684.3	1,800.3	1,781.2	-19.2	-1.1%	96.9	5.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	.8	1.4	1.7	.3	19.2%	.8	95.8%
Retención de tributos	14.6	.0	17.2	17.2	0.0%	2.5	17.4%
Otros	2,476.0	988.7	2,200.2	1,211.5	122.5%	-275.9	-11.1%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 4,000.2 MM) fue menor en 4.2% (-S/ 175.6 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 4,175.8 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 275.9 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros) contrarrestado por mayores Ingresos financieros en (+S/ 96.9 MM) destacando los intereses por créditos y comisiones varias).

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 4,000.2 MM) mayor en (+S/ 1,209.7 MM) 43.4%, respecto a su meta prevista (S/ 2,790.4 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 1,211.5 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros), contrarrestado por menores Ingresos financieros en (-S/ 19.2 MM) (inversiones negociables a vencimiento y fluctuación CDBCRP al descuento).



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5,774.6	3,841.6	7,314.6	3,472.9	90.4%	1,539.9	26.7%
Compra de Bienes	2.7	3.1	3.3	.2	6.6%	.6	21.9%
Gastos de Personal	221.7	245.6	300.9	55.3	22.5%	79.2	35.7%
Ss. Prestados por Terceros	91.2	126.7	100.4	-26.4	-20.8%	9.1	10.0%
Tributos	279.7	452.7	217.5	-235.2	-51.9%	-62.2	-22.2%
Gastos Diversos de Gestión	20.3	22.3	20.3	-2.1	-9.3%	.0	0.0%
Gastos Financieros	56.8	62.2	58.2	-4.0	-6.5%	1.4	2.5%
Otros	5,102.3	2,929.0	6,614.0	3,685.1	125.8%	1,511.8	29.6%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 7,314.6 MM) fue mayor en 26.7% (+S/ 1,539.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5,774.6 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 1,511.8 MM), producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos y obligaciones con el público, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 7,314.6 MM) fue mayor en 90.4% (+S/ 3,472.9 MM), respecto a su meta prevista (S/ 3,841.6 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 3,685.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros, que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 3,314.4 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	4,175.8	2,790.4	4,000.2	1,209.7	43.4%	-175.6	-4.2%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	5,774.6	3,841.6	7,314.6	3,472.9	90.4%	1,539.9	26.7%
SALDO OPERATIVO	-1,598.8	-1,051.2	-3,314.4	-2,263.2	-215.3%	-1,715.6	-107.3%

En relación con el año anterior (-S/ 1,598.8 MM), fueron menores en 107.3% (-S/ 1,715.6 MM), debido a menores ingresos de operación (-S/ 175.6 MM), principalmente por otros ingresos (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros) y mayores egresos de operación en (+S/ 1,539.9 MM), (variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos y obligaciones con el público, entre otros, que implican salidas de caja)

En relación con la meta (-S/ 1,051.2 MM), fueron menores en 215.3% (-S/ 2,263.2 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 3,472.9 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros) y a mayores ingresos de operación en (+S/ 1,209.7 MM) (variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros, que implican salidas de caja).



Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 3,384.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-1,598.8	-1,051.2	-3,314.4	-2,263.2	-215.3%	-1,715.6	-107.3%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,044.5	182.0	1,748.8	1,566.8	861.0%	704.3	67.4%
- GASTOS DE CAPITAL	788.7	126.6	1,817.7	1,691.1	1335.8%	1,029.1	130.5%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	1.9	6.7	7.1	.4	6.4%	5.3	282.6%
Inversión Financiera	786.8	119.9	1,810.6	1,690.7	1410.1%	1,023.8	130.1%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-7	.0	-4.8%	.0	-1.9%
SALDO ECONÓMICO	-1,343.7	-996.6	-3,384.1	-2,387.5	-239.6%	-2,040.3	-151.8%

En relación con el año anterior (-S/ 1,343.7 MM), fueron menores en (-S/ 2,040.3 MM) 151.8%, debido al menor flujo operativo (-S/ 1,715.6 MM) y mayor gasto de capital en (+S/ 1,029.1 MM), correspondiente a la inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones).

En relación con la meta (-S/ 996.6 MM), fueron menores en 239.6% (-S/ 2,387.5 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital en (+S/ 1,691.1 MM) principalmente por inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones).

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 18,854.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	AL MES DE MAYO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-1,353.8	-1,006.6	-3,384.1	-2,377.5	-236.2%	-2,030.3	-150.0%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
SALDO FINAL DE CAJA	23,844.7	21,232.0	18,854.5	-2,377.5	-11.2%	-4,990.3	-20.9%

En relación con el año anterior (S/ 23,844.7 MM), fueron menores en (-S/ 4,990.3 MM) 20.9%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,030.3).

En relación con la meta (S/ 21,232.0 MM), fueron menores en 11.2%, (-S/ 2,377.5 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,866.2MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	16,641.5MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	165.4MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	158.2MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	23.2MM



IV.- Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,680.4	1,801.7	1,778.6	-23.1	-1.3%	98.2	5.8%
Ingresos Financieros	1,340.4	1,464.1	1,430.6	-33.6	-2.3%	90.1	6.7%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.8	1.4	1.7	0.3	19.2%	0.8	95.8%
Otros	339.1	336.2	346.4	10.2	3.0%	7.3	2.2%
EGRESOS	778.0	1,138.4	908.1	-230.3	-20.2%	130.2	16.7%
Compra de Bienes	2.7	3.1	3.3	0.2	6.6%	0.6	21.9%
Gastos de Personal	276.9	301.2	355.7	54.5	18.1%	78.8	28.4%
Servicios Prestados por Terceros	91.2	126.7	100.4	-26.4	-20.8%	9.1	10.0%
Tributos	184.4	452.7	217.5	-235.2	-51.9%	33.2	18.0%
Gastos Diversos de Gestión	20.3	22.3	20.3	-2.1	-9.3%	0.0	0.0%
Gastos Financieros	56.8	62.2	54.7	-7.5	-12.0%	-2.0	-3.6%
Otros	145.7	170.1	156.2	-13.9	-8.2%	10.5	7.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	902.4	663.3	870.5	207.2	31.2%	-31.9	-3.5%
Gasto de Capital	1.9	6.7	7.1	0.4	6.4%	5.3	282.6%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
RESULTADO ECONÓMICO	899.8	655.8	862.6	206.8	31.5%	-37.2	-4.1%
GIP - TOTAL	279.6	291.3	338.0	46.7	16.0%	58.4	20.9%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,680.4	1,801.7	1,778.6	-23.1	-1.3%	98.2	5.8%
Ingresos Financieros	1,340.4	1,464.1	1,430.6	-33.6	-2.3%	90.1	6.7%
Inversiones	334.0	436.2	310.0	-126.2	-28.9%	-24.0	-7.2%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	36.5	35.0	34.9	-0.1	-0.4%	-1.6	-4.5%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.7	0.0	0.9	0.9		-0.8	-47.4%
Otros	0.5	0.1	2.4	2.3	2800.8%	1.9	390.3%
Disponible	465.4	385.7	410.1	24.4	6.3%	-55.3	-11.9%
Créditos	502.4	607.1	672.3	65.2	10.7%	169.9	33.8%
Ingresos por Participación	0.8	1.4	1.7	0.3	19.2%	0.8	95.8%
Otros Ingresos	339.1	336.2	346.4	10.2	3.0%	7.3	2.2%
Servicio de Caja	205.0	178.4	196.3	17.9	10.0%	-8.8	-4.3%
Comision por venta de seguros	30.9	34.7	37.6	2.9	8.2%	6.7	21.6%
Comisiones Emisor POS-Visa	17.0	17.1	18.6	1.5	8.9%	1.6	9.4%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	5.1	5.6	6.9	1.3	22.7%	1.8	34.3%
Comisiones Tarjeta Multired	4.3	4.2	4.1	-0.1	-3.2%	-0.2	-5.1%
Cobro de tributos	23.5	24.7	24.4	-0.2	-0.8%	1.0	4.2%
Ingresos por Servicios Diversos	12.7	12.0	11.1	-0.9	-7.6%	-1.6	-12.9%
Otros (*)	13.0	14.2	11.8	-2.4	-16.9%	-1.3	-9.7%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	10.9	11.3	8.9	-2.4	-21.4%	-2.0	-18.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	16.6	34.0	26.7	-7.3	-21.4%	10.2	61.4%

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

En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 1,778.6 MM) aumentó en 5.8% (+S/ 98.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,680.4 MM), debido a:

Ingresos financieros, mayor en 6.7% (+S/ 90.1 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 33.8% (+S/ 169.9 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial; créditos con empresas (Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, CMAC Arequipa, Trujillo, Fondo Mi Vivienda, COFIDE) y créditos a entidades (Petro Perú).



Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, inferior en 11.9% (-S/ 55.3 MM), principalmente por los menores saldos en la cuenta especial.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 7.2% (-S/ 24.0 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 2.2% (+S/ 7.3 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 61.4% (+S/ 10.2 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, ingresos por servicio FISE, comisión por estado de cuenta y cheques de otro banco (canje).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 21.6% (+S/ 6.7 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, menor en 4.3% (-S/ 8.8 MM), destacando menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 1,778.6 MM) fue inferior en 1.3% (-S/ 23.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,801.7 MM) debido a:

Ingresos financieros, menor en 2.3% (-S/ 33.6 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 28.9% (-S/ 126.2 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

Contrarrestado por:

- Créditos, mayor en 10.7% (+S/ 65.2 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired e intereses por créditos con empresas (Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, Fondo Mi Vivienda y COFIDE) contrarrestado por menores intereses producto de los créditos a cajas municipales (Arequipa, Huancayo y Maynas).
- Intereses disponibles, mayor en 6.3% (+S/ 24.4 MM), principalmente por mayores intereses por depósitos overnight y depósitos a plazo; contrarrestado por el menor saldo mantenido en la cuenta especial.

Otros, mayor en 3.0% (+S/ 10.2 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 10.0% (+S/ 17.9 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 8.2% (+S/ 2.9 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 21.4% (-S/ 7.3 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE y cheques de otro banco (canje).
- Otros, menor en 16.9% (-S/ 2.4 MM), por comisiones por embargos SUNAT contrarrestado por mayores comisiones por cartas de crédito emitidas.
- Comisiones ATM's y foráneo, menor en 21.4% (-S/ 2.4 MM), por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	778.0	1,138.4	908.1	-230.3	-20.2%	98.4	16.7%
Tributos	184.4	452.7	217.5	-235.2	-51.9%	33.2	18.0%
Servicios Prestados por Terceros	91.2	126.7	100.4	-26.4	-20.8%	9.1	10.0%
Otros	145.7	170.1	156.2	-13.9	-8.2%	10.5	7.2%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>137.1</i>	<i>161.7</i>	<i>147.4</i>	<i>-14.3</i>	<i>-8.8%</i>	<i>10.4</i>	<i>7.6%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>8.6</i>	<i>8.4</i>	<i>8.6</i>	<i>0.2</i>	<i>2.9%</i>	<i>0.0</i>	<i>0.1%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>		<i>0.2</i>	
Gastos Financieros	56.8	62.2	54.7	-7.5	-12.0%	-2.0	-3.6%
Gastos Diversos de Gestión	20.3	22.3	20.3	-2.1	-9.3%	0.0	0.0%
Compra de Bienes	2.7	3.1	3.3	0.2	6.6%	0.6	21.9%
Gastos de Personal	276.9	301.2	355.7	54.5	18.1%	78.8	28.4%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 908.1 MM) fue mayor en 16.7% **(+S/ 98.4 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 778.0 MM). Asimismo, fue menor en 20.2% **(-S/ 230.3 MM)** respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,138.4 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Tributos: S/ 217.5 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	184.4	452.7	217.5	-235.2	-51.9%	33.2	18.0%
Otros Impuestos y Contribuciones	184.3	452.7	217.5	-235.2	-51.9%	33.2	18.0%
<i>Impuesto a la Renta</i>	<i>121.2</i>	<i>368.9</i>	<i>165.1</i>	<i>-203.8</i>	<i>-55.2%</i>	<i>43.9</i>	<i>36.2%</i>
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	<i>45.1</i>	<i>66.3</i>	<i>41.4</i>	<i>-24.8</i>	<i>-37.5%</i>	<i>-3.7</i>	<i>-8.2%</i>
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	<i>11.5</i>	<i>10.1</i>	<i>4.9</i>	<i>-5.2</i>	<i>-51.3%</i>	<i>-6.6</i>	<i>-57.3%</i>
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	<i>4.2</i>	<i>6.2</i>	<i>3.8</i>	<i>-2.4</i>	<i>-38.2%</i>	<i>-0.4</i>	<i>-9.4%</i>
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	<i>2.0</i>	<i>1.1</i>	<i>2.1</i>	<i>1.0</i>	<i>85.7%</i>	<i>0.1</i>	<i>3.2%</i>
<i>Otros Tributos</i>	<i>0.2</i>	<i>0.1</i>	<i>0.2</i>	<i>0.0</i>	<i>17.7%</i>	<i>-0.1</i>	<i>-29.9%</i>
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-47.1%	0.0	-25.4%

En relación al periodo anterior

Superior en 18.0% (+S/ 33.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 184.4 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados e impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

En relación a la meta

Inferior en 51.9% (-S/ 235.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 452.7 MM) al variarse la metodología de registro y consignarse el pago a cuenta a favor del impuesto a la renta; aunado por el menor registro de impuesto general a las ventas.



b) Servicios prestados por terceros: S/ 100.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	91.2	126.7	100.4	-26.4	-20.8%	9.1	10.0%
Mantenimiento y Reparación	21.6	35.2	25.0	-10.1	-28.8%	3.5	16.1%
Software	9.2	13.7	10.5	-3.2	-23.1%	1.3	14.4%
Inmuebles	6.8	9.7	6.6	-3.1	-32.2%	-0.3	-4.2%
Alarma y Seguridad	0.1	3.7	1.6	-2.1	-56.3%	1.6	2334.4%
Muebles, Mobiliario y Equipos	5.3	7.8	6.1	-1.7	-22.1%	0.8	14.3%
Bóvedas	0.1	0.1	0.1	0.0	-40.8%	0.0	-33.9%
Vehículos	0.1	0.2	0.2	0.0	0.7%	0.2	238.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	18.6	24.7	18.7	-6.0	-24.4%	0.1	0.5%
Otros no relacionados a GIP	18.1	25.1	19.8	-5.3	-21.1%	1.7	9.5%
Alquileres	6.2	9.4	7.3	-2.1	-22.5%	1.1	17.6%
Tarifas de Servicios Públicos	17.4	22.8	21.1	-1.7	-7.6%	3.7	21.5%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2.4	3.4	2.1	-1.3	-39.3%	-0.3	-13.6%
Publicidad y Publicaciones	1.7	0.8	0.2	-0.6	-73.6%	-1.5	-87.1%
Servicio de Mensajería	0.6	0.7	0.6	-0.2	-21.6%	0.0	0.2%
Transporte y Almacenamiento	0.8	1.2	1.0	-0.2	-16.4%	0.3	35.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	4.0	3.3	4.6	1.3	38.2%	0.6	14.1%

En relación al periodo anterior

Superior en 10.0% (+S/ 9.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 91.2 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación 16.1% (+S/ 3.5 MM), principalmente por la realización del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's y mantenimiento y soporte de software de cajeros automáticos Diebold Nixdorf.
- Tarifa de servicio público superior en 21.5% (+S/ 3.7 MM), por la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.
- Otros no relacionados al GIP mayor en 9.5% (+S/ 1.7 MM), por otros servicios al mayor registro adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del banco – software base, ejecución de servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware, contrarrestado por la menor ejecución en consultas en línea digital RENIEC-BN al modificarse la operatividad en la red de agencias.

En relación a la meta

Inferior en 20.8% (-S/ 26.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 126.7 MM) principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 28.8% (-S/ 10.1 MM), básicamente en las partidas: **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 3.2 MM) por retraso en los pagos de los contratos “adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación” e “implementación de productos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”; **ii)** servicios generales (-S/ 3.0 MM), principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, encontrándose en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, **iii)** equipos de alarma y seguridad (-S/ 2.1 MM), por el retraso en la presentación de los entregables para el pago del servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal y sistemas de video vigilancia y alarmas en sucursales, agencias, ATM's a nivel nacional, **iv)** reparación y mantenimiento de equipos informáticos (-S/ 1.0 MM) por la reprogramación del servicio de mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alterno y del CPDRAD-Chiclayo y menor requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 24.4% (-S/ 6.0 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.



- Otros no relacionados al GIP menor en 21.1% (-S/ 5.3 MM), básicamente en: **i)** gastos de imprentas menor cantidad de impresión de formularios y cheques, **ii)** otros servicios por la reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre y retraso en el servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra en trámite para el pago; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales **iii)** menores consultas en línea RENIEC por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias.
- Alquileres menores en 22.5% (-S/ 2.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de facturas por parte de los proveedores.
- Tarifas de servicios público menor en 7.6% (-S/ 1.7 MM), por menor registro de: **i)** servicio IP-VPN transmisión de datos el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales.

Contrarrestado por:

- Honorarios profesionales 38.2% (+S/ 1.3 MM) por la realización de la auditoría financiera – gubernamental 2024-2025.

c) Otros: S/ 156.2 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	145.7	170.1	156.2	-13.9	-8.2%	10.5	7.2%
OTROS - OE - PNP	8.6	8.4	8.6	0.2	2.9%	0.0	0.1%
Administración de Oficinas Especiales	5.8	7.7	7.2	-0.4	-5.4%	1.4	24.8%
Fuerzas Policiales	2.8	0.7	1.4	0.7	91.6%	-1.4	-51.0%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	133.3	156.5	140.1	-16.4	-10.5%	6.8	5.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	15.4	19.5	12.7	-6.8	-34.8%	-2.8	-17.8%
Comisiones Agente Multired	22.9	32.6	26.3	-6.3	-19.2%	3.4	14.9%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	12.6	17.5	13.7	-3.8	-21.8%	1.1	8.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	30.4	31.9	29.9	-2.0	-6.2%	-0.5	-1.5%
Otros servicios ETV	8.5	10.3	8.4	-1.9	-18.5%	-0.2	-2.2%
Proceso de transformación digital	0.0	1.3	0.0	-1.3	-100.0%	0.0	0.0%
Servicio pago - Domicilio onp	2.5	3.2	3.2	0.0	1.5%	0.7	25.6%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.3	1.0	0.3	-0.7	-72.2%	0.0	-6.6%
Servicio Banca Celular	13.1	6.5	5.9	-0.6	-9.6%	-7.2	-55.2%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	12.5	12.5	12.2	-0.3	-2.6%	-0.3	-2.8%
Varios	4.0	3.9	3.8	-0.1	-1.5%	-0.2	-3.9%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.5	0.5	0.5	0.0	-9.1%	0.0	2.3%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.1	0.1	0.1	0.1	68.3%	0.1	81.0%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.0	0.1	0.1	1313.8%	0.1	1313.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	4.2	4.8	6.0	1.1	23.7%	1.7	40.9%
Apertura Puertas	2.0	2.7	3.7	1.0	35.1%	1.7	82.2%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.7	0.3	2.4	2.1	709.2%	1.7	260.6%
Serv. Outsourcing	3.5	8.0	11.0	2.9	36.6%	7.5	212.3%
OTROS GASTOS (*)	3.8	5.2	7.5	2.3	43.8%	3.8	100.0%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al periodo anterior

Aumentó en 7.2% (+S/ 10.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 145.7 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired superior en +S/ 3.4 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 7.5 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Administración de oficinas especiales en +S/ 1.4 MM por la variación de tarifas producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.
- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.9 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 2.8 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -7.2 MM por la desactivación de este canal.
- Fuerzas policiales menor en -S/ 1.4 MM por menores posiciones en el servicio de custodia policial.



En relación a la meta

Disminuyó en 8.2% (-S/ 13.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 170.1 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 6.8 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 6.3 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI menor en -S/ 3.8 MM, por el por el registro de gasto de licenciamientos.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 1.9 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Pérdida asociada a riesgo operacional menor en -2.0 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 4.0 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.

d) Gastos Financieros: S/ 54.7 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	56.8	62.2	54.7	-7.5	-12.0%	-2.0	-3.6%
Intereses por Obligaciones con el Público	18.9	28.4	21.1	-7.3	-25.7%	2.3	12.0%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	37.9	33.7	33.6	-0.1	-0.4%	-4.3	-11.4%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.1	0.0	-0.1	-68.9%	0.0	1.0%

En relación al periodo anterior

Inferior en 3.6% (-S/ 2.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 56.8 MM), por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) contrarrestado por mayor interés por obligaciones con el público (depósitos judiciales y administrativos).

En relación a la meta

Inferior en 12.0% (-S/ 7.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 62.2 MM) por menor interés por cuentas corrientes considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF.

e) Gastos de Personal (S/ 355.7 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	276.9	301.2	355.7	54.5	18.1%	78.8	28.4%
Sueldos y Salarios	153.5	164.1	212.2	48.1	29.3%	58.7	38.2%
Bonificaciones	0.6	0.5	46.5	45.9	8633.4%	45.9	8176.1%
Asignaciones	37.1	44.7	47.6	2.9	6.4%	10.5	28.2%
Horas Extras	6.2	4.5	6.3	1.8	39.2%	0.0	0.6%
Gratificaciones	18.3	17.7	18.6	0.9	5.1%	0.3	1.7%
Básicas	91.3	96.6	93.2	-3.4	-3.5%	2.0	2.1%
Otros Gastos de Personal	49.1	63.0	68.8	5.8	9.2%	19.7	40.0%
Uniformes	7.1	0.0	7.0	7.0		-0.1	-2%
Participación de Trabajadores	38.6	58.9	58.7	-0.1	-0.2%	20.1	52%
Asistencia Médica	0.3	0.4	0.3	-0.1	-26.7%	0.0	6%
Otros (*)	3.2	3.7	2.8	-0.9	-24.2%	-0.3	-10%
Seguridad y Previsión Social	9.3	8.9	9.7	0.9	9.7%	0.4	4.3%
Compensación por Tiempo de Servicios	9.6	8.9	9.8	0.9	10.4%	0.2	2.6%
Dietas de Directorio	0.2	0.2	0.2	0.0	-1.3%	0.0	-1.3%
Capacitación	0.1	0.6	0.3	-0.3	-53.5%	0.2	409.7%
Jubilación y Pensiones	55.2	55.7	54.8	-0.9	-1.5%	-0.4	-0.8%

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



En relación al periodo anterior

Aumentó en 28.4% (+S/ 78.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 276.9 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios (+S/ 58.7 MM), principalmente en bonificaciones producto de la negociación colectiva, otorgamiento del bono de liberalidad y asignaciones por el mayor registro del bono de desempeño grupal.
- Otros gastos de personal (+S/ 19.7 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.

En relación a la meta

Aumentó en 18.1% (+S/ 54.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 301.2 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 48.1 MM), principalmente por los rubros de bonificaciones al concretarse la negociación sindical con la totalidad de los sindicatos y otorgamiento del bono de liberalidad.
- Otros gastos de personal (+S/ 5.8 MM) por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.

Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2023	A MAYO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	1.9	6.7	7.1	0.4	6.4%	5.3	282.6%
Mobiliario y Equipo	0.0	0.4	2.9	2.5	627.8%	2.9	42194.4%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.4	0.0	2.4	2.4		2.0	546.4%
Gastos Amortizables	0.1	6.3	1.2	-5.1	-81.0%	1.1	796.3%
Edificios e Instalaciones	1.3	0.0	0.5	0.5		-0.8	-58.9%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.0	0.1	0.1		0.0	12.1%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de mayo (S/ 7.1 MM) fue superior en +S/ 5.3 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1.9 MM), por la adquisición de mobiliario (sillas ergonómicas), equipos de vigilancia (cámaras video vigilancia) y la implementación de transferencias interbancarias vía cámara de compensación electrónica e interoperabilidad y del nuevo algoritmo de seguridad AES256 en el sistema LBTR.

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de mayo (S/ 7.1 MM) fue superior en S/ 0.4 MM respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 6.7 MM) por i) mobiliario y equipo (+S/ 2.5 MM) por la adquisición de 3000 sillas giratorias de metal para la red de agencias, ii) equipos de transporte y maquinaria (+S/ 2.4 MM) por la ejecución del contrato de adquisición de cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM y oficinas MAC, iii) Software (-S/ 5.1 MM) por licenciamiento Microsoft y solución técnica prevención fraudes, LAFT y aplicación scoring riesgos reprogramada la ejecución para los meses de setiembre y diciembre.

Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real a Mayo 2023	Meta Anual	Meta a Mayo 2024	Real a Mayo 2024	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	0.8	1.0	0.8	0.7	-4.8%	0.04	75.8%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.7	-4.8%	0.04	95.2%
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	-0.7	-4.8%	0.0	75.8%

En relación al periodo anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de mayo (-S/ 0.7 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.

En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de mayo (-S/ 0.7 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación

Gasto Integrado de Personal

En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al mes de mayo (S/ 338.0 MM), aumentó en 20.9% (+S/ 58.4 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 279.6 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando bonificaciones al personal al concretarse la negociación colectiva con la totalidad de los sindicatos y entrega del bono de liberalidad y asignaciones por una mayor distribución del bono de desempeño grupal.

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de mayo (S/ 338.0 MM), aumentó en 16.0% (+S/ 46.7 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 291.3 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando sueldos y salarios por bonificaciones por negociación colectiva concretada con la totalidad de los sindicatos, entrega de bono de liberalidad y otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones correspondientes.



Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de mayo 2024:

Periodo (MAYO 2024)	
Temas reportados	Cambio de miembro de Directorio
	Estado Financiero mensual (ABRIL 2024)
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo May- 2024	3



VI. Anexos

Anexo N° 1
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A MAYO 2024
En Soles

RUBROS	Real 2023 A Mayo	Real 2024 A Mayo	Diferencia	Var %	Meta 2024 A Mayo	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	23,844,737,853	18,854,466,774	- 4,990,271,079	-20.9%	21,042,324,478	-2,187,857,704	-10.4%	23,157,039,772	23,157,039,772	81.4%	81.4%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,012,256,140	10,081,687,656	69,431,516	0.7%	10,078,882,380	2,805,276	0.0%	10,039,541,011	10,039,541,011	100.4%	100.4%
Cartera de Créditos (Neto)	9,462,071,409	15,165,764,051	5,703,692,642	60.3%	11,058,556,646	4,107,207,405	37.1%	11,363,847,985	11,363,847,985	133.5%	133.5%
Cuentas por Cobrar (Neto)	361,541,176	323,214,298	- 38,326,878	-10.6%	350,494,299	- 27,280,001	-7.8%	349,988,718	349,988,718	92.3%	92.3%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	126,911,686	113,238,702	- 13,672,984	-10.8%	107,936,857	5,301,845	4.9%	108,469,877	108,469,877	104.4%	104.4%
Impuesto a la Renta y Diferidos	130,051,808	168,179,344	38,127,536	29.3%	141,406,820	26,772,524	18.9%	141,071,317	141,071,317	119.2%	119.2%
Otros Activos	532,810,490	397,381,065	- 135,429,425	-25.4%	340,251,602	57,129,463	16.8%	341,714,050	341,714,050	116.3%	116.3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,470,380,562	45,103,931,890	633,551,328	1.4%	43,119,853,082	1,984,078,808	4.6%	45,501,672,730	45,501,672,730	99.1%	99.1%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	513,449,083	677,961,052	164,511,969	32.0%	1,312,369,242	-634,408,190	-48.3%	1,394,854,403	1,394,854,403	48.6%	48.6%
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	626,871,857	585,042,088	- 41,829,769	-6.7%	614,855,495	-29,813,407	-4.8%	623,146,409	623,146,409	93.9%	93.9%
Activos Intangibles (neto)	42,021,084	30,767,830	- 11,253,254	-26.8%	40,364,236	-9,596,406	-23.8%	40,657,491	40,657,491	75.7%	75.7%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,981,861	1,990,897	9,036	0.5%	5,390,590	- 3,399,693	-63.1%	5,413,759	5,413,759	36.8%	36.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,184,323,885	1,295,761,867	111,437,982	9.4%	1,972,979,563	-677,217,696	-34.3%	2,064,072,062	2,064,072,062	62.8%	62.8%
TOTAL ACTIVO	45,654,704,447	46,399,693,757	744,989,310	1.6%	45,092,832,645	1,306,861,112	2.9%	47,565,744,792	47,565,744,792	97.5%	97.5%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	40,076,900,079	39,949,660,679	- 127,239,400	-0.3%	40,394,738,996	-445,078,317	-1.1%	42,175,540,650	42,175,540,650	94.7%	94.7%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	523,532,207	529,298,689	5,766,482	1.1%	548,669,254	- 19,370,565	-3.5%	530,877,506	530,877,506	99.7%	99.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	388,553,386	463,012,711	74,459,325	19.2%	440,877,059	22,135,652	5.0%	429,199,692	429,199,692	107.9%	107.9%
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	19,757,102	62,086,205	42,329,103	214.2%	19,757,102	42,329,103	214.2%	22,214,900	22,214,900	279.5%	279.5%
Otros Pasivos	305,730,290	279,204,579	- 26,525,711	-8.7%	282,310,708	-3,106,129	-1.1%	281,535,052	281,535,052	99.2%	99.2%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	41,314,473,064	41,283,262,863	- 31,210,201	-0.1%	41,686,353,119	-403,090,256	-1.0%	43,439,367,800	43,439,367,800	95.0%	95.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,426,427,139	1,348,719,256	- 77,707,883	-5.4%	138,357,712	1,210,361,544	874.8%	143,264,372	143,264,372	941.4%	941.4%
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	243,230,878	289,699,434	46,468,556	19.1%	247,017,459	42,681,975	17.3%	246,719,544	246,719,544	117.4%	117.4%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	249,949,822	249,992,558	42,736	0.0%	250,000,000	-7,442	0.0%	251,666,667	251,666,667	99.3%	99.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,919,607,839	1,888,411,248	- 31,196,591	-1.6%	635,375,171	1,253,036,077	197.2%	641,650,583	641,650,583	294.3%	294.3%
TOTAL PASIVO	43,234,080,903	43,171,674,111	- 62,406,792	-0.1%	42,321,728,290	849,945,821	2.0%	44,081,018,383	44,081,018,383	97.9%	97.9%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,600,000,000	2,000,000,000	400,000,000	25.0%	2,100,000,000	- 100,000,000	-4.8%	2,100,000,000	2,100,000,000	95.2%	95.2%
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	560,000,000	560,000,000	-	0.0%	735,000,000	- 175,000,000	-23.8%	735,000,000	735,000,000	76.2%	76.2%
Ajustes al Patrimonio	-857,444,126	-599,197,300	258,246,826	-30.1%	- 665,777,322	66,580,022	-10.0%	- 578,747,909	- 578,747,909	103.5%	103.5%
Resultados Acumulados	389,763,600	595,677,589	205,913,989	5.3%	37,478,935	633,156,524	-1689.4%	37,478,935	37,478,935	-1589.4%	-1589.4%
Resultado Neto del Ejercicio	726,406,734	669,642,021	- 56,764,713	-7.8%	637,463,276	32,178,745	5.0%	1,264,055,917	1,264,055,917	53.0%	53.0%
TOTAL PATRIMONIO	2,420,623,544	3,228,019,646	807,396,102	33.4%	2,771,104,355	456,915,291	16.5%	3,484,726,409	3,484,726,409	92.6%	92.6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	45,654,704,447	46,399,693,757	744,989,310	1.6%	45,092,832,645	1,306,861,112	2.9%	47,565,744,792	47,565,744,792	97.5%	97.5%



ESTADO DE RESULTADO A MAYO 2024

Anexo N°2 PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS A MAYO DEL AÑO 2024 En Soles

RUBROS	Real A Mayo 2024	Real A Mayo 2023	Diferencia	Var %	Meta A Mayo 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,778,605.405	1,680,375.984	98,229.421	5.8%	1,801,725.914	-23,120.509	-1.3%	4,338,299.876	4,338,299.876	41.0%	41.0%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,430,565.671	1,340,440.189	90,125.482	6.7%	1,464,131.954	-33,566.283	-2.3%	3,518,120.451	3,518,120.451	40.7%	40.7%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,650.025	842.829	807.196	95.8%	1,384.144	265.881	19.2%	2,768.288	2,768.288	59.6%	59.6%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	346,309.709	339,092.966	7,296.743	2.2%	336,209.016	10,179.693	3.0%	017,411.137	017,411.137	42.4%	42.4%
2 EGRESOS	908,114.352	777,955.540	130,158.812	16.7%	1,138,428.183	-230,313.831	-20.2%	2,283,059.255	2,283,059.255	39.8%	39.8%
2.1 Compra de Bienes	3,279.483	2,690.529	588.958	21.9%	3,076.647	202.836	6.6%	9,265.478	9,265.478	35.4%	35.4%
2.1.1 Insumos y suministros	3,050.498	2,396.437	654.061	27.3%	2,794.371	256.127	9.2%	8,528.951	8,528.951	35.9%	35.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	205.697	203.371	2.326	1.1%	252.276	-46.579	-18.5%	638.517	638.517	32.3%	32.3%
2.1.3 Otros	23.288	90.717	-67.429	-74.3%	30.000	-6.712	-22.4%	100.000	100.000	23.3%	23.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	355,728.230	276,943.188	78,785.042	28.4%	301,249.215	54,479.015	18.1%	752,206.148	752,206.148	47.3%	47.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	212,157.176	153,475.072	58,682.104	38.2%	164,065.025	48,092.151	29.3%	444,603.629	444,603.629	47.7%	47.7%
2.2.1.1 Basica (GIP)	93,233.421	91,272.799	1,960.622	2.1%	96,611.892	-3,378.471	-3.5%	232,990.247	232,990.247	40.0%	40.0%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	46,455.251	56,131.55	-45,893.936	8176.1%	531.925	45,923.326	8633.4%	50,625.634	50,625.634	91.8%	91.8%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	18,584.010	18,265.999	318.011	1.7%	17,676.399	907.611	5.1%	43,227.873	43,227.873	43.0%	43.0%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	47,621.855	37,148.511	10,473.344	28.2%	44,744.809	2,877.046	6.4%	106,959.875	106,959.875	44.5%	44.5%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6,262.639	6,226.448	36.191	0.6%	4,500.000	1,762.639	39.2%	10,800.000	10,800.000	58.0%	58.0%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	9,811.544	9,564.935	246.609	2.6%	8,888.546	922.999	10.4%	22,449.566	22,449.566	43.7%	43.7%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	9,720.837	9,323.194	397.643	4.3%	8,859.499	861.338	9.7%	20,786.625	20,786.625	46.8%	46.8%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	167.875	170.000	-2.125	-1.3%	170.000	-2.125	-1.3%	408.000	408.000	41.1%	41.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	277.474	54.437	223.037	409.7%	596.280	-318.806	-53.5%	2,115.438	2,115.438	13.1%	13.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	54,803.582	55,235.941	-432.359	-0.8%	55,659.651	-856.069	-1.5%	153,113.606	153,113.606	35.8%	35.8%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	68,789.742	49,119.609	19,670.133	40.0%	63,010.215	5,779.527	9.2%	108,729.294	108,729.294	63.3%	63.3%
2.2.7.1 Refrigiero (GIP)	16.469	10.440	6.029	57.7%	45.000	-28.531	-63.4%	107.626	107.626	15.3%	15.3%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,957.100	7,069.393	-112.293	-1.6%	6,967.100	0	0.0%	8,611.600	8,611.600	80.5%	80.5%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	273.024	259.291	14.533	5.6%	373.438	-99.614	-26.7%	1,016.603	1,016.603	26.9%	26.9%
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 retro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000.000	30,000.000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	58,707.855	38,626.619	20,081.236	52.0%	58,850.425	-142.570	-0.2%	58,850.425	58,850.425	99.8%	99.8%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,834.494	3,153.866	-319.372	-10.1%	3,741.352	-906.858	-24.2%	10,113.140	10,113.140	28.0%	28.0%
2.3 Servicios prestados por terceros	100,350.940	91,235.802	9,115.138	10.0%	126,729.214	-26,378.274	-20.8%	324,491.908	324,491.908	30.9%	30.9%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,041.120	768.085	273.035	35.9%	1,244.752	-203.632	-16.4%	3,051.164	3,051.164	34.1%	34.1%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	21,097.963	17,369.454	3,728.509	21.5%	22,840.193	-1,742.230	-7.6%	62,157.985	62,157.985	33.9%	33.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	4,573.425	4,008.377	564.888	14.1%	3,308.979	1,264.446	38.2%	14,070.923	14,070.923	32.5%	32.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,678.022	1,344.007	334.015	24.9%	0	1,678.022	0.0%	5,324.555	5,324.555	31.5%	31.5%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	745.467	430.541	314.926	73.1%	443.459	302.008	68.1%	1,627.482	1,627.482	45.8%	45.8%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,758.581	1,814.823	-56.242	-3.1%	2,613.206	-854.625	-32.7%	6,104.258	6,104.258	28.8%	28.8%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	391.355	419.366	-28.011	-6.7%	252.314	139.041	55.1%	1,014.628	1,014.628	38.6%	38.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	25,025.169	21,558.443	3,466.726	16.1%	35,158.673	-10,133.504	-28.8%	97,724.851	97,724.851	25.6%	25.6%
2.3.5 Alquileres	7,292.583	6,201.341	1,091.242	17.6%	9,406.272	-2,113.689	-22.5%	22,913.379	22,913.379	31.8%	31.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	16,661.919	16,567.369	94.550	0.6%	24,689.640	-6,027.721	-24.4%	53,728.233	53,728.233	34.7%	34.7%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,340.996	11,321.786	1,019.210	9.0%	14,701.647	-2,360.651	-16.1%	35,201.088	35,201.088	35.1%	35.1%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	6,320.923	7,245.583	-924.660	-12.8%	9,987.993	-3,667.070	-36.7%	18,527.145	18,527.145	34.1%	34.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	221.081	1,713.103	-1,492.022	-87.1%	835.908	-614.827	-73.6%	4,231.000	4,231.000	5.2%	5.2%
2.3.8 Otros	22,437.680	21,051.270	1,386.410	6.6%	29,244.797	-6,807.117	-23.3%	66,614.373	66,614.373	33.7%	33.7%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	558.188	557.178	1.010	0.2%	712.097	-153.909	-21.6%	1,737.150	1,737.150	32.1%	32.1%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,083.556	2,410.319	-326.763	-13.6%	3,431.127	-1,347.571	-39.3%	6,021.396	6,021.396	34.6%	34.6%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	19,795.936	18,083.773	1,712.163	9.5%	25,101.573	-5,305.637	-21.1%	58,855.827	58,855.827	33.6%	33.6%
2.4 Tributos	217,540.753	184,376.608	33,164.145	18.0%	452,723.250	-235,182.497	-51.9%	529,779.084	529,779.084	41.1%	41.1%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	20.847	27.958	-7.111	-25.4%	39.403	-18.556	-47.1%	146.703	146.703	14.2%	14.2%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	217,519.906	184,348.650	33,171.256	18.0%	452,683.847	-235,163.941	-51.9%	529,632.381	529,632.381	41.1%	41.1%
2.5 Gastos diversos de Gestion	20,266.775	20,266.267	508	0.0%	22,345.454	-2,078.679	-9.3%	56,475.306	56,475.306	35.9%	35.9%
2.5.1 Seguros	4,817.587	4,307.975	509.612	11.8%	5,156.580	-338.993	-6.6%	12,375.800	12,375.800	38.9%	38.9%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,441.805	3,494.057	-1,052.252	-30.1%	4,222.181	-1,780.376	-42.2%	8,176.823	8,176.823	29.9%	29.9%
2.5.3 Gastos de Representacion	11.160	10.173	987	9.7%	20.820	-9.660	-46.4%	42.000	42.000	26.6%	26.6%
2.5.4 Otros	12,996.223	12,454.062	542.161	4.4%	12,945.873	50.350	0.4%	35,880.683	35,880.683	36.2%	36.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	12,671.435	12,219.152	452.283	3.7%	12,578.211	93.224	0.7%	34,989.921	34,989.921	36.2%	36.2%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	324.789	235.910	88.878	37.7%	367.662	-42.874	-11.7%	890.762	890.762	36.5%	36.5%
2.6 Gastos Financieros	54,728.059	56,765.004	-2,037.745	-3.6%	62,195.320	-7,467.261	-12.0%	166,066.049	166,066.049	33.0%	33.0%
2.7 Otros	156,220.112	145,677.346	10,542.766	7.2%	170,109.083	-13,888.917	-8.2%	444,775.282	444,775.282	35.1%	35.1%
RESULTADO DE OPERACION	870,494.053	902,420.444	-31,926.391	-3.5%	663,297.731	207,193.322	31.2%	2,055,240.621	2,055,240.621	42.4%	42.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	7,139.624	1,866.010	5,273.614	282.6%	6,709.086	430.538	6.4%	50,000.000	50,000.000	14.3%	14.3%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	7,139.624	1,866.010	5,273.614	282.6%	6,709.086	430.538	6.4%	50,000.000	50,000.000	14.3%	14.3%
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	7,139.624	1,866.010	5,273.614	282.6%	6,709.086	430.538	6.4%	50,000.000	50,000.000	14.3%	14.3%
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%				

Anexo N°3

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 |

