

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

San Borja, 14 de setiembre de 2023

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria  
Agosto 2023

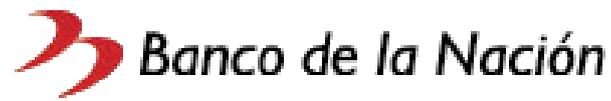
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Atentamente,





---

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

---

**AL MES DE AGOSTO DEL 2023**

---

# Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

---

## Estructura

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



## I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de agosto 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 agosto 2023.**

## II. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

### Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>22,675.4</b>	<b>20,985.3</b>	<b>23,694.5</b>	<b>2,709.2</b>	<b>12.9%</b>	<b>1,019.2</b>	<b>4.5%</b>
Caja	1,733.9	1,925.5	1,837.0	-88.5	-4.6%	103.1	5.9%
BCRP	20,618.6	18,797.7	21,258.8	2,461.1	13.1%	640.2	3.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	157.7	4.9	172.0	167.1	3410.9%	14.3	9.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	147.9	240.7	394.3	153.6	63.8%	246.4	166.6%
Canje	15.7	15.7	31.0	15.3	97.2%	15.3	97.4%
Otras Disponibles	1.6	0.8	1.5	0.7	77.6%	-0.1	-8.4%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>9,230.8</b>	<b>9,877.9</b>	<b>10,004.6</b>	<b>126.7</b>	<b>1.3%</b>	<b>773.8</b>	<b>8.4%</b>
Inst.Represent. de Capital	24.9	41.8	39.1	-2.7	-6.5%	14.2	56.8%
Inst. Represent.s de Deuda	3,622.4	4,322.9	4,633.5	310.6	7.2%	1,011.1	27.9%
Inversiones a Vencimiento	5,583.5	5,513.2	5,332.0	-181.2	-3.3%	-251.5	-4.5%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>8,832.4</b>	<b>9,930.2</b>	<b>10,838.1</b>	<b>907.9</b>	<b>9.1%</b>	<b>2,005.7</b>	<b>22.7%</b>
Créditos Vigentes	9,100.6	10,197.2	11,168.0	970.9	9.5%	2,067.4	22.7%
Créditos Refinanciados	11.1	13.3	8.5	-4.8	-36.3%	-2.7	-24.0%
Créditos Vencidos	159.4	206.6	166.4	-40.2	-19.4%	7.0	4.4%
Créditos en Cobranza Judicial	49.8	65.4	107.2	41.8	64.0%	57.5	115.5%
Provis. de Cartera de Créditos	-488.5	-552.2	-612.0	-59.8	10.8%	-123.5	25.3%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>303.9</b>	<b>306.9</b>	<b>341.5</b>	<b>34.5</b>	<b>11.3%</b>	<b>37.6</b>	<b>12.4%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	212.1	216.2	206.1	-10.0	-4.6%	-6.0	-2.8%
Otras Cuentas por Cobrar	91.8	90.8	135.3	44.6	49.1%	43.5	47.4%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>620.5</b>	<b>664.7</b>	<b>622.5</b>	<b>-42.2</b>	<b>-6.3%</b>	<b>2.1</b>	<b>0.3%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>55.4</b>	<b>48.0</b>	<b>42.6</b>	<b>-5.4</b>	<b>-11.2%</b>	<b>-12.8</b>	<b>-23.2%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>128.3</b>	<b>127.8</b>	<b>134.5</b>	<b>6.7</b>	<b>5.2%</b>	<b>6.2</b>	<b>4.8%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>113.6</b>	<b>124.6</b>	<b>115.1</b>	<b>-9.5</b>	<b>-7.7%</b>	<b>1.4</b>	<b>1.3%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>527.7</b>	<b>563.8</b>	<b>307.8</b>	<b>-256.0</b>	<b>-45.4%</b>	<b>-219.9</b>	<b>-41.7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>42,488.0</b>	<b>42,629.2</b>	<b>46,101.2</b>	<b>3,472.0</b>	<b>8.1%</b>	<b>3,613.2</b>	<b>8.5%</b>

### En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 46,101.2 MM), fueron mayores en 8.1% (+S/ 3,472.0 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,694.5 MM), superior en 12.9% (+S/ 2,709.2 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 20,985.3 MM), principalmente por la constitución de

depósitos BCRP en (+S/ 2,461.1 MM), destacándose los depósitos a plazo en (+S/ 9,994.5 MM) y depósitos en la cuenta especial por la mayor tasa de remuneración (Presup. Ago23=5.0% y Ejec. Ago23=6.3%) en (+S/ 6,733.7 MM), este resultado es compensado por menores depósitos overnight en (-S/ 14,562.7 MM).

### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 46,101.2 MM), fueron mayores en 8.5% (+S/ 3,613.2 MM), debido principalmente a:

-**Cartera de Créditos Neto** (S/ 10,838.1 MM), mayor en 22.7% (+S/ 2,005.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,832.4 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 1,766.0 MM).

-**Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,004.6 MM), mayor en 8.4% (+S/ 773.8 MM) respecto al periodo anterior (S/ 9,230.8 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda en (S/ 1,011.1 MM) (por mayor tenencia de CDBCRP).

### Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>39,412.6</b>	<b>38,838.9</b>	<b>41,581.4</b>	<b>2,742.5</b>	<b>7.1%</b>	<b>2,168.8</b>	<b>5.5%</b>
Obligaciones a la Vista	18,069.3	17,420.8	20,690.3	3,269.5	18.8%	2,621.0	14.5%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,359.1	15,607.9	15,107.1	-500.8	-3.2%	-252.0	-1.6%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	290.6	305.8	173.4	-132.4	-43.3%	-117.2	-40.3%
Otras Obligaciones	5,693.6	5,504.3	5,610.6	106.2	0.0	-83.0	0.0
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>351.6</b>	<b>424.3</b>	<b>460.8</b>	<b>36.6</b>	<b>8.6%</b>	<b>109.3</b>	<b>31.1%</b>
Depósitos a la Vista	349.4	421.4	458.4	37.1	8.8%	109.0	31.2%
Depósitos de Ahorro	2.1	2.9	2.4	-0.5	-16.6%	0.3	13.3%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>318.5</b>	<b>373.1</b>	<b>442.1</b>	<b>69.0</b>	<b>18.5%</b>	<b>123.6</b>	<b>38.8%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	56.1	42.2	57.2	15.0	35.6%	1.1	2.0%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	94.3	83.2	108.2	25.0	30.1%	13.9	14.7%
Proveedores	133.5	165.7	202.3	36.6	22.1%	68.8	51.5%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.4	2.2	-0.1	-5.8%	0.0	1.7%
Tributos y Contribuciones	32.6	79.5	72.3	-7.2	-9.1%	39.6	122%
<b>PROVISIONES</b>	<b>207.1</b>	<b>166.9</b>	<b>237.4</b>	<b>70.5</b>	<b>42.2%</b>	<b>30.4</b>	<b>14.7%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	36.5	34.1	22.2	-11.9	-34.9%	-14.3	-39.2%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>255.0</b>	<b>255.0</b>	<b>254.9</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>289.9</b>	<b>289.2</b>	<b>173.1</b>	<b>-116.1</b>	<b>-40.2%</b>	<b>-116.8</b>	<b>-40.3%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>40,871.1</b>	<b>40,381.5</b>	<b>43,172.0</b>	<b>2,790.5</b>	<b>6.9%</b>	<b>2,300.9</b>	<b>5.6%</b>

### En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,172.0 MM), fueron mayores en 6.9% (+S/ 2,790.5 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,581.4 MM), mayor en 7.1% (+S/ 2,742.5 MM), respecto a su meta (S/ 38,838.9 MM); principalmente por los mayores saldos en

obligaciones a la vista en (+S/ 3,269.5 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro, asimismo, por depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones en (+S/ 106.2 MM) (depósitos judiciales y administrativas).

### En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,172.0 MM), fueron mayores en 5.6% (+S/ 2,300.9 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41.581.4 MM), mayor en 5.5% (+S/ 2,168.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,412.6 MM); por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 2,621.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro, asimismo, por cheques de gerencia).

### Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,616.9</b>	<b>2,247.7</b>	<b>2,929.2</b>	<b>681.5</b>	<b>30.3%</b>	<b>1,312.3</b>	<b>81.2%</b>
Capital Social	1,596.2	1,802.2	1,600.0	-202.2	-11.2%	3.8	0.2%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	630.8	560.0	-70.8	-11.2%	1.3	0.2%
Ajustes al Patrimonio	-1,055.7	-929.9	-706.1	223.8	-24.1%	349.6	-33.1%
Resultados Acumulados	25.9	153.6	369.5	215.9	140.6%	343.6	-1529.0%
Resultado Neto del Ejercicio	490.1	589.2	1,103.9	514.7	87.3%	613.9	125.3%

### En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,929.2 MM), mayor en 30.3% (+S/ 681.5 MM), respecto a su meta (S/ 2,247.7 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de agosto (+S/ 514.7 MM), resultados acumulados en (+S/ 215.9 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 223.8).

### En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,929.2 MM), mayor en 81.2% (+S/ 1,312.3 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de agosto (+S/ 613.9 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 349.6) y por los resultados acumulados en (+S/ 343.6 MM)



## Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,265.4	1,774.0	2,050.2	276.2	15.6%	784.8	62.0%
Gastos por Intereses	42.7	77.3	44.6	-32.7	-42.3%	2.0	4.6%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,222.7</b>	<b>1,696.7</b>	<b>2,005.6</b>	<b>308.9</b>	<b>18.2%</b>	<b>782.8</b>	<b>64.0%</b>
Provisiones para Créditos Directos	48.0	63.9	119.3	55.5	86.8%	71.3	148.5%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,174.7</b>	<b>1,632.8</b>	<b>1,886.2</b>	<b>253.4</b>	<b>15.5%</b>	<b>711.5</b>	<b>60.6%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	522.9	483.4	521.9	38.5	8.0%	-0.9	-0.2%
Gastos Servicios Financieros	212.6	299.7	240.6	-59.0	-19.7%	28.0	13.2%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,485.0</b>	<b>1,816.6</b>	<b>2,167.6</b>	<b>351.0</b>	<b>19.3%</b>	<b>682.6</b>	<b>46.0%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	49.6	-4.2	-64.7	-60.5	1441.5%	-114.3	-230.6%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,534.6</b>	<b>1,812.4</b>	<b>2,102.8</b>	<b>290.5</b>	<b>16.0%</b>	<b>568.3</b>	<b>37.0%</b>
Gastos de Administración	673.7	851.2	682.2	-169.1	-19.9%	8.5	1.3%
Depreciación y Amortizaciones	47.8	54.8	48.8	-6.0	-10.9%	1.0	2.2%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>813.1</b>	<b>906.4</b>	<b>1,371.8</b>	<b>465.5</b>	<b>51.4%</b>	<b>558.7</b>	<b>68.7%</b>
Valuación de activos y provisiones	187.8	138.0	90.7	-47.3	-34.3%	-97.1	-51.7%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>625.3</b>	<b>768.4</b>	<b>1,281.2</b>	<b>512.8</b>	<b>66.7%</b>	<b>655.8</b>	<b>104.9%</b>
Otros Ingresos y Gastos	36.5	-13.5	20.9	34.4	-254.5%	-15.6	-42.8%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>661.9</b>	<b>754.9</b>	<b>1,302.1</b>	<b>547.2</b>	<b>72.5%</b>	<b>640.2</b>	<b>96.7%</b>
Impuesto a la Renta	171.8	165.6	198.1	32.5	19.6%	26.3	15.3%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>490.1</b>	<b>589.2</b>	<b>1,103.9</b>	<b>514.7</b>	<b>87.3%</b>	<b>613.9</b>	<b>125.3%</b>

La **utilidad neta al mes de agosto** (S/ 1,103.9 MM) fue mayor en 87.3% (+S/ 514.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 589.2 MM) y mayor en 125.3% (+S/ 613.9 MM) respecto **al mismo mes del año anterior** (S/ 490.1 MM), este resultado se sustenta en:

### ➤ Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>1,265.4</b>	<b>1,774.0</b>	<b>2,050.2</b>	<b>276.2</b>	<b>15.6%</b>	<b>784.8</b>	<b>62.0%</b>
Disponible	368.7	589.8	803.4	213.5	36.2%	434.7	117.9%
Cartera de créditos directo	646.0	794.7	837.6	42.9	5.4%	191.5	29.6%
Inversiones disponibles para la venta	139.6	146.3	179.9	33.6	23.0%	40.3	28.9%
Inversiones a vencimiento	111.1	243.2	229.3	-13.8	-5.7%	118.3	106.5%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>42.7</b>	<b>77.3</b>	<b>44.6</b>	<b>-32.7</b>	<b>-42.3%</b>	<b>2.0</b>	<b>4.6%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	29.3	64.0	31.3	-32.7	-51.1%	2.0	6.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras	13.3	13.3	13.4	0.0	0.1%	0.0	0.2%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,222.7</b>	<b>1,696.7</b>	<b>2,005.6</b>	<b>308.9</b>	<b>18.2%</b>	<b>782.8</b>	<b>64.0%</b>

### En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,005.6 MM)** fue mayor en 18.2% (+S/ 308.9 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,696.7), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 15.6% (+S/ 276.2 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 36.2% (+ S/ 213.5 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. Ago23=5.0% y Ejec. Ago23=6.3%); **ii) Cartera de créditos**, mayor en 5.4% (+S/ 42.9 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired, contrarrestado por menores colocaciones en créditos hipotecarios y tarjetas de crédito (compras y disponibilidad de efectivo), asimismo mayores ingresos por intereses por crédito a cajas municipales de ahorro y crédito destacando Arequipa, Huancayo, Trujillo y Cusco, contrarrestado por intereses por créditos a Mi Banco.



- Menores Gastos por Intereses en 42.3% (-S/ 32.7 MM) principalmente por Gastos por obligaciones con el público 51.1% (-S/ 32.7 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes, de acuerdo a lo presupuestado incluye los gastos por intereses de la Cuenta Principal del Tesoro Público (MEF), considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

### En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,005.6 MM)** fue mayor en 64.0% (+S/ 782.8 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,222.7), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 62.0% (+S/ 784.8 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 117.9% (+S/ 434.7 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Ago22=5.3% y Ejec. Ago23=6.3%); **ii) Cartera de crédito** en 29.6% (+S/ 191.5 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo, Trujillo y Cusco); **iii) Ingresos por inversiones a vencimiento** en 106.5% (+S/ 118.3 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,222.7</b>	<b>1,696.7</b>	<b>2,005.6</b>	<b>308.9</b>	<b>18.2%</b>	<b>782.8</b>	<b>64.0%</b>
Provisiones para Créditos Directos	48.0	63.9	119.3	55.5	86.8%	71.3	148.5%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,174.7</b>	<b>1,632.8</b>	<b>1,886.2</b>	<b>253.4</b>	<b>15.5%</b>	<b>711.5</b>	<b>60.6%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>522.9</b>	<b>483.4</b>	<b>521.9</b>	<b>38.5</b>	<b>8.0%</b>	<b>-0.9</b>	<b>-0.2%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	2.8	2.2	8.8	6.6	298.4%	6.0	215.2%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.4	3.5	3.1	-0.4	-11.0%	-0.3	-10.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.1	0.1	0.0	0.0	-22.0%	0.0	-30.4%
Ingresos Diversos	516.6	477.7	510.0	32.4	6.8%	-6.5	-1.3%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>212.6</b>	<b>299.7</b>	<b>240.6</b>	<b>-59.0</b>	<b>-19.7%</b>	<b>28.0</b>	<b>13.2%</b>
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	1.3%	0.0	1.3%
Gastos Diversos	212.6	299.6	240.6	-59.0	-19.7%	28.0	13.2%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,485.0</b>	<b>1,816.6</b>	<b>2,167.6</b>	<b>351.0</b>	<b>19.3%</b>	<b>682.6</b>	<b>46.0%</b>

### En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 2,167.6 MM)** fue mayor en 19.3% (+S/ 351.0 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 253.4 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 8.0% (+S/ 38.5 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 19.7% (-S/ 59.0 MM), principalmente por menor ejecución en **i) Cuenta DNI** (-S/ 31.7 MM) por el registro de gasto de licenciamientos y se han priorizado las funcionalidades a realizar el presente año: biometría facial, retiro en agente corresponsal, transferencias entre cuentas, **ii) Servicio Banca Celular** (-S/ 20.8 MM) menor ejecución en ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos **iii) Comisión Agentes Multired** (-S/ 6.5 MM), por



el menor registro de operaciones por este canal, **iv) Proceso de transformación digital** (-S/ 9.3 MM) por la reevaluación del proceso CMR - Credit Scoring - Crédito Vehicular, servicio especializado de perfiles técnicos y por el retraso en el inicio de los procesos en etapa de elaboración de TDRs solución tecnológica para Págalo y App Homebanking; **v) Call Center** (-S/ 6.2 MM) por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente; **vi) Transporte, custodia y administración de fondos** (+S/ 12.3 MM) por el registro de provisiones de facturación de agencias foráneas a ser regularizadas al cierre del mes; **vii) Abastecimiento y administración de cajeros Multired** (+S/ 8.0 MM) por el registro de provisiones de facturación.

### En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 2,167.6 MM) fue superior en 19.3% (S/ 351.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,485.0 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 711.5 MM) y

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 13.2% (+S/ 28.0 MM), principalmente por mayor ejecución **i) Cuenta DNI** (+S/ 1.7 MM), **ii) Comisión Agentes Multired** (+S/ 7.7 MM) por el mayor registro de operaciones por este canal, **iii) Abastecimiento y administración de cajeros Multired** (+S/ 9.1 MM), **iv) Call Center** (+S/ 6.5 MM) por mayor uso de la mesa comercial lo que está ayudando a incrementar las colocaciones, **v) Transporte, custodia y administración de fondos** (+S/ 16.1 MM) por el incremento en el registro de provisiones pendientes de regularización; todo ello contrarrestado por **vi) Servicio Banca Celular** (-S/ 12.3 MM) menor ejecución en ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos.

### ➤ Margen Operacional:



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,485.0</b>	<b>1,816.6</b>	<b>2,167.6</b>	<b>351.0</b>	<b>19.3%</b>	<b>682.6</b>	<b>46.0%</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>49.6</b>	<b>-4.2</b>	<b>-64.7</b>	<b>-60.5</b>	<b>1441.5%</b>	<b>-114.3</b>	<b>-230.6%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	-8.9	-60.2	-122.5	-62.3	103.4%	-113.6	1279.9%
Diferencia de Cambio	58.5	56.0	57.3	1.3	2.3%	-1.2	-2.0%
Otros	0.0	0.0	0.4	0.4		0.4	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,534.6</b>	<b>1,812.4</b>	<b>2,102.8</b>	<b>290.5</b>	<b>16.0%</b>	<b>568.3</b>	<b>37.0%</b>

### En relación con la meta

El **Margen Operacional** (S/ 2,102.8 MM) fue mayor en 16.0% (+S/ 290.5 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 351.0 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en -S/ 60.5 MM, principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).

### En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional** (S/ 2,102.8 MM) fue mayor en 37.0% (+S/ 568.3 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,534.6 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 682.6 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 230.6% (-S/ 114.3 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).



➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,534.6</b>	<b>1,812.4</b>	<b>2,102.8</b>	<b>290.5</b>	<b>16.0%</b>	<b>568.3</b>	<b>37.0%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>673.7</b>	<b>851.2</b>	<b>682.2</b>	<b>-169.1</b>	<b>-19.9%</b>	<b>8.5</b>	<b>1.3%</b>
Gastos de Personal y Directorio	352.0	449.3	386.8	-62.5	-13.9%	34.8	9.9%
Gastos por servicios recibidos de terceros	228.1	293.9	204.3	-89.6	-30.5%	-23.8	-10.4%
Impuestos y Contribuciones	93.5	108.0	91.1	-16.9	-15.7%	-2.4	-2.6%
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>47.8</b>	<b>54.8</b>	<b>48.8</b>	<b>-6.0</b>	<b>-10.9%</b>	<b>1.0</b>	<b>2.2%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>813.1</b>	<b>906.4</b>	<b>1,371.8</b>	<b>465.5</b>	<b>51.4%</b>	<b>558.7</b>	<b>68.7%</b>

**En relación con la meta**

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,371.8 MM) fue mayor en 51.4% (+S/ 465.5 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 290.5 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 19.9% (-S/ 169.1 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 30.5% (-S/ 89.6 MM) principalmente por:
  - **Mantenimiento y Reparación inferior** en 41.9% (-S/ 28.6 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 8.8 MM)**, por la reprogramación del servicio solución para garantizar la continuidad operativa en vista de que de los dos saltos programados solo se realizará uno, y el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe – nuevo contrato, y retraso del servicio de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos (Sentinel); **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 10.2 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de infraestructura física de los centros de cómputo alternos, servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la gerencia de red de agencias, actualización de versiones de software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva sede Institucional; **iii) Inmuebles (-S/ 5.8 MM)** por el retraso en los mantenimientos preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima **iv) Alarma y seguridad (-S/ 3.6 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas en agencias, ATM´s.
  - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 25.0% (-S/ 10.7 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
  - Otros servicios menor en 40.3% (-S/ 35.4 MM) básicamente en la partida **Otros Servicios**, destacando la desestimación del traslado de centro de cómputo alterno de San Isidro a Sede Principal, retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, servicio de suscripción y soporte de gestor APIs y migración de SNA a TCP el cual ha sido desestimado y retraso en monitoreo de agentes ocupacionales, **locadores de servicios** dado que se está realizando un control exhaustivo de las contrataciones, **administración de oficinas especiales** (ley de tercerización), **servicio de desarrollos informáticos** y en la partida **Proveedores – persona natural** por la no contratación de orientadores de cola ya que no se ha realizado un pago masivo de bonos y se vienen pagando por otros canales, **servicio de desarrollos informáticos** (fábrica de software) sujeto a demanda, adicionalmente la CGR no nos ha solicitado transferencias por la aplicación de la Ley 3135 **control concurrente**.



- Alquileres menores en 37.1% (-S/ 6.1 MM), por sinceramiento en la renovación de contratos o adendas.
- ✓ **Gastos de Personal** en 13.9% (-S/ 62.5 MM), principalmente:
  - Remuneraciones (-S/ 52.2 MM), principalmente por básicas, gratificaciones y asignaciones al no cubrir plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados, contrarrestado por mayor ejecución en participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.
  - Otros gastos de personal en (-S/ 10.4 MM), por el programa de incentivos de retiro voluntario al cual se acogieron 49 trabajadores ejecutando S/ 4.7 MM quedando un saldo por ejecutar de S/ 19.3 MM los cuales serán usados para la segunda etapa del PRI; contrarrestado por la provisión fondo de reserva y la entrega a los trabajadores del uniforme.

### En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,371.8 MM) fue mayor en 68.7% (+S/ 558.7 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 813.1 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 568.3 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 1.3% (S/ 8.5 MM), producto de:

- ✓ **Gastos de Personal** en 9.9% (+S/ 34.8 MM), principalmente:
  - Remuneraciones (+S/ 7.4 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
  - Participación de utilidades (+S/ 8.8 MM) en función a la metodología de registro.
  - Otros gastos de personal en (+S/ 18.8 MM), por la provisión fondo de reserva, la entrega de uniforme institucional y el programa de incentivos de retiro voluntario al cual se acogieron 49 trabajadores ejecutando S/ 4.7 MM.
- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 10.4% (-S/ 23.8 MM) principalmente por la menor ejecución en administración de oficinas especiales (ley de tercerización) y transferencia al fondo de empleados, contrarrestado por mayor ejecución en servicio de vigilancia, limpieza y el mantenimiento y soporte de software.

### ➤ Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>813.1</b>	<b>906.4</b>	<b>1,371.8</b>	<b>465.5</b>	<b>51.4%</b>	<b>558.7</b>	<b>68.7%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>187.8</b>	<b>138.0</b>	<b>90.7</b>	<b>-47.3</b>	<b>-34.3%</b>	<b>-97.1</b>	<b>-51.7%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	-1.4	1.1	1.5	0.3	27.8%	2.8	-204.6%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15.1	14.8	17.7	2.9	19.9%	2.6	17.5%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	174.1	122.0	71.5	-50.5	-41.4%	-102.6	-58.9%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-99.0%	0.0	-89.4%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>625.3</b>	<b>768.4</b>	<b>1,281.2</b>	<b>512.8</b>	<b>66.7%</b>	<b>655.8</b>	<b>104.9%</b>

### En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,281.2 MM) fue mayor en 66.7% (+S/ 512.8 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 768.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 465.5 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 34.3% (-S/ 47.3 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 50.5 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios; contrarrestado por provisiones por incobrabilidad de cuentas



por cobrar en (+S/ 2.9 MM) destacando las mayores provisiones por abonos indebidos por el aplicativo YAPE y deducido por provisiones de Fondo Crecer y FAE Mype.

### En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,281.2 MM) fue mayor en 104.9% (+S/ 655.8 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 625.3 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 558.7 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 51.7% (-S/ 97.1 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 102.6 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, contrarrestado por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 2.6 MM) por abonos indebidos del aplicativo YAPE y Fondo Crecer y FAE Mype y créditos indirectos (+S/ 2.8 MM) por mayores provisiones de créditos a entidades sector público.

#### ➤ Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>625.3</b>	<b>768.4</b>	<b>1,281.2</b>	<b>512.8</b>	<b>66.7%</b>	<b>655.8</b>	<b>104.9%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>36.5</b>	<b>-13.5</b>	<b>20.9</b>	<b>34.4</b>	<b>-254.5%</b>	<b>-15.6</b>	<b>-42.8%</b>
Otros Ingresos	50.8	2.8	29.3	26.4	931.6%	-21.5	-42.3%
Otros Gastos	-14.3	-16.4	-8.4	8.0	-48.7%	5.9	-41.1%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>661.9</b>	<b>754.9</b>	<b>1,302.1</b>	<b>547.2</b>	<b>72.5%</b>	<b>640.2</b>	<b>96.7%</b>
Impuesto a la Renta	171.8	165.6	198.1	32.5	19.6%	26.3	15.3%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>490.1</b>	<b>589.2</b>	<b>1,103.9</b>	<b>514.7</b>	<b>87.3%</b>	<b>613.9</b>	<b>125.3%</b>



### En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,103.9 MM) fue mayor en 87.3% (+S/ 514.7 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 589.2 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 512.8 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 34.4 MM), principalmente por otros ingresos mayor (+S/ 26.4 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 32.5 MM).



### En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,103.9 MM) fue mayor en 125.3% (+S/ 613.9 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 490.1 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 655.8 MM) y por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 26.3 MM).



#### ➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de agosto 2023** (S/ 1,330.0 MM), fue mayor en 61.6% (+S/ 506.8 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (S/ 823.2 MM), y con relación con el mismo **mes del año anterior** (S/ 673.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 97.6% (+S/ 656.9 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 agosto 2023** (64.6%), aumentó en 75.6% respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (36.8%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto con el mismo **mes del año anterior** (37.8%), se incrementó en 71.0% debido a la mayor utilidad neta.

### III.- Gestión de Caja

#### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>4,786.9</b>	<b>4,064.2</b>	<b>7,107.6</b>	<b>3,043.4</b>	<b>74.9%</b>	<b>2,320.7</b>	<b>48.5%</b>
Ingresos financieros	2,166.0	2,352.7	2,679.1	326.4	13.9%	513.1	23.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.3	2.1	1.2	-.9	-42.3%	-.1	-4.1%
Retención de tributos	35.4	.0	15.9	15.9	0.0%	-19.5	-55.0%
Otros	2,584.2	1,709.4	4,411.3	2,701.9	158.1%	1,827.2	70.7%

#### En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,107.6 MM) mayores en 74.9%, (+S/ 3,043.4 MM) respecto a su meta prevista (S/ 4,064.2 MM) principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 326.4 MM), destacando los intereses por créditos de consumo, así como otros ingresos en (+S/ 2,701.9 MM) (depósitos de empresas del sistema financiero y cuentas por pagar, compra de servicios y bienes a proveedores, entre otros).

#### En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,107.6 MM) mayores en 48.5% (+S/ 2,320.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 4,786.9 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 513.1 MM) destacando los intereses por créditos de consumo, así como los otros ingresos en (S/ 1,827.2 MM), (obligaciones a la vista y cuentas por pagar, compra de servicios y bienes a proveedores, entre otros).

#### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>10,935.7</b>	<b>3,600.0</b>	<b>8,857.7</b>	<b>5,257.7</b>	<b>146.0%</b>	<b>-2,078.0</b>	<b>-19.0%</b>
Compra de Bienes	4.8	5.8	5.0	-.9	-14.7%	.2	3.4%
Gastos de Personal	299.3	403.2	330.6	-72.7	-18.0%	31.3	10.5%
Ss. Prestados por Terceros	141.0	240.4	159.7	-80.7	-33.6%	18.7	13.2%
Tributos	215.8	284.0	307.6	23.6	8.3%	91.8	42.5%
Gastos Diversos de Gestión	43.6	35.0	32.7	-2.3	-6.6%	-11.0	-25.1%
Gastos Financieros	44.4	126.3	156.7	30.4	24.0%	112.3	253.0%
Otros	10,186.7	2,505.2	7,865.5	5,360.3	214.0%	-2,321.2	-22.8%



#### En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 8,857.7 MM) fue mayor en 146.0% (+S/ 5,257.7 MM) respecto a su meta prevista (S/ 3,600.0 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 5,360.3 MM), por obligaciones con el público, (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro, asimismo, por depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos judiciales y administrativos), cartera de créditos, (por el incremento de las colocaciones de préstamos de consumo), depósitos de empresas de sistema financiero, entre otros.



#### En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al mes de agosto (S/ 8,857.7 MM) fue menores en 19.0% (-S/ 2,078.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,935.7 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 2,321.2 MM), por la variación de saldo en obligaciones con el público, (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro), así como otros activos (operaciones en trámite y fuera de hora).



## Saldo de caja operativo

El saldo de caja operativo (-S/ 1,750.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	4,786.9	4,064.2	7,107.6	3,043.4	74.9%	2,320.7	48.5%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	10,935.7	3,600.0	8,857.7	5,257.7	146.0%	-2,078.0	-19.0%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-6,148.8</b>	<b>464.3</b>	<b>-1,750.0</b>	<b>-2,214.3</b>	<b>-477.0%</b>	<b>4,398.7</b>	<b>71.5%</b>

**En relación con la meta** (S/ 464.3 MM), fueron menores en 477.0%, (-S/ 2,214.3 MM) debido a los mayores egresos de operación, (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro, así como por depósitos judiciales y administrativos).

**En relación con el año anterior** (-S/ 6,148.8 MM), fueron mayores en 71.5 %, (+S/ 4,398.7 MM) debido a mayores ingresos de operación (obligaciones a la vista y cuentas por pagar, compra de servicios y bienes a proveedores, entre otros) y menores egresos de operación.

## Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	2,100.2	137.5	1,194.3	1,056.8	768.8%	-905.9	-43.1%
Otros	2,100.2	137.5	1,194.3	1,056.8	768.8%	-905.9	-43.1%
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 agosto (S/ 1,194.3 MM), fue mayor en (+S/ 1056.8 MM) 768.8%, respecto a su meta prevista (S/ 137.5 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros Valores y títulos emitidos por BCR (CDBCRP).

### En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital al mes de agosto (S/ 1,194.3 MM), fueron menores en 43.1% (-S/ 905.9 MM), respecto al año anterior (S/ 2,100.2 MM), debido a las inversiones financieras a vencimiento (representativos de deuda país bonos D.S. 002-2007-EF)

## Flujo de caja económico

El flujo de caja económico (-S/ 1,493.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	AL MES DE AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-6,148.8</b>	<b>464.3</b>	<b>-1,750.0</b>	<b>-2,214.3</b>	<b>-477.0%</b>	<b>4,398.7</b>	<b>71.5%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	2,100.2	137.5	1,194.3	1,056.8	768.8%	-905.9	-43.1%
- GASTOS DE CAPITAL	1,860.9	639.6	937.4	297.8	46.6%	-923.4	-49.6%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	86.6	58.6	8.5	-50.2	-85.5%	-78.1	-90.2%
Inversión Financiera	1,774.3	581.0	929.0	348.0	59.9%	-845.3	-47.6%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-8	.0	-5.4%	.0	-4.8%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-5,910.3</b>	<b>-38.7</b>	<b>-1,493.9</b>	<b>-1,455.2</b>	<b>3760.0%</b>	<b>4,416.3</b>	<b>74.7%</b>



**En relación con la meta** (-S/ 38.7 MM), fueron menores en 3,760.0% (-S/ 1,455.2 MM) debido al menor flujo operativo, compensado por una mayor inversión financiera en (S/ 348.0 MM).

**En relación con el año anterior** (-S/ 5,910.3 MM), fueron mayores en (+S/ 4,416.3 MM) 74.7%, debido al mayor flujo operativo, compensado por una menor inversión financiera en (-S/ 845.3 MM).

#### **Saldo final de caja**

El **saldo final de caja** (S/ 23,694.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

**En relación con la meta** (S/ 25,149.8 MM), fueron menores en 5.8%, (-S/ 1,455.2 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/ 1,837.0 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 21,258.8 MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/ 172.0 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 394.3 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 32.5 MM

**En relación con el año anterior** (S/ 22,675.4 MM), fueron mayores en 4.5% (S/ 1,019.2 MM) debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 4,416.2 MM)

## **IV.- Gestión Presupuestal**

### **Marco Presupuestal**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>2,156.8</b>	<b>2,354.8</b>	<b>2,675.5</b>	<b>320.7</b>	<b>13.6%</b>	<b>518.7</b>	<b>24.1%</b>
Ingresos Financieros	1,623.8	1,866.4	2,146.9	280.5	15.0%	523.1	32.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.3	2.1	1.2	-0.9	-42.3%	-0.1	-4.1%
Otros	531.7	486.3	527.4	41.1	8.5%	-4.3	-0.8%
<b>EGRESOS</b>	<b>1,112.9</b>	<b>1,526.4</b>	<b>1,349.8</b>	<b>-176.6</b>	<b>-11.6%</b>	<b>236.9</b>	<b>21.3%</b>
Compra de Bienes	4.8	5.8	5.0	-0.9	-14.7%	0.2	3.4%
Gastos de Personal	399.2	502.1	428.5	-73.6	-14.7%	29.3	7.3%
Servicios Prestados por Terceros	141.0	240.4	159.7	-80.7	-33.6%	18.7	13.2%
Tributos	215.8	284.0	307.6	23.6	8.3%	91.8	42.5%
Gastos Diversos de Gestión	43.6	35.0	32.7	-2.3	-6.6%	-11.0	-25.1%
Gastos Financieros	39.5	126.3	155.0	28.7	22.7%	115.5	292.2%
Otros	268.9	332.8	261.3	-71.4	-21.5%	-7.6	-2.8%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,043.9</b>	<b>828.5</b>	<b>1,325.7</b>	<b>497.3</b>	<b>60.0%</b>	<b>281.8</b>	<b>27.0%</b>
<b>Gasto de Capital</b>	<b>86.6</b>	<b>58.6</b>	<b>8.5</b>	<b>-50.2</b>	<b>-85.5%</b>	<b>-78.1</b>	<b>-90.2%</b>
<b>Transferencias Netas</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.8</b>	<b>0.0</b>	<b>-5.4%</b>	<b>0.0</b>	<b>-4.8%</b>
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>956.5</b>	<b>769.0</b>	<b>1,316.5</b>	<b>547.4</b>	<b>71.2%</b>	<b>360.0</b>	<b>37.6%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>452.0</b>	<b>563.6</b>	<b>459.6</b>	<b>-104.0</b>	<b>-18.5%</b>	<b>7.5</b>	<b>1.7%</b>



## ➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>2,156.8</b>	<b>2,354.8</b>	<b>2,675.5</b>	<b>320.7</b>	<b>13.6%</b>	<b>518.7</b>	<b>24.1%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1,623.8</b>	<b>1,866.4</b>	<b>2,146.9</b>	<b>280.5</b>	<b>15.0%</b>	<b>523.1</b>	<b>32.2%</b>
Disponible	413.7	450.9	695.1	244.3	54.2%	281.4	68.0%
Créditos	624.3	785.7	836.0	50.2	6.4%	211.7	33.9%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.2	0.0	3.6	3.6		3.4	1746.3%
Otros (*)	0.1	0.2	0.5	0.4	215.7%	0.4	419.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	52.8	56.0	54.1	-1.9	-3.3%	1.3	2.6%
Inversiones	532.7	573.6	557.5	-16.1	-2.8%	24.9	4.7%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>1.3</b>	<b>2.1</b>	<b>1.2</b>	<b>-0.9</b>	<b>-42.3%</b>	<b>-0.1</b>	<b>-4.1%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>531.7</b>	<b>486.3</b>	<b>527.4</b>	<b>41.1</b>	<b>8.5%</b>	<b>-4.3</b>	<b>-0.8%</b>
Servicio de Caja	325.8	271.9	307.2	35.4	13.0%	-18.6	-5.7%
Otros (*)	16.7	16.2	22.1	5.9	36.8%	5.5	32.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	31.5	22.4	27.7	5.3	23.6%	-3.8	-12.0%
Comision por venta de seguros	43.1	51.5	52.0	0.5	1.0%	8.9	20.6%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	9.2	17.1	17.3	0.2	1.0%	8.1	88.2%
Cobro de tributos	39.3	36.9	37.1	0.1	0.4%	-2.3	-5.8%
Ingresos por Servicios Diversos	23.0	21.2	20.9	-0.3	-1.4%	-2.1	-9.1%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	8.5	9.3	8.4	-0.9	-9.5%	-0.1	-1.1%
Comisiones Emisor POS-Visa	27.5	29.7	27.9	-1.9	-6.3%	0.4	1.3%
Comisiones Tarjeta Multired	7.1	10.1	6.8	-3.3	-32.5%	-0.2	-3.2%

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

### En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 2,675.5 MM) fue superior en 13.6% (+S/ 320.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,354.8 MM) debido a:

**Ingresos financieros**, mayor en 15.0% (+S/ 280.5 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 54.2% (+S/ 244.3 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Ago23=5.0% y Ejec. Ago23=6.3%).
- Créditos, mayor en 6.4% (+S/ 50.2 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 2.8% (-S/ 16.1 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

**Otros**, superior en 8.5% (+S/ 41.1 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 13.0% (+S/ 35.4 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 36.8% (+S/ 5.9 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito).
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 23.6% (+S/ 5.3 MM), por comisiones por servicio FISE y comisiones fideicomitente.

### En relación con el año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 2,675.5 MM) aumentó en 24.1% (+S/ 518.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,156.8 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, superior en 32.2% (+S/ 523.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 281.4 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Ago22=5.3% y Ejec. Ago23=6.3%)



- Créditos, mayor en +S/ 211.7 MM, por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en +S/ 24.9 MM, por el mayor rendimiento y pago de cupones.

➤ **Egresos Operativos**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>1,112.9</b>	<b>1,526.4</b>	<b>1,349.8</b>	<b>-176.6</b>	<b>-11.6%</b>	<b>106.2</b>	<b>21.3%</b>
Servicios Prestados por Terceros	141.0	240.4	159.7	-80.7	-33.6%	18.7	13.2%
Gastos de Personal	399.2	502.1	428.5	-73.6	-14.7%	29.3	7.3%
Otros	268.9	332.8	261.3	-71.4	-21.5%	-7.6	-2.8%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	225.9	315.1	248.2	-66.9	-21.2%	22.3	9.9%
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	42.8	17.4	13.1	-4.3	-24.9%	-29.7	-69.5%
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	0.1	0.2	0.0	-0.2	-100.0%	-0.1	-100.0%
Gastos Diversos de Gestión	43.6	35.0	32.7	-2.3	-6.6%	-11.0	-25.1%
Compra de Bienes	4.8	5.8	5.0	-0.9	-14.7%	0.2	3.4%
Tributos	215.8	284.0	307.6	23.6	8.3%	91.8	42.5%
Gastos Financieros	39.5	126.3	155.0	28.7	22.7%	115.5	292.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 1,349.8 MM) fue menor en 11.6% (-S/ 176.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,526.4 MM). Asimismo, fue mayor en 21.3% (+S/ 106.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,112.9 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Servicios prestados por terceros: S/ 159.7 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>141.0</b>	<b>240.4</b>	<b>159.7</b>	<b>-80.7</b>	<b>-33.6%</b>	<b>18.7</b>	<b>13.2%</b>
Mantenimiento y Reparación	33.6	68.2	39.7	-28.6	-41.9%	6.1	18.1%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	7.3	19.3	9.2	-10.2	-52.6%	1.9	25.5%
<i>Software</i>	14.4	28.5	19.6	-8.8	-31.0%	5.3	36.5%
<i>Inmuebles</i>	11.2	16.1	10.3	-5.8	-35.8%	-0.9	-8.2%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.2	3.8	0.2	-3.6	-94.9%	0.0	-20.4%
<i>Vehículos</i>	0.3	0.3	0.2	-0.1	-42.5%	-0.1	-28.8%
<i>Bóvedas</i>	0.1	0.2	0.2	-0.1	-28.4%	0.0	8.0%
Otros no relacionados a GIP	27.7	52.1	29.6	-22.5	-43.1%	1.9	6.8%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	24.2	42.7	32.0	-10.7	-25.0%	7.9	32.5%
Alquileres	12.4	16.6	10.4	-6.1	-37.1%	-2.0	-16.1%
Otros relacionados a GIP - Locadores	4.6	9.1	4.1	-5.0	-54.7%	-0.5	-10.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	7.1	10.3	6.9	-3.4	-32.8%	-0.1	-1.6%
<i>Auditorías</i>	3.2	3.8	2.6	-1.2	-32.3%	-0.6	-19.3%
<i>Consultorías</i>	0.9	1.9	0.7	-1.2	-62.2%	-0.2	-24.5%
<i>Otros Servicios No personales</i>	0.6	1.3	0.6	-0.7	-53.8%	0.0	-3.3%
<i>Asesorías</i>	2.3	3.3	3.0	-0.3	-8.5%	0.8	33.4%
Tarifas de Servicios Públicos	28.1	34.7	32.0	-2.7	-7.8%	3.9	14.0%
Publicidad y Publicaciones	1.0	3.5	2.3	-1.2	-33.3%	1.3	134.4%
Transporte y Almacenamiento	1.4	2.0	1.6	-0.4	-21.1%	0.2	15.1%
Servicio de Mensajería	1.0	1.1	0.9	-0.2	-15.8%	0.0	-1.3%



### En relación con la meta

Inferior en 33.6% (-S/ 80.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 240.4 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 41.9% (-S/ 28.6 MM), básicamente en las partidas: **i) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 10.2 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de infraestructura física de los centros de cómputo alternos, servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la gerencia de red de agencias, actualización de versiones de software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva sede Institucional; **ii) Software (-S/ 8.8 MM)**, por la reprogramación del servicio solución para garantizar la continuidad operativa en vista de que de los dos saltos programados solo se realizará uno y el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe – nuevo contrato y retraso del servicio de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos (Sentinel); **iii) Inmuebles (-S/ 5.8 MM)** por el retraso en los mantenimientos preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima; **iv) Alarma y seguridad (-S/ 3.6 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas en agencias, ATM's.
- **Otros no relacionados al GIP** menor en 43.1% (-S/ 22.5 MM), básicamente en la partida **Otros Servicios**, destacando la desestimación del traslado de centro de cómputo alternativo de San Isidro a Sede Principal, retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, servicio de suscripción y soporte de gestor APIs y migración de SNA a TCP el cual ha sido desestimado y retraso en monitoreo de agentes ocupacionales y en la partida **Proveedores – persona natural** por la no contratación de orientadores de cola ya que no se ha realizado un pago masivo de bonos y se vienen pagando por otros canales.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** menor en 25.0% (-S/ 10.7 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
- **Alquileres** menores en 37.1% (-S/ 6.1 MM), para cubrir la renovación de nuevos contratos o adendas.
- **Otros relacionados al GIP - Locadores** menor en 54.7% (-S/ 5.0 MM), por la optimización de gasto que se viene realizando a través un control exhaustivo a las contrataciones.
- **Honorarios profesionales** menor en 32.8% (-S/ 3.4 MM), dado que la CGR no nos ha solicitado transferencias por la aplicación de la Ley N° 3135 control concurrente; y demora en inicio de servicios de consultorías sobre estudio de carga laboral y documentación de mejora de procesos core para la toma de decisiones, contratación de plataforma de gestión del desempeño, servicios de selección de personal, reporte de inventario de gases de efecto invernadero; entre otros.

### En relación con el año anterior

Superior en 13.2% (+S/ 18.7 MM) respecto al mes de agosto del anterior (S/ 141.0 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 6.1 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 7.9 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.
- **Tarifas de Servicio Públicos** mayor en (+S/ 3.9 MM), sustentado en mayor ejecución de la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.



## b) Gastos de Personal (S/ 428.5 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>399.2</b>	<b>502.1</b>	<b>428.5</b>	<b>-73.6</b>	<b>-14.7%</b>	<b>29.3</b>	<b>7.3%</b>
Sueldos y Salarios	236.5	296.1	243.9	-52.2	-17.6%	7.4	3.1%
<i>Básicas</i>	146.6	189.4	146.3	-43.2	-22.8%	-0.3	-0.2%
<i>Gratificaciones</i>	28.6	35.6	29.0	-6.6	-18.7%	0.4	1.5%
<i>Asignaciones</i>	51.9	61.2	57.9	-3.2	-5.3%	6.0	11.6%
<i>Bonificaciones</i>	0.9	1.0	0.9	-0.1	-13.4%	0.0	3.2%
<i>Horas Extras</i>	8.6	8.8	9.8	1.0	11.1%	1.2	13.6%
Otros Gastos de Personal	31.8	65.2	55.8	-9.4	-14.4%	24.0	75.7%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	0.0	24.0	4.7	-19.3	-80.5%	4.7	
<i>Otros (*)</i>	7.3	8.0	5.0	-3.0	-37.5%	-2.3	-31%
<i>Asistencia Médica</i>	0.6	0.6	0.4	-0.3	-40.5%	-0.2	-39%
<i>Refrigerio</i>	0.0	0.1	0.0	-0.1	-73.9%	0.0	117%
<i>Uniformes</i>	4.2	4.5	7.1	2.5	55.9%	2.9	70%
<i>Participación de Trabajadores</i>	19.7	27.9	38.6	10.7	38.4%	18.9	96%
Seguridad y Previsión Social	15.3	19.8	15.1	-4.7	-23.6%	-0.1	-1.0%
Compensación por Tiempo de Servicios	15.3	19.5	15.2	-4.2	-21.8%	0.0	-0.3%
Capacitación	0.2	2.4	0.3	-2.1	-89.2%	0.0	7.4%
Jubilación y Pensiones	99.9	98.8	97.9	-0.9	-0.9%	-2.0	-2.0%
Dietas de Directorio	0.2	0.3	0.3	0.0	-0.8%	0.0	22.1%

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

### En relación con la meta

Disminuyó en 14.7% (-S/ 73.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 502.1 MM), principalmente por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 52.2 MM), principalmente por los rubros básicas, gratificaciones y asignaciones al no cubrir las plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados.
- **Otros gastos de personal** (-S/ 9.4 MM), al registrarse el pago de incentivos de retiro voluntario al cual se acogieron 49 trabajadores ejecutando S/ 4.7 MM quedando un saldo por ejecutar de S/ 19.3 MM los cuales serán usados para la segunda etapa del PRI; contrarrestado por la participación de trabajadores y la entrega de uniforme a los trabajadores.

### En relación con el año anterior

Aumentó en 7.3% (+S/ 29.3 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 399.2 MM), destacando:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 24.0 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/ 7.4 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.



c) Otros: S/ 261.3 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>268.9</b>	<b>332.8</b>	<b>261.3</b>	<b>-71.4</b>	<b>-21.5%</b>	<b>-7.6</b>	<b>-2.8%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>42.8</b>	<b>17.4</b>	<b>13.1</b>	<b>-4.3</b>	<b>-24.9%</b>	<b>-29.7</b>	<b>-69.5%</b>
Administración de Oficinas Especiales	39.0	13.4	10.1	-3.4	-25.0%	-28.9	-74.2%
Fuerzas Policiales	3.8	4.0	3.0	-1.0	-24.9%	-0.8	-21.1%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>212.6</b>	<b>299.8</b>	<b>240.6</b>	<b>-59.2</b>	<b>-19.7%</b>	<b>28.0</b>	<b>13.2%</b>
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	18.9	52.2	20.6	-31.7	-60.6%	1.7	8.8%
Servicio Banca Celular	24.4	32.9	12.1	-20.8	-63.2%	-12.3	-50.4%
Proceso de transformación digital	0.0	9.3	0.0	-9.3	-100.0%	0.0	
Comisiones Agente Multired	35.1	49.3	42.8	-6.5	-13.1%	7.7	22.0%
Serv. Outsourcing	3.6	16.3	10.1	-6.2	-38.1%	6.5	179.5%
Comisiones tarjetas crédito/débito	29.8	28.5	24.0	-4.5	-15.8%	-5.8	-19.3%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	7.2	8.1	6.8	-1.3	-16.5%	-0.4	-6.0%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.4	1.5	0.5	-1.0	-68.7%	-0.9	-66.7%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	2.8	3.5	2.7	-0.8	-22.9%	-0.1	-1.9%
Servicios MN/ME	1.2	1.6	1.1	-0.5	-33.3%	-0.1	-11.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.0	1.2	0.8	-0.4	-36.6%	-0.2	-21.4%
Servicio pago - Domicilio onp	4.7	4.7	4.4	-0.3	-6.8%	-0.3	-6.3%
Comisión servicios tasas visa	1.8	1.9	1.8	-0.1	-5.3%	0.0	-1.2%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.4	0.2	0.1	-0.1	-37.3%	-0.2	-62.6%
Transferencias de fondos	0.1	0.1	0.1	-0.1	-54.1%	0.0	-35.0%
Comisión servicio Bancared	0.1	0.2	0.2	0.0	-4.7%	0.0	17.9%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.1	0.1	0.1	0.0	-2.9%	0.0	-2.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	-9.2%	0.0	-46.8%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	1.3%	0.0	1.3%
Cámara de Compensación Electrónica	0.7	0.7	0.8	0.0	4.5%	0.1	7.1%
Apertura Puertas	2.7	4.5	4.7	0.2	4.7%	2.0	74.6%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.5	0.5	1.1	0.6	120.3%	0.5	101.0%
Otros servicios ETV	13.6	14.8	18.2	3.4	23.3%	4.6	34.1%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	14.8	16.0	23.9	8.0	49.8%	9.1	61.8%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	47.6	51.4	63.7	12.3	23.9%	16.1	33.9%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>13.5</b>	<b>15.6</b>	<b>7.6</b>	<b>-7.9</b>	<b>-50.9%</b>	<b>-5.8</b>	<b>-43.3%</b>

\* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

**En relación a la meta**

Disminuyó en 21.5% (-S/ 71.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 261.3 MM), destacando la menor ejecución en :

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 31.7 MM por el registro de gasto de licenciamientos y se han priorizado las funcionalidades a realizar el presente año: biometría facial, retiro en agente corresponsal, transferencias entre cuentas. Las funcionalidades se plantean implementar a partir de octubre.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 20.8 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro, ante el cierre de operatividad de este canal.
- Proceso de transformación digital menor en -S/ 9.3 MM por la reevaluación del proceso CMR - Credit Scoring - Crédito Vehicular, servicio especializado de perfiles técnicos y por el retraso en el inicio de los procesos en etapa de elaboración de TDRs solución tecnológica para Págalo y App Homebanking.
- Comisiones Agentes Multired menor en -S/ 6.5 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 6.2 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Otros gastos menores en -S/7.9 MM por la no ejecución del servicio de traslado y custodia de instrumentos de aplicación examen – MINEDU y perdidas asociadas a riesgo operacional.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia, administración de fondos y abastecimiento de cajeros Multired mayor en +S/ 20.2 MM por el registro de provisiones del servicio de transporte de agencias y cajeros foráneos y locales pendientes de regularización.



### En relación al año anterior

Disminuyó en 2.8% (-S/ 7.6 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 229.4 MM), destacando la menor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 28.9 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.

Contrarrestado por:

- Comisión Agentes Multired superior en +S/ 7.7 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Call Center mayor en +S/ 6.5 MM por mayor ejecución en la mesa comercial.
- Abastecimiento y administración cajeros Multired mayor en +S/ 9.1 MM y transporte, custodia y administración de fondos mayor en +S/ 16.1 MM por el incremento en la cantidad de servicios realizados a agencias y provisiones por los servicios pendientes de regularizar.
- Cuenta DNI mayor en +S/ 1.7 MM por mayores funcionalidades en la implementación.

Contrarrestado por:

- Servicio Banca Celular -S/ 12.3 MM menor ejecución en ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos.
- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -S/ 5.9 MM por menores registros de perdidas asociadas a fraude, asalto y robos.

### **d) Gastos Financieros (S/ 155.0 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>39.5</b>	<b>126.3</b>	<b>155.0</b>	<b>28.7</b>	<b>22.7%</b>	<b>115.5</b>	<b>292.2%</b>
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	10.2	62.3	123.7	61.4	98.4%	113.5	1117.0%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.1	0.1		0.0	67.8%
Intereses por Obligaciones con el Público	29.3	64.0	31.3	-32.7	-51.1%	2.0	6.7%

### En relación con la meta

Mayor en 22.7% (+S/ 28.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 126.3. MM) por la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento y los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes, considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

### En relación con el año anterior

Superior en 292.2% (+S/ 115.5 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 39.5 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.



e) **Tributos (S/ 307.6 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>215.8</b>	<b>284.0</b>	<b>307.6</b>	<b>23.6</b>	<b>8.3%</b>	<b>91.8</b>	<b>42.5%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	215.8	283.9	307.6	23.6	8.3%	91.8	42.5%
Impuesto a la Renta	122.3	176.0	216.5	40.5	23.0%	94.2	77.0%
Superintendencia de Banca y Seguro	2.8	2.3	3.1	0.8	34.9%	0.2	8.5%
Otros Tributos	0.2	0.2	0.3	0.1	28.0%	0.1	34.4%
Tributos a Gobierno Locales	4.0	5.2	4.1	-1.0	-20.0%	0.2	3.8%
Impuesto a la Renta no domiciliados	14.4	15.6	14.3	-1.3	-8.5%	-0.1	-0.9%
Impuesto General a las Ventas	72.1	84.7	69.3	-15.4	-18.2%	-2.8	-3.8%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	0.0	-53.3%	0.0	-13.1%

**En relación con la meta**

Mayor en 8.3% (+S/ 23.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 284.0 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022, contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

**En relación con el año anterior**

Superior en 42.5% (+S/ 91.8 MM) respecto al mes de agosto del anterior (S/ 215.8 MM), por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022, contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas ante la menor adquisición de bienes y servicios.

➤ **Gastos de Capital**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2022	A AGOSTO 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>86.6</b>	<b>58.6</b>	<b>8.5</b>	<b>-50.2</b>	<b>-85.5%</b>	<b>-78.1</b>	<b>-90.2%</b>
Mobiliario y Equipo	50.1	24.2	0.1	-24.1	-99.4%	-50.0	-99.7%
Gastos Amortizables	27.2	21.4	6.1	-15.3	-71.5%	-21.1	-77.6%
Edificios e Instalaciones	9.0	8.8	1.7	-7.1	-80.7%	-7.3	-81.2%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.2	3.5	0.5	-3.0	-86.5%	0.3	207.8%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.2	0.9	0.1	-0.8	-88.6%	-0.1	-38.6%

**En relación con la meta**

El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 8.5 MM) fue menor en 85.5% (-S/ 50.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 58.6 MM), principalmente por **mobiliario y equipo** sustentado en i) Ampliación granja servidores para virtualización, el proceso se está reevaluando ; ii) Adquisición 600 máquinas contadoras electrónicas, retraso en la firma del contrato, se ejecutará con la conformidad de la entrega de los equipos iii) Adquisición plataforma redes inalámbricas para sedes administrativas y macroregiones iv) Adquisición sistema UPS para agencias la Macro Región I Piura se está reevaluando el proceso a fin de hacerlo extensivo a todas las SMRs; **Gastos amortizables** sustentado en i) Adquisición solución backup entornos virtualizados, ii) Adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos iii) Adquisición licencias para cambio remoto claves en cajeros, ambos desestimados iv) Solución tecnológica prevención fraudes y LA/FT y aplicación scoring riesgos, se ha coordinado un nuevo cronograma de avance con el proveedor, v) Servicio de Implementación de Transferencias Interbancarias vía cámara de compensación Electrónica (CCE) e Interoperabilidad.



### En relación con el año anterior

El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 8.5 MM) fue menor en 90.2% (-S/ 78.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 86.6 MM), sustentado en la menor ejecución en el rubro de mobiliario y equipo por la adquisición de equipos portátiles y adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM y gastos amortizables por la Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM.

#### ➤ Transferencias Netas

En S/ MM							
Concepto	Real a Agosto 2022	Meta Anual	Meta a Agosto 2023	Real a Agosto 2023	Var %	Diferencia	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	-	-	-	<b>0%</b>
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	<b>0.8</b>	<b>1.0</b>	<b>0.8</b>	<b>0.8</b>	<b>-5.4%</b>	<b>0.04</b>	<b>75.7%</b>
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%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>-0.8</b>	<b>-1.0</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.8</b>	<b>-5.4%</b>	<b>0.0</b>	<b>75.7%</b>

### En relación con la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de agosto (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista 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 agosto (-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 agosto (S/ 459.6 MM), disminuyó en 18.5% (-S/ 104.0 MM), respecto a su meta prevista del presente año (S/ 563.6 MM):

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

### En relación con el año anterior

El gasto integrado de personal al mes de agosto (S/ 459.6 MM), aumentó en 1.7% (+S/ 7.5 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 452.0 MM):

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

Periodo (AGOSTO 2023)	
Hechos Reportados	EEFF mensual Julio
Nº de Hechos de Importancia Reportados en periodo Ago. - 2023	1



## VI. Anexos

### Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Agosto 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real A Agosto 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	A Agosto				
<b>I- PERSONAL</b>									
Planilla	N°	4,638	5,786	5,786	5,113	4,879	95.4	234.0	84.3
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	19	25	25	25	14	56.0	-11.0	0.6
Ejecutivos	N°	866	1,021	1,021	1,021	898	88.0	-123.0	0.9
Profesionales	N°	507	679	679	679	527	77.6	-152.0	0.8
Técnicos	N°	2,566	2,707	2,707	2,707	2,475	91.4	-232.0	0.9
Administrativos	N°	680	1,353	1,353	680	965	141.9	285.0	0.7
Locación de Servicios	N°	177	180	180	180	162	90.0	-18.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,472	1,480	1,480	1,480	1,679	113.4	199.0	1.1
Personal de Cooperativas	N°								
Personal de Servicios	N°								
Otros	N°	1,472	1,480	1,480	1,480	1,679	113.4	199.0	1.1
Pensionistas	N°	4,564	4,564	4,564	4,564	4,387	96.1	-177.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,564	4,564	4,564	4,564	4,387	96.1	-177.0	1.0
Regimen .....	N°								
Regimen .....	N°								
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	N°	163	713	713	713	215	30.2	-498.0	0.3
- Profesionales	N°	63	250	250	297	75	25.3	-221.8	0
- Preprofesionales	N°	100	463	463	363	140	38.6	-223.0	0.0
TOTAL	N°	11,014	12,723	12,723	12,050	11,322	94.0	-728.0	0.9
Personal en Planilla	N°	4,638	5,786	5,786	5,113	4,879	95.4	-234.0	0.8
Personal en CAP	N°	3,707	3,712	3,712	3,712	3,278	88.3	-434.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	931	2,074	2,074	1,401	1,601	114.3	200.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,707	3,712	3,712	3,712	3,278	88.3	-434.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,707	3,712	3,712	3,712	3,278	88.3	-434.0	0.9
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°								

\* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

#### II- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	1,043,860,824	909,283,293	909,283,293	828,450,033	1,325,700,766	160.0	497,250,733.0	1.5
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	956,496,508	796,727,746	796,727,746	769,010,932	1,316,458,839	171.2	547,447,907.0	1.7
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	86,569,716	111,555,547	111,555,547	58,639,101	8,485,327	14.5	-50,153,774.0	0.1
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,222,745,028	2,582,503,051	2,582,503,051	1,696,679,661	2,005,580,746	118.2	308,901,085.0	0.8
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	625,327,949	1,156,821,424	1,156,821,424	768,399,412	1,281,160,532	166.7	512,761,120.0	1.1
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	490,052,129	884,945,509	884,945,509	589,243,061	1,103,911,995	187.3	514,668,934.0	1.2
ACTIVO TOTAL	S/	42,488,019,409	43,550,410,584	43,550,410,584	42,629,227,506	46,101,215,780	108.1	3,471,988,274.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,371,721,767	41,547,334,868	41,547,334,868	41,213,727,480	44,853,850,914	108.8	3,640,123,434.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,116,297,642	2,003,075,716	2,003,075,716	1,415,500,026	1,247,364,866	88.1	-168,135,160.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	40,871,092,315	40,981,384,749	40,981,384,749	40,381,486,676	43,171,987,983	106.9	2,790,501,307.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	38,951,708,294	39,038,848,130	39,038,848,130	38,400,021,374	41,275,300,459	107.5	2,875,279,085.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,919,384,021	1,942,536,619	1,942,536,619	1,981,465,302	1,896,687,524	95.7	-84,777,778.0	1.1
PATRIMONIO	S/	1,616,927,094	2,569,025,835	2,569,025,835	2,247,740,830	2,929,227,797	130.3	681,486,967.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.3%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	100.4	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio)	%	1.2%	1.8%	1.8%	1.5%	3.3%	224.9	0.0	1.9
ROE (Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio)	%	38.2%	34.5%	34.5%	31.3%	63.8%	203.8	0.3	1.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gas)	%	36.3%	50.4%	50.4%	49.9%	30.7%	61.5	-0.2	0.6
EBITDA ( Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	684,001	1,220,130	1,220,130	809,668	1,329,985	164.3	520,317	1.1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	101.3	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	25.1	16.0	16.0	18.0	14.7	82.0	-3.2	0.9

#### III- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,265,396,983	2,692,890,378	2,692,890,378	1,774,018,464	2,050,213,681	115.6	276,195,217.0	0.8
GASTOS POR INTERESES	S/	42,651,955	110,387,327	110,387,327	77,338,803	44,632,935	57.7	-32,705,868.0	0.4
SALDO NETO DE CAJA	S/	-5,914,042,328	20,354,405,048	20,354,405,048	20,905,826,279	-1,503,948,643	-7.2	-22,409,774,922.0	-0.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,681,516,362	20,665,585,130	20,665,585,130	20,985,302,707	23,694,549,856	112.9	2,709,247,149.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,832,412,953	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	10,838,122,283	116.6	1,545,470,624.0	1.2

#### III- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	573,569,005	1,085,449,888	1,085,449,888	980,695,351	1,932,427,058	197.0	951,731,707.3	1.8
Creditos directos	S/	9,074,953,970	10,360,843,035	10,360,843,035	9,360,939,371	11,203,829,017	119.7	1,842,889,645.5	1.1
Creditos al personal	S/	135,211,673	155,835,797	155,835,797	140,796,405	159,074,086	113.0	18,277,681.2	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,783,734,648	11,602,128,720	11,602,128,720	10,482,431,127	13,295,330,161	126.8	2,812,899,034.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	73,490,774	-	-	-	86,658,494	0.0	86,658,494.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	297,824,853	564,899,005	564,899,005	552,228,621	389,108,523	70.5	-163,120,098.0	0.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,559,400,569	11,037,229,715	11,037,229,715	9,930,202,506	12,992,880,132	130.8	3,062,677,626.0	1.2
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,332,576,263	11,205,285,165	11,205,285,165	10,123,886,127	12,652,555,888	125.0	2,528,669,761.0	1.1
Problema potencial	S/	88,292,976	69,814,017	69,814,017	63,076,410	156,800,080	248.6	93,723,670.2	2.2
Deficiente	S/	50,416,227	55,629,301	55,629,301	50,260,631	78,575,109	156.3	28,314,478.1	1.4
Dudoso	S/	120,185,730	138,053,456	138,053,456	124,730,201	164,320,202	131.7	39,590,001.6	1.2
Perdida	S/	192,263,452	133,346,782	133,346,782	120,477,758	243,078,881	201.8	122,601,123.1	1.8
TOTAL CARTERA	S/	9,783,734,648	11,602,128,720	11,602,128,720	10,482,431,127	13,295,330,161	126.8	2,812,899,034.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	580,120	575,585	575,585	584,193	588,292	100.7	4,099.0	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	10,854,704	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,571,652	101.5	173,767.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	15,160,800	18,586,271	18,586,271	17,622,184	26,357,125	149.6	8,734,940.8	1.4
Cientes	N°	13,201,817	13,657,062	13,657,062	13,548,458	24,597,606	181.6	11,049,148.0	1.8
No Cientes	N°	1,958,983	4,929,208	4,929,208	4,073,726	1,759,519	43.2	-2,314,207.2	0.4
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	444,827,153	612,650,399	612,650,399	402,519,501	439,358,368	109.2	36,838,866.8	0.7
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	367	98.7	-5.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	192	214	214	209	181	86.6	-28.0	0.8
EL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE EJECUCIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	68.98%	100.00%	100.00%	52.56%	7.61%	14.5	-0.4	0.1

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

**Anexo N° 2**  
**ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A AGOSTO 2023**  
**En Soles**

RUBROS	Real 2022 A Agosto	Real 2023 A Agosto	Diferencia	Var %	Meta 2023 A Agosto	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
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	22,675,378,098	23,694,549,856	1,019,171,758	4.5%	20,985,302,707	2,709,247,149	12.9%	20,665,585,130	20,665,585,130	114.7%	114.7%
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)	9,230,810,045	10,004,586,007	773,775,962	8.4%	9,877,922,077	126,663,930	1.3%	9,978,906,610	9,978,906,610	100.3%	100.3%
Cartera de Créditos (Neto)	8,394,000,942	10,257,865,181	1,863,864,239	22.2%	9,229,348,943	1,028,516,238	11.1%	9,781,729,491	9,781,729,491	104.9%	104.9%
Cuentas por Cobrar (Neto)	303,890,609	341,474,441	37,583,832	12.4%	306,925,494	34,548,947	11.3%	306,919,386	306,919,386	111.3%	111.3%
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	113,625,869	115,074,489	1,448,620	1.3%	124,611,955	- 9,537,466	-7.7%	124,614,470	124,614,470	92.3%	92.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	128,297,897	134,473,210	6,175,313	4.8%	127,779,986	6,693,224	5.2%	127,779,868	127,779,868	105.2%	105.2%
Otros Activos	525,718,307	305,827,730	- 219,890,577	-41.8%	561,836,318	- 256,008,588	-45.6%	561,799,913	561,799,913	54.4%	54.4%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>41,371,721,767</b>	<b>44,853,850,914</b>	<b>3,482,129,147</b>	<b>8.4%</b>	<b>41,213,727,480</b>	<b>3,640,123,434</b>	<b>8.8%</b>	<b>41,547,334,868</b>	<b>41,547,334,868</b>	<b>108.0%</b>	<b>108.0%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	438,412,011	580,257,102	141,845,091	32.4%	700,853,563	- 120,596,461	-17.2%	1,255,500,224	1,255,500,224	46.2%	46.2%
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	620,464,494	622,547,319	2,082,825	0.3%	664,697,546	- 42,150,227	-6.3%	697,613,992	697,613,992	89.2%	89.2%
Activos Intangibles (neto)	55,414,009	42,576,134	- 12,837,875	-23.2%	47,956,079	- 5,379,945	-11.2%	47,968,662	47,968,662	88.8%	88.8%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,007,128	1,984,311	- 22,817	-1.1%	1,992,838	- 8,527	-0.4%	1,992,838	1,992,838	99.6%	99.6%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,116,297,642</b>	<b>1,247,364,866</b>	<b>131,067,224</b>	<b>11.7%</b>	<b>1,415,500,026</b>	<b>- 168,135,160</b>	<b>-11.9%</b>	<b>2,003,075,716</b>	<b>2,003,075,716</b>	<b>62.3%</b>	<b>62.3%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>42,488,019,409</b>	<b>46,101,215,780</b>	<b>3,613,196,371</b>	<b>8.5%</b>	<b>42,629,227,506</b>	<b>3,471,988,274</b>	<b>8.1%</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>105.9%</b>	<b>105.9%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	37,955,220,846	40,177,064,486	2,221,843,640	5.9%	37,279,355,316	2,897,709,170	7.8%	37,917,558,789	37,917,558,789	106.0%	106.0%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	351,555,183	460,828,921	109,273,738	31.1%	424,253,481	36,575,440	8.6%	424,115,535	424,115,535	108.7%	108.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	318,514,567	442,122,406	123,607,839	38.8%	373,072,452	69,049,954	18.5%	373,349,876	373,349,876	118.4%	118.4%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	36,515,201	22,214,900	- 14,300,301	-39.2%	34,146,921	- 11,932,021	-34.9%	34,190,218	34,190,218	65.0%	65.0%
Otros Pasivos	289,902,497	173,069,746	- 116,832,751	-40.3%	289,193,204	- 116,123,458	-40.2%	289,633,712	289,633,712	59.8%	59.8%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>38,951,708,294</b>	<b>41,275,300,459</b>	<b>2,323,592,165</b>	<b>6.0%</b>	<b>38,400,021,374</b>	<b>2,875,279,085</b>	<b>7.5%</b>	<b>39,038,848,130</b>	<b>39,038,848,130</b>	<b>105.7%</b>	<b>105.7%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,457,362,459	1,404,311,017	- 53,051,442	-3.6%	1,559,518,340	- 155,207,323	-10.0%	1,524,175,464	1,524,175,464	92.1%	92.1%
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	207,070,240	237,437,550	30,367,310	14.7%	166,946,962	70,490,588	42.2%	166,694,488	166,694,488	142.4%	142.4%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	254,951,322	254,938,957	- 12,365	0.0%	255,000,000	- 61,043	0.0%	251,666,667	251,666,667	101.3%	101.3%
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%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,919,384,021</b>	<b>1,896,687,524</b>	<b>- 22,696,497</b>	<b>-1.2%</b>	<b>1,981,465,302</b>	<b>- 84,777,778</b>	<b>-4.3%</b>	<b>1,942,536,619</b>	<b>1,942,536,619</b>	<b>97.6%</b>	<b>97.6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>40,871,092,315</b>	<b>43,171,987,983</b>	<b>2,300,895,668</b>	<b>5.6%</b>	<b>40,381,486,676</b>	<b>2,790,501,307</b>	<b>6.9%</b>	<b>40,981,384,749</b>	<b>40,981,384,749</b>	<b>105.3%</b>	<b>105.3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</b>
Capital Social	1,596,169,324	1,600,000,000	3,830,676	0.2%	1,802,153,391	- 202,153,391	-11.2%	1,802,153,391	1,802,153,391	88.8%	88.8%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	558,659,263	560,000,000	1,340,737	0.2%	630,753,687	- 70,753,687	-11.2%	630,753,687	630,753,687	88.8%	88.8%
Ajustes al Patrimonio	- 1,055,708,431	- 706,075,905	349,632,526	-33.1%	- 929,873,543	223,797,638	-24.1%	- 904,290,986	- 904,290,986	78.1%	78.1%
Resultados Acumulados	25,857,473	369,494,371	343,636,898	1329.0%	153,566,898	215,927,473	140.6%	153,566,898	153,566,898	240.6%	240.6%
Resultado Neto del Ejercicio	490,052,129	1,103,911,995	613,859,866	125.3%	589,243,061	514,668,934	87.3%	884,945,509	884,945,509	124.7%	124.7%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,616,927,094</b>	<b>2,929,227,797</b>	<b>1,312,300,703</b>	<b>81.2%</b>	<b>2,247,740,830</b>	<b>681,486,967</b>	<b>30.3%</b>	<b>2,569,025,835</b>	<b>2,569,025,835</b>	<b>114.0%</b>	<b>114.0%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>42,488,019,409</b>	<b>46,101,215,780</b>	<b>3,613,196,371</b>	<b>8.5%</b>	<b>42,629,227,506</b>	<b>3,471,988,274</b>	<b>8.1%</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>105.9%</b>	<b>105.9%</b>

BANCO DE LA NACIÓN  
Gilda Andrea Luján Chávez  
Subgerente  
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN  
Leonardo Miranda Candelario  
Jefe

BANCO DE LA NACIÓN  
Piero Malfranco  
Gerente (G)  
Tesorería

## ESTADO DE RESULTADO A AGOSTO 2023

### En Soles

	Real A Agosto 2023	Real A Agosto 2022	Diferencia	Var %	Meta A Agosto 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
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>2,050,213,681</b>	<b>1,265,396,983</b>	<b>784,816,698</b>	<b>62.0%</b>	<b>1,774,018,464</b>	<b>276,195,217</b>	<b>15.6%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>76%</b>	<b>76%</b>
Disponibles	803,378,116	368,701,920	434,676,196	117.9%	589,842,192	213,535,924	36.2%	887,843,130	887,843,130	90%	90%
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	179,916,157	139,599,644	40,316,513	28.9%	146,280,891	33,635,266	23.0%	210,890,443	210,890,443	85%	85%
Inversiones a Vencimiento	229,346,516	111,051,400	118,295,116	106.5%	243,189,195	-13,842,679	-5.7%	363,766,995	363,766,995	63%	63%
Cartera de Créditos Directos	837,572,892	646,044,019	191,528,873	29.6%	794,706,186	42,866,706	5.4%	1,230,389,810	1,230,389,810	68%	68%
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%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>44,632,935</b>	<b>42,651,955</b>	<b>1,980,980</b>	<b>4.6%</b>	<b>77,338,803</b>	<b>-32,705,868</b>	<b>-42.3%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>110,387,327</b>	<b>40%</b>	<b>40%</b>
Obligaciones con el Público	31,281,097	29,326,827	1,954,270	6.7%	64,005,467	-32,724,370	-51.1%	90,387,323	90,387,323	35%	35%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	163	324	-161	-49.7%	0	163	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	67,500	40,000	27,500	68.8%	0	67,500	0.0%	0	0	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	13,284,175	13,284,804	-629	0.0%	13,333,336	-49,161	-0.4%	20,000,004	20,000,004	66%	66%
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%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,005,580,746</b>	<b>1,222,745,028</b>	<b>782,835,718</b>	<b>64.0%</b>	<b>1,696,679,661</b>	<b>308,901,085</b>	<b>18.2%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>78%</b>	<b>78%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-119,341,754	-48,027,457	-71,314,297	148.5%	-63,884,846	-55,456,908	86.8%	-78,427,981	-78,427,981	152%	152%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,886,238,992</b>	<b>1,174,717,571</b>	<b>711,521,421</b>	<b>60.6%</b>	<b>1,632,794,815</b>	<b>253,444,177</b>	<b>15.5%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>75%</b>	<b>75%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>521,947,072</b>	<b>522,872,617</b>	<b>-925,545</b>	<b>-0.2%</b>	<b>483,434,556</b>	<b>38,512,516</b>	<b>8.0%</b>	<b>731,665,433</b>	<b>731,665,433</b>	<b>71%</b>	<b>71%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	8,750,481	2,775,787	5,974,694	215.2%	2,196,654	6,553,827	298.4%	3,314,301	3,314,301	264%	264%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,104,030	3,449,530	-345,500	-10.0%	3,486,472	-382,442	-11.0%	5,229,708	5,229,708	59%	59%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	45,683	65,590	-19,907	-30.4%	58,555	-12,872	-22.0%	87,813	87,813	52%	52%
Ingresos Diversos	510,046,878	516,581,710	-6,534,832	-1.3%	477,892,875	32,354,003	6.8%	723,033,611	723,033,611	71%	71%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>240,605,946</b>	<b>212,609,670</b>	<b>27,996,276</b>	<b>13.2%</b>	<b>299,650,579</b>	<b>-59,044,633</b>	<b>-19.7%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>473,042,879</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,637	17,417	220	1.3%	17,416	221	1.3%	26,124	26,124	68%	68%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	240,588,309	212,592,253	27,996,056	13.2%	299,633,163	-59,044,854	-19.7%	473,016,755	473,016,755	51%	51%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>2,167,580,118</b>	<b>1,484,980,518</b>	<b>682,599,600</b>	<b>46.0%</b>	<b>1,816,578,792</b>	<b>351,001,326</b>	<b>19.3%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>78%</b>	<b>78%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-64,744,352</b>	<b>49,588,274</b>	<b>-114,332,626</b>	<b>-230.6%</b>	<b>-4,200,023</b>	<b>-60,544,329</b>	<b>1441.5%</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>787%</b>	<b>787%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-122,462,044	-8,874,648	-113,587,396	1279.9%	-60,200,023	-62,262,021	103.4%	-92,226,217	-92,226,217	133%	133%
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	57,305,960	58,462,922	-1,156,962	-2.0%	56,000,000	1,305,960	2.3%	84,000,000	84,000,000	68%	68%
Otros	411,732	0	411,732	0.0%	0	411,732	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,102,835,766</b>	<b>1,534,568,792</b>	<b>568,266,974</b>	<b>37.0%</b>	<b>1,812,378,789</b>	<b>290,456,997</b>	<b>16.0%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>76%</b>	<b>76%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>682,169,602</b>	<b>673,662,396</b>	<b>8,507,206</b>	<b>1.3%</b>	<b>851,229,769</b>	<b>-169,060,167</b>	<b>-19.8%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>53%</b>	<b>53%</b>
Gastos de Personal y Directivo	386,765,482	352,008,888	34,756,594	9.9%	440,294,540	-62,529,058	-13.9%	676,337,224	676,337,224	57%	57%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	204,297,362	228,109,042	-23,811,680	-10.4%	293,908,209	-89,610,847	-30.5%	471,903,260	471,903,260	43%	43%
Impuestos y Contribuciones	91,106,758	93,544,466	-2,437,708	-2.6%	108,027,020	-16,920,262	-15.7%	148,805,537	148,805,537	61%	61%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-48,824,475</b>	<b>-47,775,622</b>	<b>-1,048,853</b>	<b>2.2%</b>	<b>-54,786,713</b>	<b>5,962,238</b>	<b>-10.9%</b>	<b>-83,291,537</b>	<b>-83,291,537</b>	<b>59%</b>	<b>59%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,371,841,689</b>	<b>813,130,774</b>	<b>558,710,915</b>	<b>68.7%</b>	<b>906,362,287</b>	<b>465,479,402</b>	<b>51.4%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>90,681,157</b>	<b>187,802,825</b>	<b>-97,121,668</b>	<b>-51.7%</b>	<b>137,962,875</b>	<b>-47,281,718</b>	<b>-34.3%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>217,312,605</b>	<b>42%</b>	<b>42%</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,455,620	-1,392,018	2,847,638	-204.6%	1,139,336	316,284	27.8%	1,837,600	1,837,600	79%	79%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17,725,148	15,083,979	2,641,169	17.5%	14,769,049	2,936,099	19.9%	26,173,461	26,173,461	68%	68%
Provisiones para 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 Mantendidos 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%	23,230	-23,230	-100.0%	34,851	34,851	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	71,499,998	174,107,177	-102,607,179	-58.9%	121,971,220	-50,471,222	-41.4%	189,226,653	189,226,653	38%	38%
Otras Provisiones	391	3,687	-3,296	-89.4%	40,040	-39,649	-99.0%	40,040	40,040	1%	1%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,281,160,532</b>	<b>625,327,949</b>	<b>655,832,583</b>	<b>104.9%</b>	<b>768,399,412</b>	<b>512,761,120</b>	<b>66.7%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>111%</b>	<b>111%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>20,891,965</b>	<b>36,534,700</b>	<b>-15,642,740</b>	<b>-42.8%</b>	<b>-13,518,239</b>	<b>34,410,204</b>	<b>-254.5%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>-105%</b>	<b>-105%</b>
Otros ingresos	29,285,223	50,793,515	-21,508,292	-42.3%	2,838,885	26,446,338	931.6%	4,257,790	4,257,790	688%	688%
Otros Gastos	8,393,258	14,258,810	-5,865,552	-41.1%	16,357,124	-7,963,866	-48.7%	24,240,159	24,240,159	35%	35%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,302,052,497</b>	<b>661,862,654</b>	<b>640,189,843</b>	<b>96.7%</b>	<b>754,881,173</b>	<b>547,171,324</b>	<b>72.5%</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>115%</b>	<b>115%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>198,140,502</b>	<b>171,810,525</b>	<b>26,329,977</b>	<b>15.3%</b>	<b>165,638,112</b>	<b>32,502,390</b>	<b>19.6%</b>	<b>251,893,536</b>	<b>251,893,536</b>	<b>79%</b>	<b>79%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,103,911,995</b>	<b>490,052,129</b>	<b>613,859,866</b>	<b>125.3%</b>	<b>589,243,061</b>	<b>514,668,934</b>	<b>87.3%</b>	<b>884,945,509</b>	<b>884,945,509</b>	<b>125%</b>	<b>125%</b>



**FLUJO DE CAJA**  
**EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A AGOSTO DEL AÑO 2023**  
**En Soles**

RUBROS	Real A AGOSTO 2023	Real A AGOSTO 2022	Diferencia	Var %	Meta A AGOSTO 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
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>7,107,619,378</b>	<b>4,786,880,607</b>	<b>2,320,738,771</b>	<b>48.5%</b>	<b>4,064,210,391</b>	<b>3,043,408,987</b>	<b>74.9%</b>	<b>6,232,538,919</b>	<b>6,232,538,919</b>	<b>114.04%</b>	<b>65.21%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,679,109,495	2,166,018,832	513,090,663	23.7%	2,352,673,821	326,435,674	13.9%	3,137,639,276	3,137,639,276	85.4%	75.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,236,915	1,289,867	-52,952	-4.1%	2,142,129	-905,214	-42.3%	2,856,172	2,856,172	43.3%	75.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	15,932,489	35,421,715	-19,489,226	-55.0%	-	15,932,489	-	-	-	-	-
Otros	4,411,340,479	2,584,150,193	1,827,190,286	70.7%	1,709,394,441	2,701,946,038	158.1%	3,092,043,471	3,092,043,471	142.7%	55.3%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>8,857,662,867</b>	<b>10,935,664,298</b>	<b>-2,078,001,431</b>	<b>-19.0%</b>	<b>3,599,954,403</b>	<b>5,257,708,464</b>	<b>146.0%</b>	<b>5,923,899,527</b>	<b>5,923,899,527</b>	<b>149.5%</b>	<b>60.8%</b>
Compra de bienes	4,962,658	4,798,650	164,008	3.4%	5,820,395	-857,737	-14.7%	8,335,288	8,335,288	59.5%	69.8%
Gastos de personal	330,554,569	299,279,062	31,275,507	10.5%	403,217,491	-72,662,922	-18.0%	592,138,974	592,138,974	55.8%	68.1%
Servicios prestados por terceros	159,691,539	141,013,867	18,677,672	13.2%	240,385,580	-80,694,041	-33.6%	385,135,769	385,135,769	41.5%	62.4%
<b>Tributos</b>	<b>307,608,956</b>	<b>215,839,129</b>	<b>91,769,827</b>	<b>42.5%</b>	<b>284,009,516</b>	<b>23,599,440</b>	<b>8.3%</b>	<b>324,788,033</b>	<b>324,788,033</b>	<b>94.7%</b>	<b>87.4%</b>
Por cuenta propia	307,608,956	215,839,129	91,769,827	42.5%	284,009,516	23,599,440	8.3%	324,788,033	324,788,033	94.7%	87.4%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	32,663,828	43,634,694	-10,970,866	-25.1%	34,978,318	-2,314,490	-6.6%	62,162,984	62,162,984	52.5%	56.3%
Gastos financieros 1/	156,719,588	44,397,729	112,321,859	253.0%	126,347,619	30,371,969	24.0%	185,469,712	185,469,712	84.5%	68.1%
Otros	7,865,461,729	10,186,701,167	-2,321,239,438	-22.8%	2,505,195,484	5,360,266,245	214.0%	4,365,868,767	4,365,868,767	180.2%	57.4%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-1,750,043,489</b>	<b>-6,148,783,691</b>	<b>4,398,740,202</b>	<b>-71.5%</b>	<b>464,255,988</b>	<b>-2,214,299,477</b>	<b>-477.0%</b>	<b>308,639,392</b>	<b>308,639,392</b>	<b>-567.0%</b>	<b>150.4%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,194,313,581</b>	<b>2,100,195,533</b>	<b>-905,881,952</b>	<b>-43.1%</b>	<b>137,471,153</b>	<b>1,056,842,428</b>	<b>768.8%</b>	<b>137,471,153</b>	<b>137,471,153</b>	<b>868.8%</b>	<b>100.0%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,194,313,581	2,100,195,533	-905,881,952	-43.1%	137,471,153	1,056,842,428	768.8%	137,471,153	137,471,153	868.8%	100.0%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>937,448,320</b>	<b>1,860,875,858</b>	<b>-923,427,538</b>	<b>-49.6%</b>	<b>639,630,146</b>	<b>297,818,174</b>	<b>46.6%</b>	<b>793,531,125</b>	<b>793,531,125</b>	<b>118.1%</b>	<b>80.6%</b>
<b>Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	<b>8,485,327</b>	<b>86,569,716</b>	<b>-78,084,389</b>	<b>-90.2%</b>	<b>58,639,101</b>	<b>-50,153,774</b>	<b>-85.5%</b>	<b>111,555,547</b>	<b>111,555,547</b>	<b>7.6%</b>	<b>52.6%</b>
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	8,485,327	86,569,716	-78,084,389	-90.2%	58,639,101	-50,153,774	-85.5%	111,555,547	111,555,547	7.6%	52.6%
Inversión Financiera	928,962,993	1,774,306,142	-845,343,149	-47.6%	580,991,045	347,971,948	59.9%	681,975,578	681,975,578	136.2%	85.2%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-756,600</b>	<b>-794,600</b>	<b>38,000</b>	<b>-4.8%</b>	<b>-800,000</b>	<b>43,400</b>	<b>-5.4%</b>	<b>-1,000,000</b>	<b>-1,000,000</b>	<b>75.7%</b>	<b>80.0%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	800,000	-43,400	-5.4%	1,000,000	1,000,000	75.7%	80.0%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-1,493,934,828</b>	<b>-5,910,258,616</b>	<b>4,416,323,788</b>	<b>-74.7%</b>	<b>-38,703,005</b>	<b>-1,455,231,823</b>	<b>3760.0%</b>	<b>-348,420,580</b>	<b>-348,420,580</b>	<b>428.8%</b>	<b>11.1%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-9,921,976</b>	<b>-91,839</b>	<b>0.9%</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>-20,013,817</b>	<b>-20,013,817</b>	<b>50.0%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-9,921,976</b>	<b>-91,839</b>	<b>0.9%</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>-20,013,817</b>	<b>-20,013,817</b>	<b>50.0%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-9,921,976</b>	<b>-91,839</b>	<b>0.9%</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>-20,013,817</b>	<b>-20,013,817</b>	<b>50.0%</b>	<b>50.0%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>10,013,815</b>	<b>9,921,976</b>	<b>91,839</b>	<b>0.9%</b>	<b>10,013,815</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>20,013,817</b>	<b>20,013,817</b>	<b>50.0%</b>	<b>50.0%</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	0.9%	10,013,815	-	0.0%	20,013,817	20,013,817	50.0%	50.0%
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-1,503,948,643</b>	<b>-5,920,180,592</b>	<b>4,416,231,949</b>	<b>-74.6%</b>	<b>-48,716,820</b>	<b>-1,455,231,823</b>	<b>2987.1%</b>	<b>-368,434,397</b>	<b>-368,434,397</b>	<b>408.2%</b>	<b>13.2%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>25,198,498,499</b>	<b>28,595,558,690</b>	<b>-3,397,060,191</b>	<b>-11.9%</b>	<b>25,198,498,499</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>21,034,019,527</b>	<b>21,034,019,527</b>	<b>119.8%</b>	<b>119.8%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>23,694,549,856</b>	<b>22,675,378,098</b>	<b>1,019,171,758</b>	<b>4.5%</b>	<b>25,149,781,679</b>	<b>-1,455,231,823</b>	<b>-5.8%</b>	<b>20,665,585,130</b>	<b>20,665,585,130</b>	<b>114.7%</b>	<b>121.7%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. LEGISLATIVO N° 892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,914,329</b>	<b>27,914,329</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>



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

RUBROS	Real A Agosto 2023	Real A Agosto 2022	Diferencia	Var %	Meta A Agosto 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
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>	<b>2,675,502,193</b>	<b>2,156,765,376</b>	<b>518,736,817</b>	<b>24.1%</b>	<b>2,354,815,950</b>	<b>320,686,243</b>	<b>13.6%</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>85.2%</b>	<b>85.2%</b>
<b>1 INGRESOS</b>	<b>2,675,502,193</b>	<b>2,156,765,376</b>	<b>518,736,817</b>	<b>24.1%</b>	<b>2,354,815,950</b>	<b>320,686,243</b>	<b>13.6%</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>85.2%</b>	<b>85.2%</b>
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	2,146,866,342	1,623,812,314	523,054,028	32.2%	1,866,400,380	280,466,962	15.0%	2,401,716,063	2,401,716,063	89.4%	89.4%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,236,915	1,289,867	-52,952	-4.1%	2,142,129	-905,214	-42.3%	2,856,172	2,856,172	43.3%	43.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	527,398,936	531,663,196	-4,264,260	-0.8%	486,273,441	41,126,495	8.5%	735,923,213	735,923,213	74.7%	74.7%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1,349,801,427</b>	<b>1,112,904,552</b>	<b>236,896,875</b>	<b>21.3%</b>	<b>1,526,365,917</b>	<b>-176,564,490</b>	<b>-11.6%</b>	<b>2,231,212,155</b>	<b>2,231,212,155</b>	<b>60.5%</b>	<b>60.5%</b>
2.1 Compra de Bienes	4,962,658	4,798,650	164,008	3.4%	5,820,395	-857,737	-14.7%	8,335,288	8,335,288	59.5%	59.5%
2.1.1 Insumos y suministros	4,471,129	3,898,859	572,270	14.7%	4,216,747	254,382	6.0%	6,502,242	6,502,242	68.8%	68.8%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	362,275	308,542	53,733	17.4%	492,128	-129,853	-26.4%	721,526	721,526	50.2%	50.2%
2.1.3 Otros	129,254	591,249	-461,995	-78.1%	1,111,520	-982,266	-88.4%	1,111,520	1,111,520	11.6%	11.6%
2.2 Gastos de personal (GIP)	428,500,377	399,182,597	29,317,780	7.3%	502,057,930	-73,557,553	-14.7%	744,935,266	744,935,266	57.5%	57.5%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	243,878,117	236,512,935	7,365,182	3.1%	296,092,600	-52,214,483	-17.6%	457,979,358	457,979,358	53.3%	53.3%
2.2.1.1 Basica (GIP)	146,272,864	146,556,360	-283,496	-0.2%	189,446,792	-43,173,928	-22.8%	284,170,190	284,170,190	51.5%	51.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	895,485	867,367	28,118	3.2%	1,033,920	-138,435	-13.4%	15,391,340	15,391,340	5.8%	5.8%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	28,993,559	28,556,554	437,005	1.5%	35,643,552	-6,649,993	-18.7%	53,465,317	53,465,317	54.2%	54.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	57,936,742	51,925,397	6,011,345	11.6%	61,164,328	-3,227,586	-5.3%	91,746,494	91,746,494	63.1%	63.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	9,779,467	8,607,257	1,172,210	13.6%	8,804,008	975,459	11.1%	13,206,017	13,206,017	74.1%	74.1%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	15,209,647	15,250,003	-40,356	-0.3%	19,451,312	-4,241,665	-21.8%	29,176,973	29,176,973	52.1%	52.1%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	15,142,645	15,291,938	-149,293	-1.0%	19,813,776	-4,671,131	-23.6%	29,720,669	29,720,669	50.9%	50.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	269,875	221,000	48,875	22.1%	272,000	-2,125	-0.8%	408,000	408,000	66.1%	66.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	257,223	239,445	17,778	7.4%	2,383,267	-2,126,044	-89.2%	2,942,267	2,942,267	8.7%	8.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	97,945,808	99,903,536	-1,957,727	-2.0%	98,840,439	-894,631	-0.9%	152,796,292	152,796,292	64.1%	64.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	55,797,062	31,763,741	24,033,321	75.7%	65,204,536	-9,407,474	-14.4%	71,911,707	71,911,707	77.6%	77.6%
2.2.7.1 Refregio (GIP)	20,060	9,237	10,823	117.2%	77,000	-56,940	-73.9%	105,000	105,000	19.1%	19.1%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,069,393	4,160,752	2,908,641	69.9%	4,533,664	2,535,729	55.9%	6,800,500	6,800,500	104.0%	104.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	383,227	626,301	-243,074	-38.8%	643,984	-260,757	-40.5%	1,271,178	1,271,178	30.1%	30.1%
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)	4,676,737	0	4,676,737	0.0%	24,000,000	-19,323,263	-80.5%	24,000,000	24,000,000	19.5%	19.5%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	38,626,619	19,686,303	18,940,316	96.2%	27,914,329	10,712,290	38.4%	27,914,329	27,914,329	138.4%	138.4%
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,021,026	7,281,148	-2,260,122	-31.0%	8,035,559	-3,014,533	-37.5%	11,820,700	11,820,700	42.5%	42.5%
2.3 Servicios prestados por terceros	159,691,539	141,013,867	18,677,672	13.2%	240,385,580	-80,694,041	-33.6%	385,135,769	385,135,769	41.5%	41.5%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,610,563	1,399,283	211,280	15.1%	2,041,629	-431,066	-21.1%	2,345,760	2,345,760	68.7%	68.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	32,003,928	28,063,706	3,940,222	14.0%	34,692,618	-2,688,690	-7.8%	52,669,218	52,669,218	60.8%	60.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,949,287	7,064,010	-114,723	-1.6%	10,348,898	-3,399,611	-32.8%	18,847,159	18,847,159	36.9%	36.9%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,598,858	3,221,095	-622,237	-19.3%	3,838,147	-1,239,289	-32.3%	9,348,825	9,348,825	27.8%	27.8%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	709,885	939,812	-229,927	-24.5%	1,879,436	-1,169,551	-62.2%	3,021,200	3,021,200	23.5%	23.5%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,029,755	2,271,794	757,961	33.4%	3,309,826	-280,071	-8.5%	4,961,145	4,961,145	61.1%	61.1%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	610,789	631,309	-20,520	-3.3%	1,321,489	-710,700	-53.8%	1,515,989	1,515,989	40.3%	40.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	39,655,834	33,569,633	6,086,201	18.1%	68,223,776	-28,567,942	-41.9%	108,094,951	108,094,951	36.7%	36.7%
2.3.5 Alquileres	10,419,509	12,425,046	-2,005,537	-16.1%	16,560,531	-6,141,022	-37.1%	24,891,242	24,891,242	41.9%	41.9%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	32,032,864	24,180,539	7,852,325	32.5%	42,700,376	-10,667,512	-25.0%	64,050,559	64,050,559	50.0%	50.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	19,647,596	12,759,317	6,888,279	54.0%	23,906,668	-4,258,972	-17.8%	35,859,853	35,859,853	54.8%	54.8%
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)	12,385,268	11,421,222	964,046	8.4%	18,793,808	-6,408,540	-34.1%	28,190,706	28,190,706	43.9%	43.9%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,337,769	997,461	1,340,308	134.4%	3,502,872	-1,165,103	-33.3%	13,364,828	13,364,828	17.5%	17.5%
2.3.8 Otros	34,681,785	33,314,189	1,367,596	4.1%	62,314,880	-27,633,095	-44.3%	100,873,052	100,873,052	34.4%	34.4%
2.3.8.1 Serv. de mensajería y correspondencia (GIP)	942,472	954,748	-12,276	-1.3%	1,119,978	-177,506	-15.8%	1,827,240	1,827,240	51.6%	51.6%
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)	4,140,419	4,645,047	-504,628	-10.9%	9,131,496	-4,991,077	-54.7%	13,060,600	13,060,600	31.7%	31.7%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	29,598,964	27,714,394	1,884,570	6.8%	52,065,406	-22,464,512	-43.1%	85,985,212	85,985,212	34.4%	34.4%
2.4 Tributos	307,608,956	215,839,129	91,769,827	42.5%	284,009,516	23,599,440	8.3%	324,786,033	324,786,033	94.7%	94.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	40,077	46,124	-6,047	-13.1%	85,893	-45,816	-53.3%	146,703	146,703	27.3%	27.3%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	307,568,879	215,793,005	91,775,874	42.5%	283,923,623	23,645,256	8.3%	324,641,330	324,641,330	94.7%	94.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	32,663,828	43,634,694	-10,970,866	-25.1%	34,978,318	-2,314,490	-6.6%	62,162,984	62,162,984	52.5%	52.5%
2.5.1 Seguros	6,661,809	7,689,517	-1,027,708	-13.4%	8,323,762	-1,661,943	-20.0%	12,501,090	12,501,090	53.3%	53.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	6,119,720	4,184,664	1,935,056	46.2%	4,870,394	1,249,326	25.7%	7,871,454	7,871,454	77.7%	77.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	24,712	2,859	21,853	764.4%	26,660	-1,948	-7.3%	42,000	42,000	58.8%	58.8%
2.5.4 Otros	19,857,587	31,757,654	-11,900,067	-37.5%	21,757,512	-1,899,925	-8.7%	41,748,440	41,748,440	47.6%	47.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	19,491,856	31,475,439	-11,983,583	-38.1%	21,267,152	-1,775,296	-8.3%	41,032,728	41,032,728	47.5%	47.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	365,731	282,215	83,516	29.6%	490,360	-124,629	-25.4%	715,712	715,712	51.1%	51.1%
2.6 Gastos Financieros	155,047,719	39,531,666	115,516,053	292.2%	126,347,619	28,700,100	22.7%	185,469,712	185,469,712	83.6%	83.6%
2.7 Otros	1,361,326,590	268,903,949	1,092,422,641	79.5%	332,766,559	-1,034,435,969	-311.5%	711,440,209	711,440,209	50.2%	50.2%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,325,700,766</b>	<b>1,043,860,824</b>	<b>281,839,942</b>	<b>27.0%</b>	<b>828,450,033</b>	<b>497,250,733</b>	<b>60.0%</b>	<b>520,385,103</b>	<b>520,385,103</b>	<b>145.8%</b>	<b>145.8%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>8,485,327</b>	<b>86,569,716</b>	<b>-78,084,389</b>	<b>-90.2%</b>	<b>58,639,101</b>	<b>-50,153,774</b>	<b>-85.5%</b>	<b>111,555,547</b>	<b>111,555,547</b>	<b>7.6%</b>	<b>7.6%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	8,485,327	86,569,716	-78,084,389	-90.2%	58,639,101	-50,153,774	-85.5%	111,555,547	111,555,547	7.6%	7.6%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	

## Anexo N° 4

### Declaración jurada

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

- |                 |   |
|-----------------|---|
| 1.- Formato 3E  | : Estado de la Situación Financiera.        |
| 2.- Formato 4E  | : Estado de Resultados Integrales.          |
| 3.- Formato 5E  | : Presupuesto de Ingresos y Egresos.        |
| 4.- Formato 6E  | : Flujo de Caja.                            |
| 5.- Formato 8E  | : Gasto de Capital Alineado al Presupuesto. |
| 6.- Formato 8E  | : Gasto de Capital Alineado al Flujo.       |
| 7.- Formato 11E | : Dietas                                    |
| 8.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones                  |

