

San Borja, 16 de agosto 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  
Julio 2023

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

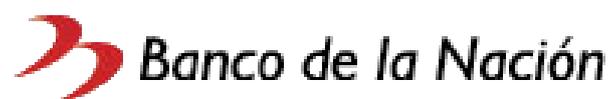
Me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada de la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva de Gestión.



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

Atentamente,





---

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

---

**AL MES DE JULIO 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 julio 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 julio 2023.**

## II. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

### Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>23,648.7</b>	<b>20,905.8</b>	<b>23,665.5</b>	<b>2,759.7</b>	<b>13.2%</b>	<b>16.8</b>	<b>0.1%</b>
Caja	1,904.1	1,925.5	2,062.6	137.2	7.1%	158.5	8.3%
BCRP	21,214.3	18,703.8	21,234.0	2,530.2	13.5%	19.6	0.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	154.4	4.9	172.0	167.1	3410.0%	17.6	11.4%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Externo	345.0	240.7	185.0	-55.7	-23.1%	-160.0	-46.4%
Canje	29.9	30.2	10.4	-19.8	-65.6%	-19.5	-65.2%
Otras Disponibles	1.0	0.8	1.5	0.7	84.9%	0.6	61.8%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>8,142.7</b>	<b>9,877.7</b>	<b>10,154.4</b>	<b>276.7</b>	<b>2.8%</b>	<b>2,011.7</b>	<b>24.7%</b>
Inst.Represent. de Capital	24.1	41.8	38.0	-3.8	-9.1%	13.9	57.8%
Inst. Represent.s de Deuda	3,361.8	4,322.7	4,655.9	333.1	7.7%	1,294.0	38.5%
Inversiones a Vencimiento	4,756.8	5,513.2	5,460.6	-52.7	-1.0%	703.8	14.8%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>8,743.6</b>	<b>9,877.6</b>	<b>10,560.1</b>	<b>682.5</b>	<b>6.9%</b>	<b>1,816.5</b>	<b>20.8%</b>
Créditos Vigentes	9,007.8	10,138.0	10,880.1	742.2	7.3%	1,872.3	20.8%
Créditos Refinanciados	11.2	13.1	8.5	-4.6	-35.1%	-2.7	-24.1%
Créditos Vencidos	154.8	203.9	162.3	-41.6	-20.4%	7.5	4.8%
Créditos en Cobranza Judicial	47.5	64.7	99.1	34.4	53.1%	51.6	108.5%
Provis. de Cartera de Créditos	-477.7	-542.1	-589.9	-47.8	8.8%	-112.2	23.5%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>309.8</b>	<b>306.8</b>	<b>345.3</b>	<b>38.5</b>	<b>12.6%</b>	<b>35.5</b>	<b>11.5%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	216.0	216.1	209.3	-6.8	-3.2%	-6.7	-3.1%
Otras Cuentas por Cobrar	93.9	90.7	136.1	45.3	50.0%	42.2	45.0%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>622.6</b>	<b>665.8</b>	<b>619.0</b>	<b>-46.8</b>	<b>-7.0%</b>	<b>-3.6</b>	<b>-0.6%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>57.2</b>	<b>48.1</b>	<b>43.6</b>	<b>-4.5</b>	<b>-9.3%</b>	<b>-13.6</b>	<b>-23.8%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>126.7</b>	<b>127.8</b>	<b>132.8</b>	<b>5.0</b>	<b>3.9%</b>	<b>6.1</b>	<b>4.8%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>146.6</b>	<b>124.6</b>	<b>116.9</b>	<b>-7.7</b>	<b>-6.2%</b>	<b>-29.7</b>	<b>-20.2%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>529.8</b>	<b>563.6</b>	<b>281.4</b>	<b>-282.3</b>	<b>-50.1%</b>	<b>-248.5</b>	<b>-46.9%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>42,327.9</b>	<b>42,498.0</b>	<b>45,919.1</b>	<b>3,421.2</b>	<b>8.1%</b>	<b>3,591.2</b>	<b>8.5%</b>

### En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 45,919.1 MM), fueron mayores en 8.1% (+S/ 3,421.2 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,665.5 MM), superior en 13.2% (+S/ 2,759.7 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 20,905.8 MM), principalmente por la constitución de depósitos a plazo BCRP en (+S/ 7,933.8 MM) y depósitos en la cuenta especial en (+S/ 8,733.58 MM).

### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 45,919.1 MM), fueron mayores en 8.5% (+S/ 3,591.2 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,154.4 MM), mayor en 24.7% (+S/ 2,011.7 MM) respecto al periodo anterior (S/ 8,142.7 MM), por la tenencia de instrumentos representativos de deuda en (S/ 1,294.0 MM) (por mayor tenencia de CDBCRP contrarrestado por menor tenencia de bonos soberanos) y mayor posición en inversiones a vencimiento en (+S/ 703.8 MM).

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 10,560.1 MM), mayor en 20.8% (+S/ 1,816.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,743.6 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 1,597.8 MM).

### Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>39,313.3</b>	<b>38,803.7</b>	<b>41,569.7</b>	<b>2,766.0</b>	<b>7.1%</b>	<b>2,256.5</b>	<b>5.7%</b>
Obligaciones a la Vista	17,711.6	17,464.8	20,367.2	2,902.4	16.6%	2,655.6	15.0%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,634.7	15,568.7	15,535.7	-33.0	-0.2%	-99.0	-0.6%
Obligaciones por Ctas. a Plaz	292.5	307.0	173.2	-133.8	-43.6%	-119.3	-40.8%
Otras Obligaciones	5,674.5	5,463.2	5,493.6	30.4	0.0	-180.9	0.0
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>361.2</b>	<b>422.1</b>	<b>480.5</b>	<b>58.4</b>	<b>13.8%</b>	<b>119.3</b>	<b>33.0%</b>
Depósitos a la Vista	359.2	419.3	478.1	58.8	14.0%	118.9	33.1%
Depósitos de Ahorro	2.0	2.9	2.4	-0.4	-15.2%	0.4	20.2%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>404.2</b>	<b>373.6</b>	<b>393.9</b>	<b>20.2</b>	<b>5.4%</b>	<b>-10.4</b>	<b>-2.6%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	80.2	42.2	52.5	10.3	24.4%	-27.7	-34.5%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	83.5	83.3	97.5	14.2	17.0%	14.0	16.7%
Proveedores	137.3	165.9	193.7	27.8	16.7%	56.4	41.1%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.4	2.2	-0.2	-7.4%	0.0	-0.7%
Tributos y Contribuciones	101.2	79.6	47.9	-31.7	-39.8%	-53.3	-53%
<b>PROVISIONES</b>	<b>144.2</b>	<b>166.8</b>	<b>234.6</b>	<b>67.8</b>	<b>40.7%</b>	<b>90.5</b>	<b>62.8%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	35.9	34.2	21.1	-13.1	-38.3%	-14.8	-41.3%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>253.3</b>	<b>253.3</b>	<b>253.2</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>348.3</b>	<b>289.8</b>	<b>187.3</b>	<b>-102.5</b>	<b>-35.4%</b>	<b>-161.0</b>	<b>-46.2%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>40,860.3</b>	<b>40,343.5</b>	<b>43,140.3</b>	<b>2,796.8</b>	<b>6.9%</b>	<b>2,280.0</b>	<b>5.6%</b>

### En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,140.3 MM), fueron mayores en 6.9% (+S/ 2,796.8 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,569.7 MM), mayor en 7.1% (+S/ 2,766 MM), respecto a su meta (S/ 38,803.7 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 2,902.4 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/ 30.4 MM) (depósitos judiciales y administrativas).

### En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,140.3 MM), fueron mayores en 5.6% (+S/ 2,280.0 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41.569.7 MM), mayor en 5.7% (+S/ 2,256.5 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,313.3 MM); por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 2,655.6 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro, asimismo, por depósitos en cuentas corrientes DL 940).

### Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,467.6</b>	<b>2,154.4</b>	<b>2,778.8</b>	<b>624.4</b>	<b>29.0%</b>	<b>1,311.2</b>	<b>89.3%</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	-1,128.7	-936.3	-719.3	217.0	-23.2%	409.4	-36.3%
Resultados Acumulados	18.1	153.6	383.5	229.9	149.7%	365.4	-2219.2%
Resultado Neto del Ejercicio	421.5	502.3	952.7	450.4	89.7%	531.2	126.0%

### En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,778.8 MM), mayor en 29.0% (+S/ 624.4 MM), respecto a su meta (S/ 2,154.4 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de julio (+S/ 450.4 MM), resultados acumulados en (+S/ 229.9 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 217.0).

### En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,778.8 MM), mayor en 89.3% (+S/ 1,311.2 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de julio (+S/ 531.2 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 409.4) y por los resultados acumulados en (+S/ 365.4 MM)



### Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,058.3	1,544.7	1,773.6	228.9	14.8%	715.3	67.6%
Gastos por Intereses	37.1	68.8	38.4	-30.4	-44.2%	1.3	3.4%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,021.2</b>	<b>1,475.9</b>	<b>1,735.2</b>	<b>259.4</b>	<b>17.6%</b>	<b>714.0</b>	<b>69.9%</b>
Provisiones para Créditos Directos	37.2	53.1	97.3	44.1	83.1%	60.1	161.4%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>984.0</b>	<b>1,422.8</b>	<b>1,638.0</b>	<b>215.2</b>	<b>15.1%</b>	<b>654.0</b>	<b>66.5%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	457.9	422.3	457.7	35.4	8.4%	-0.2	0.0%
Gastos Servicios Financieros	179.8	261.2	197.9	-63.3	-24.2%	18.1	10.1%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,262.1</b>	<b>1,583.8</b>	<b>1,897.7</b>	<b>313.9</b>	<b>19.8%</b>	<b>635.6</b>	<b>50.4%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	47.6	-3.1	-60.7	-57.6	1867.3%	-108.3	-227.5%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,309.7</b>	<b>1,580.7</b>	<b>1,837.0</b>	<b>256.3</b>	<b>16.2%</b>	<b>527.3</b>	<b>40.3%</b>
Gastos de Administración	592.6	754.8	604.3	-150.5	-19.9%	11.7	2.0%
Depreciación y Amortizaciones	41.0	47.9	42.8	-5.2	-10.8%	1.8	4.4%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>676.2</b>	<b>778.0</b>	<b>1,190.0</b>	<b>412.0</b>	<b>52.9%</b>	<b>513.8</b>	<b>76.0%</b>
Valuación de activos y provisiones	107.6	123.2	80.2	-43.0	-34.9%	-27.4	-25.5%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>568.6</b>	<b>654.8</b>	<b>1,109.8</b>	<b>455.0</b>	<b>69.5%</b>	<b>541.2</b>	<b>95.2%</b>
Otros Ingresos y Gastos	2.7	-12.0	19.1	31.0	-259.6%	16.4	619.6%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>571.2</b>	<b>642.9</b>	<b>1,128.9</b>	<b>486.0</b>	<b>75.6%</b>	<b>557.6</b>	<b>97.6%</b>
Impuesto a la Renta	149.7	140.6	176.1	35.6	25.3%	26.4	17.6%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>421.5</b>	<b>502.3</b>	<b>952.7</b>	<b>450.4</b>	<b>89.7%</b>	<b>531.2</b>	<b>126.0%</b>



La **utilidad neta al mes de julio** (S/ 952.7 MM) fue mayor en 89.7% (+S/ 450.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 502.3 MM) y mayor en 126.0% (+S/ 531.2 MM) respecto **al mismo mes del año anterior** (S/ 421.5 MM), este resultado se sustenta en:

➤ **Margen Financiero Bruto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>1,058.3</b>	<b>1,544.7</b>	<b>1,773.6</b>	<b>228.9</b>	<b>14.8%</b>	<b>715.3</b>	<b>67.6%</b>
Disponible	290.0	513.4	697.4	183.9	35.8%	407.4	140.5%
Cartera de créditos directo	558.3	688.3	720.5	32.3	4.7%	162.2	29.1%
Inversiones disponibles para la venta	126.2	129.9	155.7	25.7	19.8%	29.5	23.4%
Inversiones a vencimiento	83.8	213.0	200.0	-13.0	-6.1%	116.2	138.7%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>37.1</b>	<b>68.8</b>	<b>38.4</b>	<b>-30.4</b>	<b>-44.2%</b>	<b>1.3</b>	<b>3.4%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	25.5	57.1	26.7	-30.4	-53.2%	1.3	5.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	11.6	11.7	11.6	0.0	-0.3%	0.0	0.0%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,021.2</b>	<b>1,475.9</b>	<b>1,735.2</b>	<b>259.4</b>	<b>17.6%</b>	<b>714.0</b>	<b>69.9%</b>

**En relación con la meta**

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,735.2 MM)** fue mayor en 17.6% (+S/ 259.4 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,475.9), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 14.8% (+S/ 228.9 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 35.8% (+ S/ 183.9 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. Jul23=5.0% y Ejec. Jun23=6.3%); **ii) Cartera de créditos**, mayor en 4.7% (+S/ 32.3 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.

- Menores **Gastos por Intereses** en 44.2% (-S/ 30.4 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 53.2% (-S/ 30.4 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes, de acuerdo a lo presupuestado incluye los gastos por intereses de la Cuenta Principal del Tesoro Público (MEF), considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

**En relación con el periodo anterior**

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,735.2 MM)** fue mayor en 69.9% (+S/ 714.0 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,021.2), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 67.6% (+S/ 715.3 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 140.5% (+S/ 407.4 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jul22=4.9% y Ejec. Jul23=6.3%); **ii) Cartera de crédito** en 29.1% (+S/ 162.2 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).



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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,021.2</b>	<b>1,475.9</b>	<b>1,735.2</b>	<b>259.4</b>	<b>17.6%</b>	<b>714.0</b>	<b>69.9%</b>
Provisiones para Créditos Directos	37.2	53.1	97.3	44.1	83.1%	60.1	161.4%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>984.0</b>	<b>1,422.8</b>	<b>1,638.0</b>	<b>215.2</b>	<b>15.1%</b>	<b>654.0</b>	<b>66.5%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>457.9</b>	<b>422.3</b>	<b>457.7</b>	<b>35.4</b>	<b>8.4%</b>	<b>-0.2</b>	<b>0.0%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	2.4	1.9	7.3	5.4	279.0%	4.9	199.8%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.0	3.1	2.7	-0.4	-11.7%	-0.3	-10.5%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.1	0.1	0.0	0.0	-26.6%	0.0	-35.5%
Ingresos Diversos	452.4	417.3	447.7	30.4	7.3%	-4.7	-1.0%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>179.8</b>	<b>261.2</b>	<b>197.9</b>	<b>-63.3</b>	<b>-24.2%</b>	<b>18.1</b>	<b>10.1%</b>
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	1.5%	0.0	1.4%
Gastos Diversos	179.8	261.2	197.9	-63.3	-24.2%	18.1	10.1%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,262.1</b>	<b>1,583.8</b>	<b>1,897.7</b>	<b>313.9</b>	<b>19.8%</b>	<b>635.6</b>	<b>50.4%</b>

**En relación con la meta**

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,897.7 MM) fue mayor en 19.8% (+S/ 313.9 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 215.2 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 8.4% (+S/ 35.4 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el **servicio de caja** por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN, servicio de teleproceso (DGTP) y cobro de tributos (Pago Fácil SUNAT).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 24.2% (-S/ 63.3 MM), principalmente por menor ejecución en **i) Cuenta DNI** (-S/ 32.5 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/ 17.6 MM) menor ejecución ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos **iii) Comisión Agentes Multired** (-S/ 5.4 MM), por el menor registro de operaciones por este canal, **iv) Call Center** (-S/ 5.4 MM) por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente, **v) Proceso de transformación digital** (-S/ 5.8 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.



**En relación con el periodo anterior**

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,897.7 MM) fue superior en 50.4% (S/ 635.6 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1262.1 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 654.0 MM) y:

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 10.1% (+S/ 18.1 MM), principalmente por mayor ejecución **i) Cuenta DNI** (+S/ 2.1 MM), **ii) Comisión Agentes Multired** (+S/ 7.8 MM) por el mayor registro de operaciones por este canal, **iii) Abastecimiento y administración de cajeros Multired** (+S/ 5.2 MM), **iv) Call Center** (+S/ 4.7 MM) por mayor uso de la mesa comercial lo que está ayudando a incrementar las colocaciones, **v) Transporte, custodia y administración de fondos** (+S/ 7.5 MM) por el incremento en la cantidad de servicios; todo ello contrarrestado por **vi) Servicio Banca Celular** (-S/ 10.9 MM) menor ejecución en ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos.



➤ **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,262.1</b>	<b>1,583.8</b>	<b>1,897.7</b>	<b>313.9</b>	<b>19.8%</b>	<b>635.6</b>	<b>50.4%</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>47.6</b>	<b>-3.1</b>	<b>-60.7</b>	<b>-57.6</b>	<b>1867.3%</b>	<b>-108.3</b>	<b>-227.5%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	-3.0	-52.1	-116.1	-64.1	123.0%	-113.1	3739.2%
Diferencia de Cambio	50.6	49.0	55.0	6.0	12.3%	4.4	8.7%
Otros	0.0	0.0	0.4	0.4		0.4	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,309.7</b>	<b>1,580.7</b>	<b>1,837.0</b>	<b>256.3</b>	<b>16.2%</b>	<b>527.3</b>	<b>40.3%</b>

**En relación con la meta**

El Margen Operacional (S/ 1,837.0 MM) fue mayor en 16.2% (+S/ 256.3 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 313.9 MM) y:

- Menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en -S/ 64.1 MM, principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).

**En relación con el periodo anterior**

El Margen Operacional (S/ 1,837.0 MM) fue mayor en 40.3% (+S/ 527.3 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,309.7 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 635.6 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 227.5% (-S/ 108.3 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).

➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,309.7</b>	<b>1,580.7</b>	<b>1,837.0</b>	<b>256.3</b>	<b>16.2%</b>	<b>527.3</b>	<b>40.3%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>592.6</b>	<b>754.8</b>	<b>604.3</b>	<b>-150.5</b>	<b>-19.9%</b>	<b>11.7</b>	<b>2.0%</b>
Gastos de Personal y Directorio	307.9	395.5	340.7	-54.9	-13.9%	32.7	10.6%
Gastos por servicios recibidos de terceros	200.1	260.6	180.5	-80.2	-30.8%	-19.6	-9.8%
Impuestos y Contribuciones	84.6	98.6	83.1	-15.5	-15.7%	-1.4	-1.7%
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>41.0</b>	<b>47.9</b>	<b>42.8</b>	<b>-5.2</b>	<b>-10.8%</b>	<b>1.8</b>	<b>4.4%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>676.2</b>	<b>778.0</b>	<b>1,190.0</b>	<b>412.0</b>	<b>52.9%</b>	<b>513.8</b>	<b>76.0%</b>

**En relación con la meta**

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,190.0 MM) fue mayor en 52.9% (+S/ 412.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 256.3 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 19.9% (-S/ 150.5 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 30.8% (-S/ 80.2 MM) principalmente por:
  - Mantenimiento y Reparación inferior en 41.4% (-S/ 25.3 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 8.7 MM)**, por retraso en el registro del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables,



administrativos, presupuestales y de gestión; 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; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 8.3 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 y actualización de versiones de software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva sede Institucional; **iii) Inmuebles (-S/ 2.9 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/ 3.1 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas en agencias, ATM's.

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 26.5% (-S/ 9.9 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
  - Otros servicios menor en 43.6% (-S/ 34.4 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, **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.
  - Alquileres menores en 38.8% (-S/ 5.6 MM), por sinceramiento en la renovación de contratos o adendas.
- ✓ **Gastos de Personal** en 13.9% (-S/ 54.9 MM), principalmente:
- Remuneraciones (-S/ 45.1 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados, contrarrestado por mayor ejecución en participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.
  - Otros gastos de personal en (-S/ 10.8 MM), por el programa de incentivos de retiro voluntario al cual se acogieron 49 trabajadores ejecutando S/ 4.4 MM quedando un saldo por ejecutar de S/ 19.6 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/ 1,190.0 MM) fue mayor en 76.0% (+S/ 513.8 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 676.2 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 527.3 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 2.0% (S/ 11.7 MM), producto de:

- ✓ **Gastos de Personal** en 10.6% (+S/ 32.7 MM), principalmente:
  - Remuneraciones (+S/ 6.1 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
  - Participación de utilidades (+S/ 8.9 MM) en función a la metodología de registro.
  - Otros gastos de personal en (+S/ 18.0 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega de uniforme institucional.



- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 9.8% (-S/ 19.6 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 JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>676.2</b>	<b>778.0</b>	<b>1,190.0</b>	<b>412.0</b>	<b>52.9%</b>	<b>513.8</b>	<b>76.0%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>107.6</b>	<b>123.2</b>	<b>80.2</b>	<b>-43.0</b>	<b>-34.9%</b>	<b>-27.4</b>	<b>-25.5%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	-1.6	1.0	0.3	-0.8	-73.3%	1.9	-117.0%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11.1	10.8	14.2	3.4	31.9%	3.1	28.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	98.1	111.3	65.7	-45.6	-41.0%	-32.4	-33.0%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-99.8%	0.0	-98.7%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>568.6</b>	<b>654.8</b>	<b>1,109.8</b>	<b>455.0</b>	<b>69.5%</b>	<b>541.2</b>	<b>95.2%</b>

**En relación con la meta**

El **Resultado de Operación** (S/ 1,109.8 MM) fue mayor en 69.5% (+S/ 455.0 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 654.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 412.0 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 34.9% (-S/ 43.0 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 45.6 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

**En relación con el periodo anterior**

El **Resultado de Operación** (S/ 1,109.8 MM) fue mayor en 95.2% (+S/ 541.2 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 568.6 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 513.8 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 27.4% (-S/ 25.5 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 32.4 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, contrarrestado por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 3.1 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>568.6</b>	<b>654.8</b>	<b>1,109.8</b>	<b>455.0</b>	<b>69.5%</b>	<b>541.2</b>	<b>95.2%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>2.7</b>	<b>-12.0</b>	<b>19.1</b>	<b>31.0</b>	<b>-259.6%</b>	<b>16.4</b>	<b>619.6%</b>
Otros Ingresos	15.3	2.5	27.2	24.8	996.7%	12.0	78.6%
Otros Gastos	-12.6	-14.4	-8.2	6.3	-43.4%	4.4	-35.2%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>571.2</b>	<b>642.9</b>	<b>1,128.9</b>	<b>486.0</b>	<b>75.6%</b>	<b>557.6</b>	<b>97.6%</b>
Impuesto a la Renta	149.7	140.6	176.1	35.6	25.3%	26.4	17.6%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>421.5</b>	<b>502.3</b>	<b>952.7</b>	<b>450.4</b>	<b>89.7%</b>	<b>531.2</b>	<b>126.0%</b>

**En relación con la meta**

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 925.7 MM) fue mayor en 89.7% (+S/ 450.4 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 502.3 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 455.0 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 31.0 MM), principalmente por otros ingresos mayor (+S/ 24.8 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/ 35.6 MM).



### En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 952.7 MM) fue mayor en 126.0% (+S/ 531.2 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 421.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 541.2 MM) y por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 26.4 MM).

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

El **EBITDA al mes de julio 2023** (S/ 1,152.5 MM), fue mayor en 64.0% (+S/ 449.8 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (S/ 702.8 MM), y con relación con el mismo **mes del año anterior** (S/ 609.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 89.1% (+S/ 543.0 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 julio 2023** (64.1%), aumentó en 73.9% respecto con su **meta** prevista al mismo mes del presente año (36.9%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto con el mismo **mes del año anterior** (36.3%), se incrementó en 76.5% debido a la mayor utilidad neta.

### III.- Gestión de Caja

#### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	AL MES DE JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>4,104.1</b>	<b>3,580.7</b>	<b>6,600.8</b>	<b>3,020.0</b>	<b>84.3%</b>	<b>2,496.7</b>	<b>60.8%</b>
Ingresos financieros	1,680.4	1,919.9	2,217.6	297.7	15.5%	537.1	32.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	.9	2.1	1.2	-.9	-42.3%	.4	43.8%
Retención de tributos	15.5	.0	15.9	15.9	0.0%	.4	2.9%
Otros	2,407.4	1,658.7	4,366.1	2,707.3	163.2%	1,958.7	81.4%

#### En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,600.8 MM) mayores en 84.3%, (+S/ 3,020.0 MM) respecto a su meta prevista (S/ 3,580.7 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 297.7 MM), destacando los intereses por créditos de consumo, así como otros ingresos en (+S/ 2,707.3 MM) (depósitos de empresas del sistema financiero, obligaciones a la vista, entre otros)

#### En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,600.8 MM) mayores en 60.8% (+S/ 2,496.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 4,104.1 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 537.1 MM) destacando los intereses por créditos de consumo, así como los otros ingresos en (S/ 1,958.7 MM), (obligaciones a la vista y préstamos de consumo).



## Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	AL MES DE JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>10,369.3</b>	<b>3,200.0</b>	<b>8,230.2</b>	<b>5,030.1</b>	<b>157.2%</b>	<b>-2,139.1</b>	<b>-20.6%</b>
Compra de Bienes	4.1	4.8	4.5	-3	-6.6%	.3	7.6%
Gastos de Personal	265.2	359.3	295.8	-63.6	-17.7%	30.5	11.5%
Ss. Prestados por Terceros	122.1	214.1	141.2	-73.0	-34.1%	19.1	15.6%
Tributos	206.9	274.6	299.6	25.1	9.1%	92.8	44.9%
Gastos Diversos de Gestión	39.6	30.7	28.4	-2.3	-7.3%	-11.1	-28.2%
Gastos Financieros	34.3	111.3	144.4	33.0	29.7%	110.1	321.5%
Otros	9,697.1	2,205.2	7,316.4	5,111.2	231.8%	-2,380.8	-24.6%

### En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 8,230.2 MM) fue mayor en 157.2% (+S/ 5,030.1 MM) respecto a su meta prevista (S/ 3,200.0 MM ) principalmente por otros egresos en (+S/ 5,111.2 MM), por obligaciones con el público, (producto de mayores depósitos en cuentas de personas naturales y jurídicas, con y sin fines de lucro, así como mayores depósitos de ahorros), cartera de créditos, (por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired), entre otros.

### En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al mes de julio (S/ 8,230.2 MM) fue menores en 20.6% (-S/ 2,139.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,369 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 2,380.8 MM), por la variación de saldo en obligaciones con el público, así como administración de oficinas especiales, compensado por mayores gastos en tributos en (+S/ 92.8 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.

### Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 1,629.4 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	AL MES DE JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	4,104.1	3,580.7	6,600.8	3,020.0	84.3%	2,496.7	60.8%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	10,369.3	3,200.0	8,230.2	5,030.1	157.2%	-2,139.1	-20.6%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-6,265.2</b>	<b>380.7</b>	<b>-1,629.4</b>	<b>-2,010.1</b>	<b>-528.0%</b>	<b>4,635.8</b>	<b>74.0%</b>

**En relación con la meta** (S/ 380.7 MM), fueron menores en 528.0%, (-S/ 2,010.1 MM) debido a los mayores egresos de operación, (depósitos en cuentas de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro y depósitos de ahorro).

**En relación con el año anterior** (-S/ 6,265.2 MM), fueron mayores en 74.0 %, (+S/ 4,635.8 MM) debido a mayores ingresos de operación (intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración BCRP) y menores egresos de operación.



## Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	AL MES DE JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	2,100.2	137.5	1,044.5	907.0	659.8%	-1,055.7	-50.3%
Otros	2,100.2	137.5	1,044.5	907.0	659.8%	-1,055.7	-50.3%
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 julio (S/ 1,044.5 MM), fue mayor en (+S/ 907.0 MM) 659.8%, 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 julio (S/ 1,044.5 MM), fueron menores en 50.3% (-S/ 1,055.7 MM), respecto al año anterior (S/ 2,100.2 MM), debido a los valores y títulos emitidos por gobiernos (por menor tenencia de bonos).

## Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 1,523.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	AL MES DE JULIO 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	4,104.1	3,580.7	6,600.8	3,020.0	84.3%	2,496.7	60.8%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	10,369.3	3,200.0	8,230.2	5,030.1	157.2%	-2,139.1	-20.6%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-6,265.2</b>	<b>380.7</b>	<b>-1,629.4</b>	<b>-2,010.1</b>	<b>-528.0%</b>	<b>4,635.8</b>	<b>74.0%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	2,100.2	137.5	1,044.5	907.0	659.8%	-1,055.7	-50.3%
- GASTOS DE CAPITAL	771.1	635.6	937.3	301.8	47.5%	166.2	21.6%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	85.0	54.8	8.4	-46.4	-84.7%	-76.6	-90.1%
Inversión Financiera	686.2	580.8	929.0	348.1	59.9%	242.8	35.4%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-8	.0	-5.4%	.0	-4.8%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-4,936.9</b>	<b>-118.2</b>	<b>-1,523.0</b>	<b>-1,404.8</b>	<b>1188.7%</b>	<b>3,413.9</b>	<b>69.2%</b>

**En relación con la meta** (-S/ 118.2 MM), fueron menores en 1,188.7% (-S/ 1,404.8 MM) debido al menor flujo operativo, compensado por una mayor inversión financiera en S/ 348.1 MM.

**En relación con el año anterior** (-S/ 4,936.9 MM), fueron mayores en 69.2% (S/ 3,413.9 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor inversión financiera en S/ 242.8 MM.

## Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 23,665.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

**En relación con la meta** (S/ 25,070.3 MM), fueron menores en 5.6%, (-S/ 1,404.8 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/ 2,062.6 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 21,234.0 MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/ 172.0MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 185.0MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 12.0MM

**En relación con el año anterior** (S/ 23,648.7 MM), fueron mayores en 0.1% (S/ 16.8 MM) debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 3,413.8MM)

#### IV.- Gestión Presupuestal

##### Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,673.0</b>	<b>1,922.0</b>	<b>2,214.0</b>	<b>292.0</b>	<b>15.2%</b>	<b>541.0</b>	<b>32.3%</b>
Ingresos Financieros	1,206.0	1,495.1	1,751.5	256.4	17.2%	545.5	45.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.9	2.1	1.2	-0.9	-42.3%	0.4	43.8%
Otros	466.1	424.8	461.2	36.4	8.6%	-4.9	-1.0%
<b>EGRESOS</b>	<b>985.5</b>	<b>1,373.0</b>	<b>1,217.4</b>	<b>-155.6</b>	<b>-11.3%</b>	<b>231.9</b>	<b>23.5%</b>
Compra de Bienes	4.1	4.8	4.5	-0.3	-6.6%	0.3	7.6%
Gastos de Personal	354.0	447.3	382.7	-64.6	-14.4%	28.7	8.1%
Servicios Prestados por Terceros	122.1	214.1	141.2	-73.0	-34.1%	19.1	15.6%
Tributos	206.9	274.6	299.6	25.1	9.1%	92.8	44.9%
Gastos Diversos de Gestión	39.6	30.7	28.4	-2.3	-7.3%	-11.1	-28.2%
Gastos Financieros	29.4	111.3	144.2	32.8	29.5%	114.8	390.6%
Otros	229.4	290.2	216.9	-73.3	-25.3%	-12.5	-5.5%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>687.5</b>	<b>549.0</b>	<b>996.5</b>	<b>447.6</b>	<b>81.5%</b>	<b>309.0</b>	<b>44.9%</b>
Gasto de Capital	85.0	54.8	8.4	-46.4	-84.7%	-76.6	-90.1%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.8	0.0	-5.4%	0.0	-4.8%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>601.7</b>	<b>493.4</b>	<b>987.4</b>	<b>494.0</b>	<b>100.1%</b>	<b>385.6</b>	<b>64.1%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>398.9</b>	<b>498.4</b>	<b>404.4</b>	<b>-94.0</b>	<b>-18.9%</b>	<b>5.5</b>	<b>1.4%</b>



##### ➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,673.0</b>	<b>1,922.0</b>	<b>2,214.0</b>	<b>292.0</b>	<b>15.2%</b>	<b>541.0</b>	<b>32.3%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1,206.0</b>	<b>1,495.1</b>	<b>1,751.5</b>	<b>256.4</b>	<b>17.2%</b>	<b>545.5</b>	<b>45.2%</b>
Disponible	321.5	439.8	624.7	184.9	42.0%	303.2	94.3%
Créditos	540.6	673.2	725.6	52.4	7.8%	185.0	34.2%
Inversiones	296.5	333.0	346.9	13.9	4.2%	50.4	17.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.2	0.0	3.4	3.4		3.3	1958.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	47.2	49.0	50.4	1.4	2.9%	3.2	6.8%
Otros (*)	0.1	0.1	0.5	0.4	251.8%	0.4	492.3%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>0.9</b>	<b>2.1</b>	<b>1.2</b>	<b>-0.9</b>	<b>-42.3%</b>	<b>0.4</b>	<b>43.8%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>466.1</b>	<b>424.8</b>	<b>461.2</b>	<b>36.4</b>	<b>8.6%</b>	<b>-4.9</b>	<b>-1.0%</b>
Servicio de Caja	287.1	237.5	271.7	34.2	14.4%	-15.4	-5.4%
Otros (*)	14.5	14.2	18.9	4.8	33.7%	4.4	30.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	28.1	19.6	23.5	3.9	20.0%	-4.5	-16.2%
Cobro de tributos	33.9	32.3	32.3	0.0	-0.1%	-1.7	-4.9%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	7.9	15.2	15.2	0.0	0.0%	7.4	93.6%
Comision por venta de seguros	37.4	44.9	44.5	-0.4	-0.8%	7.2	19.2%
Ingresos por Servicios Diversos	20.0	18.2	17.5	-0.8	-4.3%	-2.5	-12.7%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	7.3	8.1	7.3	-0.8	-9.5%	0.0	0.0%
Comisiones Emisor POS-Visa	23.8	25.9	24.3	-1.6	-6.1%	0.5	2.0%
Comisiones Tarjeta Multired	6.1	8.9	5.9	-2.9	-32.9%	-0.2	-2.8%

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

##### En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 2,214.0 MM) fue superior en 15.2% (+S/ 292.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,922.0 MM) debido a:



**Ingresos financieros**, mayor en 17.2% (+S/ 256.4 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 42.0% (+S/ 184.9 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Jul23=5.0% y Ejec. Jul23=6.3%).
- Créditos, mayor en 7.8% (+S/ 52.4 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.
- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 7.8% (+S/ 52.4 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.

**Otros**, superior en 8.6% (+S/ 36.4 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 14.4% (+S/ 34.2 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 33.7% (+S/ 4.8 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito).
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 20.0% (+S/ 3.9 MM), por comisiones por servicio FISE y comisiones fideicomitente.



### En relación con el año anterior

El rubro Ingresos operativos al mes de julio (S/ 2,214.0 MM) aumentó en 32.3% (+S/ 541.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,673.0 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 45.2% (+S/ 545.5 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 303.2 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jul22=4.9% y Ejec. Jul23=6.3%)
- Créditos, mayor en +S/ 185.0 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/ 50.4 MM, por el mayor rendimiento y pago de cupones.



### ➤ Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>985.5</b>	<b>1,373.0</b>	<b>1,217.4</b>	<b>-155.6</b>	<b>-11.3%</b>	<b>117.2</b>	<b>23.5%</b>
Otros	229.4	290.2	216.9	-73.3	-25.3%	-12.5	-5.5%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	191.6	274.8	205.4	-69.4	-25.3%	13.7	7.2%
Otros - Administración OE - PNP	37.8	15.3	11.6	-3.7	-24.2%	-26.3	-69.4%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.0	0.2	0.0	-0.2	-100.0%	0.0	
Servicios Prestados por Terceros	122.1	214.1	141.2	-73.0	-34.1%	19.1	15.6%
Gastos de Personal	354.0	447.3	382.7	-64.6	-14.4%	28.7	8.1%
Gastos Diversos de Gestión	39.6	30.7	28.4	-2.3	-7.3%	-11.1	-28.2%
Compra de Bienes	4.1	4.8	4.5	-0.3	-6.6%	0.3	7.6%
Tributos	206.9	274.6	299.6	25.1	9.1%	92.8	44.9%
Gastos Financieros	29.4	111.3	144.2	32.8	29.5%	114.8	390.6%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 1,217.4 MM) fue menor en 11.3% (-S/ 155.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año



(S/ 1,373.0 MM). Asimismo, fue mayor en 23.5% **(+S/ 117.2 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 985.5 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

**a) Otros: S/ 216.9 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>229.4</b>	<b>290.2</b>	<b>216.9</b>	<b>-73.3</b>	<b>-25.3%</b>	<b>-12.5</b>	<b>-5.5%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>37.8</b>	<b>15.3</b>	<b>11.6</b>	<b>-3.7</b>	<b>-24.2%</b>	<b>-26.3</b>	<b>-69.4%</b>
Administración de Oficinas Especiales	34.7	11.8	8.7	-3.1	-26.2%	-26.0	-75.0%
Fuerzas Policiales	3.2	3.5	2.9	-0.6	-17.7%	-0.3	-8.6%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>179.8</b>	<b>261.3</b>	<b>197.9</b>	<b>-63.4</b>	<b>-24.3%</b>	<b>18.1</b>	<b>10.1%</b>
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	16.0	50.6	18.1	-32.5	-64.3%	2.1	12.9%
Servicio Banca Celular	22.1	28.8	11.2	-17.6	-61.0%	-10.9	-49.2%
Proceso de transformación digital	0.0	5.8	0.0	-5.8	-100.0%	0.0	
Serv. Outsourcing	3.6	14.2	8.8	-5.4	-38.1%	5.2	146.7%
Comisiones Agente Multired	29.4	42.6	37.2	-5.4	-12.7%	7.8	26.6%
Comisiones tarjetas crédito/débito	23.5	24.9	21.4	-3.5	-14.0%	-2.1	-8.9%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.3	1.3	0.4	-0.9	-69.2%	-0.9	-70.1%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	3.2	3.5	2.7	-0.8	-22.9%	-0.5	-14.4%
Servicios MN/ME	1.2	1.4	0.9	-0.5	-36.9%	-0.3	-26.6%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	6.1	7.1	6.7	-0.4	-6.2%	0.5	9.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.8	1.1	0.7	-0.4	-38.1%	-0.1	-18.6%
Servicio pago - Domicilio onp	4.1	4.1	3.8	-0.4	-8.5%	-0.3	-8.0%
Comisión servicio Bancared	0.1	0.2	0.0	-0.1	-82.6%	-0.1	-78.1%
Comisión servicios tasas visa	1.6	1.7	1.6	-0.1	-6.1%	0.0	-0.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.3	0.2	0.1	-0.1	-39.5%	-0.2	-58.8%
Transferencias de fondos	0.1	0.1	0.1	-0.1	-55.3%	0.0	-38.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.1	0.1	0.1	0.0	-2.8%	0.0	-1.6%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	-24.3%	0.0	-57.9%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	1.5%	0.0	1.4%
Cámara de Compensación Electrónica	0.6	0.6	0.7	0.0	4.6%	0.0	7.7%
Apertura Puertas	2.0	3.9	4.4	0.4	11.3%	2.4	120.5%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.5	0.4	1.0	0.6	132.1%	0.5	109.5%
Otros servicios ETV	11.3	12.2	13.5	1.4	11.3%	2.2	19.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	39.3	42.7	46.8	4.1	9.6%	7.5	19.1%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	12.6	13.7	17.9	4.2	30.3%	5.2	41.5%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>11.8</b>	<b>13.6</b>	<b>7.4</b>	<b>-6.2</b>	<b>-45.6%</b>	<b>-4.4</b>	<b>-37.2%</b>

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

**En relación con la meta**

Disminuyó en 25.3% (-S/ 73.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 290.2 MM), destacando la menor ejecución en :

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 32.5 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.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 17.6 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro, ante el cierre de operatividad de este canal.
- Proceso de transformación digital menor en -S/ 5.8 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.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 5.4 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Comisiones Agentes Multired menor en -S/ 5.4 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Otros gastos menores en -S/5.2 MM por la no ejecución del servicio de traslado y custodia de instrumentos de aplicación examen – MINEDU.

**En relación con el año anterior**

Disminuyó en 5.5% (-S/ 12.5 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 229.4 MM), destacando la menor ejecución en:



- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 26.0 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 Agente Multired superior en +S/ 7.8 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Call Center mayor en +S/ 5.2 MM por mayor ejecución en la mesa comercial.
- Abastecimiento y administración cajeros Multired mayor en +S/ 5.2 MM.
- Cuenta DNI mayor en +S/ 2.1 MM.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en +S/ 7.5 MM por el incremento en la cantidad de servicios realizados a agencias.

Contrarrestado por:

- Servicio Banca Celular -S/ 10.9 MM menor ejecución en ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos.
- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -S/4.5 MM por menores registros de perdidas asociadas a fraude, asalto y robos.

## b) Servicios prestados por terceros: S/ 141.2 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>122.1</b>	<b>214.1</b>	<b>141.2</b>	<b>-73.0</b>	<b>-34.1%</b>	<b>19.1</b>	<b>15.6%</b>
Mantenimiento y Reparación	28.6	61.3	35.9	-25.3	-41.4%	7.4	25.8%
Software	12.1	26.3	17.7	-8.7	-32.9%	5.5	45.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	6.1	17.0	8.7	-8.3	-48.8%	2.6	42.9%
Inmuebles	9.8	14.2	9.2	-5.0	-35.3%	-0.6	-5.9%
Alarma y Seguridad	0.2	3.2	0.1	-3.1	-97.2%	-0.1	-59.7%
Vehículos	0.2	0.3	0.1	-0.1	-53.5%	-0.1	-45.2%
Bóvedas	0.1	0.2	0.1	-0.1	-32.7%	0.0	8.2%
Otros no relacionados a GIP	23.8	47.6	25.2	-22.4	-47.0%	1.4	5.8%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	20.7	37.4	27.4	-9.9	-26.5%	6.7	32.5%
Alquileres	10.7	14.5	8.9	-5.6	-38.8%	-1.8	-17.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3.8	8.1	3.6	-4.5	-55.8%	-0.2	-6.4%
Honorarios Profesionales (GIP)	6.6	9.7	6.3	-3.4	-34.7%	-0.3	-4.1%
Transporte y Almacenamiento	1.1	1.9	1.2	-0.7	-35.9%	0.1	9.0%
Publicidad y Publicaciones	0.9	2.4	1.8	-0.6	-23.5%	1.0	108.4%
Tarifas de Servicios Públicos	25.0	30.4	29.9	-0.4	-1.4%	4.9	19.7%
Servicio de Mensajería	0.9	1.0	0.8	-0.2	-16.6%	0.0	-4.5%

### En relación con la meta

Inferior en 34.1% (-S/ 73.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 214.1 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 41.4% (-S/ 25.3 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 8.7 MM)**, por retraso en el registro del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión; 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; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 8.3 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 y actualización de versiones de software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva sede Institucional; **iii) Inmuebles (-S/ 5.0 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/ 3.1 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas en agencias, ATM's.

- **Otros no relacionados al GIP** menor en 47.0% (-S/ 22.4 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 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 26.5% (-S/ 9.9 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
- **Alquileres** menores en 38.8% (-S/ 5.6 MM), para cubrir la renovación de nuevos contratos o adendas.
- **Otros relacionados al GIP - Locadores** menor en 55.8% (-S/ 4.5 MM), por la optimización de gasto que se viene realizando a través un control exhaustivo a las contrataciones.
- **Honorarios profesionales** menor en 34.7% (-S/ 3.4 MM), dado que no la CGR no ha solicitado se le transfiera fondos relacionados al control concurrente.



#### En relación con el año anterior

Superior en 15.6% (+S/ 19.1 MM) respecto al mes de julio del anterior (S/ 122.1 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 7.4 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 6.7 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.
- **Tarifario de Servicio Públicos** mayor en (+S/ 4.9 MM), sustentado en mayor ejecución de la red teleprocesos nacionales sujeta a demanda.

#### **c) Gastos de Personal (S/ 382.7 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>354.0</b>	<b>447.3</b>	<b>382.7</b>	<b>-64.6</b>	<b>-14.4%</b>	<b>28.7</b>	<b>8.1%</b>
Sueldos y Salarios	207.9	259.1	214.0	-45.1	-17.4%	6.1	2.9%
<i>Básicas</i>	128.8	165.8	128.2	-37.6	-22.7%	-0.6	-0.4%
<i>Gratificaciones</i>	25.1	31.2	25.4	-5.7	-18.4%	0.3	1.4%
<i>Asignaciones</i>	45.5	53.5	51.0	-2.5	-4.7%	5.5	12.1%
<i>Bonificaciones</i>	0.8	0.9	0.8	-0.1	-13.0%	0.0	3.4%
<i>Horas Extras</i>	7.7	7.7	8.5	0.8	10.7%	0.8	10.7%
Otros Gastos de Personal	30.3	63.6	54.9	-8.6	-13.6%	24.6	81.4%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	0.0	24.0	4.4	-19.6	-81.8%	4.4	
<i>Otros (*)</i>	6.4	7.1	4.5	-2.6	-36.5%	-1.9	-30%
<i>Asistencia Médica</i>	0.6	0.5	0.3	-0.2	-34.4%	-0.2	-40%
<i>Refrigerio</i>	0.0	0.1	0.0	0.0	-71.1%	0.0	104%
<i>Uniformes</i>	3.6	4.0	7.1	3.1	78.2%	3.4	94%
<i>Participación de Trabajadores</i>	19.7	27.9	38.6	10.7	38.4%	18.9	96%
Seguridad y Previsión Social	13.4	17.3	13.2	-4.1	-23.8%	-0.2	-1.7%
Compensación por Tiempo de Servicios	13.3	17.0	13.2	-3.8	-22.2%	-0.1	-0.8%
Capacitación	0.1	2.1	0.2	-1.9	-92.0%	0.0	34.4%
Jubilación y Pensiones	88.8	88.0	86.9	-1.0	-1.2%	-1.8	-2.1%
Dietas de Directorio	0.2	0.2	0.2	0.0	-0.9%	0.0	20.7%

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



### En relación con la meta

Disminuyó en 14.4% (-S/ 64.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 447.3 MM), principalmente por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 45.1 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados.
- **Otros gastos de personal** (-S/ 8.6 MM), al registrarse el pago de incentivos de retiro voluntario al cual se acogieron 49 trabajadores ejecutando S/ 4.4 MM quedando un saldo por ejecutar de S/ 19.6 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 año anterior

Aumentó en 8.1% (+S/ 28.7 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 354.0 MM), destacando:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 24.6 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/ 6.1 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.

### **d) Gastos Financieros (S/ 144.2 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>29.4</b>	<b>111.3</b>	<b>144.2</b>	<b>32.8</b>	<b>29.5%</b>	<b>114.8</b>	<b>390.6%</b>
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	3.9	54.2	117.4	63.2	116.5%	113.5	2921.2%
Intereses por Obligaciones con el Público	25.5	57.1	26.7	-30.4	-53.2%	1.3	5.0%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-0.5%

### En relación con la meta

Mayor en 29.5% (+S/ 32.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 111.3 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 390.6% (+S/ 114.8 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 29.4 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.



e) **Tributos (S/ 299.6 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>206.9</b>	<b>274.6</b>	<b>299.6</b>	<b>25.1</b>	<b>9.1%</b>	<b>92.8</b>	<b>44.9%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	206.8	274.5	299.6	25.1	9.1%	92.8	44.9%
Impuesto a la Renta	122.3	176.0	216.5	40.5	23.0%	94.2	77.0%
Otros Tributos	0.2	0.2	0.3	0.1	30.7%	0.1	63.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	1.9	2.3	2.0	-0.2	-10.0%	0.2	8.5%
Tributos a Gobierno Locales	4.0	4.9	4.1	-0.8	-15.7%	0.1	3.3%
Impuesto a la Renta no domiciliados	12.6	14.3	13.4	-0.9	-6.2%	0.8	6.7%
Impuesto General a las Ventas	65.9	76.9	63.3	-13.6	-17.7%	-2.7	-4.0%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	0.0	-48.2%	0.0	-9.5%

**En relación con la meta**

Mayor en 9.1% (+S/ 25.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 274.6 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022, contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

**En relación con el año anterior**

Superior en 44.9% (+S/ 92.8 MM) respecto al mes de julio del anterior (S/ 206.9 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 JULIO 2022	A JULIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>85.0</b>	<b>54.8</b>	<b>8.4</b>	<b>-46.4</b>	<b>-84.7%</b>	<b>-76.6</b>	<b>-90.1%</b>
Mobiliario y Equipo	49.5	24.0	0.1	-23.9	0.0	-49.4	-99.8%
Gastos Amortizables	27.2	20.8	6.1	-14.8	-70.8%	-21.1	-77.6%
Edificios e Instalaciones	8.0	6.4	1.7	-4.7	0.0	-6.4	-79.4%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.1	3.1	0.4	-2.6	0.0	0.3	192.0%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.5	0.1	-0.4	0.0	0.0	-30.5%

**En relación con la meta**

El rubro **Gastos de Capital** al mes de julio (S/ 8.4 MM) fue menor en 84.7% (-S/ 46.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 54.8 MM), principalmente por **mobiliario y equipo** sustentado en i) Ampliación granja servidores para virtualización, el proceso está siendo reprogramado; ii) Adquisición 600 máquinas contadoras electrónicas, retraso en el proceso, sin embargo ya se encuentra firmado el contrato, se estima que no ingresarán las 600 máquinas el presente año iii) Adquisición plataforma redes inalámbricas para sedes administrativas y macroregiones, proceso desestimado; iv) Adquisición sistema UPS para agencias la Macro Región I Piura se está revaluando el proceso a fin de hacerlo extensivo a todas las SMRs; **Gastos amortizables** sustentado en i) Adquisición solución backup entornos virtualizados, por postergación en el proceso, el mismo que se realizará en diciembre, ii) Adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos, proceso se evalúa realizarse en el 2024, iii) Adquisición licencias para cambio remoto claves en cajeros, ambos postergados para el 2024, iv) Solución tecnológica prevención fraudes y LA/FT y aplicación scoring riesgos, se está coordinando un nuevo cronograma con el proveedor, dado que ya se tiene contrato firmado, v) Servicio de Implementación de Transferencias Interbancarias vía cámara de compensación Electrónica (CCE) e Interoperabilidad, por retraso en el proceso.



### En relación con el año anterior

El rubro **Gastos de Capital** al mes de julio (S/ 8.4 MM) fue menor en 90.1% (-S/ 76.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 85.0 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.

### ➤ Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real a Julio 2022	Meta Anual	Meta a Julio 2023	Real a Julio 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 julio (-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 julio (-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 julio (S/ 404.4 MM), disminuyó en 18.9% (-S/ 94.0 MM), respecto a su meta prevista del presente año (S/ 498.4 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 julio (S/ 404.4 MM), aumentó en 1.4% (+S/ 5.5 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 398.9 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones, horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional y 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 julio 2023:

Periodo (JULIO 2023)	
<b>Hechos Reportados</b>	EEFF mensual
	EEFF trimestral – 2do
	Cambios en la plana Gerencial
	Directorio
	otros
<b>N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Jul - 2023</b>	<b>8</b>



## VI. Anexos

### Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Julio 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real A Julio 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	A Julio				
I.- PERSONAL									
			b	b	c	d	d/c-1	d-c	d/b
Planilla	N°	4,684	5,786	5,786	5,113	4,893	95.7	220.0	84.6
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	20	25	25	25	13	52.0	-12.0	0.5
Ejecutivos	N°	869	1,021	1,021	1,021	899	88.1	-122.0	0.9
Profesionales	N°	506	679	679	679	525	77.3	-154.0	0.8
Técnicos	N°	2,560	2,707	2,707	2,707	2,474	91.4	-233.0	0.9
Administrativos	N°	729	1,353	1,353	680	982	144.4	302.0	0.7
Locación de Servicios	N°	183	180	180	180	146	81.1	-34.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,472	1,480	1,480	1,480	1,680	113.5	200.0	1.1
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Personal de Services	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	N°	1,472	1,480	1,480	1,480	1,680	113.5	200.0	1.1
Pensionistas	N°	4,572	4,564	4,564	4,564	4,397	96.3	-167.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,572	4,564	4,564	4,564	4,397	96.3	-167.0	1.0
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	N°	172	713	713	713	221	31.0	-492.0	0.3
- Profesionales	N°	71	250	250	250	78	31.2	-172.0	0
- Preprofesionales	N°	101	463	463	463	143	30.9	-320.0	0.0
TOTAL	N°	11,083	12,723	12,723	12,050	11,337	94.1	-713.0	0.9
Personal en Planilla	N°	4,684	5,786	5,786	5,113	4,893	95.7	-220.0	0.8
Personal en CAP	N°	3,694	3,712	3,712	3,712	3,257	87.7	-455.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	990	2,074	2,074	1,401	1,636	116.8	235.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,694	3,712	3,712	3,712	3,257	87.7	-455.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,694	3,712	3,712	3,712	3,257	87.7	-455.0	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/	687,507,065	909,283,293	909,283,293	548,975,509	996,527,242	181.5	447,551,733.0	1.1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	601,743,971	796,727,746	796,727,746	493,414,208	987,393,814	200.1	493,979,606.0	1.2
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	84,988,494	111,555,547	111,555,547	54,761,301	8,376,828	15.3	-46,384,473.0	0.1
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,021,225,293	2,582,503,051	2,582,503,051	1,475,893,766	1,735,248,071	117.6	259,354,305.0	0.7
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	568,555,069	1,156,821,424	1,156,821,424	654,822,608	1,109,779,465	169.5	454,956,857.0	1.0
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	421,477,312	884,945,509	884,945,509	502,319,508	952,718,012	189.7	450,398,504.0	1.1
ACTIVO TOTAL	S/	42,327,879,405	43,550,410,584	43,550,410,584	42,497,960,664	45,919,115,187	108.1	3,421,154,523.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,218,149,835	41,547,334,868	41,547,334,868	41,081,729,357	44,697,163,850	108.8	3,615,434,493.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,109,729,570	2,003,075,716	2,003,075,716	1,416,231,307	1,221,951,337	86.3	-194,279,970.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	40,860,296,608	40,981,384,749	40,981,384,749	40,343,539,026	43,140,299,908	106.9	2,796,760,882.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	39,000,820,087	39,038,848,130	39,038,848,130	38,372,245,839	41,243,857,947	107.5	2,871,612,108.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,859,476,521	1,942,536,619	1,942,536,619	1,971,293,187	1,896,441,961	96.2	-74,851,226.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,467,582,797	2,569,025,835	2,569,025,835	2,154,421,638	2,778,815,279	129.0	624,393,641.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	2.2%	2.2%	2.4%	2.4%	98.8	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo prom)	%	1.0%	1.8%	1.8%	1.4%	3.1%	219.3	0.0	1.8
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr)	%	35.9%	34.5%	34.5%	31.3%	63.2%	201.7	0.3	1.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	38.0%	50.4%	50.4%	50.8%	31.2%	61.5	-0.2	0.6
EBITDA ( Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	610,014	1,220,130	1,220,130	690,818	1,152,544	166.8	461,726	0.9
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	101.2	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	28.0	16.0	16.0	18.7	15.5	82.9	-3.2	1.0

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,058,318,284	2,692,890,378	2,692,890,378	1,544,668,314	1,773,613,361	114.8	228,945,047.0	0.7
GASTOS POR INTERESES	S/	37,092,991	110,387,327	110,387,327	68,774,548	38,365,290	55.8	-30,409,258.0	0.3
SALDO NETO DE CAJA	S/	-4,946,840,441	20,354,405,048	20,354,405,048	20,961,489,031	-1,532,997,062	-7.3	-22,494,486,093.0	-0.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	23,648,718,249	20,665,585,130	20,665,585,130	20,905,826,279	23,665,501,437	113.2	2,759,675,158.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,743,638,041	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	10,560,112,309	113.6	1,267,460,650.0	1.1

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	587,588,232	1,085,449,888	1,085,449,888	974,823,841	1,738,967,354	178.4	764,143,513.1	1.6
Creditos directos	S/	9,016,679,487	10,360,843,035	10,360,843,035	9,304,894,597	10,916,348,525	117.3	1,611,453,928.0	1.1
Creditos al personal	S/	135,667,592	155,835,797	155,835,797	139,953,444	154,493,955	110.4	14,540,510.9	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,739,935,311	11,602,128,720	11,602,128,720	10,419,671,882	12,809,809,834	122.9	2,390,137,952.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	68,309,615	-	-	-	78,568,454	0.0	78,568,454.3	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	291,012,968	564,899,005	564,899,005	542,074,780	372,414,916	68.7	-169,659,864.2	0.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,517,231,958	11,037,229,715	11,037,229,715	9,877,597,102	12,515,963,372	126.7	2,638,366,270.5	1.1
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,250,999,195	11,205,285,165	11,205,285,165	10,063,273,523	12,180,062,372	121.0	2,116,788,849.0	1.1
Problema potencial	S/	108,076,510	69,814,017	69,814,017	62,698,766	129,715,352	206.9	67,016,586.1	1.9
Deficiente	S/	53,602,125	55,629,301	55,629,301	49,959,716	78,881,951	157.9	28,922,234.5	1.4
Dudoso	S/	141,376,227	138,053,456	138,053,456	123,983,430	172,928,559	139.5	48,945,128.7	1.3
Pérdida	S/	185,881,254	133,346,782	133,346,782	119,756,447	248,221,600	207.3	128,465,153.7	1.9
TOTAL CARTERA	S/	9,739,935,311	11,602,128,720	11,602,128,720	10,419,671,882	12,809,809,834	122.9	2,390,137,952.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	576,992	575,585	575,585	584,193	583,946	100.0	-247.0	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	10,783,611	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,501,229	100.9	103,344.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	14,848,275	18,586,271	18,586,271	17,622,184	26,109,745	148.2	8,487,560.7	1.4
Cientes	N°	13,120,618	13,657,062	13,657,062	13,548,458	24,556,446	181.2	11,007,988.0	1.8
No Cientes	N°	1,727,657	4,929,208	4,929,208	4,073,726	1,553,299	38.1	-2,520,427.3	0.3
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	385,175,897	612,650,399	612,650,399	352,204,916	386,759,440	109.8	34,554,524.1	0.6
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	368	98.9	-4.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	209	182	87.1	-27.0	0.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	67.70%	100.00%	100.00%	49.09%	7.51%	15.3	-0.4	0.1

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

RUBROS	Real 2022 A Julio	Real 2023 A Julio	Diferencia	Var %	Meta 2023 A Julio	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	23,648,716,287	23,665,501,437	16,785,150	0.1%	20,905,826,279	2,759,675,158	13.2%	20,665,585,130	20,665,585,130	114.5%	114.5%
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 Vrnto. (Neto)	8,142,667,673	10,154,398,222	2,011,730,549	24.7%	9,877,744,315	276,653,907	2.8%	9,978,906,610	9,978,906,610	101.8%	101.8%
Cartera de Créditos (Neto)	8,315,796,205	10,002,776,306	1,686,980,101	20.3%	9,177,269,182	825,507,124	9.0%	9,781,729,491	9,781,729,491	102.3%	102.3%
Cuentas por Cobrar (Neto)	309,819,232	345,348,196	35,528,964	11.5%	306,836,297	38,511,899	12.6%	306,919,386	306,919,386	112.5%	112.5%
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	146,592,167	116,931,118	-29,661,049	-20.2%	124,620,003	-7,688,885	-6.2%	124,614,470	124,614,470	93.8%	93.8%
Impuesto a la Renta y Diferidos	126,743,774	132,805,365	6,061,591	4.8%	127,779,606	5,025,759	3.9%	127,779,868	127,779,868	103.9%	103.9%
Otros Activos	527,814,497	279,403,206	-248,411,291	-47.1%	561,653,675	-282,250,469	-50.3%	561,799,913	561,799,913	49.7%	49.7%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>41,218,149,835</b>	<b>44,697,163,850</b>	<b>3,479,014,015</b>	<b>8.4%</b>	<b>41,081,729,357</b>	<b>3,615,434,493</b>	<b>8.8%</b>	<b>41,547,334,868</b>	<b>41,547,334,868</b>	<b>107.6%</b>	<b>107.6%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	427,841,836	557,336,003	129,494,167	30.3%	700,327,920	-142,991,917	-20.4%	1,255,500,224	1,255,500,224	44.4%	44.4%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Imm. Mobiliario y Equipo, Neto	622,637,808	619,031,429	-3,606,379	-0.6%	665,819,746	-46,788,317	-7.0%	697,613,992	697,613,992	88.7%	88.7%
Activos Intangibles (neto)	57,231,159	43,612,917	-13,618,242	-23.8%	48,090,804	-4,477,887	-9.3%	47,968,662	47,968,662	90.9%	90.9%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,018,767	1,970,988	-47,779	-2.4%	1,992,837	-21,849	-1.1%	1,992,838	1,992,838	98.9%	98.9%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,109,729,570</b>	<b>1,221,951,337</b>	<b>112,221,767</b>	<b>10.1%</b>	<b>1,416,231,307</b>	<b>-194,279,970</b>	<b>-13.7%</b>	<b>2,003,075,716</b>	<b>2,003,075,716</b>	<b>61.0%</b>	<b>61.0%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>42,327,879,405</b>	<b>45,919,115,187</b>	<b>3,591,235,782</b>	<b>8.5%</b>	<b>42,497,960,664</b>	<b>3,421,154,523</b>	<b>8.1%</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>105.4%</b>	<b>105.4%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	37,851,222,318	40,161,175,893	2,309,953,575	6.1%	37,252,547,250	2,908,628,643	7.8%	37,917,558,789	37,917,558,789	105.9%	105.9%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	361,196,642	480,491,143	119,294,501	33.0%	422,125,905	58,365,238	13.8%	424,115,535	424,115,535	113.3%	113.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	404,246,934	393,851,203	-10,395,731	-2.6%	373,606,388	20,244,815	5.4%	373,349,876	373,349,876	105.5%	105.5%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	35,887,594	21,072,682	-14,814,912	-41.3%	34,177,773	-13,105,091	-38.3%	34,190,218	34,190,218	61.6%	61.6%
Otros Pasivos	348,266,599	187,267,026	-160,999,573	-46.2%	289,788,523	-102,521,497	-35.4%	289,633,712	289,633,712	64.7%	64.7%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,000,820,087</b>	<b>41,243,857,947</b>	<b>2,243,037,860</b>	<b>5.8%</b>	<b>38,372,245,839</b>	<b>2,871,612,108</b>	<b>7.5%</b>	<b>39,038,848,130</b>	<b>39,038,848,130</b>	<b>105.6%</b>	<b>105.6%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,462,064,637	1,408,567,159	-53,497,478	-3.7%	1,551,166,140	-142,598,981	-9.2%	1,524,175,464	1,524,175,464	92.4%	92.4%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	144,152,792	234,627,993	90,475,201	62.8%	166,793,714	67,834,279	40.7%	166,694,488	166,694,488	140.8%	140.8%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,259,092	253,246,809	-12,283	0.0%	253,333,333	86,524	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.6%	100.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,859,476,521</b>	<b>1,896,441,961</b>	<b>36,965,440</b>	<b>2.0%</b>	<b>1,971,293,187</b>	<b>-74,851,226</b>	<b>-3.8%</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>40,860,296,608</b>	<b>43,140,299,908</b>	<b>2,280,003,300</b>	<b>5.6%</b>	<b>40,343,539,026</b>	<b>2,796,760,882</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	-1,128,717,585	-719,311,130	409,406,455	-36.3%	-936,269,182	-216,958,052	-23.2%	-904,290,986	-904,290,986	79.5%	79.5%
Resultados Acumulados	18,097,147	383,511,061	365,413,914	2019.2%	153,566,898	229,944,163	149.7%	153,566,898	153,566,898	249.7%	249.7%
Resultado Neto del Ejercicio	421,477,312	952,718,012	531,240,700	126.0%	502,319,508	450,398,504	89.7%	884,945,509	884,945,509	107.7%	107.7%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,467,582,797</b>	<b>2,778,815,279</b>	<b>1,311,232,482</b>	<b>89.3%</b>	<b>2,154,421,638</b>	<b>624,393,641</b>	<b>29.0%</b>	<b>2,569,025,835</b>	<b>2,569,025,835</b>	<b>108.2%</b>	<b>108.2%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>42,327,879,405</b>	<b>45,919,115,187</b>	<b>3,591,235,782</b>	<b>8.5%</b>	<b>42,497,960,664</b>	<b>3,421,154,523</b>	<b>8.1%</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>43,550,410,584</b>	<b>105.4%</b>	<b>105.4%</b>



## ESTADO DE RESULTADO A JULIO 2023 En Soles

	a		b		c		d		e		f	
	Real A Julio 2023	Real A Julio 2022	Diferencia	Var %	Meta A Julio 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %	
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,773,613,361</b>	<b>1,058,318,284</b>	<b>715,295,077</b>	<b>67.6%</b>	<b>1,544,668,314</b>	<b>228,945,047</b>	<b>14.8%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>66%</b>	<b>66%</b>	
Disponibles	697,371,815	290,007,635	407,364,180	140.5%	513,429,385	183,942,430	35.8%	887,843,130	887,843,130	79%	79%	
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	155,662,858	126,166,126	29,496,732	23.4%	129,915,170	25,747,688	19.8%	210,890,443	210,890,443	74%	74%	
Inversiones a Vencimiento	200,033,127	83,807,320	116,225,807	138.7%	213,044,745	-13,011,618	-6.1%	363,766,995	363,766,995	55%	55%	
Cartera de Créditos Directos	720,545,561	558,337,203	162,208,358	29.1%	688,279,014	32,266,547	4.7%	1,230,389,810	1,230,389,810	59%	59%	
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>38,365,290</b>	<b>37,092,991</b>	<b>1,272,299</b>	<b>3.4%</b>	<b>68,774,548</b>	<b>-30,409,258</b>	<b>-44.2%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>110,387,327</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	
Obligaciones con el Público	26,738,148	25,465,124	1,273,024	5.0%	57,107,879	-30,369,731	-53.2%	90,387,323	90,387,323	30%	30%	
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%	
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	115	293	-178	-60.8%	0	115	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. Internac.	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	35,000	35,000	0	0.0%	0	35,000	0.0%	0	0	0%	0%	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,592,027	11,592,544	-517	-0.0%	11,666,669	-74,642	-0.6%	20,000,004	20,000,004	58%	58%	
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>1,735,248,071</b>	<b>1,021,225,293</b>	<b>714,022,778</b>	<b>69.9%</b>	<b>1,475,893,766</b>	<b>259,354,305</b>	<b>17.6%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>67%</b>	<b>67%</b>	
Provisiones Para Créditos Directos	-97,277,892	-37,221,287	-60,056,605	161.4%	-53,128,606	-44,149,286	83.1%	-78,427,981	-78,427,981	124%	124%	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,637,970,179</b>	<b>984,004,006</b>	<b>653,966,173</b>	<b>66.5%</b>	<b>1,422,765,160</b>	<b>215,205,019</b>	<b>15.1%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>65%</b>	<b>65%</b>	
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>457,712,895</b>	<b>457,330,416</b>	<b>-482,479</b>	<b>-0.1%</b>	<b>422,297,074</b>	<b>35,415,821</b>	<b>8.4%</b>	<b>731,665,433</b>	<b>731,665,433</b>	<b>63%</b>	<b>63%</b>	
Ingresos por Créditos Indirectos	7,293,658	2,432,689	4,860,969	199.8%	1,924,656	5,369,002	278.0%	3,314,301	3,314,301	222%	222%	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,694,609	3,010,281	-315,672	-10.5%	3,060,663	-356,054	-11.7%	5,229,708	5,229,708	52%	52%	
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	37,629	58,351	-20,722	-35.5%	51,232	-13,603	-26.6%	87,813	87,813	43%	43%	
Ingresos Diversos	447,686,999	452,429,085	-4,742,086	-1.0%	417,270,523	30,416,476	7.3%	723,033,611	723,033,611	62%	62%	
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>197,942,978</b>	<b>179,812,069</b>	<b>18,130,909</b>	<b>10.1%</b>	<b>261,230,225</b>	<b>-63,287,247</b>	<b>-24.2%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>473,042,879</b>	<b>42%</b>	<b>42%</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	15,460	15,240	220	1.4%	15,239	221	1.5%	26,124	26,124	59%	59%	
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%	
Gastos Diversos	197,927,518	179,796,829	18,130,689	10.1%	261,214,986	-63,287,468	-24.2%	473,016,755	473,016,755	42%	42%	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>1,897,740,096</b>	<b>1,262,122,353</b>	<b>635,617,743</b>	<b>50.4%</b>	<b>1,583,832,009</b>	<b>313,908,087</b>	<b>19.8%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>69%</b>	<b>69%</b>	
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-60,702,211</b>	<b>47,611,520</b>	<b>-108,313,731</b>	<b>-227.5%</b>	<b>-3,085,607</b>	<b>-57,616,604</b>	<b>-1867.3%</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>73%</b>	<b>73%</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	-116,148,690	-3,025,301	-113,123,389	3739.2%	-52,085,607	-64,063,083	123.0%	-92,226,217	-92,226,217	126%	126%	
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	55,034,747	50,636,821	4,397,926	8.7%	49,000,000	6,034,747	12.3%	84,000,000	84,000,000	66%	66%	
Otros	411,732	0	411,732	0.0%	0	411,732	0.0%	0	0	0%	0%	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,837,037,885</b>	<b>1,309,733,873</b>	<b>527,304,012</b>	<b>40.3%</b>	<b>1,580,746,402</b>	<b>256,291,483</b>	<b>16.2%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>67%</b>	<b>67%</b>	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>604,293,783</b>	<b>592,809,489</b>	<b>11,484,294</b>	<b>2.0%</b>	<b>754,769,798</b>	<b>-150,466,015</b>	<b>-19.9%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>47%</b>	<b>47%</b>	
Gastos de Personal y Directorio	340,659,396	307,912,456	32,746,940	10.6%	395,526,187	-54,866,791	-13.9%	676,337,224	676,337,224	50%	50%	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	180,479,775	200,127,790	-19,648,015	-9.8%	260,638,271	-80,158,496	-30.8%	471,903,260	471,903,260	38%	38%	
Impuestos y Contribuciones	83,144,612	84,569,234	-1,424,622	-1.7%	98,605,340	-15,460,728	-15.7%	148,805,537	148,805,537	56%	56%	
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-42,764,947</b>	<b>-40,971,055</b>	<b>-1,793,892</b>	<b>4.4%</b>	<b>-47,948,371</b>	<b>5,183,424</b>	<b>-10.8%</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,189,989,155</b>	<b>676,153,338</b>	<b>513,835,817</b>	<b>76.0%</b>	<b>778,028,233</b>	<b>411,960,922</b>	<b>52.9%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>87%</b>	<b>87%</b>	
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>80,209,690</b>	<b>107,598,269</b>	<b>-27,388,579</b>	<b>-25.5%</b>	<b>123,205,625</b>	<b>-42,995,935</b>	<b>-34.9%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>217,312,605</b>	<b>37%</b>	<b>37%</b>	
Provisiones para Créditos Indirectos	276,703	-1,624,197	1,900,900	-117.0%	1,035,662	-758,959	-73.3%	1,837,600	1,837,600	15%	15%	
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,226,539	11,115,377	3,111,162	28.0%	10,782,959	3,443,580	31.9%	26,173,461	26,173,461	54%	54%	
Prov.p/Bienes Realiz.Receb. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%	
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%	
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%	
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%	
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	20,325	-20,325	-100.0%	34,851	34,851	0%	0%	
Provisiones por Litigios y Demandas	65,706,369	98,100,865	-32,394,496	-33.0%	111,326,639	-45,620,270	-41.0%	189,226,653	189,226,653	35%	35%	
Otras Provisiones	79	6,224	-6,145	-98.7%	40,040	-39,961	-99.8%	40,040	40,040	0%	0%	
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,109,779,465</b>	<b>568,555,069</b>	<b>541,224,396</b>	<b>95.2%</b>	<b>654,822,608</b>	<b>454,956,857</b>	<b>69.5%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>96%</b>	<b>96%</b>	
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>19,075,469</b>	<b>2,650,818</b>	<b>16,424,651</b>	<b>619.6%</b>	<b>-11,952,694</b>	<b>31,028,163</b>	<b>-259.6%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>-95%</b>	<b>-95%</b>	
Otros Ingresos	27,243,962	15,253,226	11,990,736	78.6%	2,484,140	24,759,822	996.7%	4,257,780	4,257,780	640%	640%	
Otros Gastos	8,168,493	12,602,408	-4,433,915	-35.2%	14,436,834	-6,268,341	-43.4%	24,240,159	24,240,159	34%	34%	
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,128,854,934</b>	<b>571,205,887</b>	<b>557,649,047</b>	<b>97.8%</b>	<b>642,869,914</b>	<b>485,965,020</b>	<b>75.6%</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>99%</b>	<b>99%</b>	
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>176,136,922</b>	<b>149,728,575</b>	<b>26,408,347</b>	<b>17.6%</b>	<b>140,550,406</b>	<b>35,586,516</b>	<b>25.3%</b>	<b>251,893,536</b>	<b>251,893,536</b>	<b>70%</b>	<b>70%</b>	
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>952,718,012</b>	<b>421,477,312</b>	<b>531,240,700</b>	<b>126.0%</b>	<b>502,319,508</b>	<b>450,398,504</b>	<b>89.7%</b>	<b>884,945,509</b>	<b>884,945,509</b>	<b>108%</b>	<b>108%</b>	



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

RUBROS	Real	Real	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A JULIO 2023	A JULIO 2022	A JULIO 2023			Año 2023	Año 2023		
	a	b	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>6,600,779,757</b>	<b>4,104,114,553</b>	<b>3,580,744,501</b>	<b>3,020,035,256</b>	<b>84.3%</b>	<b>6,232,538,919</b>	<b>6,232,538,919</b>	<b>105.91%</b>	<b>57.45%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,217,567,240	1,680,436,549	1,919,854,100	297,713,140	15.5%	3,137,639,276	3,137,639,276	70.7%	61.2%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,236,915	860,057	2,142,129	-905,214	-42.3%	2,856,172	2,856,172	43.3%	75.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	15,911,230	15,465,055	-	15,911,230	-	-	-	-	-
Otros	4,366,064,372	2,407,352,892	1,658,748,272	2,707,316,100	163.2%	3,092,043,471	3,092,043,471	141.2%	53.6%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>8,230,167,949</b>	<b>10,369,303,649</b>	<b>3,200,020,503</b>	<b>5,030,147,446</b>	<b>157.2%</b>	<b>5,923,899,527</b>	<b>5,923,899,527</b>	<b>138.9%</b>	<b>54.0%</b>
Compra de bienes	4,460,835	4,147,625	4,775,863	-315,028	-6.6%	8,335,288	8,335,288	53.5%	57.3%
Gastos de personal	295,751,099	265,247,022	359,332,223	-63,581,124	-17.7%	592,138,974	592,138,974	49.9%	60.7%
Servicios prestados por terceros	141,159,521	122,085,569	214,115,004	-72,955,483	-34.1%	385,135,769	385,135,769	36.7%	55.6%
<b>Tributos</b>	<b>299,646,810</b>	<b>206,863,897</b>	<b>274,587,836</b>	<b>25,058,974</b>	<b>9.1%</b>	<b>324,788,033</b>	<b>324,788,033</b>	<b>92.3%</b>	<b>84.5%</b>
Por cuenta propia	299,646,810	206,863,897	274,587,836	25,058,974	9.1%	324,788,033	324,788,033	92.3%	84.5%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	28,421,365	39,569,558	30,675,037	-2,253,672	-7.3%	62,162,984	62,162,984	45.7%	49.3%
Gastos financieros 1/	144,367,436	34,251,838	111,335,615	33,031,821	29.7%	185,469,712	185,469,712	77.8%	60.0%
Otros	7,316,360,883	9,697,138,140	2,205,198,925	5,111,161,958	231.8%	4,365,868,767	4,365,868,767	167.6%	50.5%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-1,629,388,192</b>	<b>-6,265,189,096</b>	<b>380,723,998</b>	<b>-2,010,112,190</b>	<b>-528.0%</b>	<b>308,639,392</b>	<b>308,639,392</b>	<b>-527.9%</b>	<b>123.4%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,044,501,366</b>	<b>2,100,195,533</b>	<b>137,471,153</b>	<b>907,030,213</b>	<b>659.8%</b>	<b>137,471,153</b>	<b>137,471,153</b>	<b>759.8%</b>	<b>100.0%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,044,501,366	2,100,195,533	137,471,153	907,030,213	659.8%	137,471,153	137,471,153	759.8%	100.0%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>937,339,821</b>	<b>771,132,264</b>	<b>635,574,584</b>	<b>301,765,237</b>	<b>47.5%</b>	<b>793,531,125</b>	<b>793,531,125</b>	<b>118.1%</b>	<b>80.1%</b>
<b>Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	<b>8,376,828</b>	<b>84,968,494</b>	<b>54,761,301</b>	<b>-46,384,473</b>	<b>-84.7%</b>	<b>111,555,547</b>	<b>111,555,547</b>	<b>7.5%</b>	<b>49.1%</b>
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	8,376,828	84,968,494	54,761,301	-46,384,473	-84.7%	111,555,547	111,555,547	7.5%	49.1%
Inversión Financiera	928,962,993	686,163,770	580,813,283	348,149,710	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>-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	800,000	-43,400	-5.4%	1,000,000	1,000,000	75.7%	80.0%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-1,522,983,247</b>	<b>-4,936,920,427</b>	<b>-118,179,433</b>	<b>-1,404,803,814</b>	<b>1188.7%</b>	<b>-348,420,580</b>	<b>-348,420,580</b>	<b>437.1%</b>	<b>33.9%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-9,921,976</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>Financiamiento largo plazo</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>
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>
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>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>-9,921,976</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>-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>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	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>
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>
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>PAGO DE DIVIDENDOS</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>-1,532,997,062</b>	<b>-4,946,842,403</b>	<b>-128,193,248</b>	<b>-1,404,803,814</b>	<b>1095.8%</b>	<b>-368,434,397</b>	<b>-368,434,397</b>	<b>416.1%</b>	<b>34.8%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>25,198,498,499</b>	<b>28,595,558,690</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>23,665,501,437</b>	<b>23,648,716,287</b>	<b>25,070,305,251</b>	<b>-1,404,803,814</b>	<b>-5.6%</b>	<b>20,665,585,130</b>	<b>20,665,585,130</b>	<b>114.5%</b>	<b>121.3%</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>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892</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 JULIO DEL AÑO 2023

En Soles

RUBROS	Real A Julio 2023	Real A Julio 2022	Diferencia	Var %	Meta A Julio 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Average %	Average %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,213,959,938</b>	<b>1,672,991,907</b>	<b>540,968,031</b>	<b>32.3%</b>	<b>1,921,996,229</b>	<b>291,963,709</b>	<b>15.2%</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>70.0%</b>	<b>70.5%</b>
<b>1 INGRESOS</b>	<b>2,213,959,938</b>	<b>1,672,991,907</b>	<b>540,968,031</b>	<b>32.3%</b>	<b>1,921,996,229</b>	<b>291,963,709</b>	<b>15.2%</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>3,140,495,448</b>	<b>70.0%</b>	<b>70.5%</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	1,751,492,021	1,206,018,403	545,473,618	45.2%	1,495,072,886	256,419,135	17.2%	2,401,716,063	2,401,716,063	72.9%	72.9%
1.4 Ingresos por participación o dividendos	1,236,915	860,057	376,858	43.8%	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	461,231,002	466,113,447	-4,882,445	-1.0%	424,781,214	36,449,788	8.6%	735,923,213	735,923,213	62.7%	62.7%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1,217,432,696</b>	<b>985,484,842</b>	<b>231,947,854</b>	<b>23.5%</b>	<b>1,373,020,720</b>	<b>-155,588,024</b>	<b>-11.3%</b>	<b>2,231,212,155</b>	<b>2,231,212,155</b>	<b>54.6%</b>	<b>54.6%</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>4,460,835</b>	<b>4,147,625</b>	<b>313,210</b>	<b>7.6%</b>	<b>4,775,863</b>	<b>-315,028</b>	<b>-6.6%</b>	<b>8,335,288</b>	<b>8,335,288</b>	<b>53.5%</b>	<b>53.5%</b>
2.1.1 Insumos y suministros	4,011,345	3,373,264	638,081	18.9%	3,266,613	744,732	22.8%	6,502,242	6,502,242	61.7%	61.7%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	320,740	267,081	53,659	20.1%	435,206	-114,466	-26.3%	721,526	721,526	44.5%	44.5%
2.1.3 Otros	128,750	507,280	-378,530	-74.6%	1,074,044	-945,294	-88.0%	1,111,520	1,111,520	11.6%	11.6%
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>382,673,969</b>	<b>354,003,953</b>	<b>28,670,016</b>	<b>8.1%</b>	<b>447,300,307</b>	<b>-64,626,338</b>	<b>-14.4%</b>	<b>744,935,266</b>	<b>744,935,266</b>	<b>51.4%</b>	<b>51.4%</b>
<b>2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>213,963,421</b>	<b>207,857,685</b>	<b>6,105,736</b>	<b>2.9%</b>	<b>259,081,025</b>	<b>-45,117,604</b>	<b>-17.4%</b>	<b>457,979,358</b>	<b>457,979,358</b>	<b>46.7%</b>	<b>46.7%</b>
2.2.1.1 Básica (GIP)	128,212,435	128,786,050	-573,615	-0.4%	166,765,943	-37,553,508	-22.7%	284,170,190	284,170,190	45.1%	45.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	786,676	760,915	25,761	3.4%	904,680	-118,004	-13.0%	15,391,340	15,391,340	5.1%	5.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	25,445,360	25,105,931	339,429	1.4%	31,188,108	-5,742,748	-18.4%	53,465,317	53,465,317	47.6%	47.6%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	50,992,619	45,501,279	5,491,340	12.1%	53,518,787	-2,526,168	-4.7%	91,746,494	91,746,494	55.6%	55.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	8,526,331	7,703,510	822,821	10.7%	7,703,507	822,824	10.7%	13,206,017	13,206,017	64.6%	64.6%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	13,243,482	13,347,219	-103,737	-0.8%	17,019,898	-3,776,416	-22.2%	29,176,973	29,176,973	45.4%	45.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	13,203,698	13,428,964	-225,266	-1.7%	17,337,054	-4,133,356	-23.8%	29,720,669	29,720,669	44.4%	44.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	235,875	195,500	40,375	20.7%	238,000	-2,125	-0.9%	408,000	408,000	57.8%	57.8%
2.2.5 Capacitación (GIP)	167,846	124,914	42,932	34.4%	2,100,267	-1,932,421	-92.0%	2,942,267	2,942,267	5.7%	5.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	86,922,870	88,756,931	-1,834,061	-2.1%	87,968,084	-1,045,214	-1.2%	152,796,292	152,796,292	56.9%	56.9%
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>54,936,777</b>	<b>30,292,740</b>	<b>24,644,037</b>	<b>81.4%</b>	<b>63,555,979</b>	<b>-8,619,202</b>	<b>-13.6%</b>	<b>71,911,707</b>	<b>71,911,707</b>	<b>76.4%</b>	<b>76.4%</b>
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	18,607	9,237	9,370	103.6%	65,000	-46,193	-71.1%	105,000	105,000	17.9%	17.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,069,393	3,640,658	3,428,735	94.2%	3,966,956	3,102,437	78.2%	6,800,500	6,800,500	104.0%	104.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	334,587	554,434	-219,847	-39.7%	509,736	-175,149	-34.4%	1,271,178	1,271,178	26.3%	26.3%
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)	4,379,197	0	4,379,197	0.0%	24,000,000	-19,620,803	-81.8%	24,000,000	24,000,000	18.2%	18.2%
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)	4,508,174	6,402,108	-1,893,934	-29.6%	7,099,958	-2,591,784	-36.5%	11,820,700	11,820,700	38.1%	38.1%
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>141,159,521</b>	<b>122,065,569</b>	<b>19,073,952</b>	<b>15.6%</b>	<b>214,115,004</b>	<b>-72,955,483</b>	<b>-34.1%</b>	<b>385,135,769</b>	<b>385,135,769</b>	<b>36.7%</b>	<b>36.7%</b>
2.3.1 Transporte y alojamiento	1,211,772	1,111,793	99,979	9.0%	1,893,742	-677,970	-35.9%	2,345,760	2,345,760	51.7%	51.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	29,935,734	25,000,521	4,935,213	19.7%	30,369,169	-473,435	-1.6%	52,668,218	52,668,218	58.8%	58.8%
<b>2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)</b>	<b>6,320,564</b>	<b>6,590,230</b>	<b>-269,666</b>	<b>-4.1%</b>	<b>9,679,279</b>	<b>-3,358,715</b>	<b>-34.7%</b>	<b>18,847,159</b>	<b>18,847,159</b>	<b>33.5%</b>	<b>33.5%</b>
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)	631,495	814,606	-183,111	-22.5%	1,687,733	-1,056,238	-62.6%	3,021,200	3,021,200	20.9%	20.9%
2.3.3.3 Asesorios (GIP)	2,551,863	1,955,580	596,283	30.5%	2,932,210	-380,347	-13.0%	4,961,145	4,961,145	51.4%	51.4%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	538,348	598,949	-60,601	-10.1%	1,221,189	-682,841	-55.9%	1,515,989	1,515,989	35.5%	35.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	35,927,709	28,568,572	7,359,137	25.8%	61,271,296	-25,343,587	-41.4%	108,094,951	108,094,951	33.2%	33.2%
2.3.5 Alquileres	8,862,462	10,697,751	-1,835,289	-17.2%	10,697,751	-1,835,289	-17.2%	20,891,242	20,891,242	35.6%	35.6%
<b>2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)</b>	<b>27,449,296</b>	<b>20,721,077</b>	<b>6,728,219</b>	<b>32.5%</b>	<b>37,362,829</b>	<b>-9,641,533</b>	<b>-26.5%</b>	<b>64,050,559</b>	<b>64,050,559</b>	<b>42.9%</b>	<b>42.9%</b>
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	16,667,848	11,007,161	5,660,687	51.4%	20,918,247	-4,250,399	-20.3%	35,859,853	35,859,853	46.5%	46.5%
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)	10,781,448	9,713,916	1,067,532	11.0%	16,444,582	-5,663,134	-34.4%	28,190,706	28,190,706	38.2%	38.2%
<b>2.3.7 Publicidad y Publicaciones</b>	<b>1,838,894</b>	<b>882,509</b>	<b>956,385</b>	<b>108.4%</b>	<b>2,405,317</b>	<b>-566,423</b>	<b>-23.5%</b>	<b>13,364,828</b>	<b>13,364,828</b>	<b>13.8%</b>	<b>13.8%</b>
<b>2.3.8 Otros</b>	<b>29,613,090</b>	<b>28,513,116</b>	<b>1,099,974</b>	<b>3.9%</b>	<b>56,661,901</b>	<b>-27,048,811</b>	<b>-47.7%</b>	<b>100,873,052</b>	<b>100,873,052</b>	<b>29.4%</b>	<b>29.4%</b>
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	817,502	856,154	-38,652	-4.5%	979,979	-162,477	-16.6%	1,827,240	1,827,240	44.7%	44.7%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3,580,943	3,825,042	-244,099	-6.4%	8,097,869	-4,516,926	-55.8%	13,060,600	13,060,600	27.4%	27.4%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	25,214,645	23,831,920	1,382,725	5.8%	47,584,053	-22,369,408	-47.0%	85,985,212	85,985,212	29.3%	29.3%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>299,646,810</b>	<b>206,863,897</b>	<b>92,782,913</b>	<b>44.9%</b>	<b>274,587,836</b>	<b>25,058,974</b>	<b>9.1%</b>	<b>324,788,033</b>	<b>324,788,033</b>	<b>92.3%</b>	<b>92.3%</b>
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	36,611	40,456	-3,845	-9.5%	70,692	-34,081	-48.2%	146,703	146,703	25.0%	25.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	299,610,199	206,823,441	92,786,758	44.9%	274,517,144	25,095,055	9.1%	324,641,330	324,641,330	92.3%	92.3%
<b>3 GASTOS DIVERSOS DE GESTION</b>	<b>28,421,365</b>	<b>39,569,558</b>	<b>-11,148,193</b>	<b>-28.2%</b>	<b>30,675,037</b>	<b>-2,253,672</b>	<b>-7.3%</b>	<b>62,162,984</b>	<b>62,162,984</b>	<b>45.7%</b>	<b>45.7%</b>
3.1 Seguros	5,877,091	6,717,495	-840,404	-12.5%	7,283,283	-1,406,192	-19.3%	12,501,090	12,501,090	47.0%	47.0%
3.2 Viajeros (GIP)	5,129,226	3,495,808	1,633,418	46.7%	4,322,634	806,592	18.7%	7,871,454	7,871,454	65.2%	65.2%
3.3 Gastos de Representacion	18,280	2,859	15,421	539.4%	25,825	-7,545	-29.2%	42,000	42,000	43.5%	43.5%
3.4 Otros	17,396,768	29,353,396	-11,956,628	-40.7%	19,043,295	-1,646,527	-8.6%	41,748,440	41,748,440	41.7%	41.7%
3.5.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	17,074,756	29,101,160	-12,026,404	-41.3%	18,608,758	-1,534,002	-8.2%	41,032,728	41,032,728	41.6%	41.6%
3.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	322,012	252,236	69,776	27.7%	434,537	-112,525	-25.9%	715,712	715,712	45.0%	45.0%
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>144,158,868</b>	<b>29,385,775</b>	<b>114,773,093</b>	<b>390.6%</b>	<b>111,335,615</b>	<b>32,823,253</b>	<b>29.5%</b>	<b>185,469,712</b>	<b>185,469,712</b>	<b>77.7%</b>	<b>77.7%</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>216,911,328</b>	<b>229,428,465</b>	<b>-12,517,137</b>	<b>-5.5%</b>	<b>290,231,058</b>	<b>-73,319,730</b>	<b>-25.3%</b>	<b>520,385,103</b>	<b>520,385,103</b>	<b>41.7%</b>	<b>41.7%</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>996,527,242</b>	<b>687,507,065</b>	<b>309,020,177</b>	<b>44.9%</b>	<b>548,97</b>						

## 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                  |

