

San Borja, 14 de julio 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
Segundo Trimestre 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 trimestral 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 Plan Operativo (Formato N° 2E), 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 al Segundo Trimestre del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



**INFORME TRIMESTRAL
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACION PRESUPUESTAL**

AL II TRIMESTRE 2023

Banco de la Nación	Evaluación al II Trimestre	Año 2023
--------------------	----------------------------	----------

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I .- Objetivo
- II .- Base Legal
- III .- Aspectos Generales
- IV .- Gestión Operativa
- V .- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)
- VI .- Gestión Financiera
- VII .- Gestión de Caja
- VIII .- Gestión Presupuestal
- IX .- Sistema de Control Interno (SCI)
- X .- Responsabilidad Social (RS)
- XI .- Sistema Integrado de Gestión (SIG)
- XII .- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)
- XIII .- Modelo de Gestión Documental (MGD)
- XIV .- Contingencias Legales
- XV .- Hechos de Importancia
- XVI .- Conclusiones y Recomendaciones
- XVII.- Anexos



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

Evaluar el desempeño, operativo, financiero y presupuestal de la empresa al II Trimestre con la finalidad de cumplir con las metas previstas en su plan operativo y estratégico aprobado.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de junio 2023.

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 0461-2022/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2023 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 002 – 2022/013 - FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2439 – 2022 del 22.12.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2023.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado (a, b) y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (c, d).

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del Decreto Leg. N° 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- b. Sustituida por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- c. Ley N° 27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial "El Peruano" con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.



3.2 Objeto Social.

De acuerdo con lo indicado por el Estatuto Art. 4:

Es objeto del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria.

3.3 Accionariado.



Mediante el Decreto Supremo N° 316 – 2021 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94. El capital del Banco es de S/. 1 600 000 000,00 (Un Mil Seiscientos Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado. Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	JUAN CARLOS Galfre Garcia	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	ANDRES ABEL ZACARIAS CAMAC	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
4	WILSON PAUL FALEN LARA	DIRECTOR	DESIGNADO	30/11/2022
5	SOTELO BAZÁN BETTY ARMIDA	DIRECTORA	DESIGNADO	02/12/2020
Gerencias				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	10/10/2022
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	ENCARGADA	02/05/2019
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADA	11/12/2021
6	FLORES BAHAMONDE MIGUEL ALBERTO	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	19/04/2023
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	16/12/2022
8	CLAVO EGOAVIL RICARDO ALBERTO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	3/12/2022
9	MALASQUEZ GIL VICENTE DANTE	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	9/02/2023
10	GALINDO CALDERON JAVIER MIGUEL	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	5/01/2023
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	YZAZIGA CORONEL ROLANDO	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	25/01/2023
13	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	14/10/2022
14	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	12/07/2021
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
16	VASQUEZ CAMPOS PEDRO ANTONIO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	14/10/2022
17	ARIAS LEON CECILIA YENNGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	DESIGNADO	10/02/2023
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	DESIGNADO	27/10/2022



3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

Ser reconocido por brindar soluciones financieras, innovadoras, inclusivas y de calidad al Estado Peruano y la ciudadanía, dentro de un marco de gestión basado en la efectividad de sus procesos y prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

b. Misión

Brindar servicios de calidad a la ciudadanía y al Estado, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la inclusión financiera, a través de una gestión moderna y autosostenible.

c. Valores Institucionales.

- Honestidad.
- Compromiso.
- Respeto.
- Vocación de Servicio.
- Responsabilidad social e inclusión financiera.

d. Horizonte del Plan Estratégico.

El Plan Estratégico del Banco de la Nación se encuentra alineado en horizonte temporal al Plan Estratégico Corporativo (PEC) de FONAFE en el horizonte 2022 – 2026.

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al II Trimestre del **2023**, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,693** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas, red cajeros automáticos y agentes Multired.

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura por Canal a Nivel Distrital
Al II Trimestre del 2023

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	479	1,890	25%
Red de Cajeros Automáticos	287		15%
Red de Agentes Multired	1,688		89%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,693		90%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que la red de oficinas tienen cobertura de 479 distritos, lo que representa un 25% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 15% y mayor en la red de agentes Multired en 89%.

3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

En mayo 2023, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 109 agencias, participando el BN con el 26.1 % del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 66 174 empleados, de este total el BN participa con el 7.5 %.

Con relación a los depósitos, el Sistema Bancario (considerando al BN) alcanzó a mayo del 2023, un saldo de S/ 324 570 millones, que en el caso del BN participó con el 12.4% del total de depósitos del Sistema y fueron los depósitos a la vista los que reflejaron su principal modalidad de fondeo con un saldo de S/ 21 188 millones (52.8 %). Asimismo, en la Banca Privada destacan sus mayores montos de fondeo en la cuenta ahorros con S/ 121 019 millones (42.5 %).

En mayo 2023, el sistema bancario (incluye al BN) registró un saldo de depósitos en ahorros en moneda nacional de S/ 80 027 millones, saldo menor en S/ 7 553 millones al registrado a abril 2022.

El Banco de Crédito del Perú (BCP) destacó por los mayores depósitos en ahorros (S/ 26 837 millones). Por su parte, los ahorros en el Banco de la Nación, en moneda nacional, registraron un saldo de S/ 14 546 millones, observando una disminución de 4.0% con respecto al saldo obtenido a mayo 2022. Con ello, el BN se ubica en el segundo lugar en el sistema bancario.

RANKING DE AHORROS EN MONEDA NACIONAL

(En millones de soles)

		MAYO 2023	MAYO 2022	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	26,837	28,124	-1,287	-5%
2°	Nación	14,546	15,106	-560	-4%
3°	BBVA	14,724	16,447	-1,723	-10%
4°	Interbank	10,714	12,381	-1,667	-13%
5°	Scotiabank	7,201	8,430	-1,229	-15%
6°	Pichincha	1,897	2,131	-235	9%
7°	BIF	1,393	1,540	-147	-10%
8°	Mibanco	1,077	1,315	-238	-18%
9°	GNB	726	1,205	-479	-40%
10°	Falabella	448	529	-81	-15%
11°	Ripley	252	122	130	107%
12°	Comercio	144	176	-32	-18%
13°	Alfin	58	64	-6	-10%
14°	Citibank	10	9	1	7%
15°	Santander	0	0	-	-
16°	ICBC	0	0	-	-
17°	China	0	0	-	-
18°	BCI	0	0	-	-
Total		80 027	87 579	-7 553	

Nota: Variación con respecto al periodo enero - MAYO del 2022.

Ranking tomando como referencia el saldo a MAYO 2023.

Fuente: SBS

Al mes de mayo del 2023, el Sistema Bancario (incluye al BN), totalizó una Utilidad Neta de S/ 5 156 millones, saldo mayor en S/ 686 millones a mayo del 2022. El Banco de Crédito del Perú, destacó por la mayor utilidad (S/ 2 170 millones). Por su parte, la Utilidad Neta del BN a mayo, registra un saldo de S/ 726 millones, saldo mayor en S/ 469 millones en comparación al similar mes de 2022 y que en términos relativos representó un importante incremento de 182 %. Con ello, el BN se ubica en el tercer lugar de los 18 bancos considerados.



RANKING DE UTILIDAD NETA

(En millones de soles)

		MAYO 2023	MAYO 2022	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	2,170	1,780	391	22%
2°	BBVA	851	768	83	11%
3°	Nación	726	257	469	182%
4°	Scotiabank	490	682	-192	-28%
5°	Interbank	487	505	-18	-4%
6°	Citibank	173	90	83	92%
7°	Mibanco	100	211	-110	-52%
8°	Santander	85	64	21	33%
9°	BIF	77	69	8	12%
10°	ICBC	20	8	12	154%
11°	GNB	5	12	-7	-59%
12°	China	5	-2	7	-321%
13°	Comercio	5	10	-6	-55%
14°	Pichincha	4	13	-9	-71%
15°	Alfin	0	-7	7	-
16°	BCI	-5	0	-5	-
17°	Falabella	-16	18	-34	-
18°	Ripley	-21	-8	-	-
Total		5 156	4 469	686	

Nota: Variación con respecto al periodo enero - mayo del 2022.

Ranking tomando como referencia el saldo a mayo 2023.

Fuente: SBS

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL II TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	451.0	1,549.0	775.5	941.3	121.4%
Derivados e Instrumentos Negociables	221.7	661.5	339.9	353.3	103.9%
Disponibles BCR	229.3	887.5	435.6	588.1	135.0%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el II trimestre los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 941.3 MM, mostrando un nivel de ejecución del 121.4% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 62.5% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 588.1 MM, principalmente por mayor rentabilidad en los depósitos de la cuenta especial por los incrementos de la tasa de remuneración y mayores depósitos a plazo.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL II TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	425.8	1,084.6	515.7	536.1	103.9%
Crédito minorista de consumo	0.1	0.5	0.3	0.1	52.7%
Crédito minorista hipotecario	12.5	43.8	19.8	16.3	82.4%
Depósitos minoristas	2.4	4.9	2.5	2.3	92.2%
Préstamo Multired	410.8	1,035.2	493.2	517.3	104.9%

Fuente: Contabilidad



Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el II trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 536.1 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 103.9% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 96.5% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 517.3 MM, por incremento en colocaciones dadas mejores condiciones en el producto aunadas a campañas comerciales.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL II TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	43.0	154.7	71.6	78.1	109.2%
Crédito Corporativo	39.4	124.9	61.2	71.5	116.9%
Depósito Comercial	3.6	29.8	10.4	6.6	63.8%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el II trimestre los ingresos por banca comercial fueron de S/ 78.1 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 109.2% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 91.5%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 71.5 MM, destacando los intereses por préstamos empresas sistema financiero S/ 32.8 MM como CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco, entre otros) y en intereses por Otros Créditos S/ 23.0 MM (Cofide), entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL II TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	43.9	83.4	40.9	40.6	99.4%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	43.9	83.4	40.9	40.6	99.4%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 40.6 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 99.4% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias S/ 7.8 MM (de fondos y por correspondencia), cobranzas (República y por correspondencia) S/ 4.6 MM, cobro de tributos S/ 27.8 MM entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL II TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	357.0	619.8	306.0	363.9	118.9%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.6	5.2	2.6	2.3	87.6%
Otros Servicios	354.4	614.5	303.4	361.7	119.2%

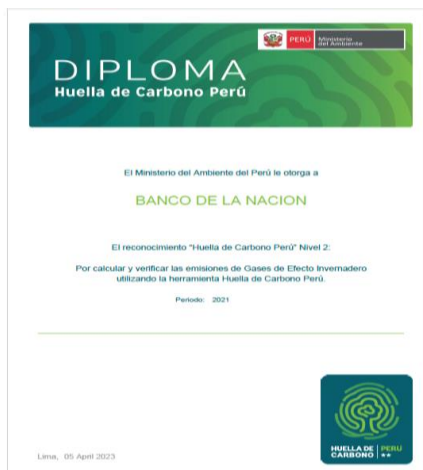
Fuente: Contabilidad



Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 363.9 MM, representando un avance del 118.9% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.4% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 361.7 MM, destacando el servicio de caja S/ 237.5 MM, Otros ingresos S/ 107.1 MM, (venta de seguros, comisiones de transferencia interbancaria, entre otros).

3.10 Logros

En el año II Trimestre 2023, en la empresa, registró los siguientes logros:



Segunda estrella en la Plataforma Huella de Carbono de Perú

El **Banco de la Nación** obtuvo la segunda estrella en la Plataforma Huella de Carbono Perú, la cual es administrada por el Ministerio del Ambiente. Esta plataforma maneja cuatro procesos, que se refieren a etapas en que las organizaciones han avanzado en la medición, auditoría, reducción y compensación de gases de efecto invernadero.

El BN se encuentra en esta segunda etapa, luego de auditar los resultados del inventario de gases de efecto invernadero 2021 de acuerdo con la metodología de la ISO 14064: 2018

3.11 Descripción del comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos que impactan en la gestión a la empresa al II Trimestre.

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

INFLACIÓN

En junio 2023, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana disminuyó 0.15 % y, con ello, una variación acumulada al primer semestre de 2.52 % (1er Trimestre: 1.78 % y 2do Trimestre: 0.72 %) y una variación anualizada de los últimos doce meses (julio 2022 - junio 2023) de 6.46 %.

El resultado del mes de junio, en Lima Metropolitana, estuvo influenciado principalmente por la variación negativa de precios mostrados por las divisiones de consumo: Alimentos y Bebidas no Alcohólicas con -1.20 %, con un aporte negativo de -0.30 puntos porcentuales (p.p.), Transporte -0.28 % y una incidencia -0.03 p.p.; Alojamiento, Agua, Electricidad, Gas y Otros Combustibles con -0.13 % y -0.01 p.p. en su aporte, y en menor medida Comunicaciones con -0.02 %; estas cuatro divisiones aportaron negativamente con -0.34 p.p. a la variación del índice general (-0.15 %). Comportamiento que fue contrarrestado principalmente por el alza de precios que presentaron las divisiones de Restaurantes y Hoteles (0.72 %) y Bienes y Servicios Diversos (0.04 %), lo cuales en conjunto contribuyeron positivamente con 0.15 p.p. a la inflación del mes.



A nivel nacional, la reducción de los precios al consumidor de junio es de 0.16 %, acumulando una variación semestral de 2.81 % y anualizada de 6.71 %.

VARIACIÓN DE LOS ÍNDICES DE PRECIOS 2023

(En porcentajes)

Índice de Precios	Inflación 2023									
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	I Trim.	II Trim.	I Semestre	Jul.22 - Jun.23
Al consumidor a Nivel Nacional	0.46	0.43	1.19	0.55	0.31	-0.16	2.10	0.70	2.81	6.71
Al consumidor en Lima Metropolitana	0.23	0.29	1.25	0.56	0.32	-0.15	1.78	0.72	2.52	6.46
Al Por Mayor a Nivel Nacional	0.39	0.82	-0.51	-0.08	-0.84	-0.75	0.69	-1.66	-0.98	0.51
Maquinaria y Equipo 1/	0.07	0.61	-1.18	-0.05	-1.36	-0.72	-0.52	-2.11	-2.62	1.18
Materiales de Construcción 1/	1.62	0.40	-0.30	-0.52	-0.54	-0.54	1.72	-1.59	0.10	-0.42

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP en junio 2023, las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2023, señalan que estaría entre de 4.4 % y 5.6 %. Para el 2023, la inflación proyectada por el BCRP es de 3.3 %.

TIPO DE CAMBIO

Al 30 de junio 2023, el tipo de cambio interbancario venta del sol con respecto a una unidad de dólar norteamericano cerró en S/ 3.628, cotización menor al observado al cierre de mayo precedente (S/ 3.680), registrando con ello una apreciación mensual de 1.41 % y mantiene una apreciación acumulada de 4.90 %.

Durante el segundo trimestre de 2023 el sol registró una apreciación de 3.6 %. En abril de 2023, la moneda peruana se apreció en 1.4 % respecto al dólar, explicado por la oferta de dólares del sector no financiero, y la mejor percepción de riesgo de la economía peruana, dados los sólidos fundamentos macroeconómicos respecto a sus pares regionales, y a pesar de la incertidumbre política; contribuyeron para que el sol destaque como la moneda con mejor desempeño mensual en la región después de Brasil. En mayo de 2023, el sol se apreció en 0.9 % respecto al dólar, mientras que este último se fortaleció en 2.6 % a nivel global. En junio, el sol se apreció en 1.4 % y alcanzó su menor nivel (S/ 3.628 por dólar) desde abril de 2022.

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2022 - 2023

MES	SOLES POR DÓLAR	VARIACIÓN AL CIERRE		
	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene-22	3.844	-3.63%		-3.63%
Feb	3.759	-2.21%		-5.77%
Mar	3.694	-1.73%	-7.40%	-7.40%
Abr	3.837	3.87%		-3.81%
May	3.705	-3.44%		-7.12%
Jun	3.825	3.24%	3.55%	-4.11%
Jul	3.922	2.54%		-1.68%
Ago	3.846	-1.94%		-3.58%
Set	3.984	3.59%	4.16%	-0.13%
Oct	3.991	0.18%		0.05%
Nov	3.855	-3.41%		-3.36%
Dic-22	3.815	-1.04%	-4.24%	-4.36%
Ene-23	3.849	0.89%		0.89%
Feb	3.806	-1.12%		-0.24%
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%
Abr	3.712	-1.36%		-2.70%
May	3.680	-0.86%		-3.54%
Jun	3.628	-1.41%	-3.59%	-4.90%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Periodo.

Fuente: BCRP

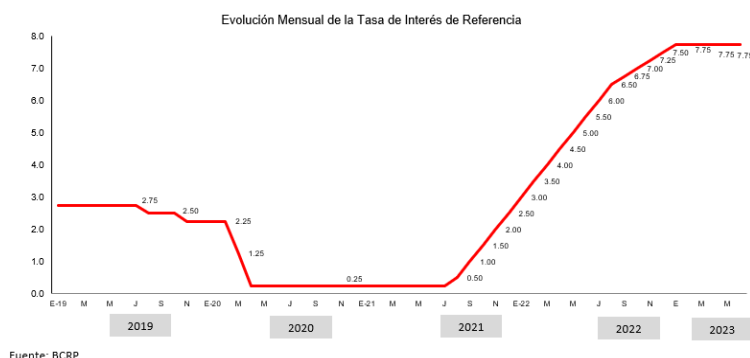
Respecto al primer trimestre, la volatilidad promedio del sol peruano disminuyó en el segundo trimestre, particularmente en abril. La menor volatilidad se reflejó también en los spreads de las cotizaciones bid-ask del tipo de cambio, los cuales fluctuaron entre 0.05 y 0.65 puntos básicos

entre marzo y junio de 2023, por debajo del rango del primer trimestre (0.13 y 0.87 puntos básicos).

Con relación a las expectativas de los agentes económicos, según cifras de la encuesta efectuada por el BCRP en junio 2023, el tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre del año 2023 se ubicaría entre S/ 3.71 y S/ 3.75.

POLITICA MONETARIA

Durante el primer semestre de 2023, el Directorio del BCRP acordó elevar la tasa de referencia en 25 puntos básicos a 7.75 % en enero de 2023. Posteriormente, entre febrero y junio decidió mantener dicha tasa. El BCRP comunicó que esta decisión no necesariamente implica el fin del ciclo de alzas y que se mantiene atento a nueva información sobre la evolución de la inflación y sus determinantes.



TASAS DE INTERÉS PROMEDIO

Al 30 de junio 2022, las **tasas de interés promedio activas en moneda nacional** anualizadas, por tipo de crédito, observaron comportamientos al alza, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2022. Destacan las otorgadas a los de “Consumo” y “Microempresas” que subieron 274 puntos básicos y 155 puntos básicos, respectivamente.

Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/N

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2022	4.18	6.07	9.09	19.82	32.86	42.34	6.87
Mar	4.99	6.77	10.79	20.29	35.60	42.37	7.12
Jun	6.82	8.29	11.89	20.41	35.22	44.57	8.14
Set	8.21	9.44	13.44	21.60	35.31	47.37	9.49
Dic	8.87	10.64	14.11	22.52	36.31	49.59	9.88
Ene 2023	9.34	10.91	14.47	23.42	38.95	49.60	9.98
Feb	9.33	11.05	14.88	23.42	38.66	49.38	10.10
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Abr	9.06	10.96	14.86	23.50	33.48	51.02	9.88
May	8.97	10.76	14.56	23.50	39.33	51.91	9.75
Jun	9.06	10.64	14.54	22.82	37.86	52.33	9.56
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun 2023 / Dic 2022	19	0	43	30	155	274	-32

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas.

Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio **activas por tipo de crédito en moneda extranjera** registraron al cierre de junio 2023, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de diciembre del 2022. Destacando las otorgadas a “Medianas Empresas” y “Corporativos” que subieron en 138 y 103 puntos básicos, respectivamente.



Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/E

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2022	2.38	4.48	5.45	10.75	20.40	37.20	5.04
Mar	2.48	4.20	6.46	9.43	15.78	34.03	5.06
Jun	2.83	5.10	6.47	13.29	10.41	33.83	6.89
Set	4.90	6.69	8.12	12.77	11.01	38.37	7.31
Dic	6.11	7.79	8.77	12.21	12.72	41.01	8.27
Ene 2023	6.74	8.23	9.15	13.79	13.20	41.19	8.35
Feb	7.14	8.68	10.03	14.48	14.52	41.70	7.98
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Abr	7.00	8.27	9.84	12.94	14.83	41.82	8.14
May	7.04	8.40	10.13	13.29	16.16	41.87	8.27
Jun	7.14	8.48	10.15	12.50	13.37	41.23	8.10
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun 2023 / Dic 2022	103	69	138	29	65	22	-17

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas.

Fuente: SBS

RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de junio del 2023, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 72 943 millones, saldo menor en US\$ 3 301 millones con relación al mes de mayo del presente año, y mayor en US\$ 1 059 millones al nivel alcanzado a cierre del 2022. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 31 % del PBI.

Reservas Internacionales Netas

(En millones de dólares)



Fuente: BCRP

BOLSA DE VALORES

En junio 2023, las variaciones del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima y el Índice Lima 25, aumentaron en 5.4 % y 1.7 %, respectivamente, en comparación al mes previo reciente. Con ello, los índices acumulan al segundo trimestre del año 2023, una ganancia del 4.7 % en el caso del Índice General de la Bolsa y contrariamente una pérdida de -0.8 % en el Índice Lima 25.

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2022 - 2023

Periodo	BVL - Índice General				BVL - Índice Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.
Ene-22	22 944	8.7%		8.7%	33 695	11.3%		11.3%
Mar	24 916	4.9%	18.0%	18.0%	35 593	4.2%	17.6%	17.6%
Jun	18 389	-11.2%	-26.2%	-12.9%	26 132	-8.5%	-26.6%	-13.7%
Set	19 448	3.2%	5.8%	-7.9%	27 839	2.8%	6.5%	-8.0%
Dic-22	21 331	-5.0%	9.7%	1.0%	30 116	-1.6%	8.2%	-0.5%
Ene-23	22 417	5.1%		5.1%	30 877	2.5%		0.0%
Feb	21 576	-3.7%		1.2%	29 872	-3.3%		-0.8%
Mar	21 898	1.5%	2.7%	2.7%	30 086	0.7%	-0.1%	-0.1%
Abr	21 823	-0.3%		2.3%	30 319	0.8%		0.7%
May	21 179	-2.9%		-0.7%	29 367	-3.1%		-2.5%
Jun	22 330	5.4%	2.0%	4.7%	29 866	1.7%	-0.7%	-0.8%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

Por sectores económicos, destacan positivamente en el segundo trimestre: Minería (7.83 %), Servicios Públicos (37.14 %) y Financiera (9.30 %).

IV. Gestión Operativa

El plan operativo al II Trimestre 2023, el cual se encuentra resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 83.08%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

- 4.1.1 El Indicador Cantidad de Cuentas DNI creadas, no registro un nivel de cumplimiento, debido a que se postergo la creación de cuentas porque aún no tenemos el componente de biometría facial integrado en la plataforma, para poder activar masivamente a los usuarios. Se está acondicionando la plataforma para activar 24 millones de usuarios.
- 4.1.2 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, que registró un nivel de cumplimiento del 11.20%. Entre las principales causas se puede mencionar el retraso por factores asociados al proceso de conformidad de pago, declaratoria de desierto de convocatorias y realización de los términos de referencia por parte de las áreas usuarias.
- 4.1.3 El Indicador Levantamiento de observaciones de los entes de control, registró un nivel de cumplimiento del 45.04% debido a los retrasos en implementar las observaciones brindadas por los entes de control, lo cual está asociado a la complejidad de la observación y al tiempo de respuesta de los órganos de control.
- 4.1.4 El Índice Operacional Canal Digital y Electrónico, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 77.42%, principalmente por el cierre del canal Banca Celular¹ en abril del presente y los canales (Banca Móvil, Banca Internet, Págalo y VISA) se encuentran en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente para un mayor uso.
- 4.1.5 El Indicador Ratio de Morosidad, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 91.13%², principalmente porque se debió castigar aproximadamente el 25% del saldo moroso con atrasos mayores a 01 año, dicho proceso de castigo se realizará de acuerdo a los procedimientos establecidos por el banco.
- 4.1.6 El Indicador Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 91.26%, se estarán realizando actividades relacionadas a la Gestión de la Línea de Carrera y Plan de Sucesión, Gestión de la Cultura Organizacional, Gestión del Desempeño y Gestión de la Remuneración y Compensaciones.

A continuación, se muestra una explicación de cada uno de los demás indicadores del Plan Operativo:

- 4.1.7 Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 66.20%³, cifra superior a la meta programada de 31.94%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de junio 2023 por S/ 1,395 millones, producto principalmente por los ingresos en la cuenta especial BCR (S/ 463 millones), entre un patrimonio promedio anual de S/ 2,107 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.8 Al II trimestre se ha obtenido un ROA de 3.14%⁴, cifra superior a la meta programada de 1.40%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de junio 2023 por S/ 1,395 millones, producto principalmente por los ingresos en la cuenta especial

¹ El canal Banca Celular se cerro debido a nuevas amenazas de robo y fraudes, los cuales no pueden ser mitigadas en el marco del sistema USSD, tecnología bajo la cual funcionaba Banca Celular.

² Cifras Preliminares

³ De acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros.

⁴ De acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros.

BCR (S/ 463 millones), entre un activo promedio anual de S/ 44,429 millones., con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.

- 4.1.9 Al II trimestre se ha obtenido un Ratio de Capital Global de 16.48%⁵, cifra superior a la meta programada de 13.00%. Este resultado es producto principalmente por el mayor patrimonio efectivo producto del efecto combinado de las mayores utilidades del ejercicio y las menores pérdidas no realizadas por inversiones Disponibles para Venta, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.10 Al II Trimestre en relación con el Indicador Nivel de satisfacción de los clientes, se obtuvo 70.46% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, siendo la gestión realizada por el BOT de redes sociales la que impacta negativamente en el resultado del indicador.
- 4.1.11 Al II Trimestre el Indicador stock de reclamos vencidos, obtuvo un resultado del 2.74% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente por que no se realizó algún pago de Bono o uso de Cuenta DNI durante el presente año.
- 4.1.12 Al II Trimestre se logró un 84.07% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 98.46% de la meta trimestral. A pesar del cierre del canal Banca Celular en abril del presente.
- 4.1.13 Al II trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 31.08%, cifra menor a la meta programada de 52.45%³, en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se ha generado un mayor margen de ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de junio fueron de S/ 510 millones, monto menor a lo programado (S/ 3657 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.
- 4.1.14 Al II Trimestre en relación con el indicador Cumplimiento del Programa de Integridad del BN, se obtuvo un nivel de avance del 41.85%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento superior al 100% de la meta trimestral. Es preciso mencionar que el Plan de Integridad del BN fue aprobado en Sesión de Directorio N° 2446 de fecha 09.02.2023.
- 4.1.15 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Autoevaluación del SCI para el periodo 2022, elaboración del Plan de Actividades del SCI 2023, etc.
- 4.1.16 Al II Trimestre en relación con el indicador Índice de estabilidad operativa se alcanzó el 95.55%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta trimestral, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Multired celular USSD.
- 4.1.17 Al II Trimestre en relación con el indicador Nivel de avance del Plan de Transformación Digital se alcanzó un cumplimiento del 88% de las actividades programadas al II Trimestre, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.



⁵ Cifras Preliminares

4.1.18 Al II Trimestre en relación con el indicador Nivel de avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial, se alcanzó un cumplimiento del 112% de las actividades programadas al II Trimestre, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.

V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

6.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el II trimestre, se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	22,198.3	20,961.5	24,909.9	3,948.4	18.8%	2,711.6	12.2%
Caja	1,808.7	1,925.5	1,915.8	-9.7	-0.5%	107.1	5.9%
BCRP	20,076.2	18,768.3	22,682.6	3,914.3	20.9%	2,606.4	13.0%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	144.7	4.9	152.5	147.6	3013.0%	7.8	5.4%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	146.5	240.7	152.5	-88.2	-36.6%	6.0	4.1%
Canje	21.3	21.4	5.0	-16.4	-76.5%	-16.3	-76.5%
Otras Disponibles	1.0	0.8	1.5	0.7	77.8%	0.5	56.6%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	8,864.4	9,896.8	10,093.5	196.7	2.0%	1,229.1	13.9%
Inst.Represent. de Capital	22.7	41.8	35.7	-6.1	-14.5%	13.1	57.7%
Inst. Represent.s de Deuda	6,197.2	4,341.7	4,626.2	284.5	6.6%	-1,571.0	-25.3%
Inversiones a Vencimiento	2,644.5	5,513.2	5,431.5	-81.7	-1.5%	2,787.0	105.4%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,710.6	9,862.0	10,413.5	551.6	5.6%	1,702.9	19.5%
Créditos Vigentes	8,972.2	10,124.8	10,725.6	600.8	5.9%	1,753.4	19.5%
Créditos Refinanciados	11.4	12.9	8.6	-4.2	-33.0%	-2.7	-24.0%
Créditos Vencidos	153.5	201.0	169.5	-31.5	-15.7%	16.0	10.4%
Créditos en Cobranza Judicial	45.7	64.0	104.9	40.8	63.8%	59.2	129.4%
Provis. de Cartera de Créditos	-472.1	-540.7	-595.1	-54.4	10.1%	-122.9	26.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	301.1	306.8	347.4	40.6	13.2%	46.3	15.4%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	213.9	216.2	209.5	-6.6	-3.1%	-4.4	-2.0%
Otras Cuentas por Cobrar	87.2	90.6	137.9	47.2	52.1%	50.7	58.2%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	614.2	663.5	622.7	-40.7	-6.1%	8.5	1.4%
ACTIVO INTANGIBLES	55.2	48.4	40.7	-7.7	-16.0%	-14.5	-26.3%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	124.9	127.8	130.1	2.3	1.8%	5.1	4.1%
IMPUESTOS CORRIENTES	152.0	124.6	121.7	-2.9	-2.3%	-30.3	-20.0%
OTROS ACTIVOS	734.2	564.0	378.5	-185.5	-32.9%	-355.7	-48.5%
TOTAL ACTIVO	41,755.0	42,555.3	47,057.9	4,502.6	10.6%	5,302.9	12.7%

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 47,057.9 MM), fueron mayores en 10.6% (+S/ 4,502.6 MM), debido principalmente a:



- **Disponible** (S/ 24,909.9 MM), superior en 18.8% (+S/ 3,948.4 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 20,961.5 MM), principalmente por la constitución de depósitos a plazo BCRP en (+S/ 5,934.6MM), compensado por menores depósitos en la cuenta especial (-S/ 1,482.8 MM),

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 47,057.9 MM), fueron mayores en 12.7% (+S/ 5,302.9 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,093.5 MM), mayor en 13.9% (+S/ 1,229.1 MM) respecto al periodo anterior (S/ 8,664.4 MM), por una mayor posición en inversiones a vencimiento en (+S/ 2,787.0 MM), compensado con la menor tenencia de instrumentos representativos de deuda en (-S/ 1,571.0 MM) (menor tenencia de bonos soberanos contrarrestado por mayor tenencia de CDBCRP)
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 10,413.5 MM), mayor en 19.5% (+S/ 1,702.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,710.6 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 1,555.3 MM),.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38,611.8	38,935.7	42,761.6	3,825.9	9.8%	4,149.8	10.7%
Obligaciones a la Vista	17,450.4	17,667.5	21,752.5	4,085.0	23.1%	4,302.1	24.7%
Obligaciones Ctas. de Ahorro	15,195.9	15,525.0	15,220.0	-305.0	-2.0%	24.1	0.2%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	296.9	305.2	282.6	-22.6	-7.4%	-14.3	-4.8%
Otras Obligaciones	5,668.6	5,438.0	5,506.5	68.5	0.0	-162.1	0.0
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	571.1	423.6	559.8	136.2	32.1%	-11.2	-2.0%
Depósitos a la Vista	568.9	420.8	558.2	137.3	32.6%	-10.7	-1.9%
Depósitos de Ahorro	2.2	2.8	1.6	-1.2	-41.6%	-0.5	-23.6%
CUENTAS POR PAGAR	401.6	373.7	423.5	49.7	13.3%	21.8	5.4%
Cuentas por Pagar Diversas	59.0	42.2	48.4	6.1	14.5%	-10.6	-18.0%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	94.3	83.3	108.8	25.4	30.5%	14.5	15.3%
Proveedores	151.0	166.0	192.0	26.0	15.6%	41.0	27.1%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.4	2.3	-0.1	-3.9%	0.1	3.4%
Tributos y Contribuciones	95.3	79.6	72.1	-7.6	-9.5%	-23.2	-24%
PROVISIONES	159.8	166.5	244.3	77.8	46.7%	84.5	52.9%
Impuesto a la Renta Diferido	35.6	34.2	19.8	-14.5	-42.3%	-15.9	-44.6%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	251.6	251.7	251.6	-0.1	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	277.7	290.1	207.3	-82.9	-28.6%	-70.4	-25.4%
TOTAL PASIVO	40,309.3	40,475.7	44,467.8	3,992.2	9.9%	4,158.6	10.3%



En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 44,467.8 MM), fueron mayores en 9.9% (+S/ 3,992.2 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 42,761.6 MM), mayor en 9.8% (+S/ 3,825.9 MM), respecto a su meta (S/ 38,935.7 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 4,085.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones en (+S/ 68.5 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 305.0 MM), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 44,467.8 MM), fueron mayores en 10.3% (+S/ 4,158.6 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 42,761.6 MM), mayor en 10.7% (+S/ 4,149.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 38,611.8 MM); por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 4,302.1 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) y obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 24.1 MM) contrarrestado por menores saldos en otras obligaciones (-S/ 162.1 MM) (depósitos en garantía)

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,445.7	2,079.6	2,590.1	510.5	24.5%	1,144.4	79.2%
Capital Social	1,596.2	1,802.2	1,600.0	-202.2	-11.2%	3.8	0.2%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	420.0	630.8	560.0	-70.8	-11.2%	140.0	33.3%
Ajustes al Patrimonio	-1,061.1	-938.4	-741.0	197.4	-21.0%	320.1	-30.2%
Resultados Acumulados	156.5	153.6	386.8	233.2	151.9%	230.3	-347.1%
Resultado Neto del Ejercicio	332.3	429.6	782.4	352.8	82.1%	450.1	135.5%



En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,590.1 MM), mayor en 24.5% (+S/ 510.5 MM), respecto a su meta (S/ 2,079.6 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al II trimestre (+S/ 352.8 MM) y resultados acumulados en (+S/ 233.2 MM).



En relación al año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,590.1 MM), mayor en 79.2% (+S/ 1,144.4 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al II trimestre (+S/ 450.1 MM) y por los resultados acumulados en (+S/ 230.3 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 320.1).



6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
Ingresos por Intereses	865.7	1,315.1	1,495.7	180.6	13.7%	630.0	72.8%
Gastos por Intereses	31.9	58.7	32.8	-25.9	-44.2%	0.9	2.9%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	833.8	1,256.4	1,462.9	206.6	16.4%	629.1	75.4%
Provisiones para Créditos Directos	31.7	51.3	80.4	29.2	56.8%	48.8	153.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	802.2	1,205.1	1,382.5	177.4	14.7%	580.3	72.3%
Ingresos por Servicios Financieros	398.6	361.4	395.9	34.4	9.5%	-2.7	-0.7%
Gastos Servicios Financieros	152.1	227.9	170.4	-57.5	-25.2%	18.3	12.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,048.6	1,338.6	1,608.0	269.4	20.1%	559.4	53.3%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	49.5	-2.6	-59.0	-56.5	2194.3%	-108.6	-219.2%
MARGEN OPERACIONAL	1,098.2	1,336.0	1,548.9	212.9	15.9%	450.8	41.0%
Gastos de Administración	514.5	629.6	516.9	-112.7	-17.9%	2.3	0.5%
Depreciación y Amortizaciones	34.0	41.1	36.7	-4.4	-10.7%	2.7	8.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	549.6	665.4	995.3	330.0	49.6%	445.7	81.1%
Valuación de activos y provisiones	87.7	105.5	75.0	-30.5	-28.9%	-12.7	-14.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	461.9	559.8	920.3	360.4	64.4%	458.4	99.2%
Otros Ingresos y Gastos	6.8	-10.3	17.0	27.3	-265.6%	10.2	149.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	468.7	549.5	937.3	387.8	70.6%	468.6	100.0%
Impuesto a la Renta	136.4	119.9	154.9	35.0	29.2%	18.5	13.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	332.3	429.6	782.4	352.8	82.1%	450.1	135.5%

La **utilidad neta al II trimestre** (S/ 782.4 MM) fue mayor en 82.1% (+S/ 352.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 429.6 MM) y mayor en 135.5% (+S/ 450.1 MM) respecto **al mismo trimestre del año anterior** (S/ 332.3 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
Ingresos por Intereses	865.7	1,315.1	1,495.7	180.6	13.7%	630.0	72.8%
Disponible	229.4	435.8	588.9	153.1	35.1%	359.5	156.7%
Cartera de créditos directo	464.1	582.8	605.0	22.2	3.8%	140.9	30.4%
Inversiones disponibles para la venta	108.4	113.5	131.4	17.9	15.7%	23.1	21.3%
Inversiones a vencimiento	63.8	182.9	170.4	-12.5	-6.9%	106.5	166.8%
Gastos por Intereses	31.9	58.7	32.8	-25.9	-44.2%	0.9	2.9%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	21.9	48.7	22.8	-25.9	-53.1%	0.9	4.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	9.9	10.0	9.9	-0.1	-0.6%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	833.8	1,256.4	1,462.9	206.6	16.4%	629.1	75.4%

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,462.9 MM)** fue mayor en 16.4% (+S/ 206.6 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 1,256.4), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 13.7% (+S/ 180.6 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 35.1% (+ S/ 153.1 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. Jun23=5.0% y Ejec. Jun23=6.3%); **ii) Cartera de créditos**, mayor en 3.8% (+S/ 22.2 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired, contrarrestado por menores colocaciones en créditos hipotecarios y tarjetas de crédito (compras y disponibilidad de efectivo), asimismo, mayores ingresos por intereses por crédito a cajas municipales de ahorro y crédito destacando Arequipa, Huancayo y



Cusco, contrarrestado por intereses por créditos a empresas del sistema financiero (Mi Banco) y CAF.

- Menores **Gastos por Intereses** en 44.2% (-S/ 25.9 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 53.1% (-S/ 25.9 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/ 1,462.9 MM)** fue mayor en 75.4% (+S/ 629.1 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 833.8), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 72.8% (+S/ 630.0 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 156.7% (+S/ 359.5 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jun22=4.5% y Ejec. Jun23=6.3%); **ii) Cartera de crédito** en 30.4% (+S/ 140.9 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco). Mayores **Ingresos por inversiones a vencimiento** en 166.8% (+S/ 106.5 MM), debido a mayores ingresos por cupones de soberanos y de certificados de depósitos del BCRP.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	833.8	1,256.4	1,462.9	206.6	16.4%	629.1	75.4%
Provisiones para Créditos Directos	31.7	51.3	80.4	29.2	56.8%	48.8	153.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	802.2	1,205.1	1,382.5	177.4	14.7%	580.3	72.3%
Ingresos por Servicios Financieros	398.6	361.4	395.9	34.4	9.5%	-2.7	-0.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	2.1	1.7	6.0	4.4	263.4%	3.9	188.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2.6	2.6	2.3	-0.3	-12.4%	-0.3	-12.5%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.1	0.0	0.0	0.0	-29.3%	0.0	-39.6%
Ingresos Diversos	393.8	357.1	387.5	30.4	8.5%	-6.3	-1.6%
Gastos por Servicios Financieros	152.1	227.9	170.4	-57.5	-25.2%	18.3	12.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	1.7%	0.0	1.7%
Gastos Diversos	152.1	227.9	170.3	-57.5	-25.2%	18.3	12.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,048.6	1,338.6	1,608.0	269.4	20.1%	559.4	53.3%

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 1,608.0 MM)** fue mayor en 20.1% (+S/ 269.4 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 177.4 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 9.5% (+S/ 34.4 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 32.4% (-S/ 64.4 MM), principalmente por menor ejecución en **i) Cuenta DNI** (-S/ 33.0 MM) por el registro de gasto de licenciamientos, **ii) Comisión Agentes Multired** (-S/ 4.1 MM), por el menor registro de



operaciones por este canal, **iii) Servicio Banca Celular** (-S/ 8.3 MM) menor ejecución ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos, **iv) Call Center** (-S/ 5.2 MM) por la postergación de inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,608.0 MM) fue superior en 53.3% (S/ 559.4 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 1048.6 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 580.3 MM) y:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 0.7% (-S/ 2.7 MM) principalmente por los Ingresos Diversos por menores ingresos servicio de caja (-S/ 15.2 MM); contrarrestado por un incremento de ingresos por mayores comisiones por venta de seguros (+S/ 5.9 MM), destacando el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos y comisiones por clientes por operatividad de ATM's (+S/ 5.4 MM), entre otros.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 12.0% (+S/ 18.3 MM), principalmente por mayor ejecución **i) Cuenta DNI** (+S/ 1.3 MM) por implementación de funcionalidades, **ii) Comisión Agentes Multired** (+S/ 7.0 MM) por el mayor registro de operaciones por este canal, **iii) Abastecimiento y administración de cajeros Multired** (+S/ 3.2 MM); **iv) Call Center** (+S/ 4.7 MM) por incremento de uso de la mesa comercial que ha conllevado a mayores colocaciones.

➤ Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,048.6	1,338.6	1,608.0	269.4	20.1%	559.4	53.3%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	49.5	-2.6	-59.0	-56.5	2194.3%	-108.6	-219.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	0.8	-44.6	-110.1	-65.5	147.0%	-110.9	-13101.4%
Diferencia de Cambio	48.7	42.0	50.6	8.6	20.5%	2.0	4.0%
Otros	0.0	0.0	0.4	0.4		0.4	
MARGEN OPERACIONAL	1,098.2	1,336.0	1,548.9	212.9	15.9%	450.8	41.0%

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 1,548.9 MM) fue mayor en 15.9% (+S/ 212.9 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 269.4 MM) y:

- Menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en -S/ 56.5 MM, principalmente por la participación del Banco en el intercambio de deuda con el Tesoro Público por un nominal de S/ 500 millones del bono soberano 2026 por un bono soberano con vencimiento a 10 años.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,548.9 MM) fue mayor en 41.0% (+S/ 450.8 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,098.2 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 559.4 MM) y:

- Menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en 219.2% (-S/ 108.6 MM), principalmente por la participación del Banco en el intercambio de deuda con el Tesoro



Público por un nominal de S/ 500 millones del bono soberano 2026 por un nuevo bono soberano con vencimiento a 10 años.

➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1,098.2	1,336.0	1,548.9	212.9	15.9%	450.8	41.0%
Gastos de Administración	514.5	629.6	516.9	-112.7	-17.9%	2.3	0.5%
Gastos de Personal y Directorio	264.2	318.5	290.7	-27.8	-8.7%	26.6	10.1%
Gastos por servicios recibidos de terceros	174.0	224.4	152.1	-72.4	-32.3%	-21.9	-12.6%
Impuestos y Contribuciones	76.4	86.6	74.1	-12.5	-14.5%	-2.3	-3.0%
Depreciaciones y amortizaciones	34.0	41.1	36.7	-4.4	-10.7%	2.7	8.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	549.6	665.4	995.3	330.0	49.6%	445.7	81.1%

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 995.3 MM) fue mayor en 49.6% (+S/ 330.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 665.4 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 17.9% (-S/ 112.7 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 32.3% (-S/ 72.4 MM) principalmente por:
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 43.5% (-S/ 23.3 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 9.5 MM)**, por retraso en el registro del Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión y por reprogramación del servicio solución para garantizar la continuidad operativa en vista de que de los dos saltos programados solo se realizará uno; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 8.2 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de infraestructura física de los centros de cómputo alternos; **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/ 2.5 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas, este último se está convocando el presente mes.
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 29.1% (-S/ 9.3 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
 - Otros servicios menor en 40.3% (-S/ 27.2 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, retraso en monitoreo de agentes ocupacionales y en la partida **Proveedores – persona natural** por la no contratación de orientadores de cola ya que no se ha realizado un pago masivo de bonos y se vienen pagando por otros canales.
 - Alquileres menores en 39.4% (-S/ 4.9 MM), por sinceramiento en la renovación de contratos o adendas.
 - Comunicaciones menores en 13.9% (-S/ 2.6 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.

- ✓ **Gastos de Personal** en 8.7% (-S/ 27.8 MM), principalmente:



- Remuneraciones (-S/ 37.8 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados, contrarrestado por mayor ejecución en participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (+S/ 8.8 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega a los trabajadores del uniforme.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 995.3 MM) fue mayor en 81.1% (+S/ 445.7 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 549.6 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 450.8 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 0.5% (S/ 2.3 MM), producto de:

- ✓ **Gastos de Personal** en 10.1% (+S/ 26.6 MM), principalmente:

- Remuneraciones (+S/ 6.3 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
- Participación de utilidades (+S/ 7.4 MM) en función a la metodología de registro.
- Otros gastos de personal en (+S/ 13.2 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega de uniforme institucional.

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 12.6% (-S/ 21.9 MM) principalmente por la menor ejecución en administración de oficinas especiales (ley de tercerización) y transferencia al fondo de empleados, contrarrestado por mayor ejecución en servicio de vigilancia y limpieza.

➤ Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	549.6	665.4	995.3	330.0	49.6%	445.7	81.1%
Valuación de Activos y Provisiones	87.7	105.5	75.0	-30.5	-28.9%	-12.7	-14.5%
Provisiones para Créditos Indirectos	-1.3	0.9	2.0	1.1	117.1%	3.4	-251.7%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11.1	10.8	14.2	3.4	31.5%	3.1	27.6%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	78.0	93.7	58.8	-34.9	-37.3%	-19.1	-24.5%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-99.8%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	461.9	559.8	920.3	360.4	64.4%	458.4	99.2%

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 920.3 MM) fue mayor en 64.4% (+S/ 360.4 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 559.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 330.0 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 30.5% (-S/ 28.9 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 34.9 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 920.3 MM) fue mayor en 99.2% (+S/ 458.4 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 461.9 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 445.7 MM) y una menor **Valuación de activos y**



provisiones en 14.5% (-S/ 12.7 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 19.1 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 JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	461.9	559.8	920.3	360.4	64.4%	458.4	99.2%
Otros Ingresos y Gastos	6.8	-10.3	17.0	27.3	-265.6%	10.2	149.4%
Otros Ingresos	19.7	2.1	24.8	22.7	1065.1%	5.1	26.1%
Otros Gastos	-12.8	-12.4	-7.8	4.6	-37.4%	5.1	-39.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	468.7	549.5	937.3	387.8	70.6%	468.6	100.0%
Impuesto a la Renta	136.4	119.9	154.9	35.0	29.2%	18.5	13.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	332.3	429.6	782.4	352.8	82.1%	450.1	135.5%

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 782.4 MM) fue mayor en 82.1% (+S/ 352.8 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 429.6 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 360.4 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 27.3 MM), principalmente por otros ingresos mayor (+S/ 22.7 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 35.0 MM).

En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 782.4 MM) fue mayor en 135.5% (+S/ 450.1 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 332.3 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 458.4 MM) y por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 18.5 MM).

➤ **El resultado del ROE y del EBITDA**

El **EBITDA al II trimestre 2023** (S/ 957.0 MM), fue mayor en 59.2% (+S/ 356.1 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 600.9 MM), y con relación con el mismo **trimestre del año anterior** (S/ 495.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 93.0% (+S/ 461.1 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al II trimestre 2023** (63.6%), aumentó en 63.5% respecto con su **meta** prevista al mismo trimestre del presente año (38.9%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto con el mismo **trimestre del año anterior** (32.0%), se incrementó en 99.0% debido a la mayor utilidad neta.



VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,855.6	3,272.5	6,135.2	2,862.7	87.5%	3,279.6	114.8%
Ingresos financieros	1,428.3	1,729.6	1,955.2	225.5	13.0%	526.8	36.9%
Ingresos por participaciones o dividendos	.8	1.4	.8	-.6	-41.0%	.0	-0.5%
Retención de tributos	14.2	.0	14.7	14.7	0.0%	.4	3.1%
Otros	1,412.2	1,541.4	4,164.5	2,623.1	170.2%	2,752.3	194.9%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al II trimestre (S/ 6,135.2 MM) mayores en 87.5%, (+S/ 2,862.7 MM) respecto a su meta prevista (S/ 3,272.5 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 225.5 MM), destacando los intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración BCRP (Presup. Jun23=5.0% y Ejec. Jun23=6.3%), así como otros ingresos en (+S/ 2,623.1 MM) (depósitos de empresas del sistema financiero, otros pasivos, entre otros)

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al II trimestre (S/ 6,135.2 MM) fue mayores en 114.8% (+S/ 3,279.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,855.6 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 526.8 MM) destacando los Intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración BCRP (Ejec. Jun22=4.5% y Ejec. Jun23=6.3%); así como los otros ingresos en (S/ 2,752.3 MM), (obligaciones a la vista y otros pasivos).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	9,863.0	2,824.5	6,587.0	3,762.5	133.2%	-3,276.1	-33.2%
Compra de Bienes	3.0	4.2	3.3	-.8	-20.0%	.3	9.4%
Gastos de Personal	230.0	291.5	257.1	-34.4	-11.8%	27.1	11.8%
Ss. Prestados por Terceros	103.2	184.5	118.6	-65.9	-35.7%	15.3	14.8%
Tributos	198.7	262.6	290.6	28.0	10.7%	91.9	46.2%
Gastos Diversos de Gestión	35.6	26.4	24.3	-2.1	-7.8%	-11.3	-31.7%
Gastos Financieros	25.4	94.7	134.0	39.3	41.5%	108.7	428.4%
Otros	9,267.1	1,960.6	5,759.1	3,798.4	193.7%	-3,508.0	-37.9%



En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 6,587.0 MM) fue mayor en 133.2% (+S/ 3,762.5 MM) respecto a su meta prevista (S/ 2,824.5 MM) destacándose otros egresos en (+S/ 3,798.4 MM), por obligaciones con el público, (producto de mayores depósitos en cuentas de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro, así como

mayores depósitos judiciales y administrativos), cartera de créditos, (por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al II trimestre (S/ 6,587.0 MM) fue menores en 33.2% (-S/ 3,276.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,863.0 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 3,508.0 MM), por la variación de saldo en obligaciones con el público, así como administración de oficinas especiales (Ejec. Jun22= S/ 32.5 MM y Ejec. Jun23 = S/ 7.2 MM); compensado por mayores gastos en tributos en (+S/ 91.9 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 451.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	2,855.6	3,272.5	6,135.2	2,862.7	87.5%	3,279.6	114.8%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	9,863.0	2,824.5	6,587.0	3,762.5	133.2%	-3,276.1	-33.2%
SALDO OPERATIVO	-7,007.5	448.0	-451.8	-899.8	-200.8%	6,555.7	93.6%

En relación con la meta (S/ 448.0 MM), fueron menores en 200.8%, (-S/ 899.8 MM) debido a los mayores egresos de operación, (depósitos en cuentas de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940).

En relación con el año anterior (-S/ 7,007.5 MM), fueron mayores en 93.6 %, (+S/ 6,555.7 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 AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1,378.5	118.5	1,044.5	926.0	781.7%	-334.0	-24.2%
Otros	1,378.5	118.5	1,044.5	926.0	781.7%	-334.0	-24.2%
Ventas de activo fijo	.0	.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%

En relación con la meta:

Los ingresos de capital al II trimestre (S/ 1,044.5 MM), fue mayor en (+S/ 926.0 MM) 781.7%, respecto a su meta prevista (S/ 118.5 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros Valores y títulos emitidos por BCR (CDBCRP (Presup. Jun23=S/ 1,063.4 MM y Ejec. Jun23= S/ 2,945.7)

En relación con el año anterior:



Los ingresos de capital al II trimestre (S/ 1,044.5 MM), fueron menores en (-S/ 334.0 MM) 24.2%, respecto al año anterior (S/ 1,378.5 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros representativos de deuda, mayor tenencia de CDBCRP.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 278.6 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2022	AL II TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-7,007.5	448.0	-451.8	-899.8	-200.8%	6,555.7	93.6%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,378.5	118.5	1,044.5	926.0	781.7%	-334.0	-24.2%
- GASTOS DE CAPITAL	757.6	628.2	870.5	242.3	38.6%	113.0	14.9%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	38.1	47.4	2.5	-44.9	-94.7%	-35.6	-93.4%
Inversión Financiera	686.2	580.8	868.0	287.2	49.5%	181.9	26.5%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.8	-.8	-.8	.0	-5.4%	.0	-4.8%
SALDO ECONÓMICO	-6,387.3	-62.5	-278.6	-216.1	345.6%	6,108.7	95.6%

En relación con la meta (-S/ 62.5 MM), fueron menores en 345.6% (-S/ 216.1 MM) debido al menor flujo operativo y mayor inversión financiera en S/ 287.2 MM.

En relación con el año anterior (-S/ 6,387.3 MM), fueron mayores en 95.6% (S/ 6,108.7 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor inversión financiera en S/ 181.9 MM.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 24,909.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (S/ 25,126.0 MM), fueron menores en 0.9%, (-S/ 216.1 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,915.8	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	22,682.6	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	152.5	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	155.5	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	6.5	MM

En relación con el año anterior (S/ 22,198.3 MM), fueron mayores en 12.2% (S/ 2,711.6 MM) debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 6,108.7).



VIII. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,420.9	1,731.1	1,951.2	220.2	12.7%	530.3	37.3%
Ingresos Financieros	1,013.7	1,366.1	1,551.8	185.7	13.6%	538.1	53.1%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.8	1.4	0.8	-0.6	-41.0%	0.0	-0.5%
Otros	406.4	363.6	398.6	35.0	9.6%	-7.8	-1.9%
EGRESOS	858.9	1,193.6	1,081.3	-112.2	-9.4%	222.4	25.9%
Compra de Bienes	3.0	4.2	3.3	-0.8	-20.0%	0.3	9.4%
Gastos de Personal	297.2	368.5	323.2	-45.3	-12.3%	26.0	8.7%
Servicios Prestados por Terceros	103.2	184.5	118.6	-65.9	-35.7%	15.3	14.8%
Tributos	198.7	262.6	290.6	28.0	10.7%	91.9	46.2%
Gastos Diversos de Gestión	35.6	26.4	24.3	-2.1	-7.8%	-11.3	-31.7%
Gastos Financieros	22.0	94.7	133.8	39.1	41.3%	111.8	509.2%
Otros	199.1	252.6	187.5	-65.2	-25.8%	-11.6	-5.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	562.0	537.5	869.9	332.4	61.8%	307.9	54.8%
Gasto de Capital	71.4	47.4	2.5	-44.9	-94.7%	-68.9	-96.5%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.8	0.0	-5.4%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	489.8	489.3	866.7	377.3	77.1%	376.9	76.9%
GIP - TOTAL	334.0	406.4	334.5	-71.9	-17.7%	0.5	0.1%

➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,420.9	1,731.1	1,951.2	220.2	12.7%	530.3	37.3%
Ingresos Financieros	1,013.7	1,366.1	1,551.8	185.7	13.6%	538.1	53.1%
Disponible	261.1	427.5	546.2	118.7	27.8%	285.1	109.2%
Créditos	449.9	577.1	611.9	34.8	6.0%	162.0	36.0%
Inversiones	258.6	319.4	345.4	25.9	8.1%	86.7	33.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	43.8	42.0	46.0	4.0	9.6%	2.3	5.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.2	0.0	1.8	1.8		1.6	977.9%
Otros (*)	0.1	0.1	0.5	0.4	300.8%	0.4	554.1%
Ingresos por Participación	0.8	1.4	0.8	-0.6	-41.0%	0.0	-0.5%
Otros Ingresos	406.4	363.6	398.6	35.0	9.6%	-7.8	-1.9%
Servicio de Caja	252.7	203.2	237.5	34.4	16.9%	-15.2	-6.0%
Otros (*)	12.5	12.1	16.0	3.8	31.5%	3.4	27.2%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	25.0	16.8	20.2	3.4	20.4%	-4.8	-19.2%
Cobro de tributos	29.1	27.7	27.8	0.1	0.5%	-1.2	-4.2%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	6.6	13.3	13.0	-0.3	-2.2%	6.4	97.4%
Comision por venta de seguros	31.8	38.3	37.7	-0.6	-1.7%	5.9	18.7%
Ingresos por Servicios Diversos	17.2	15.6	15.0	-0.6	-3.7%	-2.1	-12.4%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	6.2	6.9	6.1	-0.8	-11.2%	0.0	-0.7%
Comisiones Emisor POS-Visa	20.3	22.0	20.1	-1.9	-8.8%	-0.2	-0.9%
Comisiones Tarjeta Multired	5.1	7.6	5.1	-2.5	-32.9%	0.0	0.2%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 1,951.2 MM) fue superior en 12.7% (+S/ 220.2 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 1,731.1 MM) debido a:



Ingresos financieros, mayor en 13.6% (+S/ 185.7 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 27.8% (+S/ 118.7 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Jun23=5.0% y Ejec. Jun23=6.3%).
- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 8.1% (+S/ 25.9 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en 6.0% (+S/ 34.8 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 9.6% (+S/ 35.0 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 16.9% (+S/ 34.4 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 31.5% (+S/ 3.8 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito).
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 20.4% (+S/ 3.4 MM), por comisiones por servicio FISE y comisiones fideicomitente.

En relación con el año anterior

El rubro Ingresos operativos al II trimestres (S/ 1,951.2 MM) aumentó en 37.3% (+S/ 530.3 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 1,420.9 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 53.1% (+S/ 538.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 285.1 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jun22=4.5% y Ejec. Jun23=6.3%)
- Créditos, mayor en +S/ 162.0 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/ 86.7 MM, por el mayor rendimiento y pago de cupones.

➤ Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	858.9	1,193.6	1,081.3	-112.2	-9.4%	110.6	25.9%
Servicios Prestados por Terceros	103.2	184.5	118.6	-65.9	-35.7%	15.3	14.8%
Otros	199.1	252.6	187.5	-65.2	-25.8%	-11.6	-5.8%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	164.1	239.5	177.4	-62.1	-25.9%	13.2	8.1%
Otros - Administración OE - PNP	35.0	13.1	10.1	-3.0	-22.7%	-24.9	-71.1%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.0	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	0.0	
Gastos de Personal	297.2	368.5	323.2	-45.3	-12.3%	26.0	8.7%
Gastos Diversos de Gestión	35.6	26.4	24.3	-2.1	-7.8%	-11.3	-31.7%
Compra de Bienes	3.0	4.2	3.3	-0.8	-20.0%	0.3	9.4%
Tributos	198.7	262.6	290.6	28.0	10.7%	91.9	46.2%
Gastos Financieros	22.0	94.7	133.8	39.1	41.3%	111.8	509.2%

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 1,081.3 MM) fue menor en 9.4% (-S/ 112.2 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año

(S/ 1,193.6 MM). Asimismo, fue mayor en 25.9% **(+S/ 110.6 MM)** respecto al trimestre del año anterior (S/ 858.9 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 118.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	103.2	184.5	118.6	-65.9	-35.7%	15.3	14.8%
Mantenimiento y Reparación	24.7	53.5	30.3	-23.3	-43.5%	5.5	22.4%
<i>Software</i>	10.8	24.2	14.7	-9.5	-39.4%	3.8	35.3%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	5.2	15.1	6.9	-8.2	-54.2%	1.7	31.9%
<i>Inmuebles</i>	8.1	11.3	8.4	-2.9	-25.3%	0.3	3.7%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.2	2.6	0.1	-2.5	-97.0%	-0.1	-62.9%
<i>Vehículos</i>	0.2	0.2	0.1	-0.1	-65.9%	-0.1	-66.3%
<i>Bóvedas</i>	0.1	0.2	0.1	-0.1	-33.7%	0.0	2.8%
Otros no relacionados a GIP	18.9	42.8	23.4	-19.4	-45.3%	4.5	23.9%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	16.9	32.0	22.7	-9.3	-29.1%	5.7	33.9%
Alquileres	9.4	12.4	7.5	-4.9	-39.4%	-1.9	-19.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3.2	7.1	3.0	-4.0	-57.1%	-0.1	-3.9%
Tarifas de Servicios Públicos	21.7	25.8	23.7	-2.2	-8.4%	2.0	9.3%
Honorarios Profesionales (GIP)	6.1	6.1	4.5	-1.6	-26.2%	-1.5	-25.4%
Transporte y Almacenamiento	0.9	1.7	1.0	-0.7	-39.3%	0.1	14.3%
Servicio de Mensajería	0.7	0.8	0.7	-0.1	-17.8%	0.0	-0.1%
Publicidad y Publicaciones	0.8	2.2	1.7	-0.4	-19.6%	0.9	113.8%

En relación con la meta

Inferior en 35.7% (-S/ 65.9 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 184.5 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 43.5% (-S/ 23.3 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 9.5 MM)**, por retraso en el registro del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión y por reprogramación del servicio solución para garantizar la continuidad operativa, en vista de que de los dos saltos programados solo se realizará uno; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 8.2 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de infraestructura física de los centros de cómputo alternos; **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/ 2.5 MM)** por el retraso en los procesos integrales de mantenimientos a los sistemas de seguridad electrónica a la oficina principal, sistemas de gestión de video integral a nivel nacional y sistemas de alarmas, este último se está convocando el presente mes.
- **Otros no relacionados al GIP** menor en 45.3% (-S/ 19.4 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, 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.
- **Otros relacionados al GIP - Locadores** menor en 57.1% (-S/ 4.0 MM), por la optimización de gasto que se viene realizando a través un control exhaustivo a las contrataciones.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** menor en 29.1% (-S/ 9.3 MM), por sinceramiento de los contratos en las agencias.
- **Alquileres** menores en 39.4% (-S/ 4.9 MM), para cubrir la renovación de nuevos contratos o adendas.
- **Tarifa de servicios públicos** menor en 8.4% (-S/ 2.2 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda previa revisión que realiza el área usuaria



sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.

En relación con el año anterior

Superior en 14.8% (+S/ 15.3 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 103.2 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 5.5 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Otros no relacionados al GIP** (+S/ 4.5 MM), principalmente otros servicios realizados, adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 5.7 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.

b) Otros: S/ 187.5 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	199.1	252.6	187.5	-65.2	-25.8%	-11.6	-5.8%
OTROS - OE - PNP	35.0	13.1	10.1	-3.0	-22.7%	-24.9	-71.1%
Administración de Oficinas Especiales	32.5	10.1	7.2	-2.8	-28.1%	-25.3	-77.7%
Fuerzas Policiales	2.5	3.0	2.9	-0.1	-4.7%	0.4	16.1%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	152.1	228.0	170.4	-57.6	-25.3%	18.3	12.0%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	13.8	48.1	15.1	-33.0	-68.7%	1.3	9.5%
Servicio Banca Celular	18.0	24.4	16.2	-8.3	-33.8%	-1.9	-10.4%
Serv. Outsourcing	2.1	12.0	6.8	-5.2	-43.3%	4.7	220.4%
Comisiones Agente Multired	25.1	36.2	32.1	-4.1	-11.4%	7.0	27.8%
Proceso de transformación digital	0.0	3.6	0.0	-3.6	-100.0%	0.0	
Comisiones tarjetas crédito/débito	19.4	21.6	18.3	-3.3	-15.2%	-1.1	-5.5%
Otros servicios ETV	10.3	11.2	11.0	-0.1	-0.9%	0.7	6.9%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.3	1.1	0.5	-0.6	-56.0%	-0.8	-60.9%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.7	0.9	0.6	-0.3	-38.2%	-0.1	-14.0%
Servicios MN/ME	1.0	1.2	0.9	-0.3	-21.5%	-0.1	-6.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5.0	6.1	5.0	-1.1	-18.1%	-0.1	-1.2%
Cámara de Compensación Electrónica	0.5	0.5	0.5	-0.1	-16.1%	-0.1	-14.1%
Servicio pago - Domicilio onp	3.5	3.6	3.2	-0.4	-10.8%	-0.4	-10.2%
Comisión servicios tasas visa	1.4	1.4	1.4	-0.1	-5.8%	0.0	0.4%
Transporte, cust. y adm. fidos. protegidos	34.5	37.6	38.0	0.4	1.1%	3.6	10.3%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.4	0.4	0.8	0.4	107.2%	0.4	99.0%
Apertura Puertas	1.8	3.4	3.8	0.5	14.3%	2.1	119.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	11.4	12.4	14.6	2.2	17.3%	3.2	27.8%
OTROS GASTOS (*)	12.1	11.6	7.0	-4.6	-39.6%	-5.0	-41.8%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación con la meta

Disminuyó en 25.8% (-S/ 65.2 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 252.6 MM), destacando la menor ejecución en :

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 33.0 MM por retraso en registro de gastos de licenciamientos.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 8.3 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro, ante el cierre de operatividad de este canal.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 5.2 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Comisión Agentes Multired menor en -S/ 4.1 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.

En relación con el año anterior

Disminuyó en 5.8% (-S/ 11.6 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 199.1 MM), destacando la menor ejecución en:



- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 25.3 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/ 7.0 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Transporte, cust. y adm. Fdos. protegidos mayor en +S/ 3.6 MM.
- Abastecimiento y administración cajeros Multired mayor en +S/ 3.2 MM.
- Cuenta DNI mayor en +S/ 1.3 MM por mayores funcionalidades en la implementación.

c) Gastos de Personal (S/ 323.2 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	297.2	368.5	323.2	-45.3	-12.3%	26.0	8.7%
Sueldos y Salarios	178.0	222.1	184.3	-37.8	-17.0%	6.3	3.5%
Básicas	110.1	142.1	110.0	-32.1	-22.6%	-0.1	-0.1%
Gratificaciones	21.6	26.7	22.1	-4.6	-17.4%	0.5	2.3%
Asignaciones	39.0	45.9	44.1	-1.8	-4.0%	5.0	12.9%
Bonificaciones	0.6	0.8	0.7	-0.1	-13.0%	0.0	4.0%
Horas Extras	6.6	6.6	7.4	0.8	12.8%	0.8	12.6%
Jubilación y Pensiones	67.2	77.1	66.1	-10.9	-14.2%	-1.1	-1.7%
Seguridad y Previsión Social	11.5	14.9	11.3	-3.5	-23.8%	-0.2	-1.9%
Compensación por Tiempo de Servicios	11.4	14.6	11.4	-3.2	-22.1%	-0.1	-0.5%
Capacitación	0.1	1.9	0.1	-1.9	-95.5%	0.0	31.8%
Otros Gastos de Personal	28.8	37.8	49.8	12.0	31.8%	21.0	73.0%
Participación de Trabajadores	19.7	27.9	38.6	10.7	38.4%	18.9	96%
Uniformes	3.1	3.4	7.1	3.7	107.9%	3.9	127%
Asistencia Médica	0.4	0.4	0.3	-0.1	-18.8%	-0.2	-34%
Otros (*)	5.5	6.1	3.8	-2.3	-37.2%	-1.7	-31%
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	0.0	-66.1%	0.0	84%
Dietas de Directorio	0.2	0.2	0.2	0.0	-1.0%	0.0	31.9%

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

En relación con la meta

Disminuyó en 12.3% (-S/ 45.3 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 368.5 MM), principalmente por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 37.8 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes por el retraso en el cronograma y menor ingreso de reincorporados.

Contrarrestado por:

- **Otros gastos de personal** (+S/ 12.0 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022 y la dotación económica por concepto de uniforme al personal.

En relación con el año anterior

Aumentó en 8.7% (+S/ 26.0 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 297.2 MM), principalmente:



- **Otros gastos de personal** (+S/ 21.0 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022 y la dotación económica por concepto de uniforme al personal.
- **Sueldos y Salarios** (+S/ 6.3 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.

d) Gastos Financieros (S/ 133.8 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	22.0	94.7	133.8	39.1	41.3%	111.8	509.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	46.0	110.9	64.9	141.1%	110.9	
Intereses por Obligaciones con el Público	21.9	48.7	22.8	-25.9	-53.1%	0.9	4.2%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-0.4%

En relación con la meta

Mayor en 41.3% (+S/ 39.1 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 94.7 MM) por la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento, por la participación del Banco en el intercambio de deuda con el Tesoro Público por un nominal de S/ 500 millones del bono soberano 2026 por un nuevo bono soberano con vencimiento a 10 años. 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 509.2% (+S/ 111.8 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 22.0 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento y por la participación del Banco en el intercambio de deuda con el Tesoro Público por un nominal de S/ 500 millones del bono soberano 2026 por un nuevo bono soberano con vencimiento a 10 años.

e) Tributos (S/ 290.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	198.7	262.6	290.6	28.0	10.7%	91.9	46.2%
Otros Impuestos y Contribuciones	198.7	262.6	290.6	28.0	10.7%	91.9	46.3%
Impuesto a la Renta	122.3	176.0	216.5	40.5	23.0%	94.2	77.0%
Impuesto a la Renta no domiciliados	11.7	11.0	12.2	1.2	11.0%	0.5	4.0%
Otros Tributos	0.1	0.2	0.3	0.1	34.1%	0.1	86.8%
Superintendencia de Banca y Seguro	1.9	2.3	2.0	-0.2	-10.0%	0.2	8.5%
Tributos a Gobierno Locales	3.9	4.6	4.0	-0.6	-12.0%	0.1	2.8%
Impuesto General a las Ventas	58.7	68.5	55.5	-13.0	-19.0%	-3.2	-5.4%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	0.0	-39.7%	0.0	2.5%

En relación con la meta

Mayor en 10.7% (+S/ 28.0 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 262.6 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 46.2% (+S/ 91.9 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 198.7 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 JUNIO 2022	A JUNIO 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	33.6	23.7	2.5	-21.2	-89.6%	-31.1	-92.7%
Mobiliario y Equipo	37.9	23.7	0.0	-23.7	0.0	-37.8	-99.9%
Gastos Amortizables	27.2	18.9	0.6	-18.3	-97.0%	-26.6	-97.9%
Edificios e Instalaciones	6.2	4.2	1.4	-2.9	0.0	-4.8	-78.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.1	0.6	0.4	-0.1	0.0	0.3	268.8%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	115.9%

En relación con la meta

El rubro **Gastos de Capital** al II trimestre (S/ 2.5 MM) fue menor en 89.6% (-S/ 21.2 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 23.7 MM), principalmente por **gastos amortizables** dada la postergación de los siguientes procesos; i) Adquisición solución backup entornos virtualizados, ii) adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos ambos en etapa de elaboración y formulación del requerimiento, habiéndose gestionado su reprogramación, iii) Adquisición solución cambio contraseña BIOS en ATM DIEBOLD forma remota, iv) Adquisición herramienta para arquitectura empresarial, ambos procesos desestimados, v) Servicio de Implementación de Transferencias Interbancarias vía cámara de compensación Electrónica (CCE) e Interoperabilidad y; **mobiliario y equipo** sustentado en i) Ampliación granja servidores para virtualización proceso reprogramado para el mes de setiembre; ii) Adquisición 600 máquinas contadoras electrónicas declarado desierto porque se viene gestionando una nueva convocatoria solicitando su reprogramación en la primera modificación presupuestal.

En relación con el año anterior

El rubro **Gastos de Capital** al II trimestre (S/ 2.5 MM) fue menor en 92.7% (-S/ 31.1 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 33.6 MM), sustentado en la menor ejecución en el rubro de mobiliario y equipo, por la adquisición de equipos portátiles y adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM.

➤ Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real a Junio 2022	Meta Anual	Meta a Junio 2023	Real a Junio 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	0.8	1.0	0.8	0.8	-5.4%	0.04	75.7%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.8	-5.4%	0.04	94.6%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.0	0.0	0.0%	0.0	0%
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-0.8	-0.8	-5.4%	0.0	75.7%



En relación con la meta

El rubro Transferencias Netas al II trimestre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al trimestre 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 II trimestre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto trimestre 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 II trimestre (S/ 334.5 MM), disminuyó en 17.7% (-S/ 71.9 MM), respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 406.4 MM):

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

En relación con el año anterior

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 334.5 MM), aumentó en 0.1% (+S/ 0.5 MM), respecto al trimestre del año anterior (S/ 334.0 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones, horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional.
- Mayores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

Contrarrestado por:

- Menor transferencia realizada al Fondo de empleados, realizado en el 2022 que contempla gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el FEBAN para la atención de personal del Banco.



IX. Sistema de Control Interno (SCI)

El presente informe corresponde al reporte de avance de implementación del Plan de Trabajo SCI- II Trimestre 2023 del Banco de la Nación. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.



X. Responsabilidad Social (RS)

El Plan de trabajo aprobado contempla actividades, las cuales deben ser desarrolladas por la Gerencia de Comunicaciones y Relaciones Institucionales en el periodo de enero a diciembre de 2023. En este informe se detalla su avance al segundo trimestre del 2023. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.



XI. Sistema Integrado de Gestión (SIG)

El avance del Plan anual de Trabajo del Sistema Integrado de Gestión al II Trimestre es el siguiente:

% AVANCE PROGRAMADO: 45%

% AVANCE EJECUTADO: 45%.

XII Tecnología de Información y Comunicaciones (TI)

El presente informe tiene por objeto hacer llegar el presente reporte con los avances, al segundo trimestre del presente año, respecto a los objetivos e iniciativas formulados del Plan Anual de Gestión de Tecnologías de Información y Comunicaciones 2023 (PAG.TIC). El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión Trimestre 2023, reveló a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 8, que el nivel de cumplimiento es del 94.5%.

La evaluación del nivel de cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Central relacionadas a la Gestión de Archivos al II Trimestre, reveló a través de sus indicadores que se detallan en el Anexo N° 7, que el nivel de cumplimiento es del 100%.

XIV. Contingencias Legales

El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al II Trimestre:

Periodo (Abril - Junio 2023)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales marzo, abril y mayo, 2023
	Estados Financieros Trimestrales (2do trimestre 2023)
	EEFF Anual Auditada, Memoria Anual y Reportes
	Clasificadora de Riesgos
	Eventos de Interrupción
	Comunicación de ampliación de presentación Información Financiera Anual Auditada
	Cambios en Gerencia
	Reconocimiento de Responsabilidad Social
	Cambios de la Plana Gerencial
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Abril – Junio - 2023	
15	



XVI. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al II Trimestre 2023, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 83.08%, ello se explica principalmente a la postergación de la creación de Cuentas DNI, retrasos en los procesos de convocatoria del Gasto de Capital, complejidad en el levantamiento de la observación realizada por los órganos de control y a que el uso de canales digitales se encuentra en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente.
- El **Resultado Económico** (S/ 866.7 MM) fue mayor en 77.1% respecto a la meta prevista al trimestre, principalmente por los mayores ingresos operativos, causado por los ingresos financieros y menores egresos como consecuencia de menores en gastos por servicios financieros diversos, gastos de personal y servicios prestados por terceros.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 782.4 MM) fue mayor en 82.1% respecto al marco previsto al trimestre, explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses, mayores ingresos por servicios financieros.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 24,909.9 MM) fue menor en 0.9% respecto al marco previsto, al trimestre explicado por el rubro otros egresos destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público, principalmente obligaciones a la vista.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 63.6% y S/ 957.0 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XVII Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Junio 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real A Junio 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	A Junio				
I.- PERSONAL									
			b	b	c	d	d / c -1	d - c	d / b
Planilla	Nº	4,690	5,786	5,786	5,113	4,987	97.5	126.0	86.2
Gerente General	Nº	-	1	1	1	-	-		
Gerentes	Nº	20	25	25	25	14	56.0	-11.0	0.6
Ejecutivos	Nº	866	1,021	1,021	1,021	908	88.9	-113.0	0.9
Profesionales	Nº	504	679	679	679	533	78.5	-146.0	0.8
Técnicos	Nº	2,562	2,707	2,707	2,707	2,502	92.4	-205.0	0.9
Administrativos	Nº	738	1,353	1,353	680	1,030	151.5	350.0	0.8
Locación de Servicios	Nº	180	180	180	180	158	87.8	-22.0	0.9
Servicios de Terceros	Nº	1,472	1,480	1,480	1,480	1,674	113.1	194.0	1.1
Personal de Cooperativas	Nº								
Personal de Services	Nº								
Otros	Nº	1,472	1,480	1,480	1,480	1,674	113.1	194.0	1.1
Pensionistas	Nº	4,583	4,564	4,564	4,564	4,409	96.6	-155.0	1.0
Regimen 20530	Nº	4,583	4,564	4,564	4,564	4,409	96.6	-155.0	1.0
Regimen	Nº								
Regimen	Nº								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	Nº	172	713	713	713	221	31.0	-492.0	0.3
- Profesionales	Nº	85	250	250	250	75	30.0	-175.0	0
- Preprofesionales	Nº	87	463	463	463	146	31.5	-317.0	0.0
TOTAL	Nº	11,097	12,723	12,723	12,050	11,449	95.0	-601.0	0.9
			-	-	-	-			
Personal en Planilla	Nº	4,690	5,786	5,786	5,113	4,987	97.5	-126.0	0.9
Personal en CAP	Nº	3,668	3,712	3,712	3,712	3,303	89.5	-389.0	0.9
Personal Fuera de CAP	Nº	1,022	2,074	2,074	1,401	1,684	118.8	263.0	0.8
Según Afiliación	Nº	3,668	3,712	3,712	3,712	3,303	89.5	-389.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	Nº	3,668	3,712	3,712	3,712	3,303	89.5	-389.0	0.9
No Sujetos a Negociación Colectiva	Nº								

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	561,995,151	909,283,293	909,283,293	537,516,831	869,919,614	161.8	332,402,783.0	1.0
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	489,794,680	796,727,746	796,727,746	489,322,469	866,664,159	177.1	377,341,690.0	1.1
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	71,405,871	111,555,547	111,555,547	47,394,362	2,498,855	5.3	-44,895,507.0	0.0
GANANCIAS (PERDIDA) BRUTA	S/	833,844,859	2,582,503,051	2,582,503,051	1,256,357,907	1,462,913,646	116.4	206,555,739.0	0.6
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	461,872,031	1,156,821,424	1,156,821,424	559,834,648	920,271,353	164.4	360,436,705.0	0.8
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	332,270,983	884,945,509	884,945,509	429,604,769	782,368,435	182.1	352,763,666.0	0.9
ACTIVO TOTAL	S/	41,754,984,561	43,550,410,584	43,550,410,584	42,555,275,819	47,057,914,314	110.6	4,502,638,495.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S/	40,667,665,215	41,547,334,868	41,547,334,868	41,123,881,799	45,865,106,351	111.5	4,741,224,552.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,087,319,346	2,003,075,716	2,003,075,716	1,431,394,020	1,192,807,963	83.3	-238,586,057.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	40,309,276,803	40,981,384,749	40,981,384,749	40,475,670,656	44,467,839,149	109.9	3,992,168,493.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	38,420,874,014	39,038,848,130	39,038,848,130	38,499,404,341	42,549,863,041	110.5	4,050,458,700.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,888,402,789	1,942,536,619	1,942,536,619	1,976,266,315	1,917,976,108	97.1	-58,290,207.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,445,707,758	2,569,025,835	2,569,025,835	2,079,605,163	2,590,075,165	124.5	510,470,002.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	2.2%	2.2%	2.4%	2.5%	101.3	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo prom)	%	0.8%	1.8%	1.8%	1.5%	3.0%	203.1	0.0	1.7
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pro)	%	31.6%	34.5%	34.5%	33.1%	62.6%	189.4	0.3	1.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gg)	%	39.2%	50.4%	50.4%	49.9%	31.7%	63.6	-0.2	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	499,217	1,220,130	1,220,130	590,657	956,997	162.0	366,339.0	0.8
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.9	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	27.9	16.0	16.0	19.5	17.2	88.2	-2.3	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	865,719,686	2,692,890,378	2,692,890,378	1,315,083,997	1,495,700,916	113.7	180,616,919.0	0.6
GASTOS POR INTERESES	S/	31,874,827	110,387,327	110,387,327	58,726,090	32,787,270	55.8	-25,938,820.0	0.3
SALDO NETO DE CAJA	S/	-6,396,627,814	20,354,405,048	20,354,405,048	20,713,334,884	-288,588,652	-1.4	-21,001,923,536.0	0.0
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,198,930,876	20,665,585,130	20,665,585,130	20,961,489,031	24,909,909,847	118.8	3,948,420,816.0	1.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,710,627,385	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	10,413,532,411	112.1	1,120,880,752.0	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	613,045,248	1,085,449,888	1,085,449,888	973,233,225	1,956,062,948	201.0	982,829,723.0	1.8
Creditos directos	S/	8,980,711,530	10,360,843,035	10,360,843,035	9,289,711,842	10,778,071,486	116.0	1,488,359,643.8	1.0
Creditos al personal	S/	136,578,858	155,835,797	155,835,797	139,725,083	154,062,666	110.3	14,337,583.2	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,730,335,636	11,602,128,720	11,602,128,720	10,402,670,150	12,888,197,100	123.9	2,485,526,950.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	64,756,343	-	-	-	75,872,303	0.0	75,872,303.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	287,444,894	564,899,005	564,899,005	540,689,287	379,991,763	70.3	-160,697,524.0	0.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,507,647,085	11,037,229,715	11,037,229,715	9,861,980,863	12,584,077,640	127.6	2,722,096,777.0	1.1
RIESGO DE CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	9,266,229,598	11,205,285,165	11,205,285,165	10,046,853,325	12,255,295,762	122.0	2,208,442,437.7	1.1
Problema potencial	S/	88,763,002	69,814,017	69,814,017	62,596,461	126,629,243	202.3	64,032,782.6	1.8
Deficiente	S/	53,223,280	55,629,301	55,629,301	49,878,197	72,722,884	145.8	22,844,686.8	1.3
Dudoso	S/	136,978,859	138,053,456	138,053,456	123,781,127	194,559,515	157.2	70,778,387.7	1.4
Perdida	S/	185,140,896	133,346,782	133,346,782	119,561,041	238,989,696	199.9	119,428,655.2	1.8
TOTAL CARTERA	S/	9,730,335,636	11,602,128,720	11,602,128,720	10,402,670,150	12,888,197,100	123.9	2,485,526,950.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	573,602	575,585	575,585	584,193	576,874	98.7	-7,319.0	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	10,724,831	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,433,705	100.3	35,820.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	14,591,878	18,586,271	18,586,271	17,197,867	25,880,389	150.5	8,682,521.6	1.4
Cientes	N°	13,070,327	13,657,062	13,657,062	13,494,480	24,492,852	181.5	10,998,372.0	1.8
No Cientes	N°	1,521,551	4,929,208	4,929,208	3,703,387	1,387,537	37.5	-2,315,850.3	0.3
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	328,183,638	612,650,399	612,650,399	302,314,004	335,064,303	110.8	32,750,298.8	0.5
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)	%	56.90%	100.00%	100.00%	42.48%	2.24%	5.3	-0.4	0.0

Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL II TRIM DEL AÑO 2023

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al II Trim	Ejecución Al II Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	32.54%	31.94%	66.20%	34.26%	100.00%
ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	1.65%	1.40%	3.14%	-1.74%	100.00%
Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.00%	13.00%	16.48%	-3.48%	100.00%
Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	2.72%	2.82%	3.07%	0.25%	91.13%
Nivel de satisfacción de cliente	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	72.00%	70.46%	-1.54%	97.86%
Stock de reclamos vencidos	Promedio anual (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	10.00%	13.00%	2.74%	-10.26%	100.00%
Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	86.12%	85.37%	84.07%	-1.30%	98.48%
Cantidad de Cuentas DNI creadas	Cantidad de Millones de Cuentas DNI Creadas durante el año	Millones	12.14	10.00	0.00	-10.00	0.00%
Índice Operacional Canal Digital y Electrónico	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	32.00%	31.00%	24.00%	-7.00%	77.42%
Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / Ingresos netos	Porcentaje	53.03%	52.45%	31.08%	-21.37%	100.00%
Ejecución de inversiones FBK (PIA)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIA	Porcentaje	100.00%	20.00%	2.24%	-17.76%	11.20%
Cumplimiento del Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	40.00%	41.85%	1.85%	100.00%
Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	85.00%	-	-	-	-
Levantamiento de observaciones de los entes de control	Total (observaciones vencidas – observaciones vencidas con dependencia tecnológica -observaciones vencidas con dependencia externa) / Total de observaciones	Porcentaje	25.00%	28.00%	43.39%	-15.39%	45.04%
Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes/ Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	90.00%	95.55%	-5.55%	100.00%
Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Porcentaje de Implementación del modelo sobre el total de componentes	Porcentaje	83.00%	82.00%	74.83%	7.17%	91.26%
Nivel de Avance del Plan de transformación Digital	Porcentaje de Avance del Plan de Transformación Digital	Porcentaje	100.00%	80.00%	88.00%	-8.00%	100.00%
Nivel de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Porcentaje de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Porcentaje	100.00%	80.00%	112.00%	-32.00%	100.00%
						Total	83.08%



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL II TRIM DEL AÑO 2023

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
2.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
3.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
4.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
5.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 5
FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

En Soles

RUBROS	Real 2022 AL II TRIM	Real 2023 AL II TRIM	Diferencia	Var %	Meta 2023 AL II TRIM	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,198,318,754	24,909,909,847	2,711,591,093	12.2%	20,961,489,031	3,948,420,816	18.8%	20,665,585,130	20,665,585,130	120.5%	120.5%
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 Vnto. (Neto)	8,864,358,838	10,093,469,056	1,229,110,218	13.9%	9,896,756,123	196,712,933	2.0%	9,978,906,610	9,978,906,610	101.1%	101.1%
Cartera de Créditos (Neto)	8,294,765,931	9,886,102,831	1,591,336,900	19.2%	9,144,463,687	741,639,144	8.1%	9,781,729,491	9,781,729,491	101.1%	101.1%
Cuentas por Cobrar (Neto)	301,071,151	347,397,673	46,326,522	15.4%	306,817,042	40,580,631	13.2%	306,919,386	306,919,386	113.2%	113.2%
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	152,035,523	121,693,651	- 30,341,872	-20.0%	124,603,906	- 2,910,255	-2.3%	124,614,470	124,614,470	97.7%	97.7%
Impuesto a la Renta y Diferidos	124,945,410	130,051,808	5,106,398	4.1%	127,780,365	2,271,443	1.8%	127,779,868	127,779,868	101.8%	101.8%
Otros Activos	732,169,608	376,481,485	- 355,688,123	-48.6%	561,971,645	- 185,490,160	-33.0%	561,799,913	561,799,913	67.0%	67.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	40,667,665,215	45,865,106,351	5,197,441,136	12.8%	41,123,881,799	4,741,224,552	11.5%	41,547,334,868	41,547,334,868	110.4%	110.4%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	415,861,454	527,429,580	111,568,126	26.8%	717,517,176	- 190,087,596	-26.5%	1,255,500,224	1,255,500,224	42.0%	42.0%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	614,229,545	622,721,548	8,492,003	1.4%	663,452,807	- 40,731,259	-6.1%	697,613,992	697,613,992	89.3%	89.3%
Activos Intangibles (neto)	55,224,129	40,682,784	- 14,541,345	-26.3%	48,431,197	- 7,748,413	-16.0%	47,968,662	47,968,662	84.8%	84.8%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,004,218	1,974,051	- 30,167	-1.5%	1,992,840	- 18,789	-0.9%	1,992,838	1,992,838	99.1%	99.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,087,319,346	1,192,807,963	105,488,617	9.7%	1,431,394,020	- 238,586,057	-16.7%	2,003,075,716	2,003,075,716	59.5%	59.5%
TOTAL ACTIVO	41,754,984,561	47,057,914,314	5,302,929,753	12.7%	42,555,275,819	4,502,638,495	10.6%	43,550,410,584	43,550,410,584	108.1%	108.1%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,134,834,445	41,339,579,066	4,204,744,621	11.3%	37,377,639,031	3,961,940,035	10.6%	37,917,558,789	37,917,558,789	109.0%	109.0%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	571,056,275	559,806,309	- 11,249,966	-2.0%	423,649,594	136,156,715	32.1%	424,115,535	424,115,535	132.0%	132.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	401,628,407	423,452,540	21,824,133	5.4%	373,748,297	49,704,243	13.3%	373,349,876	373,349,876	113.4%	113.4%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	35,649,993	19,757,102	- 15,892,891	-44.6%	34,230,485	- 14,473,383	-42.3%	34,190,218	34,190,218	57.8%	57.8%
Otros Pasivos	277,704,894	207,268,024	- 70,436,870	-25.4%	290,136,934	- 82,868,910	-28.6%	289,633,712	289,633,712	71.6%	71.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,420,874,014	42,549,863,041	4,128,989,027	10.7%	38,499,404,341	4,050,458,700	10.5%	39,038,848,130	39,038,848,130	109.0%	109.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,476,977,986	1,422,068,519	- 54,909,467	-3.7%	1,558,087,696	- 136,019,177	-8.7%	1,524,175,464	1,524,175,464	93.3%	93.3%
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	159,846,709	244,341,697	84,494,988	52.9%	166,511,952	77,829,745	46.7%	166,694,488	166,694,488	146.6%	146.6%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251,578,094	251,565,892	- 12,202	0.0%	251,666,667	- 100,775	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.0%	100.0%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,888,402,789	1,917,976,108	29,573,319	1.6%	1,976,266,315	- 58,290,207	-2.9%	1,942,536,619	1,942,536,619	98.7%	98.7%
TOTAL PASIVO	40,309,276,803	44,467,839,149	4,158,562,346	10.3%	40,475,670,656	3,992,168,493	9.9%	40,981,384,749	40,981,384,749	108.5%	108.5%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,596,169,323	1,600,000,000	3,830,677	0.2%	1,802,153,391	- 202,153,391	-11.2%	1,802,153,391	1,802,153,391	88.8%	88.8%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	560,000,000	140,000,000	33.3%	630,753,687	- 70,753,687	-11.2%	630,753,687	630,753,687	88.8%	88.8%
Ajustes al Patrimonio	- 1,061,137,086	- 740,991,564	320,145,522	-30.2%	- 938,370,918	197,379,354	-21.0%	- 904,290,986	- 904,290,986	81.9%	81.9%
Resultados Acumulados	156,507,202	386,800,958	230,293,756	147.1%	153,566,898	233,234,060	151.9%	153,566,898	153,566,898	251.9%	251.9%
Resultado Neto del Ejercicio	332,270,983	782,368,435	450,097,452	135.5%	429,604,769	352,763,666	82.1%	884,945,509	884,945,509	88.4%	88.4%
TOTAL PATRIMONIO	1,445,707,758	2,590,075,165	1,144,367,407	79.2%	2,079,605,163	510,470,002	24.5%	2,569,025,835	2,569,025,835	100.8%	100.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	41,754,984,561	47,057,914,314	5,302,929,753	12.7%	42,555,275,819	4,502,638,495	10.6%	43,550,410,584	43,550,410,584	108.1%	108.1%



Estado de Resultados Integrales

EVALUACIÓN PRESUPUESTAL AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2023

En Soles

	Real A Junio 2023	Real A Junio 2022	Diferencia	Var %	Meta A Junio 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	1,495,700,916	865,719,686	629,981,230	72.8%	1,315,083,997	180,616,919	13.7%	2,692,890,378	2,692,890,378	56%	56%
Disponibles	588,918,369	229,416,976	359,501,393	156.7%	435,785,459	153,132,910	35.1%	887,843,130	887,843,130	66%	66%
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	131,426,144	108,356,685	23,069,459	21.3%	113,549,449	17,876,695	15.7%	210,890,443	210,890,443	62%	62%
Inversiones a Vencimiento	170,354,881	63,845,730	106,509,151	166.8%	182,900,295	-12,545,414	-6.9%	363,766,995	363,766,995	47%	47%
Cartera de Créditos Directos	605,001,522	464,100,295	140,901,227	30.4%	582,848,794	22,152,728	3.8%	1,230,389,810	1,230,389,810	49%	49%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	32,787,270	31,874,827	912,443	2.9%	58,726,090	-25,938,820	-44.2%	110,387,327	110,387,327	30%	30%
Obligaciones con el Público	22,846,080	21,933,038	913,042	4.2%	48,726,088	-25,880,008	-53.1%	90,387,323	90,387,323	25%	25%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	80	214	-134	-62.6%	0	80	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	30,000	30,000	0	0.0%	0	30,000	0.0%	0	0	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,911,110	9,911,575	-465	0.0%	10,000,002	-88,892	-0.9%	20,000,004	20,000,004	50%	50%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,462,913,646	833,844,859	629,068,787	75.4%	1,256,357,907	206,555,739	16.4%	2,582,503,051	2,582,503,051	57%	57%
Provisiones Para Créditos Directos	-80,448,836	-31,688,502	-48,760,334	153.9%	-51,296,006	-29,152,830	56.8%	-78,427,981	-78,427,981	103%	103%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,382,464,810	802,156,357	580,308,453	72.3%	1,205,061,901	177,402,909	14.7%	2,504,075,070	2,504,075,070	55%	55%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	395,869,544	398,560,526	-2,690,982	-0.7%	361,423,221	34,446,323	9.5%	731,665,433	731,665,433	54%	54%
Ingresos por Créditos Indirectos	6,006,131	2,084,586	3,921,545	188.1%	1,652,658	4,353,473	263.4%	3,314,301	3,314,301	181%	181%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,289,676	2,618,084	-328,408	-12.5%	2,614,854	-325,178	-12.4%	5,229,708	5,229,708	44%	44%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	31,036	51,353	-20,317	-39.6%	43,913	-12,877	-29.3%	87,813	87,813	35%	35%
Ingresos Diversos	387,542,701	393,806,503	-6,263,802	-1.6%	357,111,796	30,430,905	8.5%	723,033,611	723,033,611	54%	54%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	170,354,781	152,088,850	18,265,931	12.0%	227,863,231	-57,508,450	-25.2%	473,042,879	473,042,879	36%	36%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,283	13,063	220	1.7%	13,062	221	1.7%	26,124	26,124	51%	51%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	170,341,498	152,075,787	18,265,711	12.0%	227,850,169	-57,508,671	-25.2%	473,016,755	473,016,755	36%	36%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,607,979,573	1,048,628,033	559,351,540	53.3%	1,338,621,891	269,357,682	20.1%	2,762,697,624	2,762,697,624	58%	58%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-59,049,361	49,523,285	-108,572,646	-219.2%	-2,573,779	-56,475,582	2194.3%	-8,226,217	-8,226,217	718%	718%
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	-110,090,352	846,756	-110,937,108	-13101.4%	-44,573,779	-65,516,573	147.0%	-92,226,217	-92,226,217	119%	119%
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	50,629,259	48,676,529	1,952,730	4.0%	42,000,000	8,629,259	20.5%	84,000,000	84,000,000	60%	60%
Otros	411,732	0	411,732	0.0%	0	411,732	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,548,930,212	1,098,151,318	450,778,894	41.0%	1,336,048,112	212,882,100	15.9%	2,754,471,407	2,754,471,407	56%	56%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	516,896,124	514,549,512	2,346,612	0.5%	629,583,915	-112,687,791	-17.9%	1,297,046,021	1,297,046,021	40%	40%
Gastos de Personal y Directorio	290,737,432	264,174,822	26,562,610	10.1%	318,492,976	-27,755,544	-8.7%	676,337,224	676,337,224	43%	43%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	152,055,843	173,959,269	-21,903,426	-12.6%	224,442,120	-72,386,277	-32.3%	471,903,260	471,903,260	32%	32%
Impuestos y Contribuciones	74,102,849	76,415,421	-2,312,572	-3.0%	86,648,819	-12,545,970	-14.5%	148,805,537	148,805,537	50%	50%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-36,725,206	-33,993,505	-2,731,701	8.0%	-41,110,029	4,384,823	-10.7%	-83,291,357	-83,291,357	44%	44%
MARGEN OPERACIONAL NETO	995,308,882	549,608,301	445,700,581	81.1%	665,354,168	329,954,714	49.6%	1,374,134,029	1,374,134,029	72%	72%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	75,037,529	87,736,270	-12,698,741	-14.5%	105,519,520	-30,481,991	-28.9%	217,312,605	217,312,605	35%	35%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,028,754	-1,337,594	3,366,348	-251.7%	934,587	1,094,167	117.1%	1,837,600	1,837,600	110%	110%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,182,072	11,116,100	3,065,972	27.6%	10,782,959	3,399,113	31.5%	26,173,461	26,173,461	54%	54%
Provisiones para Recib. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos 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%	17,421	-17,421	-100.0%	34,851	34,851	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	58,826,624	77,957,764	-19,131,140	-24.5%	93,747,769	-34,921,145	-37.3%	189,226,653	189,226,653	31%	31%
Otras Provisiones	79	0	79	0.0%	36,784	-36,705	-99.8%	40,040	40,040	0%	0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	920,271,353	461,872,031	458,399,322	99.2%	599,834,648	360,436,705	64.4%	1,156,821,424	1,156,821,424	80%	80%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	17,040,109	6,832,351	10,207,758	149.4%	-10,287,471	27,327,580	-265.6%	-19,982,379	-19,982,379	-89%	-89%
Otros ingresos	24,808,870	19,679,363	5,129,507	26.1%	2,129,262	22,679,608	1065.1%	4,257,780	4,257,780	583%	583%
Otros Gastos	7,768,761	12,847,012	-5,078,251	-39.5%	12,416,733	-4,647,972	-37.4%	24,240,159	24,240,159	32%	32%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	937,311,462	468,704,382	468,607,080	100.0%	549,547,177	387,764,285	70.6%	1,136,839,045	1,136,839,045	82%	82%
IMPUESTO A LA RENTA	154,943,027	136,433,399	18,509,628	13.6%	119,942,408	35,000,619	29.2%	251,893,536	251,893,536	62%	62%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	782,368,435	332,270,983	450,097,452	135.5%	429,604,769	352,763,666	82.1%	884,945,509	884,945,509	88%	88%



Flujo de Caja

EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2023
En Soles

RUBROS	Real A junio 2023	Real A junio 2022	Diferencia	Var %	Meta A junio 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023 PIA	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	alc-1	d	e	ald	ale
INGRESOS DE OPERACIÓN	6,135,189,249	2,855,569,648	3,279,619,601	114.8%	3,272,508,121	2,862,681,128	87.5%	6,232,538,919	6,232,538,919	98.44%	52.51%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,955,194,580	1,428,347,471	526,847,109	36.9%	1,729,649,922	225,544,658	13.0%	3,137,639,276	3,137,639,276	62.3%	55.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	842,829	846,756	-3,927	-0.5%	1,428,086	-585,257	-41.0%	2,856,172	2,856,172	29.5%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	14,667,404	14,223,351	444,053	3.1%	-	14,667,404	-	-	-	-	-
Otros	4,164,484,436	1,412,152,070	2,752,332,366	194.9%	1,541,430,113	2,623,054,323	170.2%	3,092,043,471	3,092,043,471	134.7%	49.9%
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,586,976,170	9,863,027,735	-3,276,051,565	-33.2%	2,824,476,502	3,762,499,668	133.2%	5,923,899,527	5,923,899,527	111.2%	47.7%
Compra de bienes	3,333,342	3,046,129	287,213	9.4%	4,165,807	-832,465	-20.0%	8,335,288	8,335,288	40.0%	50.0%
Gastos de personal	257,064,285	229,954,136	27,110,149	11.8%	291,461,386	-34,397,101	-11.8%	592,138,974	592,138,974	43.4%	49.2%
Servicios prestados por terceros	118,575,963	103,247,993	15,327,970	14.8%	184,483,677	-65,907,714	-35.7%	385,135,769	385,135,769	30.8%	47.9%
Tributos	290,605,047	198,710,084	91,894,963	46.2%	262,631,315	27,973,732	10.7%	324,788,033	324,788,033	89.5%	80.9%
Por cuenta propia	290,605,047	198,710,084	91,894,963	46.2%	262,631,315	27,973,732	10.7%	324,788,033	324,788,033	89.5%	80.9%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	24,327,123	35,614,938	-11,287,815	-31.7%	26,381,958	-2,054,835	-7.8%	62,162,984	62,162,984	39.1%	42.4%
Gastos financieros 1/	134,017,909	25,364,810	108,653,099	428.4%	94,727,953	39,289,956	41.5%	185,469,712	185,469,712	72.3%	51.1%
Otros	5,759,052,501	9,267,089,645	-3,508,037,144	-37.9%	1,960,624,406	3,798,428,095	193.7%	4,365,868,767	4,365,868,767	131.9%	44.9%
FLUJO OPERATIVO	-451,786,921	-7,007,458,087	6,555,671,166	-93.6%	448,031,619	-899,818,540	-200.8%	308,639,392	308,639,392	-146.4%	145.2%
INGRESOS DE CAPITAL	1,044,501,366	1,378,504,368	-334,003,002	-24.2%	118,459,345	926,042,021	781.7%	137,471,153	137,471,153	759.8%	86.2%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,044,501,366	1,378,504,368	-334,003,002	-24.2%	118,459,345	926,042,021	781.7%	137,471,153	137,471,153	759.8%	86.2%
GASTOS DE CAPITAL	870,532,682	757,569,641	112,963,041	14.9%	628,207,645	242,325,037	38.6%	793,531,125	793,531,125	109.7%	79.2%
Presupuesto de Inversiones - FBK	2,498,855	71,405,871	-68,907,016	-96.5%	47,394,362	-44,895,507	-94.7%	111,555,547	111,555,547	2.2%	42.5%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	2,498,855	71,405,871	-68,907,016	-96.5%	47,394,362	-44,895,507	-94.7%	111,555,547	111,555,547	2.2%	42.5%
Inversión Financiera	868,033,827	686,163,770	181,870,057	26.5%	580,813,283	287,220,544	49.5%	681,975,578	681,975,578	127.3%	85.2%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-794,600	38,000	-4.8%	-800,000	43,400	-5.4%	-1,000,000	-1,000,000	75.7%	80.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	800,000	-43,400	-5.4%	1,000,000	1,000,000	75.7%	80.0%
SALDO ECONOMICO	-278,574,837	-6,387,317,960	6,108,743,123	-95.6%	-62,516,681	-216,058,156	345.6%	-348,420,580	-348,420,580	80.0%	17.9%
FINANCIAMIENTO NETO	-10,013,815	-9,921,976	-91,839	0.9%	-10,013,815	-	0.0%	-20,013,817	-20,013,817	50.0%	50.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-10,013,815	-9,921,976	-91,839	0.9%	-10,013,815	-	0.0%	-20,013,817	-20,013,817	50.0%	50.0%
Financiamiento largo plazo	-10,013,815	-9,921,976	-91,839	0.9%	-10,013,815	-	0.0%	-20,013,817	-20,013,817	50.0%	50.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	0.9%	10,013,815	-	0.0%	20,013,817	20,013,817	50.0%	50.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	0.9%	10,013,815	-	0.0%	20,013,817	20,013,817	50.0%	50.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-288,588,652	-6,397,239,936	6,108,651,284	-95.5%	-72,530,496	-216,058,156	297.9%	-368,434,397	-368,434,397	78.3%	19.7%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	28,595,568,690	-3,397,060,191	-11.9%	25,198,498,499	-	0.0%	21,034,019,527	21,034,019,527	119.8%	119.8%
SALDO FINAL DE CAJA	24,909,909,847	22,198,318,754	2,711,591,093	12.2%	25,125,968,003	-216,058,156	-0.9%	20,665,585,130	20,665,585,130	120.5%	121.6%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	27,914,329	27,914,329	0.0%	0.0%



**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2023
En Soles**

RUBROS	Real A Junio 2023	Real A Junio 2022	Diferencia	Var %	Meta A Junio 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
a	b	c	a-b	a/b-1	d	a-c	a/c-1	e	f	g/h	g/h-1
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	1,951,235,782	1,420,889,528	530,346,254	37.3%	1,731,078,008	220,157,774	12.7%	3,140,495,448	3,140,495,448	62.1%	62.1%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,551,808,219	1,013,684,197	538,124,022	53.1%	1,366,097,439	185,710,780	13.6%	2,401,716,063	2,401,716,063	64.6%	64.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	842,829	846,756	-3,927	-0.5%	1,428,086	-585,257	-41.0%	2,856,172	2,856,172	29.5%	29.5%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	398,584,734	406,358,575	-7,773,841	-1.9%	363,552,483	35,032,251	9.6%	735,923,213	735,923,213	54.2%	54.2%
2 EGRESOS	1,081,316,168	858,894,377	222,421,791	25.9%	1,193,561,177	-112,245,009	-9.4%	2,231,212,155	2,231,212,155	48.5%	48.5%
2.1 Compra de Bienes	3,333,342	3,046,129	287,213	9.4%	4,165,807	-832,465	-20.0%	8,335,288	8,335,288	40.0%	40.0%
2.1.1 Insumos y suministros	2,956,219	2,349,239	606,980	25.8%	2,716,479	239,740	8.8%	6,502,242	6,502,242	45.5%	45.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	252,744	230,995	21,749	9.4%	375,284	-122,540	-32.7%	721,526	721,526	35.0%	35.0%
2.1.3 Otros	124,379	465,895	-341,516	-73.3%	1,074,044	-949,665	-88.4%	1,111,520	1,111,520	11.2%	11.2%
2.2 Gastos de personal (GIP)	323,194,286	297,197,379	25,996,907	8.7%	368,521,361	-45,327,075	-12.3%	744,935,266	744,935,266	43.4%	43.4%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	184,256,425	177,953,505	6,302,920	3.5%	222,069,450	-37,813,025	-17.0%	457,979,358	457,979,358	40.2%	40.2%
2.2.1.1 Basica (GIP)	109,988,996	110,071,662	-82,666	-0.1%	142,085,094	-32,096,098	-22.6%	284,170,190	284,170,190	38.7%	38.7%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	648,662	648,662	26,132	4.0%	775,440	-100,646	-13.0%	15,391,340	15,391,340	4.4%	4.4%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	22,085,473	21,584,435	501,038	2.3%	26,732,664	-4,647,191	-17.4%	53,465,317	53,465,317	41.3%	41.3%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	44,058,363	39,033,261	5,025,102	12.9%	45,873,246	-1,814,883	-4.0%	91,746,494	91,746,494	48.0%	48.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	7,448,798	6,615,485	833,314	12.6%	6,603,006	845,793	12.8%	13,206,017	13,206,017	56.4%	56.4%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	11,371,145	11,433,964	-62,819	-0.5%	14,588,484	-3,217,339	-22.1%	29,176,973	29,176,973	39.0%	39.0%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	11,330,396	11,544,148	-213,752	-1.9%	14,860,332	-3,529,936	-23.8%	29,720,669	29,720,669	38.1%	38.1%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	201,875	153,000	48,875	31.9%	204,000	-2,125	-1.0%	408,000	408,000	49.5%	49.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	87,974	66,772	21,202	31.8%	1,945,958	-1,857,984	-95.5%	2,942,267	2,942,267	3.0%	3.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	66,130,001	67,243,243	-1,113,242	-1.7%	77,059,975	-10,929,974	-14.2%	152,796,292	152,796,292	43.3%	43.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	49,816,470	28,802,747	21,013,723	73.0%	37,793,162	12,023,308	31.8%	71,911,707	71,911,707	69.3%	69.3%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	16,951	9,237	7,714	83.5%	50,000	-33,049	-66.1%	105,000	105,000	16.1%	16.1%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,069,939	3,120,564	3,948,379	126.5%	3,400,248	3,669,145	107.9%	6,800,500	6,800,500	104.0%	104.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	296,939	448,459	-151,520	-33.8%	365,488	-68,549	-18.8%	1,271,178	1,271,178	23.4%	23.4%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	24,000,000	24,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	38,626,619	19,686,303	18,940,316	96.2%	27,914,329	10,712,290	38.4%	27,914,329	27,914,329	138.4%	138.4%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,806,568	5,538,184	-1,731,616	-31.3%	6,063,097	-2,256,529	-37.2%	11,820,700	11,820,700	32.2%	32.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	118,575,963	103,247,993	15,327,970	14.8%	184,483,677	-65,907,714	-35.7%	385,135,769	385,135,769	30.8%	30.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,028,916	896,395	128,521	14.3%	1,690,952	-664,036	-39.3%	2,345,760	2,345,760	43.8%	43.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	23,666,936	21,658,485	2,008,451	9.3%	25,935,365	-2,168,429	-8.4%	52,668,218	52,668,218	44.9%	44.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	4,532,465	6,074,209	-1,541,744	-25.4%	6,141,371	-1,608,906	-26.2%	18,847,159	18,847,159	24.0%	24.0%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,344,007	3,221,095	-1,877,088	-58.3%	1,112,519	231,488	20.8%	9,348,825	9,348,825	14.4%	14.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	526,311	713,391	-187,080	-26.2%	1,411,502	-885,191	-62.7%	3,021,200	3,021,200	17.4%	17.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,200,740	1,630,656	570,084	35.0%	2,543,561	-342,821	-13.5%	4,961,145	4,961,145	44.4%	44.4%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	461,407	509,067	-47,660	-9.4%	1,073,789	-612,382	-57.0%	1,515,989	1,515,989	30.4%	30.4%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	30,274,614	24,727,061	5,547,553	22.4%	53,548,143	-23,273,529	-43.5%	108,094,951	108,094,951	28.0%	28.0%
2.3.5 Alquileres	7,524,502	9,399,444	-1,874,942	-19.9%	12,408,405	-4,883,903	-39.4%	24,891,242	24,891,242	30.2%	30.2%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	22,691,790	16,946,768	5,745,022	33.9%	32,025,282	-9,333,492	-29.1%	64,050,559	64,050,559	35.4%	35.4%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	13,839,416	8,619,084	5,220,332	60.6%	17,929,926	-4,090,510	-22.8%	35,859,853	35,859,853	38.6%	38.6%
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)	8,852,374	8,327,684	524,690	6.3%	14,095,356	-5,242,982	-37.2%	28,190,706	28,190,706	31.4%	31.4%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,743,863	815,559	928,304	113.8%	2,168,262	-424,399	-19.6%	13,364,828	13,364,828	13.0%	13.0%
2.3.8 Otros	27,114,877	22,728,202	4,386,675	19.3%	50,665,897	-23,551,020	-46.5%	100,873,052	100,873,052	26.9%	26.9%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	690,454	690,869	-415	-0.1%	839,982	-149,528	-17.8%	1,827,240	1,827,240	37.8%	37.8%
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)	3,028,929	3,151,385	-122,456	-3.9%	7,056,242	-4,027,313	-57.1%	13,060,600	13,060,600	23.2%	23.2%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	23,395,494	18,885,948	4,509,546	23.9%	42,769,673	-19,374,179	-45.3%	85,985,212	85,985,212	27.2%	27.2%
2.4 Tributos	290,605,047	198,710,084	91,894,963	46.2%	262,631,315	27,973,732	10.7%	324,788,033	324,788,033	89.5%	89.5%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	32,944	32,141	803	2.6%	54,600	-21,656	-39.7%	146,703	146,703	22.5%	22.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	290,572,103	198,677,943	91,894,160	46.3%	262,576,715	27,995,388	10.7%	324,641,330	324,641,330	89.5%	89.5%
2.5 Gastos diversos de Gestion	24,327,123	35,614,938	-11,287,815	-31.7%	26,381,958	-2,054,835	-7.8%	62,162,984	62,162,984	39.1%	39.1%
2.5.1 Seguros	5,063,690	5,784,900	-721,210	-12.5%	6,242,814	-1,179,124	-18.9%	12,501,090	12,501,090	40.5%	40.5%
2.5.2 Viaticos (GIP)	4,294,065	2,931,123	1,362,942	46.5%	3,787,786	506,279	13.4%	7,871,454	7,871,454	54.6%	54.6%
2.5.3 Gastos de Representacion	13,778	1,848	11,930	645.6%	24,990	-11,212	-44.9%	42,000	42,000	32.8%	32.8%
2.5.4 Otros	14,955,590	26,897,067	-11,941,477	-44.4%	16,326,368	-1,370,778	-8.4%	41,748,440	41,748,440	35.8%	35.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	14,664,718	26,692,304	-12,027,586	-45.1%	15,950,364	-1,285,646	-8.1%	41,032,728	41,032,728	35.7%	35.7%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	290,872	204,763	86,109	42.1%	376,004	-85,132	-22.6%	715,712	715,712	40.6%	40.6%
2.6 Gastos Financieros	133,809,341	21,663,252	112,146,089	509.2%	94,727,953	39,081,388	41.3%	185,469,712	185,469,712	72.1%	72.1%
2.7 Otros	187,471,066	199,114,602	-11,643,536	-5.8%	252,649,106	-65,178,040	-25.8%	520,385,103	520,385,103	36.0%	36.0%
RESULTADO DE OPERACION	869,919,614	561,995,151	307,924,463	54.8%	537,516,831	332,402,783	61.8%	909,283,293	909,283,293	95.7%	95.7%
3 GASTOS DE CAPITAL	2,498,855	71,405,871	-68,907,016	-96.5%	47,394,362	-44,895,507	-94.7%	111,555,547	111,555,547	2.2%	2.2%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	2,498,855	71,405,871	-68,907,016	-96.5%	47,394,362	-44,895,507	-94.7%	111,555,547	111,555,547	2.2%	2.2%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	2,498,855	71,405,871	-68,907,016	-96.5%	47,394,362	-44,895,507	-94.7%	111,555,547	111,555,547	2.2%	2.2%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0						

ANEXO 8: EVALUACION DE IMPLEMENTACION DEL MODELO DE GESTION DOCUMENTAL

Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio (c8+c9+...c20/13)
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10%- < 20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)		
						Fase Inicial (>20%- <30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1,2 MGD Analisis de Contexto y Políticas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X		100	100	100	100	0	0	0	0	57.1
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a través de la FIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestion documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGDI	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7

Legenda: Total (% Implement) 94.3

Inicio : Deberá sustentar la difusión de la obligación Normativa en su empresa.
 Planificación: Deberá sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MSD. Deberá evidenciarse tiempos y costos.
 Fase Inicial: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el inicio de la implementación. Por ejemplo : Terminos de Referencia, Contratos, Ordenes de Servicio, Actas de apertura de proyecto.
 Fase Media: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el avance del Proyecto. Por ejemplo: Entregables de prestación de servicios, informes de gestión del proyecto.
 Fase Final: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente la culminación del Proyecto. Por ejemplo: Documentos de Gestión aprobados.
 Seguimiento: Deberá sustentar actividades de control después de la ejecución del proyecto.
 Mejora Continua: Deberá reportar actividades que mejoren el desarrollo del proyecto terminado.


 Firmado digitalmente por:
 ANCHANTE MUNGUEA Victor Enrique
 FAL 20100603056 hard
 Motivo: Soy el autor del documento
 Fecha: 11/07/2023 11:04:00-0500



Anexo N° 7

EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTION DE ARCHIVOS

Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de Implementación	Promedio
		Si	No	Inicio	Planificación	Ejecución			Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)		
				(< 10%)	(>10%- < 20%)	Fase Inicial (>20%- < 30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)				
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado un Sistema Institucional de Archivo (SIA), que comprende el Archivo Central, archivos de gestión por unidad orgánica y archivos periféricos de corresponder. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se denomina: MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-5500-254-01 (Anexo I)	100%
	La empresa ha elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibido por el AGN con Registro Documento: 219206 Registro Expediente: 108086 de fecha 30.11.2022 (Anexo II)	100%
	La empresa ha elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	No		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibido por el AGN con código SGD – N° EXPEDIENTE: 2023-0000557 (Anexo III)	100%
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y logística N°037-2022-BN/5500 pág. (anexo IV)	100%
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta formato de inventario de transferencia (Anexo V)	100%
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta excel con el detalle año 2022 (Anexo VI)	100%
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta detalle (Anexo VII)	100%
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se tiene Inventarios de registros 400 fichas por lo que se muestra el formato (Anexo VIII)	100%
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución GCA N° 034-2022-BN/5500 (Anexo IX)	100%
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y logística N°037-2022-BN/5500 pág. (anexo X)	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN).De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Incluido en el Anexo II	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN).De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Incluido en el Anexo II	100%
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo Anexo XI	100%
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo a la Directiva 007-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo XI	100%
	La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Manual BN-PRO-5500-146-01 Rev. Generica "Manual de Procedimientos del Proceso Administración de Archivos" Ver Anexo XII	100%

