

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

San Borja, 14 de diciembre de 2023

Señora
BETTY ARMIDA SOTELO BAZÁN
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Noviembre 2023

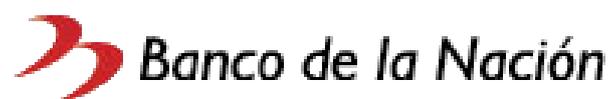
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) y Dietas (Formato N° 11E) correspondiente a noviembre del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





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

AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2023

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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



I. Objetivo

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

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

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	22,091.9	22,032.6	20,410.3	-1,622.3	-7.4%	-1,681.6	-7.6%
Caja	1,798.0	1,921.6	2,087.1	165.5	8.6%	289.1	16.1%
BCRP	19,817.9	19,484.7	17,922.9	-1,561.8	-8.0%	-1,895.0	-9.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	128.2	4.7	169.5	164.8	3505.7%	41.3	32.2%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	331.2	228.3	203.2	-25.1	-11.0%	-128.0	-38.6%
Canje	15.7	392.5	26.2	-366.4	-93.3%	10.5	66.9%
Otras Disponibles	1.0	0.8	1.5	0.7	81.2%	0.5	56.5%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,246.6	10,087.1	9,934.0	-153.1	-1.5%	-312.5	-3.0%
Inst.Represent. de Capital	28.4	39.7	40.8	1.2	3.0%	12.5	43.9%
Inst. Represent.s de Deuda	4,549.8	4,678.6	4,476.6	-202.0	-4.3%	-73.2	-1.6%
Inversiones a Vencimiento	5,668.4	5,368.8	5,416.6	47.8	0.9%	-251.8	-4.4%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	9,035.1	11,911.6	11,981.5	69.8	0.6%	2,946.4	32.6%
Créditos Vigentes	9,311.2	12,220.0	12,332.7	112.8	0.9%	3,021.5	32.5%
Créditos Refinanciados	9.8	8.7	8.0	-0.7	-7.8%	-1.8	-18.1%
Créditos Vencidos	166.7	207.4	177.3	-30.1	-14.5%	10.6	6.4%
Créditos en Cobranza Judicial	65.4	93.3	134.7	41.4	44.3%	69.3	106.0%
Provis. de Cartera de Créditos	-518.0	-617.8	-671.3	-53.5	8.7%	-153.3	29.6%
JENTAS POR COBRAR (Neto)	305.1	352.3	1,335.4	983.1	279.1%	1,030.3	337.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	211.6	208.4	208.2	-0.2	-0.1%	-3.4	-1.6%
Otras Cuentas por Cobrar	93.5	143.9	1,127.2	983.3	683.5%	1,033.7	1105.7%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	619.3	622.1	604.5	-17.6	-2.8%	-14.8	-2.4%
ACTIVO INTANGIBLES	50.0	42.5	38.2	-4.3	-10.0%	-11.8	-23.5%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	133.8	133.9	144.3	10.4	7.8%	10.4	7.8%
IMPUESTOS CORRIENTES	91.0	118.0	102.3	-15.8	-13.4%	11.3	12.4%
OTROS ACTIVOS	518.8	340.7	391.2	50.5	14.8%	-127.6	-24.6%
TOTAL ACTIVO	43,091.5	45,640.8	44,941.7	-699.1	-1.5%	1,850.2	4.3%



En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 44,941.7 MM), fueron menores en 1.5% (-S/ 699.1 MM), en relación con su meta (S/ 45,640.8 MM), debido principalmente a:

-**Disponible** (S/ 20,410.3 MM), menor en 7.4% (-S/ 1,622.3 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,032.6 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial BCRP (cuenta especial, depósitos overnight y a plazo).

-**Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,934.0 MM), fue menor en 1.5% (-S/ 153.1 MM) respecto a su meta (S/ 10,087.1 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 202.0 MM) por menor posición en valores y títulos emitidos por BCRP, contrarrestado por mayores inversiones a vencimiento (+S/ 47.8 MM) Bonos DS002-207EF.

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 44,941.7 MM), fueron mayores en 4.3% (+S/ 1,850.2 MM), en relación con el mismo periodo del año anterior (S/ 43,091.5 MM), debido principalmente a:

-**Cartera de Créditos Neto** (S/ 11,981.5 MM), mayor en 32.6% (+S/ 2,946.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,035.1 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 2,016.7 MM).

-**Cuentas por cobrar** (S/ 1,335.4 MM), mayor en 337.6% (S/ 1,030.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 305.1 MM), principalmente por otras cuentas por cobrar (adelanto al MEF -DGTP S/ 1,000.0 MM con cargo al monto estimado de las utilidades 2023)

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,415.7	40,742.6	39,646.0	-1,096.6	-2.7%	230.3	0.6%
Obligaciones a la Vista	18,252.2	19,199.7	18,687.2	-512.5	-2.7%	435.1	2.4%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,172.5	15,653.0	15,088.5	-564.5	-3.6%	-84.0	-0.6%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	292.0	295.7	174.5	-121.2	-41.0%	-117.5	-40.2%
Otras Obligaciones	5,699.0	5,594.2	5,695.8	101.6	1.8%	-3.3	-0.1%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	468.2	511.2	680.8	169.7	33.2%	212.6	45.4%
Depósitos a la Vista	466.5	509.0	679.9	170.9	33.6%	213.4	45.7%
Depósitos de Ahorro	1.7	2.2	1.0	-1.2	-55.2%	-0.7	-42.4%
CUENTAS POR PAGAR	321.4	419.4	474.4	55.0	13.1%	153.0	47.6%
Cuentas por Pagar Diversas	60.6	47.4	65.9	18.5	39.0%	5.3	8.8%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	119.8	93.5	155.8	62.3	66.6%	36.0	30.0%
Proveedores	131.5	186.3	173.7	-12.6	-6.8%	42.1	32.0%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.7	2.2	-0.4	-16.1%	0.0	-1.2%
Tributos y Contribuciones	7.3	89.4	76.8	-12.6	-14.1%	69.5	946.4%
PROVISIONES	244.1	237.0	247.2	10.2	4.3%	3.1	1.3%
Impuesto a la Renta Diferido	38.5	22.2	24.5	2.2	10.1%	-14.0	-36.4%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	250.0	250.0	250.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	373.9	250.8	243.9	-7.0	-2.8%	-130.0	-34.8%
TOTAL PASIVO	41,111.6	42,433.2	41,566.8	-866.5	-2.0%	455.1	1.1%



En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 41,566.8 MM) fueron menores en 2.0% (-S/ 866.5 MM), en relación con su meta (S/ 42,433.2 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,646.0 MM), menor en 2.7% (-S/ 1,096.6 MM), respecto a su meta (S/ 40,742.6 MM); principalmente por menores saldos cuentas de ahorro en (-S/ 564.5 MM), obligaciones a la vista en (-S/ 512.5 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), obligaciones por cuenta a plazo en (-S/ 121.2 MM); este resultado es compensado por otras obligaciones en (+S/ 101.6 MM) (depósitos judiciales y administrativas).

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 41,566.8 MM), fueron mayores en 1.1% (S/ 455.1 MM), en relación con el mismo periodo del año anterior (S/ 41.111.6 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,646.0 MM), mayor en 0.6% (S/ 230.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,415.7 MM); por mayores obligaciones a la vista en (S/ 435.1 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), contrarrestado por menores obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 84.0 MM), cuenta a plazo en (-S/ 117.5 MM), entre otros.
- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 680.8 MM), mayor en 45.4% (S/ 212.6 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 468.2 MM); por mayores depósitos a la vista en (S/ 213.4 MM) (Fondo mi vivienda Ejec22 S/ 219.1MM y Ejec23 S/ 501.5MM), entre otros.

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,979.9	3,207.6	3,375.0	167.4	5.2%	1,395.1	70.5%
Capital Social	1,596.2	1,600.0	1,600.0	0.0	0.0%	3.8	0.2%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	560.0	560.0	0.0	0.0%	1.3	0.2%
Ajustes al Patrimonio	-978.9	-632.6	-693.2	-60.6	9.6%	285.7	-29.2%
Resultados Acumulados	-6.1	369.5	362.5	-7.0	-1.9%	368.6	-6038.7%
Resultado Neto del Ejercicio	808.2	1,308.8	1,543.7	234.9	18.0%	735.5	91.0%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,375.0 MM), mayor en 5.2% (+S/ 167.4 MM), respecto a su meta (S/ 3,207.6 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de noviembre (+S/ 234.9 MM), contrarrestado por menor ajuste al patrimonio en (-S/ 60.6 MM) y los resultados acumulados en (-S/ 7.0 MM).

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,375.0 MM), mayor en 70.5% (+S/ 1,395.1 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al mes de noviembre (+S/ 735.5 MM), los resultados acumulados en (+S/ 368.6 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 285.7).



Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,922.7	2,838.8	2,850.9	12.1	0.4%	928.3	48.3%
Gastos por Intereses	58.6	65.8	62.0	-3.8	-5.8%	3.4	5.8%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,864.1	2,773.1	2,789.0	15.9	0.6%	924.9	49.6%
Provisiones para Créditos Directos	79.4	138.5	178.6	40.1	28.9%	99.2	124.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,784.7	2,634.6	2,610.4	-24.2	-0.9%	825.7	46.3%
Ingresos por Servicios Financieros	713.5	685.4	713.3	27.9	4.1%	-0.1	0.0%
Gastos Servicios Financieros	317.2	337.9	317.4	-20.5	-6.1%	0.3	0.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,181.0	2,982.1	3,006.3	24.2	0.8%	825.3	37.8%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	55.1	-62.0	-64.6	-2.7	4.3%	-119.8	-217.3%
MARGEN OPERACIONAL	2,236.1	2,920.1	2,941.7	21.5	0.7%	705.5	31.6%
Gastos de Administración	949.6	1,044.8	960.7	-84.2	-8.1%	11.1	1.2%
Depreciación y Amortizaciones	68.1	72.4	67.4	-5.1	-7.0%	-0.7	-1.1%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,218.5	1,802.8	1,913.6	110.8	6.1%	695.1	57.1%
Valuación de activos y provisiones	228.1	181.7	119.4	-62.4	-34.3%	-108.7	-47.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	990.4	1,621.1	1,794.2	173.1	10.7%	803.9	81.2%
Otros Ingresos y Gastos	27.6	18.3	16.1	-2.2	-11.8%	-11.5	-41.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	1,018.0	1,639.3	1,810.3	171.0	10.4%	792.4	77.8%
Impuesto a la Renta	209.7	330.5	266.6	-64.0	-19.4%	56.8	27.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	808.2	1,308.8	1,543.7	234.9	18.0%	735.5	91.0%

La utilidad neta al mes de noviembre (S/ 1,543.7 MM) fue mayor en 18.0% (+S/ 234.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,308.8 MM) y mayor en 91.0% (+S/ 735.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 808.2 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,922.7	2,838.8	2,850.9	12.1	0.4%	928.3	48.3%
Disponible	607.2	1,074.2	1,093.7	19.4	1.8%	486.4	80.1%
Inversiones disponibles para la venta	200.0	249.3	244.0	-5.3	-2.1%	44.1	22.0%
Cartera de créditos directo	914.8	1,198.1	1,198.7	0.6	0.0%	283.9	31.0%
Inversiones a vencimiento	200.7	317.2	314.5	-2.7	-0.8%	113.9	56.7%
Gastos por Intereses	58.6	65.8	62.0	-3.8	-5.8%	3.4	5.8%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	40.2	47.4	43.6	-3.8	-8.0%	3.4	8.5%
Adeudos y Obligaciones Financieras	18.4	18.4	18.4	0.0	0.0%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,864.1	2,773.1	2,789.0	15.9	0.6%	924.9	49.6%

En relación con la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 2,789.0 MM) fue mayor en 0.6% (+S/ 15.9 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,773.1), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 0.4% (+S/ 12.1 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 1.8% (+S/ 19.4 MM) dado el mayor saldo promedio en la cuenta especial; **ii) Inversiones disponibles para la venta** menor en 2.1% (-S/ 5.3 MM) debido a menores ingresos por certificados de depósitos del BCRP.

- Menores **Gastos por Intereses** en 5.8% (-S/ 3.8 MM) principalmente por Gastos por obligaciones con el público 8.0% (-S/ 3.8 MM) por el registro de menores intereses por depósitos en cuentas corrientes.

En relación con el año anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 2,789.0 MM) fue mayor en 49.6% (+S/ 924.9 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,864.1), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 48.3% (+S/ 928.3 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 80.1% (+S/ 486.4 MM) por rentabilidad en la cuenta a



plazo en el BCRP; **ii) Cartera de crédito** en 31.0% (+S/ 283.9 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired), debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayor colocación de créditos hipotecarios, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco); **iii) Mayores Ingresos por inversiones a vencimiento** en 56.7% (+S/ 113.9 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos.

- Mayores **Gastos por Intereses** en 5.8% (+S/ 3.4 MM) principalmente por Gastos por obligaciones con el público 8.5% (+S/ 3.4 MM) por el registro de mayores depósitos en cuentas corrientes y depósitos judiciales/administrativos.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,864.1	2,773.1	2,789.0	15.9	0.6%	924.9	49.6%
Provisiones para Créditos Directos	79.4	138.5	178.6	40.1	28.9%	99.2	124.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,784.7	2,634.6	2,610.4	-24.2	-0.9%	825.7	46.3%
Ingresos por Servicios Financieros	713.5	685.4	713.3	27.9	4.1%	-0.1	0.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	3.7	11.9	12.8	0.9	7.8%	9.1	249.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4.7	4.6	4.3	-0.3	-6.5%	-0.4	-8.9%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.1	0.1	0.1	0.0	31.6%	0.0	-22.1%
Ingresos Diversos	705.0	668.9	696.2	27.3	4.1%	-8.8	-1.2%
Gastos por Servicios Financieros	317.2	337.9	317.4	-20.5	-6.1%	0.3	0.1%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.1%	0.0	0.9%
Gastos Diversos	317.1	337.9	317.4	-20.5	-6.1%	0.3	0.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,181.0	2,982.1	3,006.3	24.2	0.8%	825.3	37.8%

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 3,006.3 MM) fue mayor en 0.8% (+S/ 24.2 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,982.1), principalmente por:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 4.1% (+S/ 27.9 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el **servicio de caja**, por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 6.1% (-S/ 20.5 MM), principalmente por: **i) Comisión Agentes Multired** (-S/ 6.9 MM), por el menor registro de operaciones por este canal, **ii) Cuenta DNI** (-S/ 7.4 MM) retraso en la presentación de las facturas del proveedor, **iii) Comisiones tarjetas crédito/débito** (-S/ 5.9 MM) por menores comisiones de emisión de nuevas tarjetas.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 3,006.3 MM) fue superior en 37.8% (S/ 825.3 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 2,181.0 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 825.7 MM) y por:



- Menores **Ingresos por Servicios Financieros**, en -S/ 0.1 MM principalmente por los Ingresos Diversos por menores ingresos en i) servicio de caja (-S/ 26.5 MM); menores transferencias (-S/ 3.8 MM) por menor recaudación de ingresos por operaciones de telegiros; menor cobro de tributos (-S/ 2.7 MM) ante menor recaudación de otras entidades públicas; contrarrestado por un incremento de ingresos por mayores comisiones por venta de seguros (+S/ 13.2 MM) destacando el seguro desgravamen por mayor colocación de préstamos e ingresos superiores, comisiones de clientes por uso de cajeros BN (+S/ 9.4 MM) y comisión de cartas de créditos emitidas (+S/ 9.7 MM), principalmente Petro Perú S.A.

➤ **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF	2,181.0	2,982.1	3,006.3	24.2	0.8%	825.3	37.8%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	55.1	-62.0	-64.6	-2.7	4.3%	-119.8	-217.3%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	-29.9	-140.7	-140.9	-0.2	0.2%	-111.0	371.3%
Diferencia de Cambio	85.0	78.3	75.9	-2.5	-3.1%	-9.2	-10.8%
Otros	0.0	0.4	0.4	0.0	1.7%	0.4	137153.4%
MARGEN OPERACIONAL	2,236.1	2,920.1	2,941.7	21.5	0.7%	705.5	31.6%

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 2,941.7 MM) fue mayor en 0.7% (+S/ 21.5 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 2,920.1 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 24.2 MM), contrarrestado por un menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en (-S/ 2.7 MM) por operaciones de nivelación de cambio.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,941.7 MM) fue mayor en 31.6% (+S/ 705.5 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 2,236.1 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 825.3 MM), contrarrestado por un menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en 217.3% (-S/ 119.8 MM), principalmente en el rubro inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos) y por operaciones de nivelación de cambio.

➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	2,236.1	2,920.1	2,941.7	21.5	0.7%	705.5	31.6%
Gastos de Administración	949.6	1,044.8	960.7	-84.2	-8.1%	11.1	1.2%
Gastos de Personal y Directorio	514.1	554.4	546.1	-8.4	-1.5%	32.0	6.2%
Gastos por servicios recibidos de terceros	310.2	357.4	290.4	-67.0	-18.8%	-19.8	-6.4%
Impuestos y Contribuciones	125.3	132.9	124.2	-8.8	-6.6%	-1.1	-0.9%
Depreciaciones y amortizaciones	68.1	72.4	67.4	-5.1	-7.0%	-0.7	-1.1%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,218.5	1,802.8	1,913.6	110.8	6.1%	695.1	57.1%

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,913.6 MM) fue mayor en 6.1% (+S/ 110.8 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,802.8 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 21.5 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 8.1% (-S/ 84.2 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 18.8% (-S/ 67.0 MM) principalmente por:



- Mantenimiento y Reparación inferior en 21.6% (-S/ 17.0 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 7.2 MM)**, dado que en el servicio de solución para garantizar la continuidad operativa se tenía programado dos saltos de MIPs. y solo se realizará uno, retraso en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe, y reprogramación de cronograma de pago del contrato de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos; **ii) Equipos de alarma y seguridad (-S/ 2.0 MM)** por el retraso en la contratación de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias, ATM's y del sistema de gestión de video integral. **iii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 3.8 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos, soporte de software, y SVGD para cajeros automáticos NCR y Diebold, y retraso en los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la red de agencias a nivel nacional y equipos de comunicaciones de data centers; **iii) Inmuebles (-S/ 3.8 MM)** por la menor ejecución en servicios generales de la red de agencias de la Macro región Lima y trabajos de intervención a nivel nacional de agencias sobre el fenómeno climático global.
- **Publicidad y publicaciones** inferior en 77.3% (-S/ 9.2 MM), al retraso en las campañas de productos pasivos, redes sociales, prestamos Multired y canales de atención.
- Otros servicios menores en 26.4% (-S/ 25.5 MM) básicamente en la partida **Otros Servicios**, retraso en el servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, menor ejecución en el servicio de certificación de productos el cual es a demanda, retraso en el servicio de alquiler de plataforma de atención para mesas de atención, mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, retraso en la implementación de conexiones remotas y administración de infraestructura de centros de cómputo; menores consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software de acuerdo a demanda.
- Alquileres menores en 25.4% (-S/ 5.2 MM), por registro de ejecución de contratos de alquileres de agencias a nivel nacional.
- ✓ **Gastos de Personal** en 1.5% (-S/ 8.4 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (-S/ 5.6 MM), por menor registro compensación por tiempo de servicios y seguridad y previsión social, menor realización de actividades de capacitación y menor participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.
- ✓ **Impuestos y contribuciones** en 6.6% (-S/ 8.8 MM), principalmente por menor registro de impuesto general a las ventas como resultado de menores gastos ejecutados.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,913.6 MM) fue mayor en 57.1% (+S/ 695.1 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 1,218.5 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 705.5 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 1.2% (S/ 11.1 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 6.2% (+S/ 32.0 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (+S/ 26.2 MM), por asignaciones por refrigerio, movilidad, horas extras y la provisión del bono de desempeño grupal, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
 - Participación de utilidades (+S/ 15.3 MM) en función a la metodología de registro.



- Otros gastos de personal en (-S/ 9.3 MM), por la menor provisión de jubilación y menor ejecución en prácticas preprofesionales contrarrestado por la realización del programa de retiro voluntario, entrega de uniforme institucional y registro de viáticos.
- **Servicios Recibidos de Terceros** en 6.4% (-S/ 19.8 MM) principalmente por la menor ejecución en administración de oficinas especiales (ley de tercerización) y transferencia al fondo de empleados, contrarrestado por mayor ejecución en mantenimiento y soporte de software, mantenimiento de cajeros automáticos y servicio de vigilancia.

➤ **Resultado de Operación:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,218.5	1,802.8	1,913.6	110.8	6.1%	695.1	57.1%
Valuación de Activos y Provisiones	228.1	181.7	119.4	-62.4	-34.3%	-108.7	-47.7%
Provisiones para Créditos Indirectos	0.0	3.3	2.7	-0.6	-17.8%	2.7	10255.6%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	16.3	29.1	27.5	-1.6	-5.5%	11.2	68.8%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	211.8	149.3	89.1	-60.2	-40.3%	-122.7	-57.9%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	6708.2%	0.0	1379.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	990.4	1,621.1	1,794.2	173.1	10.7%	803.9	81.2%

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,794.2 MM) fue mayor en 10.7% (+S/ 173.1 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,621.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 110.8 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 34.3% (-S/ 62.4 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 60.2 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,794.2 MM) fue mayor en 81.2% (+S/ 803.9 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 990.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 695.1 MM), y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 47.7% (-S/ 108.7 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 122.7 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios contrarrestado por mayores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 11.2 MM) por los abonos indebidos de la plataforma YAPE.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	990.4	1,621.1	1,794.2	173.1	10.7%	803.9	81.2%
Otros Ingresos y Gastos	27.6	18.3	16.1	-2.2	-11.8%	-11.5	-41.7%
Otros Ingresos	45.5	30.3	28.5	-1.9	-6.2%	-17.0	-37.4%
Otros Gastos	-17.9	-12.1	-12.4	-0.3	2.4%	5.5	-30.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	1,018.0	1,639.3	1,810.3	171.0	10.4%	792.4	77.8%
Impuesto a la Renta	209.7	330.5	266.6	-64.0	-19.4%	56.8	27.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	808.2	1,308.8	1,543.7	234.9	18.0%	735.5	91.0%

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,543.7 MM) fue mayor en 18.0% (+S/ 234.9 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,308.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 173.1 MM), una disminución en el rubro **Otros ingresos y gastos** (-S/ 2.2 MM), principalmente por otros ingresos menor (-S/ 1.9 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y por la menor ejecución en **Impuesto a la renta** (-S/ 64.0 MM).



En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,543.7 MM) fue mayor en 91.0% (+S/ 735.5 MM) en relación con el mismo mes del año anterior (S/ 808.2 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 803.9 MM) y por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 56.8 MM).

➤ El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de noviembre 2023** (S/ 1,861.6 MM), fue mayor en 80.3% (+S/ 829.0 MM) respecto con su **meta prevista** al mismo mes del presente año (S/ 1,032.6 MM), y con relación con el mismo **mes del año anterior** (S/ 1,058.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 75.9% (+S/ 803.1 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de noviembre 2023** (60.7%), disminuyó en 5.8% respecto con su **meta prevista** al mismo mes del presente año (64.4%) principalmente por la menor utilidad neta; y respecto con el mismo **mes del año anterior** (49.7%), se incrementó en 22.2% debido a la mayor utilidad neta.

III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	9,733.5	8,566.4	8,732.5	166.2	1.9%	-1,000.9	-10.3%
Ingresos financieros	1,985.8	3,425.4	3,500.3	74.9	2.2%	1,514.5	76.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.7	1.9	1.7	-2	-12.3%	.0	-0.7%
Retención de tributos	14.5	15.9	19.9	4.0	0.0%	5.4	37.7%
Otros	7,731.5	5,123.1	5,210.7	87.5	1.7%	-2,520.8	-32.6%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** a noviembre (S/ 8,732.5 MM) mayores en 1.9%, (+S/ 166.2 MM) respecto a su meta prevista (S/ 8,566.4 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 74.9 MM), y por otros ingresos en (S/ 87.5 MM) (cuentas por pagar, dividendos participaciones y remuneraciones, entre otros)

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** a noviembre (S/ 8,732.5 MM) fue menores en 10.3% (-S/ 1,000.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,733.5 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 2,520.8 MM), (cartera de créditos, otros activos, provisiones entre otros), contrarrestado por mayores Ingresos financieros en (+S/ 1,514.5 MM) destacando los intereses disponibles y los intereses por créditos (incremento en las colocaciones de préstamos Multired)



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	9,977.3	11,871.0	13,825.2	1,954.1	16.5%	3,847.9	38.6%
Compra de Bienes	5.8	7.6	7.2	-5	-6.2%	1.3	22.7%
Gastos de Personal	426.8	458.5	454.9	-3.6	-0.8%	28.0	6.6%
Ss. Prestados por Terceros	189.2	285.0	228.3	-56.7	-19.9%	39.1	20.7%
Tributos	222.6	349.4	340.7	-8.8	-2.5%	118.1	53.0%
Gastos Diversos de Gestión	53.3	52.2	44.9	-7.3	-14.0%	-8.5	-15.9%
Gastos Financieros	53.7	191.7	189.8	-2.0	-1.0%	136.1	253.4%
Otros	9,025.7	10,526.5	12,559.4	2,032.9	19.3%	3,533.7	39.2%

En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 13,825.2 MM) fue mayor en 16.5% (+S/ 1,954.1 MM), respecto a su meta prevista (S/ 11,871.0 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 2,032.9 MM), producto de cuentas por cobrar, obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar, entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** a noviembre (S/ 13,825.2 MM) fue mayor en 38.6% (+S/ 3,847.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,977.3 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 3,533.7 MM), producto de cuentas por cobrar, cartera de créditos, otros pasivos, entre otros.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 5,092.6 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	9,733.5	8,566.4	8,732.5	166.2	1.9%	-1,000.9	-10.3%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	9,977.3	11,871.0	13,825.2	1,954.1	16.5%	3,847.9	38.6%
SALDO OPERATIVO	-243.8	-3,304.7	-5,092.6	-1,788.0	-54.1%	-4,848.8	-1988.6%

En relación con la meta (-3,304.7 MM), fueron menores en 54.1% (-S/ 1,788.0 MM) debido a los mayores ingresos de operación (cuentas por pagar, dividendos participaciones y remuneraciones) y mayores egresos de operación (cuentas por cobrar, obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar).

En relación con el año anterior (-S/ 243.8 MM), fueron menores en (+S/ 4,848.8 MM) 1,988.6%, debido a menores ingresos de operación (cartera de créditos, otros activos, provisiones entre otros) y mayores egresos de operación (cuentas por cobrar, cartera de créditos, otros pasivos)

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1,929.6	1,210.8	1,394.7	184.0	15.2%	-534.9	-27.7%
Otros	1,929.6	1,210.8	1,394.7	184.0	15.2%	-534.9	-27.7%
Ventas de activo fijo	.0	.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%



En relación con la meta:

Los ingresos de capital al mes de noviembre (S/ 1,394.7 MM), fue mayor en 15.2%, (+S/ 184.0 MM) respecto a su meta prevista (S/ 1,210.8 MM), debido principalmente a los saldos de instrumentos financieros y de inversiones a vencimiento (representativos de deuda País - Bonos D.S. 002-2007-EF).

En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital al mes de noviembre (S/ 1,394.7 MM), fueron menores en 27.7% (-S/ 534.9 MM), respecto al año anterior (S/ 1,929.6 MM), debido principalmente a los saldos de los instrumentos financieros y de inversiones a vencimiento.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 4,768.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-243.8	-3,304.7	-5,092.6	-1,788.0	-54.1%	-4,848.8	-1988.6%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,929.6	1,210.8	1,394.7	184.0	15.2%	-534.9	-27.7%
- GASTOS DE CAPITAL	2,663.2	1,051.0	1,069.6	18.6	1.8%	-1,593.6	-59.8%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	23.3	23.0	10.7	-12.3	-53.5%	-12.5	-53.9%
Inversión Financiera	2,639.9	1,027.9	1,058.8	30.9	3.0%	-1,581.1	-59.9%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.9	-1.0	-.8	.2	-24.3%	.2	-18.5%
SALDO ECONÓMICO	-978.3	-3,145.8	-4,768.2	-1,622.3	-51.6%	-3,789.9	-387.4%

En relación con la meta (-S/ 3,145.8 MM), fueron menores en 51.6% (+S/ 1,622.3 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital en +S/ 18.6 MM.

En relación con el año anterior (-S/ 978.3 MM), fueron menores en 387.4% (S/ 3,789.9 MM) debido al menor flujo operativo y gasto de capital en -S/ 1,593.6 MM.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 20,410.3 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (S/ 22,032.6 MM), fueron menores en 7.4%, (-S/ 1,622.3 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/ 2,087.1MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 17,922.9MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/ 169.5MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 203.2MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 27.7MM

En relación con el año anterior (S/ 24,877.4 MM), fueron menores en 18.0% (-S/ 4,467.1 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 675.5).



IV.- Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,932.1	3,422.5	3,495.3	72.8	2.1%	563.2	19.2%
Ingresos Financieros	2,151.5	2,728.7	2,773.4	44.8	1.6%	621.9	28.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.7	1.9	1.7	-0.2	-12.3%	-0.1	-3.8%
Otros	778.8	691.9	720.1	28.2	4.1%	-58.7	-7.5%
EGRESOS	1,508.2	1,844.3	1,739.9	-104.4	-5.7%	231.6	15.4%
Compra de Bienes	6.6	7.6	7.2	-0.5	-6.2%	0.6	9.2%
Gastos de Personal	537.9	589.5	585.1	-4.5	-0.8%	47.1	8.8%
Servicios Prestados por Terceros	198.9	285.0	228.3	-56.7	-19.9%	29.4	14.8%
Tributos	247.6	349.4	340.7	-8.8	-2.5%	93.1	37.6%
Gastos Diversos de Gestión	61.4	52.2	44.9	-7.3	-14.0%	-16.6	-27.0%
Gastos Financieros	71.9	190.1	186.3	-3.8	-2.0%	114.4	159.1%
Otros	383.9	370.4	347.5	-22.9	-6.2%	-36.4	-9.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,423.8	1,578.2	1,755.4	177.2	11.2%	331.5	23.3%
Gasto de Capital	97.7	23.0	10.7	-12.3	-53.5%	-86.9	-89.0%
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-0.8	0.2	-24.3%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	1,325.4	1,554.2	1,743.9	189.7	12.2%	418.5	31.6%
GIP - TOTAL	620.7	662.9	644.7	-18.2	-2.7%	24.0	3.9%

➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,932.1	3,422.5	3,495.3	72.8	2.1%	563.2	19.2%
Ingresos Financieros	2,151.5	2,728.7	2,773.4	44.8	1.6%	621.9	28.9%
Disponible	642.7	778.5	829.9	51.4	6.6%	187.2	29.1%
Créditos	892.5	1,191.6	1,197.8	6.2	0.5%	305.3	34.2%
Otros (*)	0.1	0.6	0.6	0.0	1.6%	0.4	331.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.9	5.2	4.1	-1.1	-20.3%	3.2	354.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	71.5	75.1	72.7	-2.5	-3.3%	1.2	1.7%
Inversiones	543.8	677.7	668.3	-9.3	-1.4%	124.6	22.9%
Ingresos por Participación	1.7	1.9	1.7	-0.2	-12.3%	-0.1	-3.8%
Otros Ingresos	778.8	691.9	720.1	28.2	4.1%	-58.7	-7.5%
Servicio de Caja	439.5	387.8	413.0	25.2	6.5%	-26.5	-6.0%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	43.3	37.0	40.6	3.6	9.8%	-2.7	-6.2%
Comisión por venta de seguros	60.6	72.1	73.8	1.7	2.3%	13.2	21.8%
Otros (*)	77.1	30.6	30.9	0.3	0.9%	-46.2	-59.9%
Cobro de tributos	54.1	51.2	51.4	0.1	0.3%	-2.7	-4.9%
Comisiones Tarjeta Multired	9.8	9.4	9.4	0.0	0.4%	-0.4	-4.2%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	11.8	11.8	11.7	-0.1	-0.9%	-0.1	-1.0%
Ingresos por Servicios Diversos	32.6	29.1	28.7	-0.4	-1.3%	-3.9	-11.9%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	12.9	23.9	23.2	-0.7	-2.8%	10.3	79.8%
Comisiones Emisor POS-Visa	37.1	39.0	37.4	-1.6	-4.0%	0.3	0.9%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 3,495.3 MM) fue superior en 2.1% (+S/ 72.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 3,422.5 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 1.6% (+S/ 44.8 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 6.6% (+S/ 51.4 MM), por los depósitos en la cuenta especial al tener un mayor saldo promedio en la cuenta especial.
- Créditos, mayor en 0.5% (+S/ 6.2 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 4.1% (+S/ 28.2 MM), principalmente por:



- Servicio de caja, mayor en 6.5% (+S/ 25.2 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 9.8% (+S/ 3.6 MM), destacando mayores comisiones por servicio FISE y fideicomitente.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 2.3% (+S/ 1.7 MM), destacando seguro desgravamen aplicado a tarjeta de crédito y préstamos Multired.

En relación con el año anterior

El rubro Ingresos operativos al mes de noviembre (S/ 3,495.3 MM) aumentó en 19.2% (+S/ 563.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,932.1 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 28.9% (+S/ 621.9 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 29.1% (+S/ 187.2 MM), principalmente por el mayor saldo de depósitos en la cuenta a plazo.
- Créditos, mayor en 34.2% (+S/ 305.3 MM), por los ingresos de intereses en préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 22.9% (+S/ 124.6 MM) por el mayor rendimiento y pago de cupones.

➤ Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,508.2	1,844.3	1,739.9	-104.4	-5.7%	155.1	15.4%
Servicios Prestados por Terceros	198.9	285.0	228.3	-56.7	-19.9%	29.4	14.8%
Otros	383.9	370.4	347.5	-22.9	-6.2%	-36.4	-9.5%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>334.1</i>	<i>349.1</i>	<i>329.0</i>	<i>-20.1</i>	<i>-5.7%</i>	<i>-5.1</i>	<i>-1.5%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>49.7</i>	<i>21.3</i>	<i>18.5</i>	<i>-2.8</i>	<i>-13.2%</i>	<i>-31.2</i>	<i>-62.8%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.1</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>		<i>-0.1</i>	<i>-100.0%</i>
Tributos	247.6	349.4	340.7	-8.8	-2.5%	93.1	37.6%
Gastos Diversos de Gestión	61.4	52.2	44.9	-7.3	-14.0%	-16.6	-27.0%
Gastos de Personal	537.9	589.5	585.1	-4.5	-0.8%	47.1	8.8%
Gastos Financieros	71.9	190.1	186.3	-3.8	-2.0%	114.4	159.1%
Compra de Bienes	6.6	7.6	7.2	-0.5	-6.2%	0.6	9.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 1,739.9 MM) fue menor en 5.7% (-S/ 104.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,844.3 MM). Asimismo, fue mayor en 15.4% (+S/ 155.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,508.2 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 228.3 MM



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	198.9	285.0	228.3	-56.7	-19.9%	29.4	14.8%
Mantenimiento y Reparación	46.6	78.5	61.5	-17.0	-21.6%	14.9	32.1%
<i>Software</i>	20.0	35.9	28.6	-7.2	-20.2%	8.7	43.4%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	9.9	18.6	14.8	-3.8	-20.5%	4.8	48.9%
<i>Inmuebles</i>	15.8	21.1	17.3	-3.8	-17.9%	1.5	9.8%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.4	2.3	0.3	-2.0	-87.6%	-0.1	-26.9%
<i>Vehículos</i>	0.3	0.4	0.3	-0.1	-27.9%	0.0	-13.7%
<i>Bóvedas</i>	0.2	0.3	0.2	0.0	-13.0%	0.0	22.2%
Otros no relacionados a GIP	40.0	53.7	38.8	-14.9	-27.7%	-1.2	-2.9%
Publicidad y Publicaciones	1.2	11.9	2.7	-9.2	-77.3%	1.5	131.3%
Alquileres	17.7	20.3	15.2	-5.2	-25.4%	-2.5	-14.3%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	34.4	49.9	46.5	-3.4	-6.8%	12.1	35.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	6.7	8.6	6.2	-2.5	-28.7%	-0.6	-8.3%
Honorarios Profesionales (GIP)	8.6	11.0	8.6	-2.4	-22.0%	0.0	0.0%
Tarifas de Servicios Públicos	40.4	47.1	45.2	-1.9	-4.0%	4.8	11.8%
Servicio de Mensajería	1.3	1.6	1.3	-0.2	-14.3%	0.0	3.0%
Transporte y Almacenamiento	2.0	2.4	2.3	-0.1	-3.6%	0.3	16.3%

En relación con la meta

Inferior en 19.9% (-S/ 56.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 285.0 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 21.6% (-S/ 17.0 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 7.2 MM)**, dado que en el servicio de solución para garantizar la continuidad operativa se tenían programados dos saltos de MIPs y solo se realizará uno, retraso en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe y reprogramación de cronograma de pago del contrato de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos; **ii) Equipos de alarma y seguridad (-S/ 2.00 MM)** por el retraso en la contratación de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias, ATM's y del sistema de gestión de video integral; **iii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 3.8 MM)** por la menor realización de los servicios de mantenimientos, soporte de software, y SVGD para cajeros automáticos NCR y Diebold de acuerdo a la operatividad, y retraso en los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la red de agencias a nivel nacional y equipos de comunicaciones de data centers; **iii) Inmuebles (-S/ 3.8 MM)** por la menor ejecución en servicios generales de la red de agencias de la Macro región Lima y trabajos de intervención a nivel nacional de agencias sobre el fenómeno climático global.
- **Otros no relacionado al GIP** menores en 27.7% (-S/ 14.9 MM) básicamente en la partida **Otros Servicios**, retraso en el servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, menor ejecución en el servicio de certificación de productos el cual es a demanda, retraso en el servicio de alquiler de plataforma de atención para mesas de atención, mantenimiento y soporte de productos DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema, retraso en la implementación de conexiones remotas y administración de infraestructura de centros de cómputo y alquiler de plataforma de atención para mesas de atención; menores consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software de acuerdo a demanda.
- **Publicidad y publicaciones** inferior en 77.3% (-S/ 9.2 MM), al retraso en las campañas de productos pasivos, redes sociales, prestamos Multired y canales de atención.
- **Alquileres** menores en 25.4% (-S/ 5.2 MM), del registro de la ejecución de contratos de alquileres de agencias a nivel nacional.

En relación con el año anterior

Superior en 14.8% (+S/ 29.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 198.9 MM), principalmente por:



- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 14.9 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 12.1 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.
- **Tarifa de servicios públicos** (+S/ 4.8 MM), sustentado en mayor ejecución de la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.

b) Otros: S/ 347.5 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	383.9	370.4	347.5	-22.9	-6.2%	-36.4	-9.5%
OTROS - OE - PNP	49.7	21.3	18.5	-2.8	-13.2%	-31.2	-62.8%
Administración de Oficinas Especiales	43.0	16.4	15.0	-1.4	-8.6%	-28.0	-65.1%
Fuerzas Policiales	6.6	4.9	3.5	-1.4	-28.7%	-3.2	-47.7%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	317.2	338.0	317.4	-20.6	-6.1%	0.3	0.1%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	27.8	36.2	28.7	-7.4	-20.5%	0.9	3.2%
Comisiones Agente Multired	57.9	67.8	60.9	-6.9	-10.2%	3.0	5.2%
Comisiones tarjetas crédito/débito	42.9	38.6	32.7	-5.9	-15.3%	-10.2	-23.8%
Otros servicios ETV	20.4	21.5	20.1	-1.5	-6.9%	-0.3	-1.6%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.5	1.5	0.6	-0.9	-59.2%	-0.9	-61.2%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	71.0	76.6	75.7	-0.9	-1.2%	4.7	6.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.5	0.2	0.2	-0.1	-22.0%	-0.3	-61.5%
Servicios MN/ME	1.9	1.4	1.4	-0.1	-4.3%	-0.5	-26.3%
Servicio de soporte y mant mod financial accounting hub	0.0	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	0.0	0.0%
Comisión servicios tasas visa	2.6	2.6	2.6	-0.1	-2.1%	0.0	0.0%
Servicio Banca Celular	32.7	15.0	15.0	0.0	-0.3%	-17.8	-54.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.5	1.1	1.1	0.0	2.6%	-0.4	-25.7%
Servicio pago - Domicilio onp	5.9	6.3	6.3	0.0	-0.6%	0.3	5.8%
Transferencias de fondos	0.1	0.1	0.1	0.0	13.1%	0.0	-25.8%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.2	0.2	0.0	-1.0%	0.0	4.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.2	0.2	0.2	0.0	2.2%	0.0	-1.4%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	9.3%	0.0	-38.5%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.1%	0.0	0.9%
Cámara de Compensación Electrónica	1.0	1.0	1.0	0.0	-0.2%	0.1	5.9%
Proceso de transformación digital	0.0	0.5	0.6	0.1	17.9%	0.6	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	10.0	9.6	9.7	0.1	1.5%	-0.3	-2.7%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	21.7	27.9	28.1	0.2	0.7%	6.4	29.3%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	4.2	4.0	4.2	0.2	3.9%	0.0	-0.1%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.9	1.2	1.5	0.3	23.8%	0.7	78.4%
Apertura Puertas	4.9	6.3	7.3	1.0	16.5%	2.4	49.7%
Serv. Outsourcing	7.4	18.0	19.3	1.3	7.1%	11.9	159.6%
OTROS GASTOS (*)	17.1	11.1	11.6	0.5	4.8%	-5.5	-32.0%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación con la meta

Disminuyó en 6.2% (-S/ 22.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (+S/ 347.5 MM), destacando la menor ejecución en:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en (-S/ 7.4 MM) retraso en la presentación de facturas por el proveedor.
- Comisión Agentes Multired menor en (-S/ 6.9 MM), por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 5.9 MM), menores comisiones por emisión de nuevas tarjetas.
- Otros servicios ETV menor en (-S/ 1.5 MM) menor registro de alquiler de bóvedas.

En relación con el año anterior

Disminuyó en 9.5% (-S/ 36.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 383.9 MM), destacando la menor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales menor en (-S/ 28.0 MM) por lo considerado en el D.S °006-2008-TR, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29245 y del Decreto Legislativo N° 1038, que regulan los servicios de tercerización.
- Servicio Banca Celular menor en (-S/ 17.8 MM), por el cierre de este canal, y la migración a nuevos canales de atención.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 10.2 MM), menores comisiones por emisión de nuevas tarjetas.



Contrarrestado por:

- Comisión Agente Multired superior en (+S/ 3.0 MM), por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing mayor en (+S/ 11.9 MM) por mayor ejecución en la mesa comercial.
- Transporte, cust. y adm. Fdos. protegidos mayor en (+S/ 4.7 MM) ante el incremento de servicios realizados.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired mayor en (+S/ 6.4 MM) ante el incremento de servicios realizados.

c) Tributos (S/ 340.7 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	247.6	349.4	340.7	-8.8	-2.5%	93.1	37.6%
Otros Impuestos y Contribuciones	247.5	349.3	340.6	-8.7	-2.5%	93.1	37.6%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	97.2	103.8	96.3	-7.5	-7.3%	-0.9	-0.9%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	19.9	20.1	19.1	-1.0	-4.8%	-0.7	-3.6%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	4.0	4.6	4.2	-0.4	-9.2%	0.2	3.9%
<i>Otros Tributos</i>	0.4	0.5	0.4	-0.1	-11.9%	0.0	2.5%
<i>Impuesto a la Renta</i>	122.3	216.5	216.5	0.0	0.0%	94.2	77.0%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	3.8	3.8	4.1	0.3	7.4%	0.3	8.5%
<i>Impuesto a las transacciones financieras</i>	0.1	0.1	0.1	-0.1	-49.8%	0.0	-11.4%

En relación con la meta

Menor en 2.5% (-S/ 8.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 349.4 MM) por menor registro de impuesto general a las ventas en relación a la menor adquisición de bienes y servicios.

En relación con el año anterior

Superior en 37.6% (+S/ 93.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 247.6 MM), por el mayor registro del Impuesto a la Renta declarado del ejercicio 2022.

d) Gastos diversos de gestión (S/ 44.9 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	PIM I 2023	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
			PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	61.4	58.0	52.2	44.9	-7.3	-14.0%	-16.6	-27.0%
Otros (*)	45.5	35.6	32.7	27.8	-4.9	-15.0%	-17.7	-38.9%
Seguros	9.5	12.5	10.6	8.6	-2.1	-19.4%	-0.9	-9.9%
Viáticos (GIP)	6.4	9.9	8.8	8.5	-0.4	-4.1%	2.1	32.0%

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones

En relación con la meta

Menor en 14.0% (-S/ 7.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 58.0 MM) por la menor transferencia realizada al FEBAN y registro de seguros, por la demora en la validación de los términos de la renovación del contrato.

En relación con el año anterior

Menor en 27.0% (+S/ 16.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 61.4 MM), por la 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.



e) Gastos de Personal (S/ 585.1 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	537.9	589.5	585.1	-4.5	-0.8%	47.1	8.8%
Compensación por Tiempo de Servicios	21.1	22.4	21.0	-1.4	-6.1%	0.0	-0.2%
Capacitación	0.3	1.7	0.6	-1.0	-62.1%	0.3	93.7%
Jubilación y Pensiones	133.3	131.0	130.2	-0.8	-0.6%	-3.1	-2.3%
Seguridad y Previsión Social	21.0	21.9	21.2	-0.7	-3.3%	0.1	0.7%
Otros Gastos de Personal	35.6	59.8	59.2	-0.6	-1.0%	23.5	66.1%
Otros (*)	9.3	8.3	6.7	-1.6	-18.9%	-2.6	-28%
Asistencia Médica	0.9	1.0	0.5	-0.5	-50.6%	-0.4	-41%
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	0.0	-34.2%	0.0	363%
Participación de Trabajadores	19.7	38.6	38.6	0.0	0.0%	18.9	96%
Uniformes	5.7	7.1	7.6	0.5	6.9%	1.8	32%
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	4.7	5.7	1.0	21.9%	5.7	
Sueldos y Salarios	326.3	352.4	352.5	0.1	0.0%	26.2	8.0%
Bonificaciones	1.2	1.2	5.8	4.6	370.5%	4.6	384.5%
Horas Extras	12.3	13.4	13.6	0.3	1.9%	1.3	10.7%
Asignaciones	71.0	91.1	90.4	-0.7	-0.8%	19.4	27.3%
Gratificaciones	39.8	41.3	40.3	-1.0	-2.4%	0.6	1.5%
Básicas	202.0	205.4	202.3	-3.0	-1.5%	0.3	0.2%
Dietas de Directorio	0.3	0.4	0.4	0.0	-2.6%	0.1	24.8%

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

En relación con la meta

Disminuyó en 0.8% (-S/ 4.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 585.1 MM), principalmente por:

- **Compensación por tiempo de servicio, Seguridad y previsión social** (-S/ 2.1 MM), en relación a las básicas del personal.
- **Capacitación** (-S/ 1.0 MM) por menores actividades de capacitación realizadas a los trabajadores.

En relación con el año anterior

Aumentó en 8.8% (+S/ 47.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 537.9 MM), principalmente:

- **Sueldos y Salarios** (+S/ 26.2 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio, movilidad y provisión del bono extraordinario ante el retorno a labores presenciales.
- **Otros gastos de personal** (+S/ 23.5 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022, dotación económica por concepto de uniforme al personal y el pago de incentivo por retiro voluntario a 49 trabajadores quedando un saldo por ejecutar, los cuales serán usados para la segunda etapa del PRI.

f) Gastos Financieros (S/ 176.4 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	71.9	190.1	186.3	-3.8	-2.0%	114.4	159.1%
Intereses por Obligaciones con el Público	40.2	47.4	43.6	-3.8	-8.0%	3.4	8.5%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	31.6	142.6	142.6	0.0	0.0%	111.0	350.7%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.1	0.1	0.0	-28.9%	0.0	-0.1%



En relación con la meta

Menor en 2.0% (-S/ 3.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 190.1 MM) por menores intereses por obligaciones con el público (depósitos cuenta corriente) por menores saldos.

En relación con el año anterior

Superior en 159.1% (+S/ 114.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 71.9 MM), por la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

➤ Gastos de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOV 2022	A NOVIEMBRE 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	97.7	23.0	10.7	-12.3	-53.5%	-86.9	-89.0%
Edificios e Instalaciones	12.9	8.3	1.8	-6.5	-78.5%	-11.2	-86.2%
Gastos Amortizables	27.2	9.3	7.1	-2.1	-23.1%	-20.1	-73.8%
Mobiliario y Equipo	56.3	2.8	0.8	-2.0	-71.0%	-55.5	-98.6%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.9	2.1	0.7	-1.4	-67.5%	-0.3	-28.7%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.3	0.6	0.3	-0.3	-47.3%	0.1	24.1%

En relación con la meta

El rubro **Gastos de Capital** al mes de noviembre (S/ 10.7 MM) fue menor en 53.5% (-S/ 12.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 23.0 MM), principalmente por:

- **Edificios e instalaciones (-S/ 6.5 MM):** **i)** Construcción – Agencia Mala y La Unión - Piura: en etapa de elaboración de ETO (Demora por incumplimiento del proyectista, formulación de TRD y demora en el cumplimiento de entregables); **ii)** Construcción – La Molina: demora en segunda convocatoria al resolverse el contrato original **iii)** Remodelación – Junín y Talara: demora por acumulación del monto máximo de penalidad por mora y por resolución del contrato, se realizó tercera convocatoria para la contratación de la elaboración del ETSO; **iv)** Acondicionamiento – Agencia Cerro de Pasco: Aprobación del expediente técnico, demora en otorgamiento del expediente técnico.
- **Gastos amortizables (-S/ 2.1 MM):** **i)** servicio de Implementación de Transferencias Interbancarias Vía Cámara de Compensación Electrónica (CCE) e Interoperabilidad, contrato suscrito el cual se reflejara la ejecución al siguiente mes; **ii)** Licenciamiento Microsoft: Se ha realizado el pago de la tercera anualidad, diferencia registrada por la aplicación del tipo de cambio; **iii)** Adquisición de la licencia del software de depuración-BMC Compuware Xpediter o equivalente: en proceso de conformidad del servicio.
- **Mobiliario y equipo (-S/ 2.0 MM):** **i)** adquisición de sillas ergonómicas para la red de agencias, la compra se realizará por acuerdo marco, se encuentra en proceso de entrega de los bienes de acuerdo a lo programado, la ejecución se reflejará al cierre del ejercicio.
- **Equipo de transporte y maquinaria (-S/ 1.4 MM):** **i)** Adquisición e instalación de 25 cajas fuertes para oficinas especiales del BN se encuentra en proceso de firma del contrato y cámaras de video vigilancia para las agencias, lobbies y ATM's e instalación CCTV sistema de alarma y otros en agencias nuevas, se remitió respuesta a OSCE sobre observación de postor. Demora en la elaboración de ETM's.



En relación con el año anterior

El rubro **Gastos de Capital** al mes de noviembre (S/ 10.7 MM) fue menor en 89.0% (-S/ 86.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 97.7 MM), sustentado en la menor ejecución en el rubro de **i) Mobiliario y Equipo**, dado que el año anterior se registraron contratos como adquisición de equipos portátiles, adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM, sistema de almacenamiento empresarial y Fileserver corporativo y productos para procesamiento contable, administrativo, presupuesto y gestión; **ii) Gastos Amortizables** por el registro del año anterior en la adquisición de solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM; y **iii) Edificios e instalaciones**, por la ejecución en el año anterior la construcción de la Agencia Piura y la Molina.

➤ **Transferencias Netas**

En S/ MM

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

En relación con la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de noviembre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (-S/ 0.8 MM), producto de la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación con el año anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de noviembre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mismo mes del año anterior (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

➤ **Gasto Integrado de Personal**

En relación con la meta

El gasto integrado de personal al mes de noviembre (S/ 644.7 MM), disminuyó en 2.7% (-S/ 18.2 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 662.9 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, principalmente por compensación por tiempo de servicios y seguridad y previsión social, menores actividades de capacitación.
- Menor transferencia al fondo de empleados.
- Menor contratación bajo la modalidad de otros servicios – SNP, dado el control que se realiza en las contrataciones.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

En relación con el año anterior

El gasto integrado de personal al mes de noviembre (S/ 644.7 MM), aumentó en 3.9% (+S/ 24.0 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 620.7 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones (movilidad, refrigerio y bono de desempeño grupal), horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional y la ejecución del programa de incentivos por retiro voluntario.
- Mayores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.



Contrarrestado por:

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

V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de noviembre 2023:

Periodo (NOVIEMBRE 2023)	
Hechos Reportados	EEFF mensual octubre
	Comunicación de Utilidades
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Nov. - 2023	2



VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Noviembre 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIM		Real A Noviembre 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	A Noviembre				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,997	5,786	4,904	4,893	4,917	100.5	-24.0	100.3
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	14	25	25	14	14	100.0	0.0	0.6
Ejecutivos	N°	850	1,021	892	892	898	100.7	6.0	1.0
Profesionales	N°	501	679	528	528	518	98.1	-10.0	1.0
Técnicos	N°	2,572	2,707	2,526	2,526	2,594	102.7	68.0	1.0
Administrativos	N°	1,060	1,353	933	933	893	95.7	-40.0	1.0
Locación de Servicios	N°	142	180	172	170	188	110.6	18.0	1.1
Servicios de Terceros	N°	1,533	1,480	1,679	1,679	1,684	100.3	5.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	N°	1,533	1,480	1,679	1,679	1,684	100.3	5.0	1.0
Pensionistas	N°	4,536	4,564	4,314	4,331	4,355	100.5	23.8	1.0
Regimen 20530	N°	4,536	4,564	4,314	4,331	4,355	100.5	23.8	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	178	713	253	243	223	91.8	-20.0	0.9
- Profesionales	N°	69	250	103	93	76	81.7	-17.0	0
- Preprofesionales	N°	109	463	150	150	147	98.0	-3.0	0.0
TOTAL	N°	11,386	12,723	11,322	11,316	11,367	100.4	50.8	1.0
Personal en Planilla	N°	4,997	5,786	4,904	4,893	4,917	100.5	24.0	1.0
Personal en CAP	N°	3,259	3,712	3,454	3,440	3,572	103.8	132.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	1,738	2,074	1,450	1,453	1,345	92.6	-108.0	0.9
Según Afiliación	N°	3,259	3,712	3,454	3,440	3,572	103.8	132.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,259	3,712	3,454	3,440	3,572	103.8	132.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	1,423,821,521	909,283,293	1,526,185,491	1,578,187,676	1,755,366,576	111.2	177,178,900.0	1.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1,325,389,199	796,727,746	1,413,629,944	1,554,151,979	1,743,897,960	112.2	189,745,981.0	1.2
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	97,657,721	111,555,547	111,555,547	23,035,697	10,712,016	46.5	-12,323,681.0	0.1
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,864,085,804	2,582,503,051	3,031,144,804	2,773,076,498	2,788,954,724	100.6	15,878,226.0	0.9
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	990,356,006	1,156,821,424	1,658,752,090	1,621,086,404	1,794,213,669	110.7	173,127,265.0	1.1
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	808,219,466	884,945,509	1,307,377,410	1,308,803,859	1,543,742,811	118.0	234,938,952.0	1.2
ACTIVO TOTAL	S/	43,091,544,058	43,550,410,584	46,553,634,438	45,640,849,357	44,941,729,331	98.5	-699,120,026.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,951,400,313	41,547,334,868	44,830,210,890	44,020,249,907	43,660,868,424	99.2	-359,581,483.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,140,143,745	2,003,075,716	1,723,423,548	1,620,599,450	1,281,060,907	79.0	-339,538,543.0	0.7
PASIVO TOTAL	S/	41,111,629,604	40,981,384,749	43,307,359,699	42,433,236,945	41,566,750,039	98.0	-866,486,906.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	39,151,033,947	39,036,848,130	42,683,104,904	41,812,709,343	39,683,850,705	94.9	-2,128,858,638.0	0.9
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,960,595,657	1,944,536,619	624,254,795	620,527,602	1,882,899,334	303.4	1,262,371,732.0	3.0
PATRIMONIO	S/	1,979,914,454	2,569,025,835	3,246,274,739	3,207,612,412	3,374,979,292	105.2	167,366,880.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.5%	2.2%	2.2%	2.4%	2.5%	104.2	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio)	%	1.9%	1.8%	2.9%	3.0%	3.5%	115.7	0.0	1.2
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio)	%	49.2%	34.5%	47.5%	52.6%	59.9%	113.8	0.1	1.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos Administrativos / Gastos Operativos)	%	35.4%	50.4%	29.8%	28.2%	30.8%	109.0	0.0	1.0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación)	Miles S/	1,061,387	1,220,130	1,757,716	1,711,796	1,861,595	108.8	149,799.0	1.1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	104.5	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	20.8	16.0	13.3	13.2	12.3	93.1	-0.9	0.9

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,922,652,660	2,692,890,378	3,107,460,389	2,838,836,401	2,850,926,731	100.4	12,090,330.0	0.9
GASTOS POR INTERESES	S/	58,566,856	110,387,327	76,315,585	65,759,903	61,972,007	94.2	-3,787,896.0	0.8
SALDO NETO DE CAJA	S/	-6,546,908,827	20,354,405,048	914,304,692	178,869,057	-4,788,194,363	-2,676.9	-4,967,063,420.0	-5.2
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,048,649,863	20,665,585,130	22,946,951,091	22,032,646,399	20,410,304,136	92.6	-1,622,342,263.0	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,035,062,729	9,320,840,415	11,773,124,280	11,437,781,666	11,981,475,804	104.8	543,694,138.0	1.0

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	770,125,242	1,085,449,888	1,159,838,592	1,172,201,573	2,107,191,851	179.8	934,990,278.0	1.8
Creditos directos	S/	9,339,244,500	10,360,843,035	11,070,898,552	11,168,905,758	12,401,368,471	110.8	1,212,482,713.4	1.1
Creditos al personal	S/	140,565,260	155,835,797	166,515,630	168,290,557	164,274,821	97.6	-4,015,736.3	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	10,249,935,002	11,602,128,720	12,397,252,774	12,529,397,888	14,672,855,143	117.1	2,143,457,255.0	1.2
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	72,726,163	-	82,031,159	81,338,618	86,560,107	106.4	5,221,488.9	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	326,462,816	584,899,005	-542,097,335	-536,424,096	434,813,414	-81.1	971,237,509.9	-0.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,996,198,349	11,037,229,715	13,021,381,268	13,147,160,602	14,324,601,836	109.0	1,177,441,234.0	1.1
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,746,762,571	11,205,285,165	11,973,212,498	12,100,837,671	13,957,504,834	115.3	1,856,667,163.6	1.2
Problema potencial	S/	102,640,544	69,814,017	74,598,553	75,393,716	155,651,213	206.7	80,457,497.3	2.1
Deficiente	S/	58,486,825	55,629,301	59,441,721	60,075,324	93,790,617	156.1	33,715,293.0	1.6
Dudoso	S/	130,050,436	138,053,456	147,514,618	149,087,010	183,897,697	123.3	34,810,686.8	1.2
Perdida	S/	211,994,826	133,346,782	142,485,383	144,004,167	281,810,781	195.7	137,806,614.3	2.0
TOTAL CARTERA	S/	10,249,935,002	11,602,128,720	12,397,252,774	12,529,397,888	14,672,855,143	117.1	2,143,457,255.0	1.2
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	590,818	575,585	575,585	584,193	618,962	106.0	34,769.0	1.1
Cientes (tarjetas de débito)	N°	11,003,631	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,805,884	103.6	407,799.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	21,509,865	18,586,271	27,569,847	27,235,879	39,277,573	144.2	12,041,693.7	1.4
Cientes	N°	18,959,170	13,657,062	24,993,535	24,893,960	36,918,220	148.3	12,024,260.5	1.5
No Cientes	N°	2,550,695	4,928,208	2,576,111	2,341,919	2,359,353	100.7	17,433.2	0.9
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	619,648,119	612,650,399	57,910,826	53,209,386	597,502,038	1,122.9	544,292,651.5	10.3
AGENCIAS UOB	N°	370	372	368	368	367	99.7	-1.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	190	214	182	182	185	101.6	3.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	73.89%	100.00%	100.00%	20.65%	9.60%	46.5	-0.1	0.1

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Anexo N° 2
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A NOVIEMBRE 2023

En Soles

RUBROS	Real 2022 A Noviembre	Real 2023 A Noviembre	Meta 2023 A Noviembre	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	b	a	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO									
ACTIVO CORRIENTE									
Disponible	22,091,902,037	20,410,304,136	22,032,646,401	-1,622,342,265	-7.4%	20,665,585,130	22,946,951,092	98.8%	98.8%
Fondos Interbancarios	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,246,555,903	9,934,038,605	10,087,096,674	-153,058,069	-1.5%	9,978,906,610	10,140,956,475	99.6%	99.6%
Cartera de Créditos (Neto)	8,566,225,033	11,345,183,228	10,948,135,399	397,047,829	3.6%	9,781,729,491	10,791,985,538	116.0%	116.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	305,132,494	1,335,409,884	352,273,392	983,136,492	279.1%	306,919,386	350,120,920	435.1%	435.1%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Manteneridos para la Venta	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	90,974,082	102,269,720	118,027,087	-15,757,367	-13.4%	124,614,470	118,188,704	82.1%	82.1%
Impuesto a la Renta y Diferidos	133,848,179	144,274,811	133,893,247	10,381,564	7.8%	127,779,868	133,748,257	112.9%	112.9%
Otros Activos	516,762,585	389,188,040	339,009,419	50,178,621	14.8%	561,799,913	340,718,738	69.3%	69.3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,951,400,313	43,660,668,424	44,011,081,619	-350,413,195	-0.8%	41,547,334,868	44,822,669,724	105.1%	105.1%
ACTIVO NO CORRIENTE									0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	468,837,696	636,292,576	963,499,775	-327,207,199	-34.0%	1,255,500,224	981,138,742	50.7%	50.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Imm. Mobiliario y Equipo, Neto	619,287,886	604,532,938	622,097,689	-17,564,751	-2.8%	697,613,992	705,617,539	86.7%	86.7%
Activos Intangibles (neto)	50,009,809	38,244,803	42,514,328	-4,269,525	-10.0%	47,968,662	42,544,137	79.7%	79.7%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,008,354	1,990,590	1,655,946	334,644	20.2%	1,992,838	1,664,296	99.9%	99.9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,140,143,745	1,281,060,907	1,629,767,738	-348,706,831	-21.4%	2,003,075,716	1,730,964,714	64.0%	64.0%
TOTAL ACTIVO	43,091,544,058	44,941,729,331	45,640,849,357	-699,120,026	-1.5%	43,550,410,584	46,553,634,438	103.2%	103.2%
PASIVO Y PATRIMONIO									
PASIVO CORRIENTE									
Obligaciones con el Público	37,949,143,485	38,260,270,728	39,230,407,983	-970,137,255	-2.5%	37,917,558,789	40,128,816,378	100.9%	100.9%
Fondos Interbancarios	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	468,201,407	680,837,691	511,151,012	169,686,679	33.2%	424,115,535	509,276,984	160.5%	160.5%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	321,368,027	474,414,618	419,443,377	54,971,241	13.1%	373,349,876	414,568,226	127.1%	127.1%
Provisiones	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	38,454,008	24,460,744	22,214,900	2,245,844	10.1%	34,190,218	22,214,900	71.5%	71.5%
Otros Pasivos	373,867,020	243,866,924	250,830,922	-6,963,998	-2.8%	289,633,712	240,838,467	84.2%	84.2%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39,151,033,947	39,683,850,705	40,434,048,194	-750,197,489	-1.9%	39,038,848,130	41,315,714,955	101.7%	101.7%
PASIVO NO CORRIENTE									0.0%
Obligaciones con el Público	1,466,531,623	1,385,753,556	1,512,203,865	-126,450,309	-8.4%	1,524,175,464	1,501,661,684	90.9%	90.9%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	244,079,602	247,173,955	236,984,886	10,189,069	4.3%	166,694,488	238,316,393	148.3%	148.3%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	249,984,432	249,971,823	250,000,000	-28,177	0.0%	251,666,667	251,666,667	99.3%	99.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,960,595,657	1,882,899,334	1,999,188,751	-116,289,417	-5.8%	1,942,536,619	1,991,644,744	96.9%	96.9%
TOTAL PASIVO	41,111,629,604	41,566,750,039	42,433,236,945	-866,486,906	-2.0%	40,981,384,749	43,307,359,699	101.4%	101.4%
PATRIMONIO									0.0%
Capital Social	1,596,169,324	1,600,000,000	1,600,000,000	-	0.0%	1,802,153,391	2,000,000,000	88.8%	88.8%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	558,659,263	560,000,000	560,000,000	-	0.0%	630,753,687	560,000,000	88.8%	88.8%
Ajustes al Patrimonio	-978,926,594	-693,181,920	-632,583,154	-60,598,766	9.6%	-904,290,986	-609,800,965	76.7%	76.7%
Resultados Acumulados	-6,104,341	362,521,065	369,494,371	-6,973,306	-1.9%	153,566,898	-13,199,042	236.1%	236.1%
Resultado Neto del Ejercicio	808,219,466	1,543,742,811	1,308,803,859	234,938,952	18.0%	884,945,509	1,307,377,410	174.4%	174.4%
TOTAL PATRIMONIO	1,979,914,454	3,374,979,292	3,207,612,412	167,366,880	5.2%	2,569,025,835	3,246,274,739	131.4%	131.4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	43,091,544,058	44,941,729,331	45,640,849,357	-699,120,026	-1.5%	43,550,410,584	46,553,634,438	103.2%	103.2%



ESTADO DE RESULTADO A NOVIEMBRE 2023

En Soles

	Real A Noviembre 2023	Real A Noviembre 2022	Diferencia	Var %	Meta A Noviembre 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	2,850,926,731	1,922,652,860	928,274,071	48.3%	2,838,836,401	12,090,330	0.4%	2,692,890,378	3,107,460,389	106%	92%
Disponibles	1,093,653,871	807,246,728	486,407,143	80.1%	1,074,230,596	19,423,275	1.8%	887,843,130	1,167,171,890	123%	94%
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	244,015,398	199,964,577	44,050,821	22.0%	249,269,130	-5,253,732	-2.1%	210,890,443	272,258,950	116%	90%
Inversiones a Vencimiento	314,546,689	200,673,357	113,873,332	56.7%	317,223,842	-2,677,153	-0.8%	363,766,995	346,516,284	86%	91%
Cartera de Créditos Directos	1,198,710,773	914,767,998	283,942,775	31.0%	1,198,112,833	597,940	0.0%	1,230,389,810	1,321,513,295	97%	91%
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	61,972,007	58,566,856	3,405,151	5.8%	65,759,903	-3,787,896	-5.8%	110,387,327	76,315,585	56%	81%
Obligaciones con el Público	43,572,206	40,166,090	3,406,116	8.5%	47,359,314	-3,787,108	-8.0%	90,387,323	56,232,079	48%	77%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Intern	260	352	-92	-26.1%	163	97	59.5%	0	163	0%	160%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Interna	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	82,500	82,500	0	0.0%	116,250	-33,750	-29.0%	0	132,500	0%	62%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	18,317,041	18,317,041	-873	0.0%	18,284,176	32,865	0.2%	20,000,004	19,950,843	92%	92%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,788,954,724	1,864,085,804	924,868,920	49.6%	2,773,076,498	15,878,226	0.6%	2,582,503,051	3,031,144,804	109%	92%
Provisiones para Créditos Directos	-178,581,544	-79,496,275	-99,175,269	124.9%	-138,501,581	-40,079,963	-28.9%	-78,427,981	-144,869,474	228%	123%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,610,373,180	1,784,579,529	825,693,651	46.3%	2,634,574,907	-24,201,727	-0.9%	2,504,075,070	2,886,276,330	104%	90%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	713,348,782	713,476,118	-127,336	0.0%	685,401,433	27,947,349	4.1%	731,665,433	739,984,193	97%	96%
Ingresos por Créditos Indirectos	12,781,109	3,657,179	9,123,930	249.5%	11,851,085	930,024	7.8%	3,314,301	12,887,079	386%	99%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,294,613	4,716,569	-421,956	-8.9%	4,592,790	-298,177	-6.5%	5,229,708	5,090,170	82%	84%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	81,952	105,236	-23,284	-22.1%	62,289	19,663	31.6%	87,813	67,993	93%	121%
Ingresos Diversos	696,191,108	704,997,134	-8,806,026	-1.2%	668,895,269	27,295,839	4.1%	723,033,611	721,938,951	96%	96%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	317,424,135	317,155,853	268,282	0.1%	337,910,301	-20,486,166	-6.1%	473,042,879	385,570,371	67%	82%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	24,169	23,948	221	0.9%	24,186	-17	-0.1%	26,124	26,371	93%	92%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	317,399,966	317,131,905	268,061	0.1%	337,886,115	-20,486,149	-6.1%	473,016,755	385,544,000	87%	92%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	3,006,297,827	2,180,999,794	825,298,033	37.8%	2,982,066,039	24,231,788	0.8%	2,782,697,624	3,240,689,152	109%	93%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-64,647,218	55,131,003	-119,778,221	-217.3%	-61,962,376	-2,684,842	4.3%	-8,226,217	-61,687,807	78%	105%
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	-140,921,425	-29,897,441	-111,023,984	371.3%	-140,680,068	-241,357	0.2%	-92,228,217	-147,405,499	153%	96%
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	75,865,584	85,028,139	-9,172,555	-10.8%	78,305,960	-2,450,376	-3.1%	84,000,000	85,305,960	90%	89%
Otros	418,623	305	418,318	137153.4%	411,732	6,891	1.7%	0	411,732	0%	102%
MARGEN OPERACIONAL	2,941,650,609	2,236,130,797	705,519,812	31.6%	2,920,103,663	21,546,946	0.7%	2,754,471,407	3,179,001,345	107%	93%
GASTOS DE ADMINISTRACION	960,664,910	949,569,210	11,095,700	1.2%	1,044,826,381	-84,161,471	-8.1%	1,297,046,021	1,230,532,280	74%	78%
Gastos de Personal y Directorio	546,088,817	514,085,579	32,003,238	6.2%	564,445,784	-8,356,967	-1.5%	676,337,224	658,949,799	81%	83%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	290,387,410	310,172,942	-19,785,532	-6.4%	357,434,765	-67,047,355	-18.8%	471,903,260	422,777,943	62%	69%
Impuestos y Contribuciones	124,188,983	125,310,889	-1,121,906	-0.9%	132,945,832	-8,757,149	-6.6%	148,805,537	148,805,538	83%	83%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-67,381,819	-68,099,913	718,094	-1.1%	-72,449,552	5,067,733	-7.0%	-83,291,357	-81,475,858	81%	83%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,913,603,880	1,218,461,674	695,142,206	57.1%	1,802,827,730	110,776,150	6.1%	1,374,134,029	1,856,993,207	139%	102%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	119,390,211	228,105,668	-108,715,457	-47.7%	181,741,326	-62,351,115	-34.3%	217,312,605	208,241,117	55%	57%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,725,275	26,317	2,698,958	10255.6%	3,314,810	-589,535	-17.8%	1,837,600	3,929,893	148%	69%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	27,508,181	16,293,097	11,215,084	68.8%	29,109,504	-1,601,379	-5.5%	26,173,461	29,109,500	105%	94%
Prov p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	13,944	-13,944	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	89,130,067	211,784,450	-122,654,383	-57.9%	149,302,620	-60,172,553	-40.3%	189,226,653	175,172,838	47%	51%
Otras Provisiones	26,988	1,904	24,884	1379.4%	392	26,296	6708.2%	40,040	10,236	87%	261%
RESULTADO DE OPERACION	1,794,213,669	990,356,006	803,857,663	81.2%	1,621,086,404	173,127,265	10.7%	1,156,821,424	1,658,752,090	155%	108%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	16,097,922	27,602,515	-11,504,593	-41.7%	18,260,521	-2,162,599	-11.8%	-19,982,379	17,488,377	-81%	92%
Otros ingresos	28,471,063	45,487,138	-17,016,075	-37.4%	30,342,238	-1,871,175	-6.2%	4,257,780	36,812,562	869%	77%
Otros Gastos	12,373,141	17,884,623	-5,511,482	-30.8%	12,081,717	291,424	2.4%	24,240,159	19,324,305	51%	64%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,810,311,591	1,017,958,521	792,353,070	77.8%	1,639,346,925	170,964,666	10.4%	1,136,839,045	1,676,240,467	159%	108%
IMPUESTO A LA RENTA	266,568,780	209,739,055	56,829,725	27.1%	330,543,066	-63,974,286	-19.4%	251,893,536	368,863,057	106%	72%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,543,742,811	808,219,466	735,523,345	91.0%	1,308,803,859	234,938,952	18.0%	884,945,509	1,307,377,410	174%	118%



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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Noviembre 2023	A Noviembre 2022			A Noviembre 2023			Año 2023	Año 2023		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	8,732,543,933	9,733,465,991	-1,000,922,058	-10.3%	8,566,386,302	166,157,631	1.9%	6,232,538,919	9,979,825,014	140.11%	85.84%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,500,305,825	1,985,836,028	1,514,469,797	76.3%	3,425,406,727	74,899,098	2.2%	3,137,639,276	3,640,239,960	111.6%	94.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,679,128	1,690,215	-11,087	-0.7%	1,914,340	-235,212	-12.3%	2,856,172	1,914,340	58.8%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	19,906,955	14,460,202	5,446,753	37.7%	15,932,489	3,974,466	24.9%	-	15,932,489	-	100.0%
Otros	5,210,652,025	7,731,479,546	-2,520,827,521	-32.6%	5,123,132,746	87,519,279	1.7%	3,092,043,471	6,321,738,225	168.5%	81.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	13,825,153,853	9,977,291,184	3,847,862,669	38.6%	11,871,039,672	1,954,114,181	16.5%	5,923,899,527	12,227,794,041	233.4%	97.1%
Compra de bienes	7,168,355	5,842,813	1,325,542	22.7%	7,645,738	-477,383	-6.2%	8,335,288	8,963,288	86.0%	85.3%
Gastos de personal	454,862,249	426,815,434	28,046,815	6.6%	458,499,542	-3,637,293	-0.8%	592,138,974	550,833,243	76.8%	83.2%
Servicios prestados por terceros	228,343,390	189,231,924	39,111,466	20.7%	285,012,388	-56,668,998	-19.9%	385,135,769	341,510,025	59.3%	83.5%
Tributos	340,690,881	222,613,466	118,077,415	53.0%	349,448,030	-8,757,149	-2.5%	324,788,033	365,307,736	104.9%	95.7%
Por cuenta propia	340,690,881	222,613,466	118,077,415	53.0%	349,448,030	-8,757,149	-2.5%	324,788,033	365,307,736	104.9%	95.7%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	44,862,322	53,346,109	-8,483,787	-15.9%	52,193,220	-7,330,898	-14.0%	62,162,984	58,032,685	72.2%	89.9%
Gastos financieros	189,786,569	53,696,027	136,090,542	253.4%	191,742,004	-1,955,435	-1.0%	185,469,712	207,356,450	102.3%	92.5%
Otros	12,559,440,087	9,025,745,411	3,533,694,676	39.2%	10,526,498,750	2,032,941,337	19.3%	4,365,868,767	10,695,790,614	287.7%	98.4%
FLUJO OPERATIVO	-5,092,609,920	-243,825,193	-4,848,784,727	1988.6%	-3,304,653,370	-1,787,956,550	-54.1%	308,639,392	-2,247,969,027	-1650.0%	147.0%
INGRESOS DE CAPITAL	1,394,745,448	1,929,641,932	-534,896,484	-27.7%	1,210,782,544	183,962,904	15.2%	137,471,153	137,471,153	1014.6%	880.8%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,394,745,448	1,929,641,932	-534,896,484	-27.7%	1,210,782,544	183,962,904	15.2%	137,471,153	1,210,782,544	1014.6%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	1,069,559,474	2,663,200,960	-1,593,641,486	-59.8%	1,050,978,322	18,581,152	1.8%	793,531,125	793,531,125	134.8%	132.4%
Presupuesto de Inversiones - FBK	10,712,016	23,260,727	-12,548,711	-53.9%	23,035,697	-12,323,681	-53.5%	111,555,547	111,555,547	9.6%	20.6%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	10,712,016	23,260,727	-12,548,711	-53.9%	23,035,697	-12,323,681	-53.5%	111,555,547	111,555,547	9.6%	20.6%
Inversión Financiera	1,058,847,458	2,639,940,233	-1,581,092,775	-59.9%	1,027,942,625	30,904,833	3.0%	681,975,578	1,081,802,426	155.3%	95.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-928,599	171,999	-18.5%	-1,000,000	243,400	-24.3%	-1,000,000	-1,000,000	75.7%	100.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	928,599	-171,999	-18.5%	1,000,000	-243,400	-24.3%	1,000,000	1,000,000	75.7%	100.0%
SALDO ECONÓMICO	-4,768,180,546	-978,312,820	-3,789,867,726	387.4%	-3,145,849,148	-1,622,331,398	-51.6%	-348,420,580	-2,905,028,999	1368.5%	108.3%
FINANCIAMIENTO NETO	-20,013,817	-18,318,721	-1,695,096	9.3%	-20,002,951	-10,866	0.1%	-20,013,817	-20,002,951	100.0%	100.0%
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	-20,013,817	-18,318,721	-1,695,096	9.3%	-20,002,951	-10,866	0.1%	-20,013,817	-20,002,951	100.0%	100.0%
Financiamiento largo plazo	-20,013,817	-18,318,721	-1,695,096	9.3%	-20,002,951	-10,866	0.1%	-20,013,817	-20,002,951	100.0%	100.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	20,013,817	18,318,721	1,695,096	9.3%	20,002,951	10,866	0.1%	20,013,817	20,002,951	100.0%	100.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	20,013,817	18,318,721	1,695,096	9.3%	20,002,951	10,866	0.1%	20,013,817	20,002,951	100.0%	100.0%
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 Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-4,788,194,363	-996,631,541	-3,791,562,822	-380.4%	-3,165,852,099	-1,622,342,264	-51.2%	-368,434,397	-2,925,031,950	1299.6%	108.2%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	25,873,987,108	-675,488,609	-2.6%	25,198,498,498	1	0.0%	21,034,019,527	25,198,498,498	119.8%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	20,410,304,136	24,877,355,567	-4,467,051,431	-18.0%	22,032,646,399	-1,622,342,263	-7.4%	20,665,585,130	22,273,466,548	98.8%	98.9%



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

RUBROS	Real		Diferencia	Var %	Meta		Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	A Noviembre 2022	A Noviembre 2023			A Noviembre 2022	A Noviembre 2023						
PRESUPUESTO DE OPERACION	3,495,255,140	2,932,070,756	563,184,384	19.2%	3,422,476,849	72,778,291	2.1%	3,140,495,448	3,637,310,082	111.3%	96.1%	
1 INGRESOS	3,495,255,140	2,932,070,756	563,184,384	19.2%	3,422,476,849	72,778,291	2.1%	3,140,495,448	3,637,310,082	111.3%	96.1%	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
1.3 Ingresos Financieros	2,773,426,382	2,151,522,312	621,904,070	28.9%	2,728,652,197	44,774,185	1.6%	2,401,716,063	2,888,550,972	115.5%	96.0%	
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,679,128	1,745,536	-66,408	-3.8%	1,914,340	-235,212	-12.3%	2,856,172	1,914,340	58.8%	87.7%	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
1.6 Otros	720,149,630	778,802,908	-58,653,278	-7.5%	691,910,312	28,239,318	4.1%	735,923,219	746,844,770	97.9%	96.4%	
2 EGRESOS	1,739,888,564	1,508,249,235	231,639,329	15.4%	1,844,289,173	-104,400,609	-5.7%	2,231,212,155	2,111,124,591	78.0%	82.4%	
2.1 Compra de Bienes	7,168,355	6,563,609	604,746	9.2%	7,645,738	-477,383	-6.2%	8,335,288	8,963,288	86.0%	80.0%	
2.1.1 Insumos y suministros	6,466,033	5,365,978	1,100,055	20.5%	6,646,871	-180,838	-2.7%	6,502,242	7,630,242	99.4%	84.7%	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	544,864	484,302	60,562	12.5%	602,436	-57,572	-9.6%	721,526	721,526	75.5%	75.5%	
2.1.3 Otros	157,458	713,329	-555,871	-77.9%	396,431	-238,973	-60.3%	1,111,520	611,520	14.2%	25.7%	
2.2 Gastos de personal (GIP)	585,953,201	537,927,054	47,126,147	-8.8%	589,532,066	-4,478,865	-0.8%	744,935,266	703,629,535	78.5%	83.1%	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	352,487,623	326,285,881	26,201,742	8.0%	352,382,693	104,930	0.0%	457,979,358	408,029,528	77.0%	86.4%	
2.2.1.1 Basica (GIP)	202,320,829	202,008,614	312,215	0.2%	205,357,787	-3,036,958	-1.5%	284,170,190	225,329,276	71.2%	89.8%	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	5,805,591	1,198,296	4,607,295	384.5%	1,233,858	4,571,733	370.5%	15,391,340	15,187,105	37.7%	38.2%	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	40,349,659	39,768,483	581,176	1.5%	41,322,422	-972,763	-2.4%	53,465,317	45,432,043	75.5%	88.8%	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	90,380,438	70,989,775	19,389,663	27.3%	91,089,159	-708,721	-0.8%	91,746,494	107,501,637	96.5%	84.1%	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	13,631,106	12,311,713	1,319,393	10.7%	13,379,467	251,639	1.9%	13,206,017	14,579,467	103.2%	93.5%	
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,018,160	21,067,316	-49,156	-0.2%	22,389,286	-1,371,126	-6.1%	29,176,973	24,787,397	72.0%	84.8%	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,184,004	21,039,858	144,146	0.7%	21,900,536	-716,532	-3.3%	29,720,669	24,158,123	71.3%	87.7%	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	363,375	291,125	72,250	24.8%	373,150	-9,775	-2.6%	408,000	408,000	89.1%	89.1%	
2.2.5 Capacitacion (GIP)	631,992	326,275	305,717	93.7%	1,667,574	-1,035,582	-62.1%	2,942,267	2,115,348	21.5%	29.2%	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	130,190,952	133,289,926	-3,097,974	-2.3%	131,032,524	-841,572	-0.6%	152,796,292	152,796,292	85.2%	85.2%	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	59,177,095	35,627,673	23,549,422	65.1%	59,786,303	-608,208	-1.0%	71,911,707	91,334,757	82.3%	64.8%	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	46,563	10,065	36,498	362.6%	70,777	-24,214	-34.2%	105,000	105,000	44.3%	44.3%	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,559,493	5,721,034	1,838,459	32.1%	7,069,393	490,100	6.9%	6,800,500	7,589,943	111.2%	99.6%	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	517,543	883,703	-366,160	-41.4%	1,047,861	-530,318	-50.6%	1,271,178	1,271,178	40.7%	40.7%	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	5,700,388	0	5,700,388	0.0%	4,676,737	1,023,651	21.9%	24,000,000	34,000,000	23.0%	16.8%	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	38,626,619	19,686,303	18,940,316	96.2%	38,626,619	0	0.0%	27,914,329	38,626,619	138.4%	100.0%	
2.2.7.10 Otros (GIP)	6,726,489	9,326,568	-2,600,079	-27.9%	8,294,916	-1,568,427	-18.9%	11,820,700	9,742,017	56.9%	69.0%	
2.3 Servicios prestados por terceros	228,343,390	198,906,694	29,436,696	14.8%	285,012,388	-56,668,998	-19.9%	385,135,769	341,510,025	59.3%	66.9%	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,320,820	1,995,900	324,920	16.3%	2,407,367	-86,547	-3.6%	2,345,760	2,645,760	96.9%	87.7%	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	45,210,158	40,447,389	4,762,779	11.8%	47,109,619	-1,899,451	-4.0%	52,668,218	53,253,690	85.9%	84.9%	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	8,582,051	8,583,357	-1,306	0.0%	11,001,555	-2,419,504	-22.0%	18,847,159	16,757,459	45.5%	51.2%	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,598,858	3,221,095	-622,237	-19.3%	2,598,858	0	0.0%	9,348,825	6,348,825	27.8%	40.9%	
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,029,671	1,213,502	-183,831	-15.1%	2,251,904	-1,222,231	-54.3%	3,021,200	15,187,105	34.1%	32.0%	
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	4,104,077	3,218,305	885,772	27.5%	5,093,800	-989,723	-19.4%	4,961,145	5,871,445	82.7%	69.9%	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	849,445	930,455	-81,010	-8.7%	1,056,993	-207,548	-19.6%	1,515,989	1,315,989	56.0%	64.5%	
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	61,508,661	46,567,386	14,941,275	32.1%	78,479,690	-16,971,029	-21.6%	108,094,951	97,087,432	56.9%	63.4%	
2.3.5 Alquileres	15,190,717	17,735,428	-2,544,711	-14.3%	20,349,646	-5,158,929	-25.4%	24,891,242	24,591,242	61.0%	51.8%	
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	46,523,451	34,417,335	12,106,116	35.2%	49,893,706	-3,376,255	-6.8%	64,050,559	57,250,558	72.6%	80.8%	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	28,732,372	18,024,905	10,707,467	59.4%	29,862,879	-1,130,507	-3.8%	35,859,853	33,859,853	80.1%	84.9%	
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	17,791,079	16,392,430	1,398,649	8.5%	20,030,827	-2,239,748	-11.2%	28,190,706	23,690,705	63.1%	75.1%	
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,695,513	1,165,319	1,530,194	131.3%	11,860,589	-9,165,075	-77.3%	13,354,828	12,864,828	20.2%	21.0%	
2.3.8 Otros	46,312,009	47,984,580	-1,682,571	-3.5%	63,910,217	-17,998,209	-27.5%	100,873,052	76,750,056	45.9%	60.3%	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,329,650	1,291,207	38,443	3.0%	1,552,257	-222,607	-14.3%	1,827,240	1,827,240	72.8%	72.8%	
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)	6,152,056	6,710,007	-557,951	-9.3%	8,628,209	-2,476,153	-28.7%	13,060,600	11,060,600	47.1%	55.6%	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	38,830,303	39,993,366	-1,163,063	-2.9%	53,729,751	-14,899,448	-27.7%	85,985,212	63,871,216	45.2%	60.8%	
2.4 Tributos	340,690,881	247,605,352	93,085,529	37.6%	349,448,030	-8,757,149	-2.5%	324,788,033	365,307,736	104.9%	93.3%	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	53,325	60,184	-6,859	-11.4%	106,128	-52,803	-49.8%	146,703	146,703	36.3%	36.3%	
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	340,637,556	247,545,168	93,092,388	37.6%	349,341,902	-8,704,346	-2.5%	324,641,330	365,161,033	104.9%	93.3%	
2.5 Gastos diversos de Gestion	44,862,322	61,432,587	-16,570,265	-27.0%	52,193,220	-7,330,898	-14.0%	62,162,984	58,032,685	72.2%	77.3%	
2.5.1 Seguros	8,574,479	9,518,447	-943,968	-9.9%	10,634,661	-2,060,182	-19.4%	12,501,090	12,501,090	68.6%	68.6%	
2.5.2 Viaticos (GIP)	8,483,098	6,428,285	2,054,813	32.0%	8,844,618	-361,520	-4.1%	7,871,454	9,871,454	107.8%	85.9%	
2.5.3 Gastos de Representacion	32,797	7,521	25,276	36.1%	38,944	-6,147	-15.8%	42,000	42,000	78.1%	78.1%	
2.5.4 Otros	27,771,948	45,478,334	-17,706,386	-38.9%	32,674,997	4,903,409	15.0%	41,748,440	35,618,141	66.5%	78.0%	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	27,218,008	45,013,994	-17,795,986	-39.5%	32,081,012	4,862,404	15.2%	41,032,728	34,902,429	66.3%	78.0%	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	553,340	464,340	89,000	19.2%	593,985	-40,645	-6.8%	715,712	715,712	77.3%	77.3%	
2.6 Gastos Financieros	186,255,519	71,891,919	114,363,600	159.1%	190,070,135	-3,814,616	-2.0%	185,469,712	205,684,581	100.4%	90.6%	
2.7 Otros	347,514,896	383,922,020	-36,407,124	-9.5%	370,387,596	22,872,700	6.2%	520,385,103	427,996,741	66.8%	81.2%	
RESULTADO DE OPERACION	1,755,366,576	1,423,821,521	331,545,055	23.3%	1,578,187,676	177,178,900	11.2% </					

Anexo N° 4

Declaración jurada

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

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

