

San Borja, 16 de octubre de 2023

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria al
Tercer Trimestre 2023

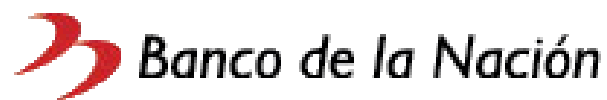
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Plan Operativo (Formato N° 2E), Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) y Dietas (Formato N° 11E) correspondiente al Tercer Trimestre del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





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

AL III TRIMESTRE 2023

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

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I.- Objetivo
- II.- Base Legal
- III.- Aspectos Generales
- IV.- Gestión Operativa
- V.- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)
- VI.- Gestión Financiera
- VII.- Gestión de Caja
- VIII.- Gestión Presupuestal
- IX.- Hechos de Importancia
- X.- Conclusiones y Recomendaciones
- XI.- Anexos



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

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

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

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 0461-2022/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2023 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 002 – 2022/013 - FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2439 – 2022 del 22.12.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2023.
- 2.4 Oficio SIED No 041–2023/2000/BN del 29.09.2023 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Primera Modificación del Presupuesto para el 2023.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

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

3.2 Objeto Social.

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

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

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

3.3 Accionariado.

Mediante el Decreto Supremo N° 316 – 2021 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94.



El capital del Banco es de S/. 1 600 000 000,00 (Un Mil Seiscientos Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado. Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

3.4 Directorio y Gerencia.

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



3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

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

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

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

b. Misión

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

c. Valores Institucionales.

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

d. Horizonte del Plan Estratégico.

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

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al III Trimestre del **2023**, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,684** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas, red cajeros automáticos y agentes Multired.

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

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

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	477	1,890	25%
Red de Cajeros Automáticos	289		15%
Red de Agentes Multired	1,679		89%
Total, de Distritos que son atendidos por el BN	1,684		89%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 477 distritos, lo que representa un 25% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 15% y mayor en la red de agentes Multired en 89%.

3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

En agosto 2023, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 062 agencias, participando el BN con el 26.6 % del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 66 625 empleados, de este total el BN participa con el 7.3 %.

Al mes de agosto 2023, el Sistema Bancario (incluye al BN) totalizó una Utilidad Neta de S/ 7 971 millones, saldo mayor en S/ 623 millones al registrado al mes de agosto 2022. El BCP obtuvo la mayor utilidad neta S/ 3 422 millones. Por su parte, el BN registró una utilidad neta de S/ 1 117 millones, observando un importante incremento de 128 %, con respecto al alcanzado a agosto 2022. Con ello, el BN mantiene el tercer lugar en el ranking del Sistema Bancario del país.

RANKING DE UTILIDAD NETA
(En millones de soles)

		AGOSTO 2023	AGOSTO 2022	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	3,422	2,974	448	15%
2°	BBVA	1,316	1,304	11	1%
3°	Nación	1,117	490	627	128%
4°	Interbank	687	772	-86	-11%
5°	Scotiabank	679	1,002	-323	-32%
6°	Citibank	303	162	141	87%
7°	Mibanco	195	340	-145	-43%
8°	Santander	148	106	41	39%
9°	BIF	123	114	9	8%
10°	ICBC	31	26	4	16%
11°	China	11	-2	12	-690%
12°	GNB	10	20	-10	-49%
13°	Pichincha	8	25	-17	-69%
14°	Comercio	1	15	-14	-92%
15°	Alfin	1	-5	6	-
16°	BCI	-4	-10	6	-
17°	Falabella	-34	29	-63	-
18°	Ripley	-40	-14	-26	-
Total		7 971	7 349	623	

*Nota: Variación con respecto al periodo enero - Agosto del 2022.
Ranking tomando como referencia el saldo a Agosto 2023.*

Fuente: SBS

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados, el BN registra a agosto 2023 una tasa de sólo 2.41 %, cifra inferior a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 4.30 %.

Los indicadores de rentabilidad a agosto 2023 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registraron en el BN cifras favorables de 65.18 % y 3.36 % respectivamente. En el mismo sentido, la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 16.15 % y ROA de 1.98 %.

Al cierre de agosto 2023, el indicador de Capital Global, el cual considera el patrimonio efectivo como porcentaje de los activos y contingentes ponderados por riesgo totales, alcanzó en el BN un nivel de 18.43 %, mejorando por tercer mes consecutivo. Por su parte, la Banca Múltiple, registró al mes de julio 2022 una cifra de 16.34 %.

Según los principales canales de atención, al 30 de setiembre 2023 el BN tiene 550 oficinas a nivel nacional (367 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado más de 41.1 millones de operaciones de las cuales 26.1 millones se realizaron en oficinas de provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1 095 Cajeros Automáticos (ATM) de los cuales el 63.8 % se encuentran localizados en provincias, donde se efectuaron un total nacional de 58.3 millones de operaciones, correspondiendo 40.4 millones en provincias.



El canal móvil, conformado por la banca celular, móvil app y págalo app, al mes de setiembre 2023, se han efectuado 39.4 millones de operaciones. Asimismo, por el canal web, conformado por agencia virtual y págalo.pe se han efectuado 60.1 millones de operaciones.

Por su parte, al mes setiembre 2023, el BN cuenta con 200 827 tarjetas de crédito activas, con una línea de crédito de S/ 1 083 millones.

RANKING DEL ACTIVO AL MES DE AGOSTO 2023

(En millones de soles)

DISPONIBLE			INVERSIONES			CRÉDITOS		
1°	Crédito Ext	27,445	1°	Crédito Ext	30,215	1°	Crédito Ext	117,608
2°	Nación	23,471	2°	Interbank	11,259	2°	BBVA	72,318
3°	BBVA	16,068	3°	Nación	10,005	3°	Scotiabank	56,094
4°	Scotiabank	9,885	4°	BBVA	9,824	4°	Interbank	46,602
5°	Interbank	9,564	5°	Scotiabank	7,197	5°	BIF	13,811
6°	BIF	3,418	6°	BIF	3,154	6°	Mibanco	13,761
7°	Citibank	2,720	7°	Citibank	2,446	7°	Nación	11,384
8°	Santander	2,426	8°	Mibanco	1,770	8°	Pichincha	8,872
9°	Mibanco	1,583	9°	GNB	1,197	9°	Santander	6,669
10°	Pichincha	1,209	10°	Pichincha	959	10°	Falabella	3,826
11°	ICBC	1,185	11°	Santander	802	11°	GNB	3,391
12°	China	829	12°	Falabella	442	12°	Comercio	1,958
13°	GNB	624	13°	ICBC	322	13°	Citibank	1,859
14°	Falabella	424	14°	China	200	14°	Ripley	1,696
15°	Comercio	335	15°	Ripley	154	15°	ICBC	1,130
16°	Alfin	246	16°	BCI	103	16°	BCI	765
17°	Ripley	234	17°	Alfin	101	17°	Alfin	742
18°	BCI	169	18°	Comercio	43	18°	China	163
Total		101,836	Total		80,192	Total		362,648

Fuente: SBS

RANKING DEL PASIVO AL MES DE AGOSTO 2023

(En millones de soles)

OBLIGACIONES VISTA			DEPÓSITOS AHORROS M/N			DEPÓSITOS A PLAZO		
1°	Crédito Ext	39,379	1°	Crédito Ext	26,881	1°	Crédito Ext	32,103
2°	BBVA	22,321	2°	Nación	14,931	2°	BBVA	23,375
3°	Nación	20,735	3°	BBVA	14,061	3°	Interbank	16,008
4°	Scotiabank	14,114	4°	Interbank	10,429	4°	Scotiabank	15,940
5°	Interbank	11,695	5°	Scotiabank	6,877	5°	BIF	8,839
6°	Citibank	5,768	6°	Pichincha	2,144	6°	Mibanco	8,649
7°	BIF	3,079	7°	BIF	1,276	7°	Santander	4,483
8°	Santander	2,529	8°	Mibanco	1,004	8°	Nación	4,345
9°	Pichincha	576	9°	GNB	658	9°	Pichincha	4,223
10°	ICBC	518	10°	Falabella	424	10°	GNB	2,756
11°	GNB	303	11°	Ripley	293	11°	Falabella	2,635
12°	Comercio	135	12°	Comercio	138	12°	ICBC	1,286
13°	China	92	13°	Alfin	63	13°	Comercio	1,197
14°	Alfin	71	14°	Citibank	17	14°	Ripley	1,105
15°	Mibanco	20	15°	China	0	15°	China	895
16°	BCI	13	16°	Santander	0	16°	Alfin	842
17°	Falabella	0	17°	ICBC	0	17°	BCI	478
18°	Ripley	0	18°	BCI	0	18°	Citibank	59
Total		121,348	Total		79,197	Total		129,217

Fuente: SBS

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL III TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	806.7	1,871.9	1,422.4	1,424.3	100.1%
Derivados e Instrumentos Negociables	361.6	706.0	527.4	521.5	98.9%
Disponibles BCR	445.1	1,165.9	895.0	902.9	100.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el III trimestre los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 1,424.3 MM, mostrando un nivel de ejecución del 100.1% respecto a su marco previsto. Este resultado es explicado en un 63.4% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 902.9 MM, principalmente por mayor rentabilidad en los depósitos de la cuenta especial por los incrementos de la tasa de remuneración y mayores depósitos a plazo.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL III TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	671.2	1,138.0	835.8	838.4	100.3%
Crédito minorista de consumo	0.2	0.3	0.2	0.2	92.0%
Crédito minorista hipotecario	19.6	35.2	25.4	25.4	99.7%
Depósitos minoristas	3.6	4.6	3.4	3.4	99.8%
Préstamo Multired	647.7	1,097.9	806.7	809.4	100.3%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el III trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 838.4 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 100.3% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 96.5% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 809.4 MM, por incremento en colocaciones dadas mejores condiciones en el producto aunadas a campañas comerciales.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL III TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	69.7	202.4	133.3	130.3	97.8%
Crédito Corporativo	63.6	171.5	116.6	114.2	97.9%
Depósito Comercial	6.2	30.9	16.6	16.1	96.6%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el III trimestre los ingresos por banca comercial fueron de S/ 130.3 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 97.8% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 87.7%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 114.2 MM, destacando los intereses por préstamos empresas sistema financiero S/ 53.4 MM como CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco, entre otros) y en intereses por Otros Créditos S/ 34.5.0 MM (Cofide), entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL III TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	67.7	81.7	61.7	60.7	98.5%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	67.7	81.7	61.7	60.7	98.5%

Fuente: Contabilidad



La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 60.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 98.5% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias S/ 18.7 MM (de fondos, tele giros y tele giros por corresponsalía), cobranzas (República y por corresponsalía), cobro de tributos S/ 41.6 MM entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL III TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	541.6	658.1	522.0	525.9	100.7%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.9	5.1	3.6	3.5	98.1%
Otros Servicios	537.8	653.0	518.4	522.4	100.8%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 525.9 MM, representando un avance del 100.7% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 522.4 MM, destacando el servicio de caja S/ 341.0 MM, Otros ingresos S/ 164.1 MM, (comisiones de transferencia interbancaria, entre otros).

3.10 Logros

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

Págalo.pe certificada como Buena Práctica en Gestión Pública 2023



La plataforma de pagos de tasas y servicios a entidades públicas, **Págalo.pe**, ha sido certificada como Buena Práctica en Gestión Pública 2023 y clasificada a la etapa final de este premio organizado por Ciudadanos al Día, la Universidad del Pacífico y su Escuela de Gestión Pública.

De esta manera, el BN participa en la categoría Servicio de Atención al Ciudadano con la postulación "Digitalización de pagos para trámites ante entidades del Estado – Págalo.pe", donde se destacan los beneficios de este eficiente, inclusivo y diverso canal que, con 6 años de operatividad, ha demostrado el compromiso del Banco de

brindar la mejor atención a todos los peruanos. (la ceremonia de premiación se realizará en octubre)

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

ENTORNO NACIONAL

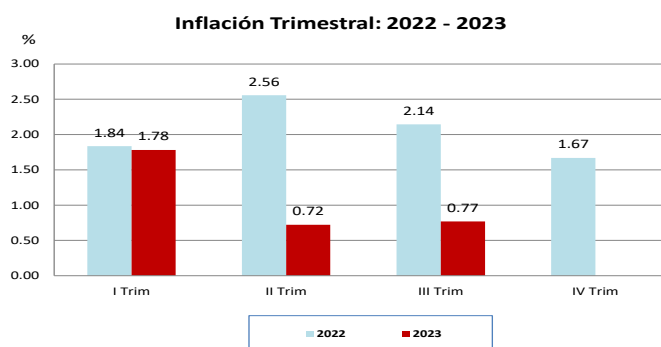
ACTIVIDAD ECONÓMICA

INFLACIÓN

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana correspondiente al mes de setiembre de 2023 aumentó en 0.02 %, resultado significativamente menor al observado el pasado mes de agosto (0.38 %). La variación acumulada de los primeros nueve meses del año 2023 fue de

3.32 % y la variación anual, correspondiente al periodo octubre 2022 – setiembre 2023, fue de 5.04 %. Con ello, la tendencia anual (variación de los últimos 12 meses), en el presente año viene observando una declinación desde el mes de marzo.

Durante el tercer trimestre del 2023 la inflación fue de 0.77 %, variación ligeramente mayor a la del segundo trimestre e inferior a la del primer trimestre del presente año.



La inflación en setiembre es explicada por la caída de los precios avícolas, que siguieron descendiendo una vez que quedaron atrás los efectos de la gripe aviar, apoyados también por el descenso del precio internacional del maíz y de la soya. Los precios avícolas contribuyeron con un descenso de 0.20 puntos porcentuales a la inflación del mes, ayudando a contrarrestar la fuerte alza de precios de cítricos y el aumento del precio de los combustibles.

VARIACIÓN DE LOS ÍNDICES DE PRECIOS 2023
(En Porcentajes)

Índice de Precios	2022	Inflación acumulada 2023		
		Al I Trim.	Al II Trim.	Al III Trim.
Al consumidor a Nivel Nacional	8.56	2.10	2.81	3.65
Al consumidor en Lima Metropolitana	8.46	1.78	2.52	3.32
Al Por Mayor a Nivel Nacional	7.03	0.69	-0.98	0.12
Maquinaria y Equipo 1/	0.34	-0.52	-2.62	-1.13
Materiales de Construcción 1/	4.77	1.72	0.10	-0.42

1/ : Lima Metropolitana
Fuente: INEI

En setiembre, de los 586 productos que integran la canasta de consumo (base 2021), 315 aumentaron (54 %), 153 disminuyeron (26 %) y 118 se mantuvieron sin cambios (20 %).

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP en setiembre 2023, las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2023, señalan que estaría entre de 4.2 % y 5.0 %. Para el 2023, la inflación proyectada por el BCRP es de 3.8 %.

TIPO DE CAMBIO

Al cierre de setiembre 2023, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar norteamericano) fue de S/ 3.793, cotización mayor al observado en agosto precedente (S/ 3.696). Con ello, el sol registra una depreciación mensual de 2.62 %, depreciación trimestral de 4.55 % y mantiene una apreciación acumulada de 0.58 %.

En setiembre, el sol de depreció en línea con los mercados de la región, influenciado por factores externos y una mayor aversión al riesgo de inversionistas, la divisa estadounidense llegó a S/ 3.813, su máximo nivel en siete meses, impulsada por la rápida alza de tasas de interés de largo plazo de los bonos de EE.UU. y el endurecimiento de la Reserva Federal en pro de tasas de interés más altas para contener la inflación, probablemente hasta el segundo



semestre del 2024. En el frente interno, la inestabilidad política y la incertidumbre también influyeron en el comportamiento del dólar.

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2022 - 2023

MES	SOLES POR DÓLAR	VARIACIÓN AL CIERRE		
	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene-22	3.844	-3.63%		-3.63%
Mar	3.694	-1.73%	-7.40%	-7.40%
Jun	3.825	3.24%	3.55%	-4.11%
Set	3.984	3.59%	4.16%	-0.13%
Dic-22	3.815	-1.04%	-4.24%	-4.36%
Ene-23	3.849	0.89%		0.89%
Feb	3.806	-1.12%		-0.24%
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%
Abr	3.712	-1.36%		-2.70%
May	3.680	-0.86%		-3.54%
Jun	3.628	-1.41%	-3.59%	-4.90%
Jul	3.612	-0.44%		-5.32%
Ago	3.696	2.33%		-3.12%
Set	3.793	2.62%	4.55%	-0.58%

1/ : Tipo de cambio nominal venta, fin de Periodo.

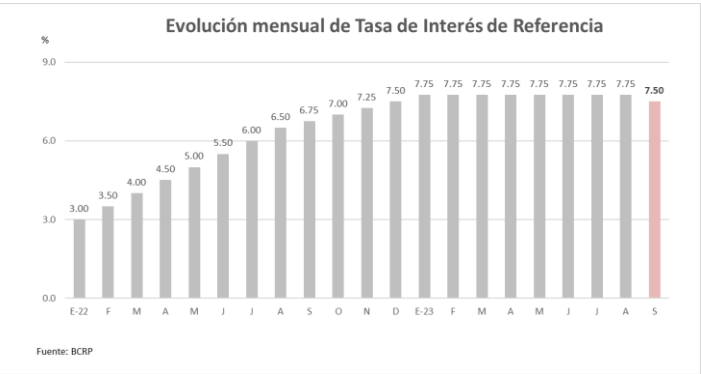
Fuente: BCRP

Con relación a las expectativas de los agentes económicos, según cifras de la encuesta efectuada por el BCRP en setiembre 2023, el tipo de cambio por unidad de dólar para el año 2023 cerraría en S/ 3.75.

POLITICA MONETARIA

En setiembre 2023, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) ha tomado la decisión de reducir su tasa de interés de referencia de 7.75 % a 7.50 %, marcando la primera vez que se ha hecho un ajuste en esta dirección en los últimos 40 meses. La última vez que el BCRP recortó su tasa clave fue en abril de 2020, en medio del inicio de la pandemia de Covid-19, cuando la tasa se situó en un nivel históricamente bajo de 0.25 %. Esta medida se alinea con las expectativas de varios bancos extranjeros que habían anticipado una reducción en la tasa de interés, especialmente considerando la desaceleración de la inflación en el país.

La decisión del BCRP de reducir la tasa de interés se basa en varios factores y proyecciones. Primero, la tasa de inflación a 12 meses se ha reducido de 5.88 % en julio a 5.58 % en agosto. Segundo, los precios internacionales de energía y alimentos han tenido un impacto significativo en la inflación global, aunque en el caso de Perú, se observan efectos transitorios mayores a los esperados. Tercero, se espera que la inflación interanual continúe disminuyendo, alcanzando el rango meta a inicios del próximo año. Finalmente, las expectativas de inflación a doce meses también se han reducido, acercándose al límite superior del rango meta de inflación.



Cabe señalar que, la economía peruana ha enfrentado choques derivados de conflictos sociales y fenómenos climáticos como el Niño costero, que han tenido un impacto mayor de lo esperado en la actividad económica y la demanda interna. En el contexto global, el BCRP

también está atento a los riesgos asociados a la política monetaria restrictiva en economías avanzadas, un menor crecimiento de China, y conflictos internacionales.

TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 30 de setiembre 2023, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron importantes comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2022. Destacan las otorgadas a “Hipotecarios” que disminuyeron 71 puntos básicos y “Corporativos” en 15 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de “Consumo” aumento 487 puntos básicos.

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2022	4.18	6.07	9.09	19.82	32.86	42.34	6.87
Mar	4.99	6.77	10.79	20.29	35.60	42.37	7.12
Jun	6.82	8.29	11.89	20.41	35.22	44.57	8.14
Set	8.21	9.44	13.44	21.60	35.31	47.37	9.49
Dic	8.87	10.64	14.11	22.52	36.31	49.59	9.88
Ene 2023	9.34	10.91	14.47	23.42	38.95	49.60	9.98
Feb	9.33	11.05	14.88	23.42	38.66	49.38	10.10
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Abr	9.06	10.96	14.86	23.50	33.48	51.02	9.88
May	8.97	10.76	14.56	23.50	39.33	51.91	9.75
Jun	9.06	10.64	14.54	22.82	37.86	52.33	9.56
Jul	9.06	10.52	14.59	23.14	38.14	53.67	9.47
Ago	9.12	10.68	14.46	23.47	38.60	54.13	9.34
Set	8.72	10.55	14.02	22.48	38.32	54.46	9.17
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Set 2023 / Dic 2022	-15	-9	-9	-4	201	487	-71

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera registraron al cierre de setiembre 2023, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de diciembre del 2022. Destacando las otorgadas a “Microempresas” y “Corporativos” que subieron en 625 y 149 puntos básicos, respectivamente.

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2022	2.38	4.48	5.45	10.75	20.40	37.20	5.04
Mar	2.48	4.20	6.46	9.43	15.78	34.03	5.06
Jun	2.83	5.10	6.47	13.29	10.41	33.83	6.89
Set	4.90	6.69	8.12	12.77	11.01	38.37	7.31
Dic	6.11	7.79	8.77	12.21	12.72	41.01	8.27
Ene 2023	6.74	8.23	9.15	13.79	13.20	41.19	8.35
Feb	7.14	8.68	10.03	14.48	14.52	41.70	7.98
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Abr	7.00	8.27	9.84	12.94	14.83	41.82	8.14
May	7.04	8.40	10.13	13.29	16.16	41.87	8.27
Jun	7.14	8.48	10.15	12.50	13.37	41.23	8.10
Jul	7.07	8.44	9.99	12.35	12.23	41.95	7.92
Ago	7.26	8.60	9.90	13.40	16.64	43.61	7.98
Set	7.60	8.77	10.18	13.26	18.97	42.51	7.93
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Set 2023 / Dic 2022	149	98	141	105	625	150	-34

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS



RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de setiembre 2023, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 71 234 millones, saldo menor en US\$ 619 millones con relación al mes de agosto 2023, e inferior en US\$ 650 millones en comparación al nivel alcanzado a cierre del 2022. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 28 % del PBI.

BOLSA DE VALORES

En setiembre 2023, la variación del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima disminuyó 2.6 %, en el mismo sentido el Índice Lima 25, bajó 2.3 %, en comparación a agosto del presente año. Por su parte, en el acumulado, al noveno mes del año, ambos índices registraron



resultados favorables, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (+5.6 %) y el Índice Lima 25 (+1.2 %).

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

Período	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 22	22 944	8.7%		8.7%	33 695	11.3%		11.3%
Mar	24 916	4.9%	18.0%	18.0%	35 593	4.2%	17.6%	17.6%
Jun	18 389	-11.2%	-26.2%	-12.9%	26 132	-8.5%	-26.6%	-13.7%
Set	19 448	3.2%	5.8%	-7.9%	27 839	2.8%	6.5%	-8.0%
Dic	21 331	-5.0%	9.7%	1.0%	30 116	-1.6%	8.2%	-0.5%
Ene 23	22 417	5.1%		5.1%	30 877	2.5%		2.5%
Feb	21 576	-3.7%		1.2%	29 872	-3.3%		-0.8%
Mar	21 898	1.5%	2.7%	2.7%	30 086	0.7%	-0.1%	-0.1%
Abr	21 823	-0.3%		2.3%	30 319	0.8%		0.7%
May	21 179	-2.9%		-0.7%	29 367	-3.1%		-2.5%
Jun	22 330	5.4%	2.0%	4.7%	29 866	1.7%	-0.7%	-0.8%
Jul	23 509	5.3%		10.2%	31 359	5.0%		4.1%
Ago	23 134	-1.6%		8.5%	31 180	-0.6%		3.5%
Set	22 528	-2.6%	0.9%	5.6%	30 477	-2.3%	2.0%	1.2%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

Durante el tercer trimestre, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima subió un 0.9 %. El comportamiento por sectores fue mixto: Consumo (-4.7 %), Financiero (-9.0 %), Industriales (+5.0 %), Minería (+10.2 %), Servicios Públicos (+1.8 %). Los subsectores subieron: Electricidad (+1.8 %) y Construcción (+2.4 %).

IV. Gestión Operativa

El plan operativo al III Trimestre 2023, el cual se encuentra resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 93.81%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

4.1.1 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, que registró un nivel de cumplimiento del 20.08%. Entre las principales causas que explican su no cumplimiento se puede mencionar a las demoras en la elaboración de ETM's y presentación de entregables del ETO; así como, en las demoras por el estudio de mecánica de suelos, entre otros.

4.1.2 Al III Trimestre en relación al indicador Cumplimiento del Programa de Integridad del BN, se obtuvo un nivel de avance del 67.39%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento del 89.85% de la meta trimestral, principalmente por demoras en el envío de información por parte de las unidades orgánicas para elaboración de reportes, necesidad de reformular la metodología de gestión de riesgos, entre otros.

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

4.1.3 Al III trimestre se ha obtenido un ROE de 65.43%¹, cifra superior a la meta programada de 51.85%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de septiembre 2023 por S/ 1,599 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial (S/ 602 millones), entre un patrimonio promedio anual de S/ 2,444 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.

4.1.4 Al III trimestre se ha obtenido un ROA de 3.53%², cifra superior a la meta programada de 2.77%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de septiembre 2023 por S/ 1,599 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial (S/ 602 millones), entre un activo promedio anual de S/ 45,325 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.



¹ De acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros.

² De acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros.

- 4.1.5 Al III trimestre se ha obtenido un Ratio de Capital Global de 18.43%³, cifra superior a la meta programada de 13.00%. Este resultado es impulsado principalmente por las mayores utilidades netas del ejercicio, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.6 El Indicador Ratio de Morosidad alcanzó el 3,06%⁴, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 266,9 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 8,703.
- 4.1.7 Al III Trimestre en relación al Indicador Nivel de satisfacción de los clientes, se obtuvo 71.91% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, siendo la gestión realizada por el BOT de redes sociales la que impacta negativamente en el resultado del indicador.
- 4.1.8 Al III Trimestre el Indicador stock de reclamos vencidos, obtuvo un resultado del 3.81% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente porque no se realizó algún pago de Bono o uso de Cuenta DNI durante el presente año.
- 4.1.9 Al III Trimestre se logró un 84.73% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 99.98% de la meta trimestral. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas por del líder del indicador.
- 4.1.10 El Indicador Cantidad de Cuentas DNI creadas, no registra meta para el III trimestre 2023, sin embargo, se ha logrado crear 11.7 Millones de Cuentas DNI.
- 4.1.11 El III Trimestre el Índice Operacional Canal Digital y Electrónico, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas por del líder del indicador.
- 4.1.12 Al III trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 30.52%, cifra menor a la meta programada de 35.14%³, en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se ha generado un mayor margen de ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de septiembre fueron de S/ 774 millones, monto menor a lo programado (S/ 989 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.
- 4.1.13 Al III Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI), sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Elaboración del Reporte de avance de implementación del Plan de Trabajo del SCI III Trimestre, se publicó a difundió a través del Portal Interno la directiva "Reconocimiento de personal", se realizó el seguimiento a los planes de acción pertenecientes al Plan de Trabajo SCI 2023 con las áreas correspondientes, entre otras actividades.
- 4.1.14 Al III Trimestre en relación al Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC no se programó meta para el indicador, sin embargo, se ha realizado el seguimiento a la actividad "Monitoreo a las fases del Plan de Sucesión aprobado por el Directorio", seguimiento a la actividad "Aprobación a la Política de Remuneración para la Gerencia debidamente aprobado por Directorio", entre otras actividades.



³ Cifras Preliminares

⁴ Cifras Preliminares

- 4.1.15 Al III Trimestre el indicador Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control ha tenido como resultado el 20.31% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado, el logro obtenido refleja que se cuenta con un menor stock de recomendaciones vencidas. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.16 Al III Trimestre en relación al indicador Índice de estabilidad operativa se obtuvo el 95.66%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta trimestral, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Ecosistema Digital (DNI).
- 4.1.17 Al III Trimestre en relación al Indicador Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo, no se programó meta, sin embargo se menciona algunas actividades realizadas en el período: respecto a los componentes propios de la Sección "Gestión de la Línea de Carrera y Plan de Sucesión" se desarrolló el segundo Comité de Talento para la presentación de 54 puesto críticos; respecto al Componente Gestión del Desempeño, se viene realizando el Diccionario de Competencias, asimismo, se inició el despliegue del Taller "Objetivos por Puesto", entre otras actividades.
- 4.1.18 Al III Trimestre el indicador Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del BN logró un nivel de cumplimiento superior al 100% respecto a la meta programada para el III Trimestre, entre las actividades realizadas se tienen las siguientes: Identificación del enfoque Estratégico de la Entidad, definición de la situación actual del Gobierno Digital de la Entidad, definición de objetivos de Gobierno Digital, entre otras.
- 4.1.18 El indicador Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural alcanzó un nivel de cumplimiento del 99% respecto a lo programado al III Trimestre; dentro de las actividades realizadas se tiene lo siguiente: se concluyó el proceso de evaluación de Ideación BN, se realizaron las capacitaciones a gerentes sobre el modelo de gestión de desempeño y medición de objetivos, entre otras.

V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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



Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	21,801.1	22,353.1	23,259.1	906.1	4.1%	1,458.0	6.7%
Caja	2,015.8	1,921.6	1,721.0	-200.6	-10.4%	-294.7	-14.6%
BCRP	19,386.4	20,180.8	21,086.6	905.8	4.5%	1,700.2	8.8%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	124.2	4.7	164.4	159.7	3398.8%	40.3	32.4%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	250.9	228.3	259.9	31.5	13.8%	9.0	3.6%
Canje	16.8	16.8	25.6	8.8	52.7%	8.8	52.3%
Otras Disponibles	7.0	0.8	1.6	0.7	89.1%	-5.5	-77.9%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,063.8	9,988.1	9,925.7	-62.4	-0.6%	-138.1	-1.4%
Inst.Represent. de Capital	23.2	39.7	35.9	-3.7	-9.4%	12.7	55.0%
Inst. Represent.s de Deuda	4,427.8	4,632.3	4,529.6	-102.7	-2.2%	101.8	2.3%
Inversiones a Vencimiento	5,612.9	5,316.2	5,360.2	44.0	0.8%	-252.7	-4.5%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,847.5	11,437.8	11,070.0	-367.8	-3.2%	2,222.5	25.1%
Créditos Vigentes	9,117.5	11,742.7	11,406.7	-336.0	-2.9%	2,289.2	25.1%
Créditos Refinanciados	10.8	8.7	8.4	-0.2	-2.9%	-2.4	-21.9%
Créditos Vencidos	161.1	201.8	175.0	-26.9	-13.3%	13.9	8.6%
Créditos en Cobranza Judicial	55.1	89.8	112.6	22.9	25.5%	57.5	104.3%
Provis. de Cartera de Créditos	-497.0	-605.2	-632.7	-27.5	4.5%	-135.6	27.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	308.8	350.8	348.3	-2.5	-0.7%	39.5	12.8%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	212.3	208.8	207.9	-0.9	-0.4%	-4.5	-2.1%
Otras Cuentas por Cobrar	96.5	142.0	140.4	-1.5	-1.1%	43.9	45.5%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	625.3	622.7	611.5	-11.2	-1.8%	-13.8	-2.2%
ACTIVO INTANGIBLES	53.6	43.8	40.8	-3.0	-6.9%	-12.8	-23.9%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	130.4	133.0	137.7	4.7	3.5%	7.2	5.5%
IMPUESTOS CORRIENTES	115.4	120.6	106.0	-14.6	-12.1%	-9.4	-8.1%
OTROS ACTIVOS	455.1	379.5	302.5	-77.0	-20.3%	-152.6	-33.5%
TOTAL ACTIVO	42,401.0	45,429.3	45,801.7	372.3	0.8%	3,400.6	8.0%

En relación con la meta:

Los **activos** (+S/ 45,801.7 MM), fueron mayores en 0.8% (+S/ 372.3 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,259.1 MM), superior en 4.1% (+S/ 906.1 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,353.1 MM), principalmente por la constitución de depósitos a plazo BCRP en (+S/ 7,329.3 MM) y depósitos en la cuenta especial en (+S/ 970.5 MM), este resultado es compensado por menores depósitos overnight en (-S/ 7,674.6 MM)

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 45,801.7 MM), fueron mayores en 8.0% (+S/ 3,400.6 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,259.1 MM), superior en 6.7% (+S/ 1,458.0 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 21,801.1 MM), principalmente por la constitución de



depósitos a plazo BCRP en (+S/ 10,000.0 MM) y depósitos overnight en (+S/ 160.4 MM) este resultado es compensado por menores depósitos en la cuenta especial en (-S/ 8,717.1 MM).

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 11,070.0 MM), mayor en 25.1% (+S/ 2,222.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,847.5 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 1,926.8 MM).

Pasivo

En S/ MM							
RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	39,144.4	40,689.8	41,084.7	394.8	1.0%	1,940.3	5.0%
Obligaciones a la Vista	17,928.9	19,063.6	20,284.9	1,221.3	6.4%	2,356.0	13.1%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,255.7	15,740.5	14,942.5	-798.1	-5.1%	-313.3	-2.1%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	292.2	293.8	174.2	-119.6	-40.7%	-118.1	-40.4%
Otras Obligaciones	5,667.5	5,591.9	5,683.1	91.2	0.0	15.6	0.0
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	549.1	520.5	457.3	-63.1	-12.1%	-91.7	-16.7%
Depósitos a la Vista	547.8	518.0	455.8	-62.3	-12.0%	-92.0	-16.8%
Depósitos de Ahorro	1.3	2.4	1.6	-0.8	-34.8%	0.3	19.2%
CUENTAS POR PAGAR	314.3	425.6	433.8	8.2	1.9%	119.6	38.1%
Cuentas por Pagar Diversas	57.6	48.1	50.5	2.4	5.0%	-7.1	-12.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	103.5	94.9	121.0	26.1	27.5%	17.6	17.0%
Proveedores	133.6	189.0	171.9	-17.1	-9.1%	38.3	28.6%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.7	2.3	-0.4	-13.7%	0.2	7.6%
Tributos y Contribuciones	17.5	90.7	88.1	-2.6	-2.9%	70.5	402.6%
PROVISIONES	240.4	235.5	243.1	7.6	3.2%	2.7	1.1%
Impuesto a la Renta Diferido	36.5	22.2	22.6	0.4	1.8%	-13.9	-38.1%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	256.6	256.7	256.6	-0.1	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	224.3	241.9	252.4	10.5	4.3%	28.1	12.5%
TOTAL PASIVO	40,765.6	42,392.2	42,750.6	358.4	0.8%	1,985.0	4.9%

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 42,750.6 MM) fueron mayores en 0.8% (+S/ 358.4 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,084.7 MM), mayor en 1.0% (+S/ 394.8 MM), respecto a su meta (S/ 40,689.8 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 1,221.3 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y otras obligaciones en (+S/ 91.2 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 798.1 MM), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 42,750.6 MM), fueron mayores en 4.9% (+S/ 1,985.0 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,084.7 MM), mayor en 5.0% (+S/ 1,940.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,144.4 MM); por mayores obligaciones



a la vista en (+S/ 2,356.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) contrarrestado por menores obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 313.3 MM) y cuenta a plazo en (-S/ 118.1 MM).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,635.4	3,037.2	3,051.1	13.9	0.5%	1,415.7	86.6%
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	-1,097.8	-677.7	-735.8	-58.0	8.6%	362.1	-33.0%
Resultados Acumulados	-6.1	369.5	367.8	-1.7	-0.5%	373.9	5922.9%
Resultado Neto del Ejercicio	582.6	1,183.5	1,257.2	73.7	6.2%	674.6	115.8%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,051.1 MM), mayor en 0.5% (+S/ 13.9 MM), respecto a su meta (S/ 3,037.2 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al III trimestre (+S/ 73.7 MM) contrarrestado por menor ajuste al patrimonio en (-S/ 58 MM).

En relación al año anterior:

El **patrimonio** (S/ 1,635.4 MM), mayor en 86.6% (+S/ 1,415.7 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio logrado al III trimestre (+S/ 674.6 MM), por los resultados acumulados en (+S/ 373.9 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 362.1).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,477.2	2,312.6	2,317.0	4.4	0.2%	839.7	56.8%
Gastos por Intereses	48.1	50.0	51.1	1.1	2.2%	3.0	6.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,429.1	2,262.6	2,265.9	3.2	0.1%	836.7	58.5%
Provisiones para Créditos Directos	58.3	125.9	139.9	14.0	11.1%	81.6	140.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,370.8	2,136.7	2,126.0	-10.7	-0.5%	755.1	55.1%
Ingresos por Servicios Financieros	588.3	576.9	583.2	6.3	1.1%	-5.1	-0.9%
Gastos Servicios Financieros	248.9	260.9	247.7	-13.2	-5.1%	-1.2	-0.5%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,710.2	2,452.7	2,461.4	8.8	0.4%	751.2	43.9%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	46.4	-63.8	-67.1	-3.3	5.2%	-113.6	-244.6%
MARGEN OPERACIONAL	1,756.6	2,388.8	2,394.3	5.5	0.2%	637.7	36.3%
Gastos de Administración	753.7	803.3	778.0	-25.3	-3.2%	24.3	3.2%
Depreciación y Amortizaciones	54.3	56.7	54.9	-1.8	-3.2%	0.5	1.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	948.6	1,528.8	1,561.4	32.6	2.1%	612.8	64.6%
Valuación de activos y provisiones	214.9	121.4	97.3	-24.1	-19.9%	-117.6	-54.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	733.7	1,407.4	1,464.1	56.7	4.0%	730.4	99.6%
Otros Ingresos y Gastos	27.8	20.1	17.3	-2.8	-14.1%	-10.6	-38.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	761.5	1,427.5	1,481.4	53.9	3.8%	719.8	94.5%
Impuesto a la Renta	178.9	244.0	224.2	-19.8	-8.1%	45.3	25.3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	582.6	1,183.5	1,257.2	73.7	6.2%	674.6	115.8%

La **utilidad neta al III trimestre** (S/ 1,257.2 MM) fue mayor en 6.2% (+S/ 73.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 1,183.5 MM) y mayor en 115.8% (+S/ 674.6 MM) respecto **al mismo trimestre del año anterior** (S/ 582.6 MM), este resultado se sustenta en:

➤ **Margen Financiero Bruto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,477.2	2,312.6	2,317.0	4.4	0.2%	839.7	56.8%
Disponible	445.2	896.2	904.4	8.2	0.9%	459.2	103.1%
Inversiones disponibles para la venta	157.6	203.2	201.7	-1.5	-0.8%	44.1	28.0%
Cartera de créditos directo	734.0	954.6	953.4	-1.2	-0.1%	219.4	29.9%
Inversiones a vencimiento	140.5	258.6	257.5	-1.1	-0.4%	117.1	83.4%
Gastos por Intereses	48.1	50.0	51.1	1.1	2.2%	3.0	6.2%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	33.1	34.9	36.1	1.1	3.3%	2.9	8.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	15.0	15.0	15.0	0.0	-0.2%	0.0	0.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,429.1	2,262.6	2,265.9	3.2	0.1%	836.7	58.5%

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,265.9 MM)** fue mayor en 0.1% (+S/ 3.2 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 2,262.6), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 0.2% (+S/ 4.4 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** 0.9% (+S/ 8.2 MM) principalmente por los mayores saldos de depósitos en la cuenta especial; **ii) Inversiones disponibles para la venta** menor en 0.8% (-S/ 1.5 MM) debido a menores ingresos certificados de depósitos del BCRP; **iii) Cartera de créditos**, menor en 0.1% (-S/ 1.2 MM), por menores ingresos por colocaciones en tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo), intereses por créditos a cajas municipales de ahorro y crédito (Arequipa, Huancayo y Cusco), contrarrestado por intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired.
- Mayores **Gastos por Intereses** en 2.2% (+S/ 1.1 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 3.3% (+S/ 1.1 MM) por el registro de mayores depósitos en judiciales/administrativos.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,265.9 MM)** fue mayor en 58.5% (+S/ 836.7 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,429.1), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 56.8% (+S/ 839.7 MM) principalmente por intereses por **i) Disponibles** en 103.1% (+S/ 459.2 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Set22=5.5% y Ejec. Set23=6.05%); **ii) Cartera de crédito** en 29.9% (+S/ 219.4 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco). Mayores **Ingresos por inversiones a vencimiento** en 83.4% (+S/ 117.1 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos.
- Mayores **Gastos por Intereses** en 6.2% (+S/ 3.0 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 8.9% (+S/ 2.9 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 AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,429.1	2,262.6	2,265.9	3.2	0.1%	836.7	58.5%
Provisiones para Créditos Directos	58.3	125.9	139.9	14.0	11.1%	81.6	140.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,370.8	2,136.7	2,126.0	-10.7	-0.5%	755.1	55.1%
Ingresos por Servicios Financieros	588.3	576.9	583.2	6.3	1.1%	-5.1	-0.9%
Ingresos por Créditos Indirectos	3.1	9.8	10.3	0.6	5.7%	7.2	234.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.9	3.6	3.5	-0.1	-1.9%	-0.4	-9.4%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.1	0.1	0.1	0.0	8.9%	0.0	-23.7%
Ingresos Diversos	581.2	563.5	569.3	5.8	1.0%	-12.0	-2.1%
Gastos por Servicios Financieros	248.9	260.9	247.7	-13.2	-5.1%	-1.2	-0.5%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	1.1%
Gastos Diversos	248.9	260.9	247.7	-13.2	-5.1%	-1.2	-0.5%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,710.2	2,452.7	2,461.4	8.8	0.4%	751.2	43.9%

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 2,461.4 MM) fue mayor en 0.4% (+S/ 8.8 MM), principalmente por:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 1.1% (+S/ 6.3 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 5.1% (-S/ 13.2 MM), principalmente por:
 - i) Comisión Agentes Multired (-S/ 4.2 MM), por el menor registro de operaciones por este canal,
 - ii) Cuenta DNI (-S/ 2.1 MM) retraso en el inicio de ejecución de funcionalidades,
 - iii) Call Center (-S/ 1.8 MM) dado al retraso del registro de ejecución de la mesa comercial y la mesa de ayuda por demora de remisión de facturas de proveedores,
 - iv) **Abastecimiento y administración de cajeros automáticos** (-S/ 1.8 MM) y
 - v) Comisiones tarjetas crédito/débito (-S/ 1.6 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/ 2,461.4 MM) fue superior en 43.9% (S/ 751.2 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,719.2 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 755.1 MM) y:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 0.9% (-S/ 5.1 MM) principalmente por los Ingresos Diversos por menores ingresos servicio de caja (-S/ 22.8 MM); menores transferencias (-S/ 3.4 MM) por menor recaudación de ingresos por operaciones de telegiros; menor cobro de tributos (-S/ 3.1 MM) ante menor recaudación de otras entidades públicas; contrarrestado por un incremento de ingresos por mayores comisiones por venta de seguros (+S/ 10.4 MM), destacando el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos y mayores ingresos por comisión de cartas de créditos emitidas (+S/ 7.7 MM), principalmente Petro Perú S.A.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 0.5% (-S/ 1.2 MM), principalmente por menor ejecución
 - i) Servicio Banca Celular (-S/ 17.6 MM) ante el cierre de este canal y la migración a canales alternativos,
 - ii) Comisiones tarjetas crédito/débito (-S/ 7.4 MM) por menores comisiones por nuevas tarjetas Multired; contrarrestado por mayores gastos en
 - iii) Transporte, custodia y administración de fondos (+S/ 6.4 MM) por el incremento en el registro de servicios,
 - iv) Call Center (+S/ 6.4 MM) por mayor uso de la mesa comercial que ha conllevado a mayores colocaciones;
 - v) Comisión Agentes Multired (+S/ 4.0 MM) por el mayor registro de operaciones por este canal y
 - vi) **Abastecimiento y administración de cajeros Multired** (+S/ 4.7 MM) por mayores servicios realizados.



➤ **Margen Operacional:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1,710.2	2,452.7	2,461.4	8.8	0.4%	751.2	43.9%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	46.4	-63.8	-67.1	-3.3	5.2%	-113.6	-244.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	-15.8	-128.6	-128.6	0.0	0.0%	-112.8	714.0%
Diferencia de Cambio	62.2	64.3	61.0	-3.3	-5.1%	-1.2	-1.9%
Otros	0.0	0.4	0.4	0.0	0.0%	0.4	
MARGEN OPERACIONAL	1,756.6	2,388.8	2,394.3	5.5	0.2%	637.7	36.3%

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 2,394.3 MM) fue mayor en 0.2% (+S/ 5.5 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 8.8 MM) contrarrestado por un menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en -S/ 3.3 MM por operaciones de nivelación de cambio.

En relación con el periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,394.3 MM) fue mayor en 36.3% (+S/ 637.7 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,756.6 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 751.2 MM) contrarrestado por un menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF), en 244.6% (-S/ 113.6 MM), principalmente en el rubro inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos).

➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	1,756.6	2,388.8	2,394.3	5.5	0.2%	637.7	36.3%
Gastos de Administración	753.7	803.3	778.0	-25.3	-3.2%	24.3	3.2%
Gastos de Personal y Directorio	394.2	443.1	434.9	-8.2	-1.9%	40.7	10.3%
Gastos por servicios recibidos de terceros	255.0	255.9	238.3	-17.6	-6.9%	-16.7	-6.6%
Impuestos y Contribuciones	104.5	104.4	104.9	0.5	0.4%	0.4	0.4%
Depreciaciones y amortizaciones	54.3	56.7	54.9	-1.8	-3.2%	0.5	1.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	948.6	1,528.8	1,561.4	32.6	2.1%	612.8	64.6%

En relación con la meta

El Margen Operacional Neto (S/ 1,561.4 MM) fue mayor en 2.1% (+S/ 32.6 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 5.5 MM) y:

- Menores gastos de administración en 3.2% (-S/ 25.3 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 6.9% (-S/ 17.6 MM) principalmente por:
 - Mantenimiento y Reparación inferior en 10.9% (-S/ 6.2 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 4.2 MM)**, dado que en el servicio solución para garantizar la continuidad operativa se tenían programados dos saltos de MIPs y solo se realizará uno, asimismo retraso en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe y reprogramación de cronograma de paga del contrato de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 1.1 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de data centers (equipos de comunicación, infraestructura física, otros).
 - Otros servicios menores en 10.7% (-S/ 7.1 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 DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema; menores consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software.

- Alquileres menores en 14.7% (-S/ 2.0 MM), por registro de ejecución de contratos de alquileres de agencias a nivel nacional.

✓ **Gastos de Personal** en 1.9% (-S/ 8.2 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 5.4 MM), principalmente por retraso en el registro de provisión mensual del bono de desempeño grupal, y participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.

En relación con el periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,561.4 MM) fue mayor en 2.1% (+S/ 32.6 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 1,528.8 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 637.7 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 3.2% (S/ 24.3 MM), producto de:

✓ **Gastos de Personal** en 10.3% (+S/ 40.7 MM), principalmente:

- Remuneraciones (+S/ 8.3 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
- Participación de utilidades (+S/ 12.9 MM) en función a la metodología de registro.
- Otros gastos de personal en (+S/ 19.6 MM), por la provisión fondo de reserva, la entrega de uniforme institucional y registro de viáticos.

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 6.6% (-S/ 16.7 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 y servicio de vigilancia.

➤ **Resultado de Operación:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	948.6	1,528.8	1,561.4	32.6	2.1%	612.8	64.6%
Valuación de Activos y Provisiones	214.9	121.4	97.3	-24.1	-19.9%	-117.6	-54.7%
Provisiones para Créditos Indirectos	-1.5	2.2	0.9	-1.2	-57.0%	2.4	-163.5%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15.4	17.7	17.5	-0.2	-1.3%	2.1	13.7%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	201.0	101.5	78.9	-22.7	-22.3%	-122.1	-60.8%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	1845.4%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	733.7	1,407.4	1,464.1	56.7	4.0%	730.4	99.6%

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,464.1 MM) fue mayor en 4.0% (+S/ 56.7 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 1,407.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 32.6 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 19.9% (-S/ 24.1 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 22.7 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,464.1 MM) fue mayor en 99.6% (+S/ 730.4 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 733.7 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 612.8 MM) y una menor **Valuación de activos y**



provisiones en 54.7% (-S/ 117.6 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (-S/ 122.1 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	733.7	1,407.4	1,464.1	56.7	4.0%	730.4	99.6%
Otros Ingresos y Gastos	27.8	20.1	17.3	-2.8	-14.1%	-10.6	-38.0%
Otros Ingresos	44.0	29.6	27.3	-2.3	-7.9%	-16.7	-37.9%
Otros Gastos	-16.1	-9.5	-10.0	-0.5	5.1%	6.1	-37.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	761.5	1,427.5	1,481.4	53.9	3.8%	719.8	94.5%
Impuesto a la Renta	178.9	244.0	224.2	-19.8	-8.1%	45.3	25.3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	582.6	1,183.5	1,257.2	73.7	6.2%	674.6	115.8%

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,257.2 MM) fue mayor en 6.2% (+S/ 73.7 MM) en relación con su meta prevista al mismo mes del presente año (S/ 1,183.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 56.7 MM), una disminución en el rubro **Otros ingresos y gastos** (-S/ 2.8 MM), principalmente por otros ingresos menor (-S/ 2.3 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas.

En relación con el periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,257.2 MM) fue mayor en 115.8% (+S/ 674.6 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 582.6 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 730.4 MM) y por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 45.3 MM).

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

El **EBITDA al III trimestre 2023** (S/ 1,519.0 MM), fue mayor en 117.4% (+S/ 820.2 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 698.7 MM) y con relación con el mismo **trimestre del año anterior** (S/ 788.0 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 92.8% (+S/ 730.9 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al III trimestre 2023** (64.0%), disminuyó en 20.9% respecto con su **meta** prevista al mismo trimestre del presente año (80.9%) principalmente por la menor utilidad neta; y respecto con el mismo **trimestre del año anterior** (41.2%), se incrementó en 55.3% debido a la mayor utilidad neta.

VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	5,435.6	7,507.7	7,525.2	17.5	0.2%	2,089.5	38.4%
Ingresos financieros	2,463.4	2,987.3	3,016.9	29.7	1.0%	553.5	22.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.3	1.2	1.2	.0	0.0%	-1	-4.1%
Retención de tributos	35.4	15.9	19.7	3.8	0.0%	-15.7	-44.4%
Otros	2,935.5	4,503.2	4,487.3	-15.9	-0.4%	1,551.8	52.9%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al III trimestre (S/ 7,525.2 MM) mayores en 0.2%, (+S/ 17.5 MM) respecto a su meta prevista (S/ 7,507.7 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 29.7 MM), destacando los intereses disponibles (mayores depósitos a plazo compensado por menores depósitos overnight), este resultado es contrarrestado por otros ingresos en (-S/ 15.9 MM) (depósitos de empresas del sistema financiero, otros pasivos, entre otros)

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al III trimestre (S/ 7,525.2 MM) fue mayores en 38.4% (+S/ 2,089.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5,435.6 MM), principalmente por Ingresos financieros en (+S/ 553.5 MM) destacando los intereses disponibles (mayores depósitos a plazo, compensado por menores depósitos en la cuenta especial), así como los otros ingresos en (+S/ 1,551.8 MM), (obligaciones a la vista, cuentas por pagar, entre otros).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	11,617.5	10,610.5	9,789.0	-821.5	-7.7%	-1,828.5	-15.7%
Compra de Bienes	5.4	6.0	5.6	-4	-6.0%	.2	3.4%
Gastos de Personal	334.1	373.1	366.0	-7.0	-1.9%	31.9	9.6%
Ss. Prestados por Terceros	161.4	203.3	187.7	-15.6	-7.7%	26.3	16.3%
Tributos	226.7	320.9	321.4	.5	0.1%	94.6	41.7%
Gastos Diversos de Gestión	47.6	37.5	37.2	-.3	-0.8%	-10.4	-21.9%
Gastos Financieros	56.9	166.5	169.5	3.0	1.8%	112.6	197.9%
Otros	10,785.3	9,503.3	8,701.6	-801.7	-8.4%	-2,083.6	-19.3%

En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al III trimestre (S/ 9,789.0 MM) fue menor en (-S/ 821.5 MM) 7.7%, respecto a su meta prevista (S/ 10,610.5 MM) principalmente por otros egresos en (-S/ 801.7 MM), producto de cartera de créditos, (colocaciones en el sector financiero bancos y otros) y obligaciones con el público, (en cuentas de ahorros y a plazo), entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al III trimestre (S/ 9,789.0 MM) fue menor en 15.7% (-S/ 1,828.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,617.5 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 2,083.6 MM), por obligaciones con el público, (en cuentas de ahorros y a plazo), otros activos (Operaciones país: sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencia) y depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales (depósitos a la vista bancos), entre otros.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,263.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	5,435.6	7,507.7	7,525.2	17.5	0.2%	2,089.5	38.4%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	11,617.5	10,610.5	9,789.0	-821.5	-7.7%	-1,828.5	-15.7%
SALDO OPERATIVO	-6,181.8	-3,102.8	-2,263.8	839.0	27.0%	3,918.0	63.4%

En relación con la meta (-3,102.8 MM), fueron mayores en 27.0% (+S/ 839.0 MM) debido a los mayores ingresos de operación (depósitos a plazo) y menores egresos de operación (colocaciones en el sector financiero bancos y otros).

En relación con el año anterior (-S/ 6,181.8 MM), fueron mayores en (+S/ 3,918.0 MM) 63.4%, debido a mayores ingresos de operación (mayores depósitos a plazo, obligaciones a la vista) y menores egresos de operación (cuentas de ahorros, a plazo y otros activos).

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	2,100.2	1,210.8	1,273.2	62.4	5.2%	-827.0	-39.4%
Otros	2,100.2	1,210.8	1,273.2	62.4	5.2%	-827.0	-39.4%
Ventas de activo fijo	.0	.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%

En relación con la meta:

Los ingresos de capital al III trimestre (S/ 1,273.2 MM), fue mayor en 5.2% (+S/ 62.4 MM) respecto a su meta prevista (S/ 1,210.8 MM), debido a los saldos 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 III trimestre (S/ 1,273.2 MM), fueron menores en (-S/ 827.0 MM) 39.4%, respecto al año anterior (S/ 2,100.2 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros, inversiones disponibles para la venta.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 1,929.3 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-6,181.8	-3,102.8	-2,263.8	839.0	27.0%	3,918.0	63.4%
+ INGRESOS DE CAPITAL	2,100.2	1,210.8	1,273.2	62.4	5.2%	-827.0	-39.4%
- GASTOS DE CAPITAL	2,702.1	942.6	937.9	-4.7	-0.5%	-1,764.2	-65.3%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	94.7	13.7	9.0	-4.7	-34.4%	-85.8	-90.5%
Inversión Financiera	2,607.3	929.0	929.0	.0	0.0%	-1,678.4	-64.4%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-8	.0	0.0%	.0	-4.8%
SALDO ECONÓMICO	-6,784.5	-2,835.4	-1,929.3	906.1	32.0%	4,855.2	71.6%

En relación con la meta (-S/ 2,835.4 MM), fueron mayores en 32.0% (+S/ 906.1 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital en -S/ 4.7 MM.

En relación con el año anterior (-S/ 6,784.5 MM), fueron mayores en 71.6% (S/ 4,855.2 MM) debido al mayor flujo operativo y menor inversión financiera en -S/ 1,678.4 MM.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 23,259.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En relación con la meta (S/ 22,353.1 MM), fueron mayores en 4.1%, (+S/ 906.1 MM) debido al saldo neto de caja.



Caja	S/	1,721.0	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	21,086.6	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	164.4	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	259.9	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	27.2	MM

En relación con el año anterior (S/ 21,801.1 MM), fueron mayores en 6.7% (S/ 1,458.0 MM) debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 4,855.1).

VIII. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO Al III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,454.2	2,983.6	3,013.3	29.7	1.0%	559.1	22.8%
Ingresos Financieros	1,800.9	2,399.7	2,422.9	23.1	1.0%	622.0	34.5%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.3	1.2	1.2	0.0	0.0%	-0.1	-4.1%
Otros	652.0	582.7	589.2	6.5	1.1%	-62.8	-9.6%
EGRESOS	1,246.3	1,500.3	1,464.2	-36.0	-2.4%	217.9	17.5%
Compra de Bienes	5.4	6.0	5.6	-0.4	-6.0%	0.2	3.4%
Gastos de Personal	445.2	482.1	474.6	-7.5	-1.5%	29.4	6.6%
Servicios Prestados por Terceros	161.4	203.3	187.7	-15.6	-7.7%	26.3	16.3%
Tributos	226.7	320.9	321.4	0.5	0.1%	94.6	41.7%
Gastos Diversos de Gestión	47.6	37.5	37.2	-0.3	-0.8%	-10.4	-21.9%
Gastos Financieros	50.3	164.8	165.9	1.1	0.7%	115.7	230.2%
Otros	309.6	285.8	271.8	-13.9	-4.9%	-37.8	-12.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,207.9	1,483.4	1,549.1	65.7	4.4%	341.2	28.2%
Gasto de Capital	94.7	13.7	9.0	-4.7	-34.4%	-85.8	-90.5%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.8	0.0	0.0%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	1,112.4	1,469.0	1,539.4	70.4	4.8%	427.0	38.4%
GIP - TOTAL	505.0	525.4	514.9	-10.5	-2.0%	9.9	2.0%

➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO Al III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,454.2	2,983.6	3,013.3	29.7	1.0%	559.1	22.8%
Ingresos Financieros	1,800.9	2,399.7	2,422.9	23.1	1.0%	622.0	34.5%
Disponible	489.4	728.8	748.4	19.7	2.7%	259.0	52.9%
Créditos	714.2	957.1	962.5	5.4	0.6%	248.3	34.8%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.9	4.1	3.7	-0.4	-10.3%	2.8	308.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	58.3	61.1	59.7	-1.4	-2.4%	1.4	2.4%
Otros (*)	0.1	0.5	0.5	0.0	0.0%	0.4	383.4%
Inversiones	537.9	648.0	648.0	0.0	0.0%	110.1	20.5%
Ingresos por Participación	1.3	1.2	1.2	0.0	0.0%	-0.1	-4.1%
Otros Ingresos	652.0	582.7	589.2	6.5	1.1%	-62.8	-9.6%
Servicio de Caja	363.9	334.2	341.0	6.8	2.0%	-22.8	-6.3%
Otros (*)	73.2	25.0	25.7	0.7	2.8%	-47.5	-64.9%
Comision por venta de seguros	48.9	58.6	59.2	0.6	1.1%	10.4	21.2%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	36.3	30.8	31.1	0.3	0.8%	-5.2	-14.4%
Comisiones Tarjeta Multired	7.9	7.7	7.7	0.0	0.2%	-0.2	-2.5%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	9.6	9.5	9.5	-0.1	-0.8%	-0.2	-1.9%
Ingresos por Servicios Diversos	26.5	23.7	23.4	-0.3	-1.3%	-3.1	-11.8%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	10.4	19.4	19.1	-0.3	-1.5%	8.7	84.0%
Cobro de tributos	44.7	42.2	41.6	-0.6	-1.5%	-3.1	-7.0%
Comisiones Emisor POS-Visa	30.6	31.5	30.9	-0.6	-1.9%	0.3	1.0%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al III trimestre (S/ 3,013.3 MM) fue superior en 1.0% (+S/ 29.7 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 2,983.6 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 1.0% (+S/ 23.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 2.7% (+S/ 19.7 MM), principalmente por los mayores saldos de depósitos en la cuenta especial.
- Créditos, mayor en 0.6% (+S/ 5.4 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.

Otros, superior en 1.1% (+S/ 6.5 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 2.0% (+S/ 6.8 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En relación con el año anterior

El rubro Ingresos operativos al III trimestres (S/ 3,013.3 MM) aumentó en 22.8% (+S/ 559.1 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 2,454.2 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 34.5% (+S/ 622.0 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 52.9% (+S/ 259.0 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Set22=5.5% y Ejec. Set23=6.3%)
- Créditos, mayor en 34.8% (+S/ 248.3 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 20.5% (+S/ 110.1 MM) por el mayor rendimiento y pago de cupones.

➤ Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,246.3	1,500.3	1,464.2	-36.0	-2.4%	102.2	17.5%
Servicios Prestados por Terceros	161.4	203.3	187.7	-15.6	-7.7%	26.3	16.3%
Otros	309.6	285.8	271.8	-13.9	-4.9%	-37.8	-12.2%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	264.1	269.8	257.0	-12.7	-4.7%	-7.1	-2.7%
Otros - Administración OE - PNP	45.4	16.0	14.8	-1.2	-7.4%	-30.6	-67.4%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.1	0.0	0.0	0.0		-0.1	-100.0%
Gastos de Personal	445.2	482.1	474.6	-7.5	-1.5%	29.4	6.6%
Compra de Bienes	5.4	6.0	5.6	-0.4	-6.0%	0.2	3.4%
Gastos Diversos de Gestión	47.6	37.5	37.2	-0.3	-0.8%	-10.4	-21.9%
Tributos	226.7	320.9	321.4	0.5	0.1%	94.6	41.7%
Gastos Financieros	50.3	164.8	165.9	1.1	0.7%	115.7	230.2%

El rubro **Egresos Operativos** al III trimestre (S/ 1,464.2 MM) fue menor en 2.4% **(-S/ 36.0 MM)** respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 1,500.3 MM). Asimismo, fue mayor en 17.5% **(+S/ 102.2 MM)** respecto al trimestre del año anterior (S/ 1,246.3 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Servicios prestados por terceros: S/ 187.7 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO Al III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	161.4	203.3	187.7	-15.6	-7.7%	26.3	16.3%
Mantenimiento y Reparación	37.7	56.7	50.6	-6.2	-10.9%	12.9	34.3%
Software	16.4	29.4	25.2	-4.2	-14.2%	8.8	53.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	8.6	12.9	11.8	-1.1	-8.3%	3.2	36.8%
Alarma y Seguridad	0.3	0.9	0.2	-0.7	-74.6%	-0.1	-28.2%
Inmuebles	11.9	13.1	12.9	-0.2	-1.4%	1.0	8.8%
Vehículos	0.3	0.3	0.2	-0.1	-24.6%	-0.1	-28.7%
Bóvedas	0.2	0.2	0.2	0.0	-4.2%	0.0	12.5%
Otros no relacionados a GIP	33.6	39.2	34.1	-5.2	-13.2%	0.4	1.3%
Alquileres	14.1	13.6	11.6	-2.0	-14.7%	-2.6	-18.1%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	26.9	37.7	36.6	-1.1	-2.9%	9.7	36.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	7.6	8.5	7.5	-1.0	-11.4%	-0.1	-1.1%
Otros relacionados a GIP - Locadores	5.3	5.6	4.8	-0.8	-14.5%	-0.5	-9.8%
Servicio de Mensajería	1.0	1.1	1.1	-0.1	-6.2%	0.1	6.5%
Publicidad y Publicaciones	1.0	2.4	2.4	0.0	-0.4%	1.4	135.5%
Transporte y Almacenamiento	1.6	1.8	1.9	0.1	3.7%	0.3	17.5%
Tarifas de Servicios Públicos	32.5	36.5	37.2	0.6	1.8%	4.6	14.2%

En relación con la meta

Inferior en 7.7% (-S/ 15.6 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 203.3 MM), principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 10.9% (-S/ 6.2 MM), básicamente en las partidas: **i) Software (-S/ 4.2 MM)**, dado que en el servicio solución para garantizar la continuidad operativa se tenían programados dos saltos de MIPs y solo se realizará uno, asimismo retraso en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos mainframe y reprogramación de cronograma de paga del contrato de solución tecnológica para la prevención de fraudes, LAFT y aplicación de scoring de riesgos; **ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 1.1 MM)** por la postergación de los servicios de mantenimientos de data centers (equipos de comunicación, infraestructura física, otros).
- Otros servicios menores en 10.7% (-S/ 7.1 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 DYNATRACE el cual va a brindar trazabilidad para los registros del sistema; menores consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software.
- **Alquileres** menores en 14.7% (-S/ 2.0 MM), por registro de ejecución de contratos de alquileres de agencias a nivel nacional.

En relación con el año anterior

Superior en 16.3% (+S/ 26.3 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 161.4 MM), principalmente por:



- **Mantenimiento y reparación** (+S/ 12.9 MM), por el contrato del servicio Solución para garantizar la continuidad operativa.
- **Tarifa de servicios públicos** (+S/ 4.6 MM), sustentado en mayor ejecución de la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** mayor en (+S/ 9.7 MM), sustentado en nuevos contratos y variación de los puestos de trabajo e incremento de la RMV.

b) Otros: S/ 271.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO Al III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	309.6	285.8	271.8	-13.9	-4.9%	-37.8	-12.2%
OTROS - OE - PNP	45.4	16.0	14.8	-1.2	-7.4%	-30.6	-67.4%
Administración de Oficinas Especiales	40.8	12.4	11.7	-0.7	-5.5%	-29.1	-71.3%
Fuerzas Policiales	4.6	3.6	3.1	-0.5	-14.1%	-1.5	-32.6%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	248.9	261.0	247.7	-13.2	-5.1%	-1.2	-0.5%
Comisiones Agente Multired	42.9	51.1	46.9	-4.2	-8.2%	4.0	9.4%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	22.7	25.5	23.4	-2.1	-8.4%	0.7	2.9%
Serv. Outsourcing	3.8	11.9	10.2	-1.8	-14.8%	6.4	168.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	16.6	23.1	21.4	-1.8	-7.6%	4.7	28.3%
Comisiones tarjetas crédito/débito	34.1	28.3	26.7	-1.6	-5.7%	-7.4	-21.6%
Otros servicios ETV	15.6	17.6	16.0	-1.5	-8.7%	0.5	3.0%
Proceso de transformación digital	0.0	0.9	0.3	-0.6	-68.7%	0.3	
Servicio Banca Celular	30.3	13.1	12.7	-0.3	-2.7%	-17.6	-58.0%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1.4	0.8	0.5	-0.3	-32.9%	-0.9	-63.9%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.4	0.2	0.2	-0.1	-27.5%	-0.3	-65.4%
Servicios MN/ME	1.3	1.2	1.1	-0.1	-5.7%	-0.2	-15.9%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	8.2	7.7	7.8	0.1	1.2%	-0.4	-4.4%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	2.8	2.7	2.7	0.0	0.0%	-0.1	-1.9%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.1	0.9	0.9	0.0	0.7%	-0.3	-22.7%
Servicio pago - Domicilio onp	4.7	5.1	5.0	0.0	-0.2%	0.3	6.1%
Comisión servicios tasas visa	2.1	2.1	2.1	0.0	-1.5%	-0.1	-2.7%
Transferencias de fondos	0.1	0.1	0.1	0.0	15.1%	0.0	-29.6%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.2	0.2	0.0	-0.6%	0.0	16.0%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.1	0.1	0.1	0.0	0.4%	0.0	-2.2%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	3.0%	0.0	-43.7%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	1.1%
Cámara de Compensación Electrónica	0.8	0.9	0.9	0.0	1.9%	0.1	8.8%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.6	1.1	1.1	0.0	1.6%	0.5	90.2%
Apertura Puertas	3.4	5.2	5.5	0.3	5.8%	2.1	61.4%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	55.6	61.2	61.9	0.7	1.1%	6.4	11.5%
OTROS GASTOS (*)	15.3	8.8	9.3	0.5	5.6%	-6.1	-39.5%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación con la meta

Disminuyó en 4.9% (-S/ 13.9 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (+S/ 285.8 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisión Agentes Multired menor en (-S/ 4.2 MM), por el menor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en (-S/ 2.1 MM) retraso en el inicio de ejecución de funcionalidades.
- Servicio Call Center menor en (-S/ 1.8 MM) dado al retraso del registro de ejecución de la mesa comercial y la mesa de ayuda por demora de remisión de facturas de proveedores.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired menor en (-S/ 1.8 MM), menores abastecimientos de cajeros Multired locales y foráneos.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 1.6 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 12.2% (-S/ 37.8 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 309.6 MM), destacando la menor ejecución en:



- Administración de oficinas especiales menor en (-S/ 29.1 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/ 17.6 MM), por el cierre de este canal, y la migración a nuevos canales de atención.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 7.4 MM), menores comisiones por emisión de nuevas tarjetas.

Contrarrestado por:

- Comisión Agente Multired superior en (+S/ 4.0 MM), por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing mayor en (+S/ 6.4 MM) por mayor ejecución en la mesa comercial.
- Transporte, cust. y adm. Fdos. protegidos mayor en (+S/ 6.4 MM) ante el incremento de servicios realizados.

c) Gastos de Personal (S/ 474.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	445.2	482.1	474.6	-7.5	-1.5%	29.4	6.6%
Sueldos y Salarios	266.2	279.9	274.5	-5.4	-1.9%	8.3	3.1%
Asignaciones	58.2	69.0	64.8	-4.2	-6.0%	6.6	11.3%
Básicas	164.9	165.9	164.9	-0.9	-0.6%	0.0	0.0%
Gratificaciones	32.1	33.1	32.6	-0.5	-1.5%	0.5	1.5%
Bonificaciones	1.0	1.0	1.0	0.0	0.1%	0.0	3.2%
Horas Extras	9.9	11.0	11.1	0.1	1.3%	1.2	11.9%
Otros Gastos de Personal	33.0	57.2	56.6	-0.7	-1.2%	23.5	71.3%
Otros (*)	8.0	6.2	5.7	-0.5	-8.2%	-2.3	-28%
Asistencia Médica	0.7	0.6	0.4	-0.2	-25.6%	-0.2	-33%
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	4.7	4.7	0.0	0.0%	4.7	
Refrigerio	0.0	0.0	0.0	0.0	-23.5%	0.0	178%
Uniformes	4.7	7.1	7.1	0.0	0.0%	2.4	51%
Participación de Trabajadores	19.7	38.6	38.6	0.0	0.0%	18.9	96%
Compensación por Tiempo de Servicios	17.2	17.6	17.2	-0.4	-2.5%	-0.1	-0.6%
Jubilación y Pensiones	111.1	109.0	108.6	-0.4	-0.4%	-2.5	-2.3%
Seguridad y Previsión Social	17.1	17.4	17.1	-0.3	-1.4%	0.0	0.0%
Capacitación	0.3	0.6	0.4	-0.2	-36.0%	0.1	41.9%
Dietas de Directorio	0.2	0.3	0.3	0.0	-0.1%	0.1	30.0%

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

En relación con la meta

Disminuyó en 1.5% (-S/ 7.5 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 482.1 MM), principalmente por:

- **Sueldos y Salarios** (-S/ 5.4 MM), principalmente por los rubros), principalmente por retraso en el registro de provisión mensual del bono de desempeño grupal, y participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.
- **Otros gastos de personal** (-S/ 0.7 MM), por menores gastos diversos entre ellos capacitación laboral juvenil y conducción de actividades de integración familiar aún en proceso.

En relación con el año anterior

Aumentó en 6.6% (+S/ 29.4 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 445.2 MM), principalmente:

- **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.
- **Sueldos y Salarios** (+S/ 8.3 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.



d) Gastos Financieros (S/ 165.9 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO Al III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	50.3	164.8	165.9	1.1	0.7%	115.7	230.2%
Intereses por Obligaciones con el Público	33.1	34.9	36.1	1.1	3.3%	2.9	8.9%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	17.1	129.8	129.8	0.0	0.0%	112.7	659.8%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.1	0.1	0.0	-13.3%	0.0	60.4%

En relación con la meta

Mayor en 0.7% (+S/ 1.1 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 164.8 MM) por mayores intereses por obligaciones con el público (depósitos cuenta corriente y judiciales / administrativos).

En relación con el año anterior

Superior en 230.2% (+S/ 115.7 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 50.3 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 Al III TRIM 2022	AL III TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	94.7	13.7	9.0	-4.7	-34.4%	-85.8	-90.5%
Edificios e Instalaciones	11.2	4.9	1.7	-3.1	-64.3%	-9.4	-84.4%
Gastos Amortizables	27.2	7.0	6.1	-0.8	-12.1%	-21.0	-77.4%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.8	1.3	0.5	-0.8	-60.6%	-0.3	-39.9%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.3	0.4	0.1	-0.3	-73.0%	-0.2	-61.3%
Mobiliario y Equipo	55.3	0.2	0.5	0.3	190.4%	-54.8	-99.1%

El rubro **Gastos de Capital** al III trimestre (S/ 9.0 MM) fue menor en 34.4% (-S/ 4.7 MM) respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 13.7 MM), principalmente por

- **Edificios e instalaciones (-S/ 3.1 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) Remodelación – Agencia Junín y Casa Basadre: obra concluida pero retraso en el pago del saldo al encontrarse en arbitraje y demora por cumplimiento del contratista; iii) Acondicionamiento – Agencia Cerro de Pasco: en etapa de reformulación del expediente técnico, demora por estudio de mecánica de suelos.
- **Gastos amortizables (-S/ 0.8 MM)** i) adquisición de la licencia del software de depuración-BMC Compuware Xpediter o equivalente: en proceso de conformidad del servicio se estima la ejecución para octubre; ii) Licenciamiento Microsoft: Se ha realizado el pago de la tercera anualidad faltando registrar el IGV..
- **Equipo de transporte y maquinaria (-S/ 0.7 MM)** i) Adquisición e instalación de 25 cajas fuertes para oficinas especiales del BN, se realizó segunda convocatoria. En etapa de elaboración de ETM's.



En relación con el año anterior

El rubro **Gastos de Capital** al III trimestre (S/ 9.0 MM) fue menor en 90.5% (-S/ 85.8 MM) respecto al trimestre del año anterior (S/ 94.7 MM), sustentado en la menor ejecución en el rubro de **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.

➤ Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real al III Trimestre 2022	Meta Anual	Meta al III Trimestre 2023	Real al III Trimestre 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		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 III trimestre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (-S/ 0.8 MM), producto de la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación con el año anterior

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

➤ Gasto Integrado de Personal

En relación con la meta

El gasto integrado de personal al III trimestre (S/ 514.9 MM), disminuyó en 2.0% (-S/ 10.5 MM), respecto a su meta prevista al trimestre del presente año (S/ 525.4 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando), principalmente por retraso en el registro de provisión mensual del bono de desempeño grupal, y participación de utilidades a los trabajadores en función al resultado del ejercicio obtenido.
- 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 III trimestre (S/ 514.9 MM), aumentó en 2.0% (+S/ 9.9 MM), respecto al trimestre del año anterior (S/ 505.0 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones (movilidad y refrigerio), horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional y 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.

XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al III Trimestre:

Periodo (JULIO - SEPTIEMBRE 2023)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales junio, julio y agosto 2023 (incluyendo prórrogas)
	Estados Financieros Trimestrales (2do trimestre 2023)
	Clasificadora de Riesgos
	Cambios en el Directorio (incluyendo Hoja de Vida)
	Cambios en la plana gerencial
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Jul - Sept- 2023	14



XVI. Conclusiones y Recomendaciones

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

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 93.81%, ello se explica principalmente por el indicador de ejecución FBK dada las demoras en la elaboración de ETM's, en la presentación de entregables del ETO; así como demora por el estudio de mecánica de suelos.
- El **Resultado Económico** (S/ 1,539.4 MM) fue mayor en 4.8% respecto a la meta prevista al trimestre, principalmente por los mayores ingresos operativos, causado por los ingresos financieros y menores egresos como consecuencia de menores en gastos por servicios financieros diversos, gastos de personal y servicios prestados por terceros.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 1,257.2 MM) fue mayor en 6.2% respecto al marco previsto al trimestre, explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses, mayores ingresos por servicios financieros.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 23,259.1 MM) fue mayor en 4.1% respecto al marco previsto, al trimestre explicado por los mayores ingresos de operación y los menores egresos.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 64.0% y S/ 1,519.0 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XVII Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior Al III TRIM 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIM		Real Al III TRIM 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	Al III TRIM				
I.- PERSONAL			b	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	5,003	5,786	4,904	4,893	4,955	101.3	-62.0	101.0
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	*		
Gerentes	N°	16	25	25	14	14	100.0	0.0	0.6
Ejecutivos	N°	862	1,021	892	892	899	100.8	7.0	1.0
Profesionales	N°	505	679	528	528	523	99.1	-5.0	1.0
Técnicos	N°	2,565	2,707	2,526	2,526	2,592	102.6	66.0	1.0
Administrativos	N°	1,055	1,353	933	933	927	99.4	-6.0	1.0
Locación de Servicios	N°	173	180	172	166	182	109.6	16.0	1.1
Servicios de Terceros	N°	1,533	1,480	1,679	1,679	1,679	100.0	0.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°								
Personal de Servicios	N°								
Otros	N°	1,533	1,480	1,679	1,679	1,679	100.0	0.0	1.0
Pensionistas	N°	4,547	4,564	4,314	4,366	4,366	100.0	0.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,547	4,564	4,314	4,366	4,366	100.0	0.0	1.0
Regimen	N°								
Regimen	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	159	713	253	223	205	91.9	-18.0	0.8
- Profesionales	N°	58	250	103	73	73	100.0	0.0	0
- Preprofesionales	N°	101	463	150	150	132	88.0	-18.0	0.0
TOTAL	N°	11,415	12,723	11,322	11,327	11,387	100.5	60.0	1.0
Personal en Planilla	N°	5,003	5,786	4,904	4,893	4,955	101.3	62.0	1.0
Personal en CAP	N°	3,713	3,712	3,454	3,454	3,586	103.8	132.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	1,290	2,074	1,450	1,439	1,369	95.1	-70.0	0.9
Según Afiliación	N°	3,713	3,712	3,454	3,454	3,586	103.8	132.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,713	3,712	3,454	3,454	3,586	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/	1,207,901,457	909,283,293	1,526,185,491	1,483,386,172	1,549,100,211	104.4	65,714,039.0	1.0
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1,112,364,983	796,727,748	1,413,629,944	1,468,972,254	1,539,380,505	104.8	70,408,251.0	1.1
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	94,741,874	111,555,547	111,555,547	13,657,318	8,963,106	65.6	-4,894,212.0	0.1
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,429,139,784	2,582,503,051	3,031,144,804	2,262,637,283	2,265,879,599	100.1	3,242,316.0	0.7
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	733,697,191	1,156,821,424	1,658,752,090	1,407,368,396	1,464,099,345	104.0	56,730,949.0	0.9
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	582,626,806	884,945,509	1,307,377,410	1,183,508,134	1,257,180,071	106.2	73,671,937.0	1.0
ACTIVO TOTAL	S/	42,401,046,215	43,550,410,584	46,553,634,438	45,429,345,821	45,801,666,119	100.8	372,320,298.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,273,043,299	41,547,334,868	44,830,210,890	43,863,950,281	44,535,715,196	101.5	671,764,915.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,128,002,916	2,003,075,716	1,723,423,548	1,565,395,540	1,265,950,923	80.9	-299,444,617.0	0.7
PASIVO TOTAL	S/	40,765,633,636	40,981,384,749	43,307,359,699	42,392,183,251	42,750,590,752	100.8	358,407,501.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	38,815,844,344	39,038,848,130	42,683,104,904	41,767,922,716	40,849,592,674	97.8	-918,330,042.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,949,789,292	1,942,536,619	624,254,795	624,260,535	1,900,998,078	304.5	1,276,737,543.0	3.0
PATRIMONIO	S/	1,635,412,579	2,569,025,835	3,246,274,739	3,037,162,570	3,051,075,367	100.5	13,912,797.0	0.9
ÍNDICE DE MOROSIDAD	%	2.3%	2.2%	2.2%	2.4%	2.5%	102.9	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio)	%	1.3%	1.8%	2.9%	3.3%	3.4%	103.5	0.0	1.2
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio)	%	39.9%	34.5%	47.5%	61.8%	63.1%	102.3	0.0	1.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos Administrativos / Ingresos por Intereses)	%	36.7%	50.4%	29.8%	24.9%	30.7%	123.5	0.1	1.0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	673,104	1,220,130	1,757,716	1,484,164	1,518,966	102.3	34,802	0.9
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	103.8	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	25.2	16.0	13.3	14.0	14.0	100.4	0.1	1.1
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
INGRESOS POR INTERESES	S/	1,477,248,177	2,692,890,378	3,107,460,389	2,312,602,389	2,316,962,038	100.2	4,359,649.0	0.7
GASTOS POR INTERESES	S/	48,108,393	110,387,327	76,315,585	49,965,106	51,082,439	102.2	1,117,333.0	0.7
SALDO NETO DE CAJA	S/	-6,794,444,895	20,354,405,048	914,304,692	-1,341,459,948	-1,939,360,860	144.6	-597,900,912.0	-2.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	21,801,113,795	20,665,585,130	22,946,951,091	22,353,068,074	23,259,137,639	104.1	906,069,565.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,847,485,599	9,320,840,415	11,773,124,280	11,437,781,866	11,070,028,762	96.8	-367,752,904.0	0.9
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	595,636,424	1,085,449,888	1,159,838,592	1,126,693,890	1,899,768,605	168.6	773,074,715.1	1.6
Creditos directos	S/	9,135,994,994	10,360,843,035	11,070,898,552	10,754,525,537	11,464,441,781	106.6	709,916,244.2	1.0
Creditos al personal	S/	137,663,201	155,835,797	166,515,630	161,757,113	163,288,943	100.9	1,531,829.7	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,869,294,619	11,602,128,720	12,397,252,774	12,042,976,540	13,527,499,329	112.3	1,484,522,789.0	1.1
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	70,280,002	-	82,031,159	79,882,169	74,396,526	93.1	-5,485,643.1	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	308,376,881	564,899,005	-542,097,335	-525,312,705	405,371,403	-77.2	930,684,107.9	-0.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,631,197,740	11,037,229,715	13,021,381,268	12,648,171,414	13,196,524,452	104.3	548,353,038.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,384,280,517	11,205,285,165	11,973,212,498	11,631,054,061	12,878,970,278	110.7	1,247,916,217.3	1.1
Problema potencial	S/	101,902,223	69,814,017	74,598,553	72,466,751	138,033,774	190.5	65,567,023.6	1.9
Deficiente	S/	57,234,538	55,629,301	59,441,721	57,743,055	83,078,140	143.9	25,335,085.0	1.4
Dudoso	S/	127,287,495	138,053,456	147,514,618	143,299,094	171,145,029	119.4	27,845,935.3	1.2
Perdida	S/	198,589,847	133,346,782	142,485,383	138,413,579	256,272,107	185.1	117,858,527.8	1.8
TOTAL CARTERA	S/	9,869,294,619	11,602,128,720	12,397,252,774	12,042,976,540	13,527,499,329	112.3	1,484,522,789.0	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	583,603	575,585	575,585	584,193	598,873	102.5	14,680.0	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	10,930,001	10,763,861	10,763,861	11,397,885	11,650,460	102.2	252,575.0	1.1
Clientes / Usuarios	N°	18,490,022	18,586,271	27,569,647	26,631,467	32,688,385	122.7	6,056,917.6	1.2
Clientes	N°	16,309,466	13,657,062	24,993,535	24,695,996	30,742,186	124.5	6,046,189.6	1.2
No Clientes	N°	2,180,556	4,929,208	2,576,111	1,935,471	1,946,199	100.6	10,728.0	0.8
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	502,240,808	612,650,399	57,910,826	52,767,466	491,079,705	930.6	438,312,239.1	8.5
AGENCIAS UOB	N°	370	372	368	368	367	99.7	-1.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	192	214	182	182	183	100.5	1.0	1.0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	71.69%	100.00%	100.00%	12.24%	8.03%	65.6	0.0	0.1

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

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al III Trim	Ejecución Al III Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	40.36%	51.85%	65.43%	13.58%	100.00%
Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.43%	2.77%	3.53%	0.76%	100.00%
Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.00%	13.00%	18.43%	5.43%	100.00%
Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.29%	3.20%	3.06%	-0.14%	100.00%
Nivel de Satisfacción de cliente	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	73.00%	71.91%	-1.09%	98.51%
Stock de reclamos vencidos	Promedio anual (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.75%	5.75%	3.81%	-1.94%	100.00%
Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	84.82%	84.75%	84.73%	-0.02%	99.98%
Cantidad de Cuentas DNI creadas	Cantidad de Millones de Cuentas DNI Creadas durante el año	Millones	12,14	-	11,7	11,7	-
Índice Operacional Canal Digital y Electrónico	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	24.17%	24.10%	24.19%	0.09%	100.00%
Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / Ingresos netos	Porcentaje	40.72%	35.14%	30.52%	-4.62%	100.00%
Ejecución de Inversiones FBK	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM	Porcentaje	100.00%	40.00%	8.03%	-31.97%	20.08%
Cumplimiento del Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	75.00%	67.39%	-7.61%	89.85%
Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	95.53%	-	-	-	-
Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	-	-	-	-
Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	Total (recomendaciones vencidas – recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas a julio 2023	Porcentaje	20.00%	30.00%	20.31%	-9.69%	100.00%
Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes/ Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	90.00%	95.66%	5.66%	100.00%
Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	70.00	-	-	-	-
Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	70.00%	98.00%	28.00%	100.00%
Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	75.00%	74.00%	-1.00%	98.67%
						Total	93.81%



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL II TRIM DEL AÑO 2023

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

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



Anexo N° 5

FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

En Soles

RUBROS	Real 2022 A Setiembre	Real 2023 A Setiembre	Meta 2023 A Setiembre	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	21,801,107,665	23,259,137,639	22,353,068,074	906,069,565	4.1%	20,665,585,130	22,946,951,092	112.6%	112.6%
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)	10,063,845,625	9,925,743,403	9,988,117,042	62,373,639	-0.6%	9,978,906,610	10,140,956,475	99.5%	99.5%
Cartera de Créditos (Neto)	8,400,376,458	10,458,343,602	10,540,179,810	81,836,208	-0.8%	9,781,729,491	10,791,985,538	106.9%	106.9%
Cuentas por Cobrar (Neto)	308,808,401	348,299,882	350,756,308	2,456,426	-0.7%	306,919,386	350,120,920	113.5%	113.5%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	115,370,062	106,019,148	120,613,849	14,594,701	-12.1%	124,614,470	118,188,704	85.1%	85.1%
Impuesto a la Renta y Diferidos	130,429,595	137,660,413	132,950,898	4,709,515	3.5%	127,779,868	133,748,257	107.7%	107.7%
Otros Activos	453,105,493	300,511,109	377,666,139	77,155,030	-20.4%	561,799,913	340,718,738	53.5%	53.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,273,043,299	44,535,715,196	43,863,352,120	672,363,076	1.5%	41,547,334,868	44,822,669,724	107.2%	107.2%
ACTIVO NO CORRIENTE									0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	447,109,141	611,685,160	897,601,856	285,916,696	-31.9%	1,255,500,224	981,138,742	48.7%	48.7%
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%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	625,255,322	611,478,485	622,719,310	11,240,825	-1.8%	697,613,992	705,617,539	87.7%	87.7%
Activos Intangibles (neto)	53,610,346	40,787,959	43,827,764	3,039,805	-6.9%	47,968,662	42,544,137	85.0%	85.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,028,107	1,999,319	1,844,771	154,548	8.4%	1,992,838	1,664,296	100.3%	100.3%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,128,002,916	1,265,950,923	1,565,993,701	300,042,778	-19.2%	2,003,075,716	1,730,964,714	63.2%	63.2%
TOTAL ACTIVO	42,401,046,215	45,801,666,119	45,429,345,821	372,320,298	0.8%	43,550,410,584	46,553,634,438	105.2%	105.2%
PASIVO Y PATRIMONIO									
PASIVO CORRIENTE									
Obligaciones con el Público	37,691,635,648	39,683,362,444	39,168,564,821	514,797,623	1.3%	37,917,558,789	40,128,816,378	104.7%	104.7%
Fondos Interbancarios	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	549,092,328	457,344,262	520,490,326	63,146,064	-12.1%	424,115,535	509,276,984	107.8%	107.8%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	314,250,020	433,839,217	425,608,660	8,230,557	1.9%	373,349,876	414,568,226	116.2%	116.2%
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	36,549,420	22,623,202	22,214,900	408,302	1.8%	34,190,218	22,214,900	66.2%	66.2%
Otros Pasivos	224,316,928	252,423,549	241,903,246	10,520,303	4.3%	289,633,712	240,838,467	87.2%	87.2%
Otros Pasivos	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,949,789,292	1,900,998,078	2,013,401,298	112,403,220	-5.6%	1,942,536,619	1,991,644,744	97.9%	97.9%
TOTAL PASIVO	40,765,633,636	42,750,590,752	42,392,183,251	358,407,501	0.8%	40,981,384,749	43,307,359,699	104.3%	104.3%
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	- 1,097,833,890	- 735,775,371	- 677,737,271	- 58,038,100	8.6%	- 904,290,986	- 609,800,965	81.4%	81.4%
Resultados Acumulados	- 6,106,260	367,773,331	369,494,371	- 1,721,040	-0.5%	153,566,898	- 13,199,042	239.5%	239.5%
Resultado Neto del Ejercicio	582,626,806	1,257,180,071	1,183,508,134	73,671,937	6.2%	884,945,509	1,307,377,410	142.1%	142.1%
TOTAL PATRIMONIO	1,635,412,579	3,051,075,367	3,037,162,570	13,912,797	0.5%	2,569,025,835	3,246,274,739	118.8%	118.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,401,046,215	45,801,666,119	45,429,345,821	372,320,298	0.8%	43,550,410,584	46,553,634,438	105.2%	105.2%



Estado de Resultados Integrales

ESTADO DE RESULTADOS EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2022 En Soles											
	Real A Setiembre 2023	Real A Setiembre 2022	Diferencia	Var %	Meta A Setiembre 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	2,316,962,038	1,477,248,177	839,713,861	56.8%	2,312,602,389	4,359,649	0.2%	2,692,890,378	2,692,890,378	86%	86%
Disponibles	904,375,639	445,206,936	459,168,703	103.1%	896,189,448	8,186,191	0.9%	887,843,130	887,843,130	102%	102%
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	201,683,328	157,619,149	44,064,179	28.0%	203,212,058	-1,528,730	-0.8%	210,890,443	210,890,443	96%	96%
Inversiones a Vencimiento	257,544,960	140,452,801	117,092,359	83.4%	258,638,959	-1,093,999	-0.4%	363,766,995	363,766,995	71%	71%
Cartera de Créditos Directos	953,358,111	733,989,491	219,388,620	29.9%	954,561,925	-1,203,814	-0.1%	1,230,389,810	1,230,389,810	77%	77%
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	51,082,439	48,108,393	2,974,046	6.2%	49,965,106	1,117,333	2.2%	110,387,327	110,387,327	46%	46%
Obligaciones con el Público	36,077,216	33,129,856	2,947,360	8.9%	34,930,351	1,146,865	3.3%	90,387,323	90,387,323	40%	40%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internos	220	325	-105	-32.3%	163	57	35.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internos	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	72,500	45,000	27,500	61.1%	83,750	-11,250	-13.4%	0	0	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	14,932,503	14,933,212	-709	0.0%	14,950,842	-18,339	-0.1%	20,000,004	20,000,004	75%	75%
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	2,265,879,599	1,429,139,784	836,739,815	58.5%	2,262,637,283	3,242,316	0.1%	2,582,503,051	2,582,503,051	88%	88%
Provisiones Para Créditos Directos	-139,904,841	-58,302,861	-81,601,980	140.0%	-125,919,100	-13,985,741	11.1%	-78,427,981	-78,427,981	178%	178%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,125,974,758	1,370,836,923	755,137,835	55.1%	2,136,718,183	-10,743,425	-0.5%	2,504,075,070	2,504,075,070	85%	85%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	583,197,174	588,284,831	-5,087,657	-0.9%	576,880,265	6,316,909	1.1%	731,665,433	731,665,433	80%	80%
Ingresos por Créditos Indirectos	10,340,148	3,090,933	7,249,215	234.5%	9,779,097	561,051	5.7%	3,314,301	3,314,301	312%	312%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,529,244	3,893,627	-364,383	-9.4%	3,598,030	-68,786	-1.9%	5,229,708	5,229,708	67%	67%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	55,650	72,969	-17,309	-23.7%	51,119	4,531	8.9%	87,813	87,813	63%	63%
Ingresos Diversos	569,272,132	581,227,312	-11,955,180	-2.1%	563,452,019	5,820,113	1.0%	723,033,611	723,033,611	79%	79%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	247,743,226	248,914,667	-1,171,441	-0.5%	260,942,011	-13,198,785	-5.1%	473,042,879	473,042,879	52%	52%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,814	19,594	220	1.1%	19,819	-5	0.0%	26,124	26,124	76%	76%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	247,723,412	248,895,073	-1,171,661	-0.5%	260,922,192	-13,198,780	-5.1%	473,016,755	473,016,755	52%	52%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	2,461,428,706	1,710,207,087	751,221,619	43.9%	2,452,656,437	8,772,269	0.4%	2,762,697,624	2,762,697,624	89%	89%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-67,141,207	46,419,919	-113,561,126	-244.6%	-63,835,965	-3,305,242	5.2%	-8,226,217	-8,226,217	816%	816%
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	-128,555,653	-15,793,097	-112,762,556	714.0%	-128,553,657	-1,996	0.0%	-92,226,217	-92,226,217	139%	139%
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	61,002,715	62,213,016	-1,210,301	-1.9%	64,305,980	-3,303,265	-5.1%	84,000,000	84,000,000	73%	73%
Otros	411,731	0	411,731	0.0%	411,732	-1	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	2,394,287,499	1,756,627,006	637,660,493	36.3%	2,388,820,472	5,467,027	0.2%	2,754,471,407	2,754,471,407	87%	87%
GASTOS DE ADMINISTRACION	778,022,439	753,698,123	24,324,316	3.2%	803,337,533	-25,315,094	-3.2%	1,297,046,021	1,297,046,021	60%	60%
Gastos de Personal y Directorio	434,858,691	394,198,840	40,659,851	10.3%	443,072,017	-8,213,326	-1.9%	676,337,224	676,337,224	64%	64%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	238,299,492	255,048,703	-16,749,211	-6.6%	255,864,726	-17,565,234	-6.9%	471,903,260	471,903,260	50%	50%
Impuestos y Contribuciones	104,864,256	104,450,580	413,676	0.4%	104,400,790	463,466	0.4%	148,805,537	148,805,537	70%	70%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-54,867,010	-54,339,990	-527,020	1.0%	-56,899,500	1,832,490	-3.2%	-83,291,357	-83,291,357	66%	66%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,561,398,050	948,588,893	612,809,157	64.6%	1,528,783,439	32,614,611	2.1%	1,374,134,029	1,374,134,029	114%	114%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	97,298,705	214,891,702	-117,592,997	-54.7%	121,415,043	-24,116,338	-19.9%	217,312,605	217,312,605	45%	45%
Provisiones para Créditos Indirectos	924,410	-1,455,377	2,379,787	-163.5%	2,151,450	-1,227,040	-57.0%	1,837,600	1,837,600	50%	50%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17,498,891	15,383,994	2,114,897	13.7%	17,725,148	-226,257	-1.3%	26,173,461	26,173,461	67%	67%
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 Mantenedidos 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%	4,648	-4,648	-100.0%	34,851	34,851	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	78,867,778	200,963,085	-122,095,307	-60.8%	101,533,405	-22,665,627	-22.3%	189,226,653	189,226,653	42%	42%
Otras Provisiones	7,626	0	7,626	0.0%	392	7,234	1845.4%	40,040	40,040	19%	19%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,464,099,345	733,697,191	730,402,154	99.6%	1,407,368,396	56,730,949	4.0%	1,156,821,424	1,156,821,424	127%	127%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	17,268,914	27,842,012	-10,573,098	-38.0%	20,096,554	-2,827,640	-14.1%	-19,982,379	-19,982,379	-86%	-86%
Otros ingresos	27,300,605	43,963,144	-16,662,539	-37.9%	29,638,165	-2,337,560	-7.9%	4,257,780	4,257,780	641%	641%
Otros Gastos	10,031,691	16,121,132	-6,089,441	-37.8%	9,541,611	490,080	5.1%	24,240,159	24,240,159	41%	41%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,481,368,259	761,539,203	719,829,056	94.5%	1,427,464,950	53,903,309	3.8%	1,136,839,045	1,136,839,045	130%	130%
IMPUESTO A LA RENTA	224,188,188	178,912,397	45,275,791	25.3%	243,956,816	-19,768,628	-8.1%	251,893,536	251,893,536	89%	89%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,257,180,071	582,626,806	674,553,265	115.8%	1,183,508,134	73,671,937	6.2%	884,945,509	884,945,509	142%	142%



Flujo de Caja

RUBROS	Real AL III TRIM 2023	Real AL III TRIM 2022	Diferencia	Var %	Meta AL III TRIM 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	7,525,163,531	5,435,626,565	2,089,536,966	38.4%	7,507,663,793	17,499,738	0.2%	6,232,538,919	9,979,825,014	120.74%	75.23%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,016,923,400	2,463,443,595	553,479,805	22.5%	2,987,256,563	29,666,837	1.0%	3,137,639,276	3,640,239,960	96.2%	82.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,236,915	1,289,867	-52,952	-4.1%	1,236,915	-	0.0%	2,856,172	1,914,340	43.3%	64.6%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	19,696,136	35,427,987	-15,731,851	-44.4%	15,932,489	3,763,647	23.6%	-	15,932,489	-	100.0%
Otros	4,487,307,080	2,935,465,116	1,551,841,964	52.9%	4,503,237,826	-15,930,746	-0.4%	3,092,043,471	6,321,738,225	145.1%	71.2%
EGRESOS DE OPERACIÓN	9,788,984,062	11,617,472,951	-1,828,488,889	-15.7%	10,610,486,035	-821,501,973	-7.7%	5,923,899,527	12,227,794,041	165.2%	86.8%
Compra de bienes	5,607,767	5,424,828	182,939	3.4%	5,963,110	-355,343	-6.0%	8,335,288	8,963,288	67.3%	66.5%
Gastos de personal	366,046,437	334,111,030	31,935,407	9.6%	373,066,218	-7,019,781	-1.9%	592,138,974	550,833,243	61.8%	67.7%
Servicios prestados por terceros	187,672,460	161,420,861	26,251,599	16.3%	203,264,318	-15,591,858	-7.7%	385,135,769	341,510,025	48.7%	59.5%
Tributos	321,366,454	226,745,243	94,621,211	41.7%	320,902,988	463,466	0.1%	324,788,033	365,307,736	98.9%	87.8%
Por cuenta propia	321,366,454	226,745,243	94,621,211	41.7%	320,902,988	463,466	0.1%	324,788,033	365,307,736	98.9%	87.8%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	37,191,008	47,619,350	-10,428,342	-21.9%	37,503,169	-312,161	-0.8%	62,162,984	58,032,685	59.8%	64.6%
Gastos financieros 1/	169,473,554	56,896,550	112,577,004	197.9%	166,476,705	2,996,849	1.8%	185,469,712	207,356,450	91.4%	80.3%
Otros	8,701,626,382	10,785,255,089	-2,083,628,707	-19.3%	9,503,309,527	-801,683,145	-8.4%	4,365,868,767	10,695,790,614	199.3%	88.9%
FLUJO OPERATIVO	-2,263,820,531	-6,181,846,386	3,918,025,855	-63.4%	-3,102,822,242	839,001,711	-27.0%	308,639,392	-2,247,969,027	-733.5%	138.0%
INGRESOS DE CAPITAL	1,273,156,185	2,100,195,533	-827,039,348	-39.4%	1,210,782,544	62,373,641	5.2%	137,471,153	137,471,153	926.1%	880.8%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,273,156,185	2,100,195,533	-827,039,348	-39.4%	1,210,782,544	62,373,641	5.2%	137,471,153	1,210,782,544	926.1%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	937,926,099	2,702,083,596	-1,764,157,497	-65.3%	942,620,311	-4,694,212	-0.5%	793,531,125	793,531,125	118.2%	118.8%
Presupuesto de Inversiones - FBK	8,963,106	94,741,874	-85,778,768	-90.5%	13,657,318	-4,694,212	-34.4%	111,555,547	111,555,547	8.0%	12.2%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	8,963,106	94,741,874	-85,778,768	-90.5%	13,657,318	-4,694,212	-34.4%	111,555,547	111,555,547	8.0%	12.2%
Inversión Financiera	928,962,993	2,607,341,722	-1,678,378,729	-64.4%	928,962,993	-	0.0%	681,975,578	1,081,802,426	136.2%	85.9%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-794,600	38,000	-4.8%	-756,600	-	0.0%	-1,000,000	-1,000,000	75.7%	75.7%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	756,600	-	0.0%	1,000,000	1,000,000	75.7%	75.7%
SALDO ECONÓMICO	-1,929,347,045	-6,784,529,049	4,855,182,004	-71.6%	-2,835,416,609	906,069,564	-32.0%	-348,420,580	-2,905,028,999	553.7%	97.6%
FINANCIAMIENTO NETO	-10,013,815	-9,921,976	-91,839	0.9%	-10,013,815	-	0.0%	-20,013,817	-20,002,951	50.0%	50.1%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-10,013,815	-9,921,976	-91,839	0.9%	-10,013,815	-	0.0%	-20,013,817	-20,002,951	50.0%	50.1%
Financiamiento largo plazo	-10,013,815	-9,921,976	-91,839	0.9%	-10,013,815	-	0.0%	-20,013,817	-20,002,951	50.0%	50.1%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	0.9%	10,013,815	-	0.0%	20,013,817	20,002,951	50.0%	50.1%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	10,013,815	9,921,976	91,839	0.9%	10,013,815	-	0.0%	20,013,817	20,002,951	50.0%	50.1%
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	-1,939,360,860	-6,794,451,025	4,855,090,165	-71.5%	-2,845,430,424	906,069,564	-31.8%	-368,434,397	-2,925,031,950	526.4%	97.3%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	28,595,558,690	-3,397,060,191	-11.9%	25,198,498,498	1	0.0%	21,034,019,527	25,198,498,498	119.8%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	23,259,137,639	21,801,107,665	1,458,029,974	6.7%	22,353,068,074	906,069,565	4.1%	20,665,585,130	22,273,466,548	112.6%	100.4%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	-	-	-	-	-	-	-	27,914,329	38,626,619	0.0%	0.0%
D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2023 En Soles											
RUBROS	Real A Setiembre 2023	Real A Setiembre 2022	Diferencia	Var %	Meta A Setiembre 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Average a/d	Average a/e
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e		
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	3,013,316,098	2,454,190,139	559,125,959	22.8%	2,983,649,260	29,666,838	1.0%	3,140,495,448	3,637,310,082	96.0%	82.8%
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	2,422,873,257	1,800,909,407	621,963,850	34.5%	2,399,727,274	23,145,983	1.0%	2,401,716,063	2,888,550,972	100.9%	83.9%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,236,915	1,289,867	-52,952	-4.1%	1,236,915	0	0.0%	2,856,172	1,914,340	43.3%	64.6%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	589,205,925	651,990,865	-62,784,939	-9.6%	582,685,071	6,520,855	1.1%	735,923,213	746,844,770	80.1%	78.9%
2 EGRESOS	1,464,215,887	1,246,288,682	217,927,205	17.5%	1,500,263,088	-36,047,201	-2.4%	2,231,212,155	2,111,124,591	65.6%	69.4%
2.1 Compra de Bienes	5,607,767	5,424,828	182,939	3.4%	5,963,110	-355,343	-6.0%	8,335,288	8,963,288	67.3%	62.6%
2.1.1 Insumos y suministros	5,004,751	4,419,076	585,675	13.3%	5,302,707	-297,956	-5.6%	6,502,242	7,630,242	77.0%	65.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	446,358	354,580	91,778	25.9%	442,090	4,268	1.0%	721,526	721,526	61.9%	61.9%
2.1.3 Otros	156,658	351,172	-194,514	-75.9%	218,313	-61,655	-28.2%	1,111,520	611,520	14.1%	25.6%
2.2 Gastos de personal (GIP)	474,604,735	445,178,245	29,426,490	6.6%	482,057,534	-7,452,799	-1.5%	744,935,266	703,629,535	63.7%	67.5%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	274,503,768	266,193,073	8,310,695	3.1%	279,935,285	-5,431,517	-1.9%	457,979,358	408,029,528	59.9%	67.3%
2.2.1.1 Basica (GIP)	164,940,585	164,903,193	37,392	0.0%	165,865,467	-924,882	-0.6%	284,170,190	225,329,276	58.0%	73.2%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,009,762	978,304	31,458	3.2%	1,008,276	1,486	0.1%	15,391,340	15,187,105	6.6%	6.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	32,621,502	32,147,884	473,618	1.5%	33,103,180	-481,678	-1.5%	53,465,317	45,432,043	61.0%	71.8%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	64,806,193	58,220,559	6,585,634	11.3%	68,978,895	-4,172,702	-6.0%	91,746,494	107,501,637	70.6%	60.3%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	11,125,726	9,943,133	1,182,593	11.9%	10,979,467	146,259	1.3%	13,206,017	14,579,467	84.2%	76.3%
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)	17,152,075	17,248,041	-95,966	-0.6%	17,600,411	-448,336	-2.5%	29,176,973	24,787,397	58.8%	69.2%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	17,142,150	17,144,090	-1,940	0.0%	17,392,808	-250,658	-1.4%	29,720,669	24,158,123	57.7%	71.0%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	303,875	233,750	70,125	30.0%	304,300	-425	-0.1%	408,000	408,000	74.5%	74.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	379,178	267,180	111,998	41.9%	592,758	-213,580	-36.0%	2,942,267	2,115,438	12.9%	17.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	108,558,298	111,067,215	-2,508,917	-2.3%	108,991,316	-433,018	-0.4%	152,796,292	152,796,292	71.0%	71.0%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	56,565,391	33,024,896	23,540,495	71.3%	57,240,656	-675,265	-1.2%	71,911,707	91,334,757	78.7%	61.9%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	27,764	10,001	17,763	177.6%	36,299	-8,535	-23.5%	105,000	105,000	26.4%	26.4%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,069,393	4,680,846	2,388,547	51.0%	7,069,393	0	0.0%	6,800,500	7,589,943	104.0%	93.1%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	448,218	671,310	-223,092	-33.2%	602,505	-154,287	-25.6%	1,271,178	1,271,178	35.3%	35.3%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	4,676,737	0	4,676,737	0.0%	4,676,737	0	0.0%	24,000,000	34,000,000	19.5%	13.8%
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)	5,716,660	7,976,436	-2,259,776	-28.3%	6,229,103	-512,443	-8.2%	11,820,700	9,742,017	48.4%	58.7%
2.3 Servicios prestados por terceros	187,672,460	161,420,861	26,251,599	16.3%	203,264,318	-15,591,858	-7.7%	385,135,769	341,510,025	48.7%	55.0%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,892,315	1,610,082	282,233	17.5%	1,824,433	67,882	3.7%	2,345,760	2,645,760	80.7%	71.5%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	37,181,125	32,549,647	4,631,478	14.2%	36,539,158	641,967	1.8%	52,668,218	53,253,690	70.6%	69.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,521,487	6,601,653	919,834	13.9%	8,489,636	-968,149	-11.4%	18,847,159	16,757,459	39.9%	44.9%
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)	799,251	1,090,413	-291,162	-26.7%	1,369,948	-570,697	-41.7%	3,021,200	3,221,200	26.5%	24.8%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,391,560	2,609,120	782,440	30.0%	3,755,473	-363,913	-9.7%	4,961,145	5,871,445	68.4%	57.8%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	731,818	681,025	50,793	7.5%	765,357	-33,539	-4.4%	1,515,989	1,315,989	48.3%	55.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	50,559,150	37,658,617	12,900,533	34.3%	56,740,258	-6,181,108	-10.9%	108,094,951	97,087,432	46.8%	52.1%
2.3.5 Alquileres	11,558,342	14,115,873	-2,557,531	-18.1%	13,556,594	-1,998,252	-14.7%	24,891,242	24,591,242	46.4%	47.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	36,565,112	26,858,172	9,706,940	36.1%	37,653,038	-1,087,926	-2.9%	64,050,559	57,550,558	57.1%	63.5%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	22,555,974	13,796,315	8,759,659	63.5%	22,885,917	-329,943	-1.4%	35,859,853	33,859,853	62.9%	66.6%
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)	14,009,138	13,061,857	947,281	7.3%	14,767,121	-757,983	-5.1%	28,190,706	23,690,705	49.7%	59.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,428,920	1,031,511	1,397,409	135.5%	2,437,824	-8,904	-0.4%	13,364,828	12,864,828	18.2%	18.9%
2.3.8 Otros	39,966,009	39,995,306	-29,297	-0.1%	46,023,377	-6,057,368	-13.2%	100,873,052	76,759,056	39.6%	52.1%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (G)	1,070,702	1,005,168	65,534	6.5%	1,141,682	-70,980	-6.2%	1,827,240	1,827,240	58.6%	58.6%
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)	4,818,873	5,341,607	-522,734	-9.8%	5,636,349	-817,476	-14.5%	13,060,600	11,060,600	36.9%	43.6%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	34,076,434	33,648,531	427,903	1.3%	39,245,346	-5,168,912	-13.2%	85,985,212	63,871,216	39.6%	53.4%
2.4 Tributos	321,366,454	226,745,243	94,621,211	41.7%	320,902,988	463,466	0.1%	324,788,033	365,307,736	98.9%	88.0%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	45,082	50,918	-5,836	-11.5%	62,094	-17,012	-27.4%	146,703	146,703	30.7%	30.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	321,321,372	226,694,325	94,627,047	41.7%	320,840,894	480,478	0.1%	324,641,330	365,161,033	99.0%	89.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	37,191,008	47,619,350	-10,428,342	-21.9%	37,503,169	-312,161	-0.8%	62,162,984	58,032,685	59.8%	64.1%
2.5.1 Seguros	7,799,094	8,558,856	-759,762	-8.9%	7,983,516	-184,422	-2.3%	12,501,090	12,501,090	62.4%	62.4%
2.5.2 Viaticos (GIP)	7,002,332	4,835,181	2,167,151	44.8%	6,927,429	74,903	1.1%	7,871,454	9,871,454	89.0%	70.9%
2.5.3 Gastos de Representacion	28,846	4,789	24,057	502.3%	29,456	-610	-2.1%	42,000	42,000	68.7%	68.7%
2.5.4 Otros	22,360,736	34,220,524	-11,859,788	-34.7%	22,562,768	-202,032	-0.9%	41,748,440	35,618,141	53.6%	62.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,884,563	33,884,563	-11,951,435	-35.3%	22,117,800	-184,672	-0.8%	41,032,728	34,902,429	53.5%	62.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	427,608	335,961	91,647	27.3%	444,968	-17,360	-3.9%	715,712	715,712	59.7%	59.7%
2.6 Gastos Financieros	165,942,504	50,258,145	115,684,359	230.2%	164,804,836	1,137,668	0.7%	185,469,712	205,684,581	89.5%	80.7%
2.7 Otros	271,830,959	309,642,010	-37,811,051	-12.2%	285,767,133	-13,936,174	-4.9%	520,385,103	427,996,741	52.2%	63.5%
RESULTADO DE OPERACION	1,549,100,211	1,207,901,457	341,198,754	28.2%	1,483,386,172	65,714,039	4.4%	909,283,293	1,526,185,491	170.4%	101.5%
3 GASTOS DE CAPITAL	8,963,106	94,741,874	-85,778,768	-90.5%	13,657,318	-4,694,212	-34.4%	111,555,547	111,555,547	8.0%	8.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	8,963,106	94,741,874	-85,778,768	-90.5%	13,657,318	-4,694,212	-34.4%	111,555,547	111,555,547	8.0%	8.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	8,963,106	94,741,874	-85,778,768	-90.5%	13,657,318	-4,694,212	-34.4%	111,555,547	111,555,547	8.0%	8.0%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital											