



Gerencia General

*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*

San Borja, 15 de mayo de 2024

Señora  
**ALFONSO GARCÉS MANYARI**  
DIRECTOR EJECUTIVO  
FONAFE  
Av. Paseo de la República N° 3121  
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria  
Abril 2024

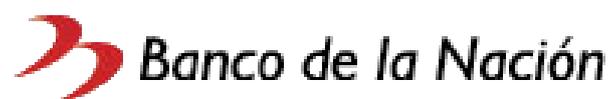
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N°3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N°4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N°8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N°8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N°13E) y Dietas (Formato N°11E) correspondiente a abril del 2024, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





---

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

---

**AL MES DE ABRIL DEL 2024**

---

# Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

---

## Estructura

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



## I. Objetivo

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

Cabe señalar que **la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de abril 2024.**

## II. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

#### Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>23,002.4</b>	<b>21,969.9</b>	<b>20,624.5</b>	<b>-1,345.4</b>	<b>-6.1%</b>	<b>-2,377.9</b>	<b>-10.3%</b>
Caja	1,845.8	1,923.1	1,846.9	-76.3	-4.0%	1.1	0.1%
BCRP	20,840.4	19,797.2	18,440.4	-1,356.9	-6.9%	-2,400.1	-11.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	120.3	4.8	148.5	143.7	3006.7%	28.2	23.4%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	183.8	233.2	162.8	-70.5	-30.2%	-21.0	-11.4%
Canje	10.7	10.7	24.5	13.9	129.8%	13.9	129.8%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	79.9%	0.0	0.0%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>10,184.2</b>	<b>10,066.0</b>	<b>9,434.0</b>	<b>-632.1</b>	<b>-6.3%</b>	<b>-750.3</b>	<b>-7.4%</b>
Inst.Represent. de Capital	29.9	40.5	47.6	7.1	17.4%	17.7	59.3%
Inst. Represent.s de Deuda	4,519.7	4,709.4	4,010.7	-698.6	-14.8%	-509.0	-11.3%
Inversiones a Vencimiento	5,634.7	5,316.2	5,375.7	59.5	1.1%	-259.0	-4.6%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>9,663.0</b>	<b>11,891.9</b>	<b>14,538.3</b>	<b>2,646.4</b>	<b>22.3%</b>	<b>4,875.3</b>	<b>50.5%</b>
Créditos Vigentes	9,964.8	12,211.4	14,950.4	2,739.0	22.4%	4,985.6	50.0%
Créditos Refinanciados	8.9	9.7	9.0	-0.7	-7.7%	0.0	0.4%
Créditos Vencidos	154.3	220.6	111.1	-109.5	-49.6%	-43.2	-28.0%
Créditos en Cobranza Judicial	91.4	100.3	214.8	114.5	114.1%	123.4	135.0%
Provis. de Cartera de Créditos	-556.4	-650.0	-747.0	-96.9	14.9%	-190.6	34.3%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>367.7</b>	<b>350.5</b>	<b>328.3</b>	<b>-22.1</b>	<b>-6.3%</b>	<b>-39.4</b>	<b>-10.7%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	209.8	208.2	212.6	4.3	2.1%	2.8	1.3%
Otras Cuentas por Cobrar	157.9	142.2	115.7	-26.5	-18.6%	-42.1	-26.7%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>630.6</b>	<b>616.3</b>	<b>589.0</b>	<b>-27.3</b>	<b>-4.4%</b>	<b>-41.5</b>	<b>-6.6%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>43.7</b>	<b>40.3</b>	<b>32.2</b>	<b>-8.2</b>	<b>-20.3%</b>	<b>-11.5</b>	<b>-26.4%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>113.0</b>	<b>139.9</b>	<b>160.4</b>	<b>20.5</b>	<b>14.7%</b>	<b>47.4</b>	<b>41.9%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>129.9</b>	<b>110.0</b>	<b>128.0</b>	<b>18.1</b>	<b>16.4%</b>	<b>-1.8</b>	<b>-1.4%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>431.0</b>	<b>345.0</b>	<b>356.7</b>	<b>11.7</b>	<b>3.4%</b>	<b>-74.3</b>	<b>-17.2%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44,565.5</b>	<b>45,529.9</b>	<b>46,191.5</b>	<b>661.7</b>	<b>1.5%</b>	<b>1,626.0</b>	<b>3.6%</b>

#### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 46,191.5 MM), fueron mayores en 3.6% (+S/ 1,626.0 MM), respecto al periodo anterior (S/ 44,565.5 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 14,538.3 MM), mayor en 50.5% (+S/ 4,875.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,663.0 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,987.6 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como crédito a las entidades del sector público en (+S/ 1,930.6 MM), (regularización desembolso PETROPERU 09-000-193299-001)



Compensado con:

- **Disponible** (S/ 20,624.5 MM), menor en 10.3% (-S/ 2,377.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 23,002.4 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 2,400.1 MM) que implica menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 10,280.3 MM), este resultado es compensado por mayores depósitos a plazo en (+S/ 7,000.0 MM), y saldos en la cuenta Overnight en (+S/ 479.4 MM).

**En relación con la meta:**

Los **activos** (S/ 46,191.5 MM), fueron mayores en 1.5% (+S/ 661.7 MM), respecto a su meta (S/ 45,529.9 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 14,538.3 MM), mayor en 22.3% (+S/ 2,646.4 MM) respecto a su meta (S/ 11,891.9 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 826.3MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como crédito a las entidades del sector público en (+S/ 1,195.2 MM), (regularización desembolso PETROPERU 09-000-193299-001).

Compensado con:

- **Disponible** (S/ 20,624.5 MM), menor en 6.1% (+S/ 1,345.4 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 21,969.9 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (+S/ 1,356.9 MM) que implica menores depósitos a plazo en (+S/ 3,000.0 MM) compensado por mayores saldos en la cuenta Overnight en (+S/ 1,049.0 MM).

**Pasivo**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>40,118.9</b>	<b>40,927.5</b>	<b>41,227.8</b>	<b>300.3</b>	<b>0.7%</b>	<b>1,108.9</b>	<b>2.8%</b>
Obligaciones a la Vista	19,120.3	19,435.6	19,631.4	195.8	1.0%	511.2	2.7%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,146.9	15,596.3	15,488.5	-107.8	-0.7%	341.6	2.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	286.2	293.5	116.1	-177.3	-60.4%	-170.0	-59.4%
Otras Obligaciones	5,565.6	5,602.2	5,991.8	389.6	7.0%	426.2	7.7%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>591.8</b>	<b>537.4</b>	<b>535.7</b>	<b>-1.7</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-56.1</b>	<b>-9.5%</b>
Depósitos a la Vista	588.6	535.9	533.4	-2.5	-0.5%	-55.2	-9.4%
Depósitos de Ahorro	3.2	1.5	2.4	0.9	59.6%	-0.8	-26.4%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>453.6</b>	<b>421.5</b>	<b>523.4</b>	<b>101.9</b>	<b>24.2%</b>	<b>69.8</b>	<b>15.4%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	72.1	47.8	118.5	70.6	147.6%	46.4	64.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	85.4	107.1	101.9	-5.2	-4.8%	16.5	19.3%
Proveedores	174.7	174.1	176.2	2.2	1.2%	1.5	0.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.6	2.3	-0.3	-11.1%	0.1	2.7%
Tributos y Contribuciones	119.2	89.8	124.5	34.7	38.7%	5.4	4.5%
<b>PROVISIONES</b>	<b>232.5</b>	<b>246.8</b>	<b>287.8</b>	<b>41.0</b>	<b>16.6%</b>	<b>55.3</b>	<b>23.8%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	36.4	36.4	48.6	12.2	33.5%	12.2	33.5%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>258.2</b>	<b>258.3</b>	<b>258.3</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>212.2</b>	<b>282.6</b>	<b>229.2</b>	<b>-53.5</b>	<b>-18.9%</b>	<b>17.0</b>	<b>8.0%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,903.6</b>	<b>42,710.6</b>	<b>43,110.8</b>	<b>400.2</b>	<b>0.9%</b>	<b>1,207.2</b>	<b>2.9%</b>



### En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,110.8 MM), fueron mayores en 2.9% (+S/ 1,207.2 MM), respecto al periodo anterior (S/ 41,903.6 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,227.8 MM), mayor en 2.8% (+S/ 1,108.9 MM), respecto al año anterior (S/ 40,118.9 MM); principalmente por mayores saldos en: obligaciones a la vista (+S/ 511.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), éste resultado es compensado por menores depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro, otras obligaciones (+S/ 426.2 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas) y obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 341.6 MM).
- **Cuentas por Pagar** (S/ 523.4 MM), mayor en 15.4% (+S/ 69.8 MM), respecto al año anterior (S/ 453.6 MM); por mayores saldos en Cuentas Diversas en (S/ 46.4 MM) (provisión correspondiente a multas por los procesos con Sunafil, giros y transferencias inmovilizadas, operaciones con tarjeta de débito clientes, propios BN, comisiones, entre otros) y Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 16.5 MM).
- **Otros Pasivos** (S/ 229.2 MM), mayor en 8.0% (+S/ 17.0 MM), respecto al año anterior (S/ 212.2 MM); principalmente por mayores saldos en Operaciones en trámite (regularización de extornos, transferencias interbancarias provincia fuera de hora, entre otros)

### En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,110.8 MM), fueron mayores en 0.9% (+S/ 400.2 MM), respecto a su meta (S/ 42,710.6 MM), debido principalmente a:

- **Cuentas por Pagar** (S/ 523.4 MM), mayor en 24.2% (+S/ 101.9 MM), respecto a su meta (S/ 421.5 MM); por mayores saldos en cuentas diversas por S/ 70.6 MM (provisión correspondiente a multas por los procesos con Sunafil, giros y transferencias inmovilizadas, comisiones, entre otros) y tributos en S/ 34.7 MM (tributos recaudados Sunat).
- **Obligaciones con el público** S/ 41,227.8 MM mayor en 0.7% (+S/ 300.3 MM), respecto a su meta (S/ 40,927.5 MM); principalmente otras obligaciones (+S/ 389.6 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía), obligaciones a la vista (+S/ 195.8 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940, compensado por menores saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 177.3 MM) y obligaciones por cuenta de ahorros (-S/ 107.8 MM).

### Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,596.2	1,600.0	2,000.0	400.0	25.0%	403.8	25.3%
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	-906.6	-670.7	-625.3	45.4	-6.8%	281.3	-31.0%
Resultados Acumulados	835.9	799.5	596.0	-203.5	-25.5%	-239.9	-2.9%
Resultado Neto del Ejercicio	575.9	528.5	548.1	19.5	3.7%	-27.8	-4.8%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,661.9</b>	<b>2,819.3</b>	<b>3,080.7</b>	<b>261.4</b>	<b>9.3%</b>	<b>418.8</b>	<b>15.7%</b>

### En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,080.7 MM), mayor en 15.7% (+S/ 418.8 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,661.9 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 403.8 MM) (DS 294-2023 EF) y ajustes al patrimonio en (+S/ 281.3 MM) (valorizaciones aún no percibidas), este resultado es contrarrestado por menores resultados acumulados en (-S/ 239.9 MM) y el resultado neto del ejercicio en (-S/ 27.8MM).

### En relación con la meta:

El patrimonio (S/ 3,080.7 MM) fue mayor en 9.3% (+S/ 261.4 MM), respecto a su meta (S/ 2,819.3 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 400.0 MM) (DS 294-2023 EF), ajustes al patrimonio en (+S/ 45.4 MM) y el resultado neto del ejercicio en (+S/ 19.5 MM), este resultado es contrarrestado por los menores resultados acumulados en (-S/ 203.5 MM).

## Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	980.6	1,065.6	1,078.9	13.3	1.2%	98.3	10.0%
Gastos por Intereses	21.3	27.0	23.4	-3.6	-13.3%	2.1	10.1%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>959.3</b>	<b>1,038.6</b>	<b>1,055.4</b>	<b>16.9</b>	<b>1.6%</b>	<b>96.1</b>	<b>10.0%</b>
Provisiones para Créditos Directos	41.7	67.3	84.3	17.1	25.4%	42.6	102.1%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>917.6</b>	<b>971.3</b>	<b>971.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>0.0%</b>	<b>53.5</b>	<b>5.8%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	273.6	266.9	279.7	12.8	4.8%	6.1	2.2%
Gastos Servicios Financieros	105.8	117.8	107.0	-10.8	-9.2%	1.2	1.2%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,085.4</b>	<b>1,120.4</b>	<b>1,143.8</b>	<b>23.4</b>	<b>2.1%</b>	<b>58.4</b>	<b>5.4%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	5.6	2.7	5.1	2.4	90.3%	-0.5	-8.6%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,091.0</b>	<b>1,123.1</b>	<b>1,148.9</b>	<b>25.8</b>	<b>2.3%</b>	<b>57.9</b>	<b>5.3%</b>
Gastos de Administración	347.1	389.6	382.8	-6.8	-1.7%	35.7	10.3%
Depreciación y Amortizaciones	24.8	27.9	23.8	-4.2	-14.9%	-1.0	-4.1%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>719.1</b>	<b>705.5</b>	<b>742.3</b>	<b>36.8</b>	<b>5.2%</b>	<b>23.2</b>	<b>3.2%</b>
Valuación de activos y provisiones	37.0	54.1	70.7	16.6	30.8%	33.7	91.1%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>682.1</b>	<b>651.5</b>	<b>671.6</b>	<b>20.2</b>	<b>3.1%</b>	<b>-10.5</b>	<b>-1.5%</b>
Otros Ingresos y Gastos	16.4	-3.6	-2.3	1.2	-34.7%	-18.7	-114.1%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>698.5</b>	<b>647.9</b>	<b>669.3</b>	<b>21.4</b>	<b>3.3%</b>	<b>-29.2</b>	<b>-4.2%</b>
Impuesto a la Renta	122.7	119.4	121.2	1.8	1.5%	-1.4	-1.2%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>575.9</b>	<b>528.5</b>	<b>548.1</b>	<b>19.5</b>	<b>3.7%</b>	<b>-27.8</b>	<b>-4.8%</b>

La utilidad neta al mes de abril (S/ 548.1 MM) fue menor en 4.8% (-S/ 27.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 575.9 MM) y mayor en 3.7% (+S/ 19.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 528.5 MM), este resultado se sustenta en:

### Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>980.6</b>	<b>1,065.6</b>	<b>1,078.9</b>	<b>13.3</b>	<b>1.2%</b>	<b>98.3</b>	<b>10.0%</b>
Cartera de créditos directo	391.3	486.8	529.1	42.3	8.7%	137.8	35.2%
Inversiones a vencimiento	118.5	117.2	113.8	-3.4	-2.9%	-4.7	-3.9%
Disponible	386.6	373.9	363.3	-10.6	-2.8%	-23.2	-6.0%
Inversiones disponibles para la venta	84.3	87.7	72.6	-15.1	-17.2%	-11.6	-13.8%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>21.3</b>	<b>27.0</b>	<b>23.4</b>	<b>-3.6</b>	<b>-13.3%</b>	<b>2.1</b>	<b>10.1%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	14.7	20.3	16.8	-3.5	-17.3%	2.1	14.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	6.6	6.7	6.6	-0.1	-1.3%	0.1	0.8%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>959.3</b>	<b>1,038.6</b>	<b>1,055.4</b>	<b>16.9</b>	<b>1.6%</b>	<b>96.1</b>	<b>10.0%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,055.4 MM) fue mayor en 10.0% (+S/ 96.1 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 959.3 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 10.0% (+S/ 98.3 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 35.2% (+S/ 137.8 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores ingresos por intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Disponibles** en 6.0% (-S/ 23.2 MM) por el menor saldo en la cuenta especial (Abr23=S/ 14,872.1 MM y Abr24=S/ 4,591.9 MM), contrarrestado por el mayor saldo en la cuenta a plazo (Abr23=S/ 3,000.0 MM y Abr24=S/ 10,000.0 MM).



## En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,055.4 MM)** fue mayor en 1.6% (+S/ 16.9 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,038.6 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 1.2% (+S/ 13.3 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 8.7% (+S/ 42.3 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 9.0% (-S/18.4 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento. **Disponibles** en 2.8% (-S/ 10.6 MM) dado el menor saldo mantenido en depósitos a plazo y la cuenta especial y la menor tasa de remuneración BCRP (Presup. Abr24=5.7% y Ejec. Abr24=4.7%), contrarrestado por mayores intereses por depósitos overnight.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>959.3</b>	<b>1,038.6</b>	<b>1,055.4</b>	<b>16.9</b>	<b>1.6%</b>	<b>96.1</b>	<b>10.0%</b>
Provisiones para Créditos Directos	41.7	67.3	84.3	17.1	25.4%	42.6	102.1%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>917.6</b>	<b>971.3</b>	<b>971.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>0.0%</b>	<b>53.5</b>	<b>5.8%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>273.6</b>	<b>266.9</b>	<b>279.7</b>	<b>12.8</b>	<b>4.8%</b>	<b>6.1</b>	<b>2.2%</b>
Ingresos Diversos	268.5	260.8	272.0	11.2	4.3%	3.5	1.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	3.6	4.1	6.1	2.0	47.9%	2.5	70.2%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1.5	2.0	1.6	-0.4	-18.9%	0.1	5.7%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	58.2%	0.0	86.4%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>105.8</b>	<b>117.8</b>	<b>107.0</b>	<b>-10.8</b>	<b>-9.2%</b>	<b>1.2</b>	<b>1.2%</b>
Gastos Diversos	105.8	117.8	107.0	-10.8	-9.2%	1.2	1.2%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,085.4</b>	<b>1,120.4</b>	<b>1,143.8</b>	<b>23.4</b>	<b>2.1%</b>	<b>58.4</b>	<b>5.4%</b>

## En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros (S/ 1,143.8 MM)** fue superior en 5.4% (S/ 58.4 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,085.4 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 53.5 MM) incrementado por:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 2.2% (+S/ 6.1 MM) principalmente por **i) Ingresos diversos**, por mayores ingresos por comisiones de seguros, principalmente el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos, comisiones por servicio FISE, comisiones de cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo; contrarrestado por menores ingresos en el cobro de comisiones por servicio de caja, principalmente por el servicio de teleproceso DGTP referidos a ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre los cuales se aplica la comisión que percibe el BN **ii) Ingresos por créditos indirectos** por cartas de crédito emitidas.

Contrarrestado por:

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 1.2% (+S/ 1.2 MM), principalmente por mayor ejecución en otros servicios financieros por mayores pagos de comisiones en agentes Multired (+S/ 3.1 MM) y servicio outsourcing – Call Center (+S/ 4.1 MM) por mayor uso de la mesa comercial; contrarrestado por menores comisiones del servicio banca celular (-S/ 7.4 MM) por la desactivación de este canal y de tarjetas de crédito y débito (-S/ 1.4 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATMs (Visa internacional) y por uso ATMs (Visa local-internacional).



### En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,143.8 MM) fue mayor en 2.1% (+S/ 23.4 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,120.4 MM), producto principalmente de:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 4.8% (+S/ 12.8 MM) principalmente por **i)** Ingresos Diversos destacándose el servicio de caja (+S/ 19.00 MM) por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central; contrarrestado por menores comisiones en el rubro Otros Ingresos por Servicios Financieros, relacionadas a retiros-notas de cargo y embargos SUNAT. **ii)** Ingresos por créditos indirectos por cartas de crédito emitidas.

Contrarrestado por:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 9.2% (-S/ 10.8 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 5.5 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 4.5 MM) destacando **i)** Comisiones agentes Multired menor en (-S/ 4.0 MM); **ii)** Otros servicios ETV en (-S/ 1.6 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento de efectivo y alquiler de bóvedas BN.

### Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,085.4</b>	<b>1,120.4</b>	<b>1,143.8</b>	<b>23.4</b>	<b>2.1%</b>	<b>58.4</b>	<b>5.4%</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>5.6</b>	<b>2.7</b>	<b>5.1</b>	<b>2.4</b>	<b>90.3%</b>	<b>-0.5</b>	<b>-8.6%</b>
Diferencia de Cambio	35.0	28.0	29.7	1.7	6.1%	-5.3	-15.1%
Otros	0.1	0.0	1.1	1.1		1.0	1207.8%
Inversiones Disponibles para la Venta	-29.5	-25.3	-25.7	-0.4	1.7%	3.8	-12.8%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,091.0</b>	<b>1,123.1</b>	<b>1,148.9</b>	<b>25.8</b>	<b>2.3%</b>	<b>57.9</b>	<b>5.3%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,148.9 MM) fue mayor en 5.3% (+S/ 57.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,091.0 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 58.4 MM) y disminuido por:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en -S/ 0.5 MM, principalmente por diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio contrarrestado por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos).

### En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,148.9 MM) fue mayor en 2.3% (+S/ 25.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,123.1 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 23.4 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (+S/ 2.4 MM), principalmente otros ingresos financieros por operaciones interbancarias del exterior y operaciones por nivelación y diferencia de cambio.



## Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,091.0</b>	<b>1,123.1</b>	<b>1,148.9</b>	<b>25.8</b>	<b>2.3%</b>	<b>57.9</b>	<b>5.3%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>347.1</b>	<b>389.6</b>	<b>382.8</b>	<b>-6.8</b>	<b>-1.7%</b>	<b>35.7</b>	<b>10.3%</b>
Impuestos y Contribuciones	54.0	65.8	42.3	-23.5	-35.7%	-11.8	-21.8%
Gastos por servicios recibidos de terceros	96.1	126.2	104.7	-21.6	-17.1%	8.6	8.9%
Gastos de Personal y Directorio	197.0	197.6	235.8	38.3	19.4%	38.9	19.7%
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>24.8</b>	<b>27.9</b>	<b>23.8</b>	<b>-4.2</b>	<b>-14.9%</b>	<b>-1.0</b>	<b>-4.1%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>719.1</b>	<b>705.5</b>	<b>742.3</b>	<b>36.8</b>	<b>5.2%</b>	<b>23.2</b>	<b>3.2%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 742.3 MM) fue mayor en 3.2% (+S/ 23.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 719.1 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 57.9 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 10.3% (+S/ 35.7 MM), producto de:
  - ✓ **Gastos de Personal** en 19.7% (+S/ 38.9 MM), principalmente:
    - Remuneraciones (+S/ 37.7 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva.
    - Asignaciones (+S/ 8.7 MM), principalmente por el incremento en el pago del bono de desempeño grupal e incremento en conceptos de refrigerio y movilidad producto de la negociación colectiva.
    - Participación de los trabajadores (+S/ 4.6 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 4.1 MM) por la menor provisión de la planilla de jubilación.
- ✓ **Servicios recibidos de terceros** en 8.9% (+S/ 8.6 MM), principalmente por:
  - Reparación y mantenimiento (+S/ 3.3 MM) por la mayor ejecución en **i)** equipos de alarma y seguridad por la realización del mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's; **ii)** reparación y mantenimiento de cajeros automáticos Diebold Nixdorf por incremento del parque de ATMs
  - Comunicaciones (+S/ 1.8 MM) por la mayor ejecución de la red de teleprocesos servicio IP-VPN transmisión sujeto a demanda.
  - Otros servicios (+S/ 2.0 MM) por la ejecución del contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del banco – software base, ejecución de servicio de monitoreo de agentes ocupacionales y atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware.
  - Administración de oficinas especiales (+S/ 1.3 MM) por la variación de tarifas producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 21.8% (-S/ 11.8 MM), principalmente:
  - Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados e impuesto a la renta no domiciliado.

### En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 742.3 MM) fue mayor en 5.2% (+S/ 36.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 705.5 MM), producto:

- Menores **gastos de administración** en 1.7% (-S/ 6.8 MM), detallados a continuación:



- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 35.7% (-S/ 23.5 MM), principalmente:
  - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliado por menor ejecución de servicios programados.
  - Tributos a gobiernos locales, por menor ejecución en la red de agencias del impuesto predial.
  
- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 17.1% (-S/ 21.6 MM) principalmente por:
  - Reparación y mantenimiento menor en 25.1% (-S/ 7.4 MM) correspondientes a las partidas de **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 3.0 MM) por retraso en los pagos de los contratos “Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación” e “Implementación de productos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”; **ii)** servicios generales (-S/ 2.8 MM) principalmente por retraso en el inicio de la ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso que se encuentra en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, **iii)** equipos de alarma y seguridad (-S/ 1.2 MM) por retraso en la presentación de los entregables del servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal y sistemas de video vigilancia en sucursales, agencias, ATM’s a nivel nacional.
  - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 32.0% (-S/ 6.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
  - Otros servicios menores en 11.8% (-S/ 3.8 MM), básicamente en las partidas de: **i)** locadores de servicios, dado mayor control en las contrataciones, **ii)** otros servicios: reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre y retraso en el servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de conformidad; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, **iii)** menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias.
  - Comunicaciones menores en 14.6% (-S/ 1.8 MM), por menor registro en: **i)** servicio IP-VPN transmisión de datos el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales.
  - Alquileres menores en 25.7% (-S/ 1.9 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
  
- ✓ **Gastos de Personal** superior en 19.4% (+S/ 38.3 MM), principalmente:
  - Remuneraciones (+S/ 27.5 MM), principalmente por pago de bonificaciones al concretarse la negociación colectiva.
  - Otros gastos de personal en (+S/ 8.9 MM), por el otorgamiento de uniforme al personal y la mayor provisión del fondo de reserva.

### Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>719.1</b>	<b>705.5</b>	<b>742.3</b>	<b>36.8</b>	<b>5.2%</b>	<b>23.2</b>	<b>3.2%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>37.0</b>	<b>54.1</b>	<b>70.7</b>	<b>16.6</b>	<b>30.8%</b>	<b>33.7</b>	<b>91.1%</b>
Otras Provisiones	0.0	0.0	21.5	21.4	54611.5%	21.5	27185986.1%
Provisiones para Créditos Indirectos	0.8	2.2	6.6	4.4	196.6%	5.8	722.5%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2.5	1.7	-1.3	-3.0	-175.1%	-3.8	-151.9%
Provisiones por Litigios y Demandas	33.7	50.1	44.0	-6.1	-12.2%	10.3	30.4%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>682.1</b>	<b>651.5</b>	<b>671.6</b>	<b>20.2</b>	<b>3.1%</b>	<b>-10.5</b>	<b>-1.5%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 671.6 MM) fue menor en 1.5% (-S/ 10.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 682.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 23.2 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 91.1% (+S/ 33.7 MM)



principalmente por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 5.8 MM) a entidades del sector público, mayor provisión por litigios y demandas (+S/ 10.3 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 21.5 MM).

#### En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 671.6 MM) fue mayor en 3.1% (+S/ 20.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 651.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 36.8 MM) y de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en (+S/ 16.6 MM) explicado principalmente por un mayor registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 21.4 MM) contrarrestado por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 6.1 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

#### Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>682.1</b>	<b>651.5</b>	<b>671.6</b>	<b>20.2</b>	<b>3.1%</b>	<b>-10.5</b>	<b>-1.5%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>16.4</b>	<b>-3.6</b>	<b>-2.3</b>	<b>1.2</b>	<b>-34.7%</b>	<b>-18.7</b>	<b>-114.1%</b>
Otros Ingresos	20.0	1.4	5.3	3.8	270.2%	-14.7	-73.7%
Otros Gastos	-3.6	-5.0	-7.6	-2.6	52.2%	-4.0	112.2%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>698.5</b>	<b>647.9</b>	<b>669.3</b>	<b>21.4</b>	<b>3.3%</b>	<b>-29.2</b>	<b>-4.2%</b>
Impuesto a la Renta	122.7	119.4	121.2	1.8	1.5%	-1.4	-1.2%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>575.9</b>	<b>528.5</b>	<b>548.1</b>	<b>19.5</b>	<b>3.7%</b>	<b>-27.8</b>	<b>-4.8%</b>

#### En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 548.1 MM) fue menor en 4.8% (-S/ 27.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 575.9 MM) producto de un menor resultado de operación (-S/ 10.5 MM) y por menores ingresos por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; así como el menor registro en **Impuesto a la renta** (-S/ 1.4 MM).

#### En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 548.1 MM) fue mayor en 3.7% (+S/ 19.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 528.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 20.2 MM), por mayores ingresos (+ S/ 3.8 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y sobrantes de caja, así como por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 1.8 MM).

#### El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de abril 2024** (S/ 693.1 MM), fue menor en 4.2% (-S/ 30.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 723.3 MM), por la menor utilidad neta al registrarse mayores provisiones por créditos directos, mayores gastos de administración y mayor valuación de activos y provisiones y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 675.9 MM) el resultado fue mayor a lo esperado en 2.5% (+S/ 17.2 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

**El ROE anualizado al mes de abril 2024** (58.0%), disminuyó en 11.3% respecto al mismo mes del año anterior (65.4%) y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (53.7%), aumentó en 8.1% debido a la mayor utilidad neta obtenida y mayor promedio de patrimonio.

#### El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes de abril en evaluación (S/ 1,207.0 MM), disminuyó en 4.5% respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los menores ingresos por intereses por depósitos en la cuenta especial, depósitos a plazo y rendimientos de CDs, compensando por una nueva estimación de intereses por créditos de consumo y a



entidades del sector público; así como menores ingresos por servicios financieros debido a un retraso en el inicio de cobro de comisiones en Agentes Multired y menor proyección de ingresos por servicio de caja. Adicionalmente se proyecta un incremento en los gastos administrativos, principalmente por un incremento en la provisión de fondo de reserva (jubilación).

### III.- Gestión de Caja

#### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AN MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>2,349.1</b>	<b>2,419.9</b>	<b>3,453.7</b>	<b>1,033.7</b>	<b>42.7%</b>	<b>1,104.6</b>	<b>47.0%</b>
Ingresos financieros	1,420.3	1,518.0	1,452.0	-66.0	-4.3%	31.7	2.2%
Ingresos por participaciones o dividendos	.4	1.4	.8	-.5	-39.5%	.4	92.3%
Retención de tributos	14.6	.0	17.2	17.2	0.0%	2.6	17.7%
Otros	913.7	900.5	1,983.7	1,083.1	120.3%	1,070.0	117.1%

#### En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 3,453.7 MM) mayor en (+S/ 1,033.7 MM) 42.7%, respecto a su meta prevista (S/ 2,419.9 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 1,083.1 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos por el incremento de préstamos de consumo y a las entidades del sector público, así como los saldos de obligaciones con el público, entre otros), contrarrestado por menores Ingresos financieros en (-S/ 66.0 MM) (inversiones negociables a vencimiento, reconocimiento de Interés (TIR) y Fluctuación CDBCRP al descuento).

#### En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 3,453.7 MM) fue mayor en 47.0% (+S/ 1,104.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,349.1 MM), principalmente por otros ingresos en (+S/ 1,070.0 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, por el incremento de préstamos de consumo y a las entidades del sector público, así como los saldos de obligaciones con el público, entre otros) y por Ingresos financieros en (+S/ 31.7 MM) destacando los intereses por créditos.

#### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>4,628.5</b>	<b>2,559.9</b>	<b>5,646.5</b>	<b>3,086.5</b>	<b>120.6%</b>	<b>1,018.0</b>	<b>22.0%</b>
Compra de Bienes	2.1	2.3	2.8	.5	21.2%	.7	32.6%
Gastos de Personal	186.4	208.9	245.0	36.1	17.3%	58.6	31.4%
Ss. Prestados por Terceros	73.4	102.7	80.7	-22.0	-21.4%	7.3	10.0%
Tributos	270.5	434.6	186.5	-248.1	-57.1%	-84.0	-31.1%
Gastos Diversos de Gestión	15.9	17.9	16.1	-1.8	-10.2%	.2	1.0%
Gastos Financieros	44.6	47.0	46.8	-.3	-0.5%	2.2	4.8%
Otros	4,035.5	1,746.4	5,068.6	3,322.2	190.2%	1,033.1	25.6%

#### En relación con la meta:

Los **Egresos Operativos** al presente periodo (S/ 5,646.5 MM) fue mayor en 120.6% (+S/ 3,086.5 MM), respecto a su meta prevista (S/ 2,559.9 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 3,322.2 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las



partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, impuesto a la renta, entre otros, que implican salidas de caja.

#### En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 5,646.5 MM) fue mayor en 22.0% (+S/ 1018.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 4,628.5 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 1,033.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, impuestos corrientes, entre otros, que implican salidas de caja.

#### Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,192.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	2,349.1	2,419.9	3,453.7	1,033.7	42.7%	1,104.6	47.0%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	4,628.5	2,559.9	5,646.5	3,086.5	120.6%	1,018.0	22.0%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-2,279.4</b>	<b>-140.0</b>	<b>-2,192.8</b>	<b>-2,052.8</b>	<b>-1466.6%</b>	<b>86.6</b>	<b>3.8%</b>

**En relación con la meta** (-S/ 140.0 MM), fueron menores en 1466.6% (-S/ 2,052.8 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 3,086.5 MM), (variaciones en saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, impuesto a la renta, entre otros que implican salidas de caja) y a mayores ingresos de operación en (+S/ 1,033.7 MM) (incremento de préstamos de consumo y a las entidades del sector público, así como los saldos de obligaciones con el público, entre otros),

**En relación con el año anterior** (-S/ 2,279.4 MM), fueron mayores en 3.8% (+S/ 86.6 MM), debido a mayores ingresos de operación (+S/ 1,104.6 MM), principalmente por otros ingresos (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de préstamos de consumo y de entidades del sector público, entre otros) y mayores egresos de operación en (+S/ 1,018.0 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, impuestos corrientes, entre otros, que implican salidas de caja).

#### Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 1,614.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-2,279.4</b>	<b>-140.0</b>	<b>-2,192.8</b>	<b>-2,052.8</b>	<b>-1466.6%</b>	<b>86.6</b>	<b>3.8%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	872.5	182.0	1,748.8	1,566.8	861.0%	876.2	100.4%
- GASTOS DE CAPITAL	788.4	110.2	1,169.2	1,059.0	960.8%	380.8	48.3%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	1.6	3.2	6.3	3.2	100.1%	4.8	300.7%
Inversión Financiera	786.8	107.1	1,162.9	1,055.8	986.3%	376.1	47.8%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-7	.0	-4.8%	.0	-1.9%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-2,196.1</b>	<b>-69.0</b>	<b>-1,614.0</b>	<b>-1,545.0</b>	<b>-2239.0%</b>	<b>582.1</b>	<b>26.5%</b>

**En relación con la meta** (-S/ 69 MM), fueron menores en 2239.0% (-S/ 1,545.0 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital en (+S/ 1,059.0 MM)



principalmente por inversión financiera (Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta por la posición de CDBCRP y tasas de rendimiento).

**En relación con el año anterior** (-S/ 2,196.1 MM), fueron mayores en 26.5% (+S/ 582.1 MM) debido al mayor flujo operativo e ingresos de capital en (+S/ 876.2 MM) respecto al año anterior (S/ 872.5 MM), debido a las variaciones de saldos balance relacionados a la cuenta instrumentos representativos de deuda, y mayor gasto de capital en (+S/ 376.1 MM) correspondiente a la inversión financiera (Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta por la posición de CDBCRP y tasas de rendimiento).

### Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 20,624.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	AL MES DE ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-2,196.1	-79.0	-1,614.0	-1,535.0	-1942.9%	582.1	26.5%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>23,002.4</b>	<b>22,159.5</b>	<b>20,624.5</b>	<b>-1,535.0</b>	<b>-6.9%</b>	<b>-2,377.9</b>	<b>-10.3%</b>

**En relación con la meta** (S/ 22,159.5 MM), fueron menores en 6.9%, (-S/ 1,535.0 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,846.9	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	18,440.4	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	148.5	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	162.8	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	25.9	MM

**En relación con el año anterior** (S/ 23,002.4 MM), fueron menores en (-S/ 2,377.9 MM) 10.3%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

## IV.- Gestión Presupuestal

### Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,416.9</b>	<b>1,519.4</b>	<b>1,450.3</b>	<b>-69.1</b>	<b>-4.6%</b>	<b>33.3</b>	<b>2.4%</b>
Ingresos Financieros	1,141.1	1,249.7	1,167.3	-82.5	-6.6%	26.2	2.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.4	1.4	0.8	-0.5	-39.5%	0.4	92.3%
Otros	275.4	268.3	282.2	13.8	5.2%	6.7	2.5%
<b>EGRESOS</b>	<b>636.1</b>	<b>986.7</b>	<b>739.1</b>	<b>-247.6</b>	<b>-25.1%</b>	<b>103.0</b>	<b>16.2%</b>
Compra de Bienes	2.1	2.3	2.8	0.5	21.2%	0.7	32.6%
Gastos de Personal	230.6	253.4	288.9	35.5	14.0%	58.3	25.3%
Servicios Prestados por Terceros	73.4	102.7	80.7	-22.0	-21.4%	7.3	10.0%
Tributos	153.7	434.6	186.5	-248.1	-57.1%	32.8	21.4%
Gastos Diversos de Gestión	15.9	17.9	16.1	-1.8	-10.2%	0.2	1.0%
Gastos Financieros	44.6	47.0	43.4	-3.7	-7.8%	-1.3	-2.8%
Otros	115.9	128.7	120.8	-7.9	-6.2%	4.9	4.3%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>780.8</b>	<b>532.7</b>	<b>711.2</b>	<b>178.5</b>	<b>33.5%</b>	<b>-69.6</b>	<b>-8.9%</b>
Gasto de Capital	1.6	3.2	6.3	3.2	100.1%	4.8	300.7%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>778.5</b>	<b>528.7</b>	<b>704.1</b>	<b>175.4</b>	<b>33.2%</b>	<b>-74.4</b>	<b>-9.6%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>224.3</b>	<b>233.7</b>	<b>261.5</b>	<b>27.7</b>	<b>11.9%</b>	<b>37.2</b>	<b>16.6%</b>



## Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,416.9</b>	<b>1,519.4</b>	<b>1,450.3</b>	<b>-69.1</b>	<b>-4.6%</b>	<b>33.3</b>	<b>2.4%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1,141.1</b>	<b>1,249.7</b>	<b>1,167.3</b>	<b>-82.5</b>	<b>-6.6%</b>	<b>26.2</b>	<b>2.3%</b>
Inversiones	329.6	429.4	300.4	-129.0	-30.0%	-29.2	-8.9%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.5	0.0	0.8	0.8		-0.8	-49.5%
Otros	0.1	0.1	1.5	1.4	2133.7%	1.3	924.4%
Disponible	380.2	305.7	308.0	2.2	0.7%	-72.3	-19.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	31.2	28.0	30.6	2.6	9.2%	-0.6	-1.9%
Créditos	398.4	486.5	526.1	39.6	8.1%	127.7	32.0%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>0.4</b>	<b>1.4</b>	<b>0.8</b>	<b>-0.5</b>	<b>-39.5%</b>	<b>0.4</b>	<b>92.3%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>275.4</b>	<b>268.3</b>	<b>282.2</b>	<b>13.8</b>	<b>5.2%</b>	<b>6.7</b>	<b>2.5%</b>
Servicio de Caja	169.3	142.5	161.5	19.0	13.3%	-7.8	-4.6%
Comision por venta de seguros	24.3	27.6	29.9	2.3	8.2%	5.6	23.1%
Comisiones Emisor POS-Visa	13.8	13.9	15.2	1.4	10.0%	1.4	10.4%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	4.0	4.5	5.3	0.9	19.4%	1.4	34.5%
Cobro de tributos	18.7	19.5	19.4	-0.1	-0.5%	0.7	4.0%
Comisiones Tarjeta Multired	3.4	3.4	3.2	-0.1	-4.3%	-0.1	-4.2%
Ingresos por Servicios Diversos	10.1	9.5	8.9	-0.5	-5.6%	-1.2	-11.9%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	8.6	9.0	7.2	-1.9	-20.5%	-1.5	-17.1%
Otros (*)	10.3	11.3	9.1	-2.2	-19.4%	-1.2	-11.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	12.9	27.2	22.3	-4.9	-17.9%	9.4	72.5%

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

### En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,450.3 MM) aumentó en 2.4% (+S/ 33.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,416.9 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, mayor en 2.3% (+S/ 26.2 MM), principalmente por:

- ✓ **Créditos, mayor en 32.0% (+S/ 127.7 MM)**, por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores créditos con empresas (MI Banco, Financiera Crear y Confianza, CMAC Arequipa, Trujillo, COFIDE).

Contrarrestado por:

- ✓ **Intereses disponibles, inferior en 19.0% (-S/ 72.3 MM)**, principalmente por los menores saldos en la cuenta especial.
- ✓ **Ingresos por inversiones negociables a vencimiento**, cuya ejecución fue inferior en 8.9% (-S/ 29.2 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

**Otros**, superior en 2.5% (+S/ 6.7 MM), principalmente por:

- ✓ **Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 72.5% (+S/ 9.4 MM)**, por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, ingresos por servicio FISE, comisión por estado de cuenta y cheques de otro banco (canje).
- ✓ **Comisión por venta de seguros, mayor en 23.1% (+S/ 5.6 MM)**, destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- ✓ **Servicio de caja, menor en 4.6% (-S/ 7.8 MM)**, destacando menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.



## En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 1,450.3 MM) fue inferior en 4.6% (-S/ 69.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,519.4 MM) debido a:

**Ingresos financieros**, menor en 6.6% (-S/ 82.5 MM), principalmente por:

- ✓ **Ingresos por inversiones negociables a vencimiento**, cuya ejecución fue inferior en 30.0% (-S/ 129.0 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

Contrarrestado por:

- ✓ **Intereses disponibles, mayor en 0.7% (+S/ 2.2 MM)**, principalmente por mayores intereses por depósitos overnight contrarrestado por el menor saldo mantenido en la cuenta especial, así como menor remuneración de los fondos.
- ✓ **Créditos, mayor en 8.1% (+S/ 39.6 MM)**, por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired e intereses por créditos con empresas (Mi Banco-Financiera Crear y Confianza-COFIDE) contrarrestado por menores intereses producto de los créditos a cajas municipales (Arequipa-Huancayo-Maynas).

**Otros**, mayor en 5.2% (+S/ 13.8 MM), principalmente por:

- ✓ **Servicio de caja, mayor en 13.3% (+S/ 19.0 MM)**, destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- ✓ **Comisión por venta de seguros, mayor en 8.2% (+S/ 2.3 MM)**, destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- ✓ **Otros ingresos por servicios financieros, menor en 17.9% (-S/ 4.9 MM)**, por retraso en el inicio de cobro de comisiones en Agente Multired contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE y cheques de otro banco (canje).
- ✓ **Otros, menor en 19.4% (-S/ 2.2 MM)**, por comisiones por embargos SUNAT.

## Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>636.1</b>	<b>986.7</b>	<b>739.1</b>	<b>-247.6</b>	<b>-25.1%</b>	<b>70.6</b>	<b>16.2%</b>
Tributos	153.7	434.6	186.5	-248.1	-57.1%	32.8	21.4%
Servicios Prestados por Terceros	73.4	102.7	80.7	-22.0	-21.4%	7.3	10.0%
Otros	115.9	128.7	120.8	-7.9	-6.2%	4.9	4.3%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>108.6</i>	<i>122.1</i>	<i>113.7</i>	<i>-8.4</i>	<i>-6.9%</i>	<i>5.1</i>	<i>4.7%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>7.2</i>	<i>6.6</i>	<i>6.9</i>	<i>0.3</i>	<i>4.5%</i>	<i>-0.3</i>	<i>-4.5%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>		<i>0.2</i>	
Gastos Financieros	44.6	47.0	43.4	-3.7	-7.8%	-1.3	-2.8%
Gastos Diversos de Gestión	15.9	17.9	16.1	-1.8	-10.2%	0.2	1.0%
Compra de Bienes	2.1	2.3	2.8	0.5	21.2%	0.7	32.6%
Gastos de Personal	230.6	253.4	288.9	35.5	14.0%	58.3	25.3%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 739.1 MM) fue mayor en 16.2% **(+S/ 70.6 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 636.1 MM). Asimismo, fue menor en 25.1%



**(-S/ 247.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 986.7 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:**

**a) Tributos: S/ 186.5 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>153.7</b>	<b>434.6</b>	<b>186.5</b>	<b>-248.1</b>	<b>-57.1%</b>	<b>32.8</b>	<b>21.4%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	153.7	434.6	186.5	-248.1	-57.1%	32.8	21.4%
Impuesto a la Renta	99.6	368.9	144.2	-224.6	-60.9%	44.6	44.8%
Impuesto General a las Ventas	38.0	49.7	33.0	-16.6	-33.5%	-5.0	-13.1%
Impuesto a la Renta no domiciliados	10.7	8.8	4.4	-4.5	-50.6%	-6.4	-59.4%
Tributos a Gobiernos Locales	4.1	6.0	3.7	-2.3	-38.3%	-0.4	-9.8%
Superintendencia de Banca y Seguro	1.0	1.1	1.1	-0.1	-7.1%	0.0	3.2%
Otros Tributos	0.2	0.1	0.1	0.0	4.5%	0.0	-28.8%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-48.9%	0.0	-30.1%

**En relación al periodo anterior**

Superior en 21.4% (+S/ 32.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 153.7 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados e impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

**En relación a la meta**

Inferior en 57.1% (-S/ 248.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 434.6 MM) al variarse la metodología de registro y consignarse el pago a cuenta a favor del impuesto a la renta; aunado por el menor registro de impuesto general a las ventas.

**b) Servicios prestados por terceros: S/ 80.7 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>73.4</b>	<b>102.7</b>	<b>80.7</b>	<b>-22.0</b>	<b>-21.4%</b>	<b>7.3</b>	<b>10.0%</b>
Mantenimiento y Reparación	18.7	29.4	22.0	-7.4	-25.1%	3.3	17.8%
Software	8.4	11.9	8.9	-3.0	-25.1%	0.5	6.0%
Inmuebles	5.5	8.2	5.7	-2.6	-31.3%	0.1	2.5%
Alarma y Seguridad	0.1	2.5	1.3	-1.2	-47.6%	1.3	2138.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	4.6	6.5	5.9	-0.6	-9.3%	1.3	29.0%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	14.5	19.7	13.4	-6.3	-32.0%	-1.1	-7.6%
Otros no relacionados a GIP	14.7	20.6	17.1	-3.5	-17.0%	2.4	16.6%
Tarifas de Servicios Públicos	13.2	18.3	15.5	-2.8	-15.1%	2.3	17.4%
Alquileres	4.8	7.5	5.6	-1.9	-25.7%	0.8	15.6%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1.8	2.7	1.6	-1.1	-41.3%	-0.2	-11.8%
Servicio de Mensajería	0.4	0.6	0.4	-0.1	-22.3%	0.0	3.1%
Publicidad y Publicaciones	1.3	0.2	0.1	-0.1	-38.8%	-1.2	-89.0%
Transporte y Almacenamiento	0.6	1.0	0.9	-0.1	-6.6%	0.3	58.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	3.2	2.6	3.9	1.3	48.2%	0.6	19.8%

**En relación al periodo anterior**

Superior en 10.0% (+S/ 7.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 73.4 MM), principalmente por:

- ✓ Mantenimiento y reparación 17.8% (+S/ 3.3 MM), principalmente por la realización del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's y mantenimiento y soporte de software de cajeros automáticos Diebold Nixdorf por incremento del parque de ATMs.
- Otros no relacionados al GIP mayor en 16.6% (+S/ 2.4 MM), por otros servicios a la mayor ejecución por el contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad



operativa del banco – software base, ejecución de servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware, contrarrestado por la menor ejecución en consultas en línea digital RENIEC-BN al modificarse la operatividad en la red de agencias.

- ✓ Tarifa de servicio público superior en 17.4% (+S/ 2.3 MM), por la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.

#### **En relación a la meta**

Inferior en 21.4% (-S/ 22.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 102.7 MM) principalmente por:

- ✓ Mantenimiento y Reparación inferior en 25.1% (-S/ 7.4 MM), básicamente en las partidas: i) mantenimiento y soporte de software (-S/ 3.0 MM) por retraso en los pagos referidos al Contrato N° 028438-2022-BN “Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación” e “Implementación de productos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”; ii) servicios generales (-S/ 2.8 MM) principalmente por el retraso en el inicio de la ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso que se encuentra en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, iii) equipos de alarma y seguridad (-S/ 1.2 MM) por el retraso en la presentación de los entregables para el pago del servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal y sistemas de video vigilancia en sucursales, agencias, ATM’s a nivel nacional.
- ✓ Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 32.0% (-S/ 6.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- ✓ Otros no relacionados al GIP menor en 17.0% (-S/ 3.5 MM), básicamente en: i) gastos de imprentas, ii) otros servicios reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre y retraso en el servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra en trámite para el pago; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales iii) menores consultas en línea RENIEC por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias.
- ✓ Tarifas de servicios público menor en 15.1% (-S/ 2.8 MM), por menor registro de: i) servicio IP-VPN transmisión de datos el cual es sujeto a demanda, ii) servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales.
- ✓ Alquileres menores en 25.7% (-S/ 1.9 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de facturas por parte de los proveedores.

Contrarrestado por:

- ✓ Honorarios profesionales 48.2% (+S/ 1.3 MM) por la realización de la auditoría financiera – gubernamental 2024-2025, la misma que registró gasto antes de lo programado.



**c) Otros: S/ 120.8 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>115.9</b>	<b>128.7</b>	<b>120.8</b>	<b>-7.9</b>	<b>-6.2%</b>	<b>4.9</b>	<b>4.3%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>7.2</b>	<b>6.6</b>	<b>6.9</b>	<b>0.3</b>	<b>4.5%</b>	<b>-0.3</b>	<b>-4.5%</b>
Administración de Oficinas Especiales	4.5	6.1	5.8	-0.3	-5.2%	1.3	27.7%
Fuerzas Policiales	2.7	0.5	1.1	0.6	128.8%	-1.6	-59.0%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>105.8</b>	<b>117.9</b>	<b>107.0</b>	<b>-10.9</b>	<b>-9.2%</b>	<b>1.2</b>	<b>1.2%</b>
Comisiones tarjetas crédito/débito	11.9	15.5	10.0	-5.6	-35.9%	-1.9	-16.2%
Comisiones Agente Multired	18.6	25.7	21.7	-4.0	-15.6%	3.1	16.7%
Otros servicios ETV	7.1	8.2	6.6	-1.6	-19.0%	-0.4	-6.1%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	20.3	21.3	19.8	-1.5	-7.1%	-0.5	-2.5%
Proceso de transformación digital	0.0	1.0	0.0	-1.0	-100.0%	0.0	0.0%
Servicio Banca Celular	11.8	5.2	4.4	-0.8	-15.7%	-7.4	-62.9%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	10.1	11.3	10.7	-0.6	-5.2%	0.6	6.4%
Servicio pago - Domicilio onp	1.9	2.5	1.9	-0.6	-23.7%	0.0	0.4%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.2	0.7	0.2	-0.5	-70.4%	0.0	-4.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	11.0	10.0	9.6	-0.4	-4.3%	-1.4	-13.1%
Varios	3.4	3.4	3.5	0.1	3.7%	0.1	2.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.4	0.4	0.5	0.1	13.5%	0.1	30.2%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.1	0.1	0.2	0.1	141.0%	0.1	152.7%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.0	0.1	0.1	2151.2%	0.1	2151.2%
Apertura Puertas	1.7	2.2	2.8	0.7	29.9%	1.2	69.6%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	3.3	3.8	4.9	1.1	29.3%	1.6	48.9%
Serv. Outsourcing	3.4	6.2	7.8	1.6	25.5%	4.4	126.6%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.6	0.2	2.3	2.0	872.3%	1.7	286.6%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>2.8</b>	<b>4.2</b>	<b>6.8</b>	<b>2.6</b>	<b>62.8%</b>	<b>4.0</b>	<b>142.9%</b>

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

**En relación al periodo anterior**

Aumentó en 4.3% (+S/ 4.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 115.9 MM), destacando la mayor ejecución en:

- ✓ Comisiones agentes Multired superior en +S/ 3.1 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- ✓ Servicio outsourcing – Call Center, mayor en +S/ 4.4 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- ✓ Administración de oficinas especiales en +S/ 1.3 MM por la variación de tarifas producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.
- ✓ Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.8 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.

Contrarrestado por:

- ✓ Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.9 MM, menor registro operativo del canal POS.
- ✓ Servicio banca celular menor en -7.4 MM por la desactivación de este canal.
- ✓ Fuerzas policiales menor en -S/ 1.6 MM por menores posiciones en el servicio de custodia policial.

**En relación a la meta**

Disminuyó en 6.2% (-S/ 7.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 128.7 MM), destacando la menor ejecución en:

- ✓ Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 5.6 MM, menor registro operativo del canal POS.
- ✓ Comisiones agentes Multired menor en -S/ 4.0 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- ✓ Otros servicios ETV menor en -S/ 1.6 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- ✓ Perdida asociada a riesgo operacional menor en -1.9 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- ✓ Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 4.2 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.



#### d) Gastos Financieros: S/ 43.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>44.6</b>	<b>47.0</b>	<b>43.4</b>	<b>-3.7</b>	<b>-7.8%</b>	<b>-1.3</b>	<b>-2.8%</b>
Intereses por Obligaciones con el Público	14.7	20.3	16.8	-3.5	-17.3%	2.1	14.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	29.9	26.7	26.6	-0.1	-0.5%	-3.4	-11.2%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.1	0.0	0.0	-76.6%	0.0	-24.0%

#### En relación al periodo anterior

Inferior en 2.8% (-S/ 1.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 44.6 MM), por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) contrarrestado por mayor interés por obligaciones con el público (depósitos judiciales y administrativos).

#### En relación a la meta

Inferior en 7.8% (-S/ 3.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 47.0 MM) por menor interés por cuentas corrientes.

#### e) Gastos de Personal (S/ 288.9 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>230.6</b>	<b>253.4</b>	<b>288.9</b>	<b>35.5</b>	<b>14.0%</b>	<b>58.3</b>	<b>25.3%</b>
Sueldos y Salarios	122.6	132.0	160.4	28.4	21.5%	37.7	30.8%
Bonificaciones	0.4	0.4	27.9	27.5	6451.8%	27.4	6148.2%
Asignaciones	30.2	36.6	38.8	2.2	6.1%	8.7	28.7%
Horas Extras	5.2	3.6	4.6	1.0	28.3%	-0.6	-11.3%
Gratificaciones	14.4	14.1	14.7	0.6	4.2%	0.3	2.4%
Básicas	72.4	77.2	74.3	-2.9	-3.8%	1.9	2.6%
Otros Gastos de Personal	48.5	62.2	68.2	6.0	9.6%	19.7	40.6%
Uniformes	7.1	0.0	6.9	6.9		-0.1	-2%
Participación de Trabajadores	38.6	58.9	58.7	-0.1	-0.2%	20.1	52%
Asistencia Médica	0.2	0.3	0.2	-0.1	-20.9%	0.0	11%
Otros (*)	2.6	3.0	2.3	-0.7	-24.5%	-0.3	-11%
Seguridad y Previsión Social	7.4	7.1	8.1	1.0	13.7%	0.7	9.2%
Compensación por Tiempo de Servicios	7.8	7.1	8.0	0.9	13.0%	0.2	2.8%
Dietas de Directorio	0.1	0.1	0.1	0.0	-1.6%	0.0	5.0%
Capacitación	0.0	0.4	0.2	-0.2	-42.1%	0.2	1361.9%
Jubilación y Pensiones	44.2	44.5	43.9	-0.6	-1.4%	-0.2	-0.5%

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

#### En relación al periodo anterior

Aumentó en 25.3% (+S/ 58.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 230.6 MM), destacando:

- ✓ Sueldos y Salarios (+S/ 37.7 MM), principalmente en bonificaciones producto de la negociación colectiva y asignaciones por el mayor registro del bono de desempeño grupal.
- ✓ Otros gastos de personal (+S/ 19.7 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.

#### En relación a la meta

Aumentó en 14.0% (+S/ 35.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 253.4 MM), principalmente por:



- ✓ Sueldos y Salarios (+S/ 28.4 MM), principalmente por los rubros de bonificaciones al concretarse la negociación sindical con la totalidad de los sindicatos.
- ✓ Otros gastos de personal (+S/ 6.0 MM) por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.

## Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2023	A ABRIL 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1.6</b>	<b>3.2</b>	<b>6.3</b>	<b>3.2</b>	<b>100.1%</b>	<b>4.8</b>	<b>300.7%</b>
Mobiliario y Equipo	0.0	0.2	2.6	2.4	1624.1%	2.6	
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.3	0.0	2.3	2.3		1.9	552.1%
Edificios e Instalaciones	1.2	0.0	0.3	0.3		-0.9	-76.4%
Gastos Amortizables	0.0	3.0	1.2	-1.8	-60.3%	1.2	
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.0	0.0		0.0		0.0	-100.0%

### En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de abril (S/ 6.3 MM) fue superior en +S/4.8 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1.6 MM), por la adquisición de mobiliario (sillas ergonómicas), equipos de vigilancia (cámaras video vigilancia) y la implementación de transferencias interbancarias vía cámara de compensación electrónica e interoperabilidad y del nuevo algoritmo de seguridad AES256 en el sistema LBTR.

### En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de abril (S/ 6.3 MM) fue superior respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 3.2 MM), por la adquisición de 3000 sillas giratorias de metal para la red de agencias, ejecución del contrato de adquisición de cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM y oficinas MAC e implementación de transferencias interbancarias vía cámara de compensación electrónica e interoperabilidad.

## Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real al Abril 2023	Meta Anual	Meta a Abril 2024	Real a Abril 2024	Var %	Diferencia	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	-	-		<b>0%</b>
	-	-	-	-	-		0%
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	<b>0.8</b>	<b>1.0</b>	<b>0.8</b>	<b>0.7</b>	<b>-4.8%</b>	<b>0.04</b>	<b>75.8%</b>
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.7	-4.8%	0.04	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.0	0.0	0.0%	0.0	0%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>-0.8</b>	<b>-1.0</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.7</b>	<b>-4.8%</b>	<b>0.0</b>	<b>75.8%</b>

### En relación al periodo anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de abril (-S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mismo mes del año anterior (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.



### En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de abril (-S/ 0.7 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación

### Gasto Integrado de Personal

#### En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 261.5 MM), aumentó en 16.6% (+S/ 37.2 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 224.3 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando bonificaciones al personal al concretarse la negociación colectiva con la totalidad de los sindicatos y asignaciones por una mayor distribución del bono de desempeño grupal.

#### En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 261.5 MM), aumentó en 11.9% (+S/ 27.7 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 233.7 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando sueldos y salarios por bonificaciones por negociación colectiva concretada con la totalidad de los sindicatos y otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones correspondientes.

## V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de abril 2024:

Periodo (ABRIL 2024)	
Temas reportados	Actualización Hoja de Vida Director
	Colocación de préstamo
	Información Financiero Anual Auditado, Memoria anual y Reportes BDG y RS 2023
	Información al 1er Trimestre del 2024
	Estado Financiero mensual (marzo 2024)
	Entre otros
<b>N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Abr - 2024</b>	<b>10</b>



VI. Anexos

**Anexo N° 1**  
**ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A ABRIL 2024**  
**En Soles**

RUBROS	Real 2023 A Abril	Real 2024 A Abril	Diferencia	Var %	Meta 2024 A Abril	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	23,002,446,113	20,624,548,808	- 2,377,897,305	-10.3%	21,969,902,460	-1,345,353,652	-6.1%	23,157,039,772	23,157,039,772	89.1%	89.1%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,184,232,825	9,433,980,753	- 750,252,072	-7.4%	10,066,039,759	-632,059,006	-6.3%	10,039,541,011	10,039,541,011	94.0%	94.0%
Cartera de Créditos (Neto)	9,159,042,765	13,866,956,074	4,707,913,309	51.4%	10,657,321,578	3,209,634,496	30.1%	11,363,847,985	11,363,847,985	122.0%	122.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	367,696,730	328,341,905	- 39,354,825	-10.7%	350,475,921	- 22,134,016	-6.3%	349,988,718	349,988,718	93.8%	93.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	129,860,295	128,037,930	- 1,822,365	-1.4%	109,987,226	18,050,704	16.4%	108,469,877	108,469,877	118.0%	118.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	113,023,517	160,405,535	47,382,018	41.9%	139,875,107	20,530,428	14.7%	141,071,317	141,071,317	113.7%	113.7%
Otros Activos	428,997,830	354,719,902	- 74,277,928	-17.3%	339,606,895	15,113,007	4.5%	341,714,050	341,714,050	103.8%	103.8%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>43,385,300,075</b>	<b>44,896,990,907</b>	<b>1,511,690,832</b>	<b>3.5%</b>	<b>43,633,208,946</b>	<b>1,263,781,961</b>	<b>2.9%</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>98.7%</b>	<b>98.7%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	503,962,864	671,349,032	167,386,168	33.2%	1,234,602,883	-563,253,851	-45.6%	1,394,854,403	1,394,854,403	48.1%	48.1%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	630,568,587	589,023,150	- 41,545,437	-6.6%	616,318,791	-27,295,641	-4.4%	623,146,409	623,146,409	94.5%	94.5%
Activos Intangibles (neto)	43,678,718	32,156,465	- 11,522,253	-26.4%	40,339,702	-8,183,237	-20.3%	40,657,491	40,657,491	79.1%	79.1%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,987,373	1,992,274	4,901	0.2%	5,380,376	3,388,102	-63.0%	5,413,759	5,413,759	36.8%	36.8%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,180,197,542</b>	<b>1,294,520,921</b>	<b>114,323,379</b>	<b>9.7%</b>	<b>1,896,641,752</b>	<b>-602,120,831</b>	<b>-31.7%</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>62.7%</b>	<b>62.7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44,565,497,617</b>	<b>46,191,511,828</b>	<b>1,626,014,211</b>	<b>3.6%</b>	<b>45,529,850,698</b>	<b>661,661,130</b>	<b>1.5%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>97.1%</b>	<b>97.1%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	38,682,182,207	39,871,340,787	1,189,158,580	3.1%	40,789,856,711	-918,515,924	-2.3%	42,175,540,650	42,175,540,650	94.5%	94.5%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	591,794,674	535,724,257	- 56,070,417	-9.5%	537,376,652	- 1,652,395	-0.3%	530,877,506	530,877,506	100.9%	100.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	453,576,222	523,375,614	69,799,392	15.4%	421,521,494	101,854,120	24.2%	429,199,692	429,199,692	121.9%	121.9%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	36,422,961	48,636,859	12,213,898	33.5%	36,422,961	12,213,898	33.5%	22,214,900	22,214,900	218.9%	218.9%
Otros Pasivos	212,175,603	229,154,418	16,978,815	8.0%	282,630,723	-53,476,305	-18.9%	281,535,052	281,535,052	81.4%	81.4%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,976,151,667</b>	<b>41,208,231,935</b>	<b>1,232,080,268</b>	<b>3.1%</b>	<b>42,067,808,541</b>	<b>-859,576,606</b>	<b>-2.0%</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>94.9%</b>	<b>94.9%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,436,763,424	1,356,506,959	- 80,256,465	-5.6%	137,665,721	1,218,841,238	885.4%	143,264,372	143,264,372	946.9%	946.9%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	232,490,783	287,798,694	55,307,911	23.8%	246,774,741	41,023,953	16.6%	246,719,544	246,719,544	116.7%	116.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,226,549	258,269,001	42,452	0.0%	258,333,333	-64,332	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.6%	102.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,927,480,756</b>	<b>1,902,574,654</b>	<b>- 24,906,102</b>	<b>-1.3%</b>	<b>642,773,795</b>	<b>1,259,800,859</b>	<b>196.0%</b>	<b>641,650,583</b>	<b>641,650,583</b>	<b>296.5%</b>	<b>296.5%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,903,632,423</b>	<b>43,110,806,589</b>	<b>1,207,174,166</b>	<b>2.9%</b>	<b>42,710,582,336</b>	<b>400,224,253</b>	<b>0.9%</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>97.8%</b>	<b>97.8%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</b>
Capital Social	1,596,169,324	2,000,000,000	403,830,676	25.3%	1,600,000,000	400,000,000	25.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	95.2%	95.2%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	558,659,263	560,000,000	1,340,737	0.2%	560,000,000	-	0.0%	735,000,000	735,000,000	76.2%	76.2%
Ajustes al Patrimonio	-906,639,815	-625,309,539	281,330,276	-31.0%	670,697,662	45,388,123	-6.8%	578,747,909	578,747,909	108.0%	108.0%
Resultados Acumulados	835,913,566	596,046,353	- 239,867,213	-2.9%	799,546,167	-203,499,814	-25.5%	37,478,935	37,478,935	-1590.4%	-1590.4%
Resultado Neto del Ejercicio	575,865,520	548,071,089	- 27,794,431	-4.8%	528,522,521	19,548,568	3.7%	1,264,055,917	1,264,055,917	43.4%	43.4%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,661,865,194</b>	<b>3,080,705,239</b>	<b>418,840,045</b>	<b>15.7%</b>	<b>2,819,268,362</b>	<b>261,436,877</b>	<b>9.3%</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>88.4%</b>	<b>88.4%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>44,565,497,617</b>	<b>46,191,511,828</b>	<b>1,626,014,211</b>	<b>3.6%</b>	<b>45,529,850,698</b>	<b>661,661,130</b>	<b>1.5%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>97.1%</b>	<b>97.1%</b>



## ESTADO DE RESULTADO A ABRIL 2024 En Soles

	Real A Abril 2024	Real A Abril 2023	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,078,852,152</b>	<b>980,596,963</b>	<b>98,255,189</b>	<b>10.0%</b>	<b>1,065,581,539</b>	<b>13,270,613</b>	<b>1.2%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>3,107,460,389</b>	<b>40%</b>	<b>35%</b>
Disponibles	363,335,789	386,568,237	-23,232,448	-6.0%	373,938,103	-10,602,314	-2.8%	887,843,130	1,167,171,890	41%	31%
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	72,644,760	84,265,778	-11,621,018	-13.8%	87,695,588	-15,050,828	-17.2%	210,890,443	272,258,950	34%	27%
Inversiones a Vencimiento	113,798,649	118,475,775	-4,677,126	-3.9%	117,169,768	-3,371,119	-2.9%	363,766,995	346,516,284	31%	33%
Cartera de Créditos Directos	529,072,954	391,287,173	137,785,781	35.2%	486,778,080	42,294,874	8.7%	1,230,389,810	1,321,513,265	43%	40%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>23,432,203</b>	<b>21,288,303</b>	<b>2,143,900</b>	<b>10.1%</b>	<b>27,022,656</b>	<b>-3,590,453</b>	<b>-13.3%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>76,315,585</b>	<b>21%</b>	<b>31%</b>
Obligaciones con el Público	16,790,066	14,696,498	2,093,568	14.2%	20,290,988	-3,500,922	-17.3%	90,387,323	56,232,079	19%	30%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac	225	38	187	492.1%	0	225	0.0%	0	163	0%	138%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internac	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	15,000	20,000	-5,000	-25.0%	65,000	-50,000	-76.9%	0	132,500	0%	11%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6,626,912	6,571,767	55,145	0.8%	6,666,668	-39,756	-0.6%	20,000,004	19,950,843	33%	33%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,055,419,949</b>	<b>959,308,660</b>	<b>96,111,289</b>	<b>10.0%</b>	<b>1,038,558,883</b>	<b>16,861,066</b>	<b>1.6%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>3,031,144,804</b>	<b>41%</b>	<b>35%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-84,328,419	-41,727,493	-42,600,926	102.1%	-87,260,998	-17,067,421	25.4%	-79,427,981	-144,869,474	100%	58%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>971,091,530</b>	<b>917,581,167</b>	<b>53,510,363</b>	<b>5.8%</b>	<b>971,297,885</b>	<b>-206,355</b>	<b>0.0%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,885,275,330</b>	<b>39%</b>	<b>34%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>279,732,578</b>	<b>273,621,617</b>	<b>6,110,961</b>	<b>2.2%</b>	<b>266,914,359</b>	<b>12,818,219</b>	<b>4.8%</b>	<b>731,665,433</b>	<b>739,984,193</b>	<b>38%</b>	<b>38%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	6,112,272	3,560,608	2,521,664	70.2%	4,131,938	1,980,334	47.9%	3,314,301	12,887,079	184%	47%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,630,035	1,542,089	87,946	5.7%	2,009,374	-379,339	-18.9%	5,229,708	5,090,170	31%	32%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	34,310	18,404	15,906	86.4%	21,691	12,619	58.2%	87,813	67,993	39%	50%
Ingresos Diversos	271,955,961	268,470,516	3,485,445	1.3%	260,751,356	11,204,605	4.3%	723,033,611	721,938,951	38%	38%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>107,047,837</b>	<b>105,813,217</b>	<b>1,234,620</b>	<b>1.2%</b>	<b>117,849,774</b>	<b>-10,801,937</b>	<b>-9.2%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>385,570,371</b>	<b>23%</b>	<b>28%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,723	8,929	-206	-2.3%	8,744	-21	-0.2%	28,124	26,371	33%	33%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	107,039,114	105,804,288	1,234,826	1.2%	117,841,030	-10,801,916	-9.2%	473,016,755	385,544,000	23%	28%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>1,143,776,271</b>	<b>1,085,389,967</b>	<b>58,386,304</b>	<b>5.4%</b>	<b>1,120,362,470</b>	<b>23,413,801</b>	<b>2.1%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>3,240,689,152</b>	<b>41%</b>	<b>35%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>5,123,030</b>	<b>5,605,680</b>	<b>-482,650</b>	<b>-8.6%</b>	<b>2,691,880</b>	<b>2,431,150</b>	<b>90.3%</b>	<b>-8,228,217</b>	<b>-61,687,807</b>	<b>-62%</b>	<b>-8%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-25,727,610	-29,488,289	3,760,679	-12.8%	-25,308,120	-419,490	1.7%	-92,228,217	-147,405,499	28%	17%
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	29,714,185	35,007,068	-5,292,883	-15.1%	28,000,000	1,714,185	6.1%	84,000,000	85,305,960	35%	35%
Otros	1,136,455	98,901	1,047,554	1207.8%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	278%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,148,899,301</b>	<b>1,090,995,247</b>	<b>57,904,054</b>	<b>5.3%</b>	<b>1,123,054,350</b>	<b>25,844,951</b>	<b>2.3%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>3,179,001,345</b>	<b>42%</b>	<b>36%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>382,773,750</b>	<b>347,088,082</b>	<b>35,685,668</b>	<b>10.3%</b>	<b>389,572,633</b>	<b>-6,798,883</b>	<b>-1.7%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,230,532,280</b>	<b>30%</b>	<b>31%</b>
Gastos de Personal y Directorio	235,842,827	196,958,424	38,884,403	19.7%	197,581,397	38,261,430	19.4%	676,337,224	658,948,799	35%	36%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	104,661,707	96,090,504	8,571,203	8.9%	126,224,840	-21,563,133	-17.1%	471,903,260	422,777,943	22%	25%
Impuestos y Contribuciones	42,269,216	54,039,154	-11,769,938	-21.8%	65,766,396	-23,497,180	-35.7%	148,805,537	148,805,538	28%	28%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-23,790,027</b>	<b>-24,796,214</b>	<b>1,006,187</b>	<b>-4.1%</b>	<b>-27,946,277</b>	<b>4,156,250</b>	<b>-14.9%</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>-81,475,858</b>	<b>29%</b>	<b>29%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>742,335,524</b>	<b>719,110,951</b>	<b>23,224,573</b>	<b>3.2%</b>	<b>705,535,440</b>	<b>36,800,084</b>	<b>5.2%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,866,993,207</b>	<b>54%</b>	<b>40%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>70,710,198</b>	<b>36,995,294</b>	<b>33,714,904</b>	<b>91.1%</b>	<b>54,061,294</b>	<b>16,648,904</b>	<b>30.8%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>208,241,117</b>	<b>33%</b>	<b>34%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	6,576,182	799,503	5,776,679	722.5%	2,217,102	4,359,080	196.6%	1,837,600	3,929,893	358%	167%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-1,297,435	2,499,425	-3,796,860	-151.9%	-1,726,915	-3,024,350	-175.1%	26,173,461	29,109,560	-5%	-4%
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 Mantenedos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	6,380	-6,380	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	43,954,443	33,696,287	10,258,156	30.4%	50,071,642	-6,117,199	-12.2%	189,226,653	175,172,838	23%	25%
Otras Provisiones	21,477,008	79	21,476,929	27185986.1%	39,255	21,437,753	54611.5%	40,040	10,236	53639%	209818%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>671,625,326</b>	<b>682,115,657</b>	<b>-10,490,331</b>	<b>-1.5%</b>	<b>651,474,146</b>	<b>20,151,180</b>	<b>3.1%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,658,752,090</b>	<b>58%</b>	<b>40%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-2,322,157</b>	<b>16,416,003</b>	<b>-18,738,160</b>	<b>-114.1%</b>	<b>-3,556,964</b>	<b>1,234,807</b>	<b>-34.7%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>17,488,377</b>	<b>12%</b>	<b>-13%</b>
Otros ingresos	5,253,254	19,985,716	-14,732,462	-73.7%	1,418,852	3,834,402	270.2%	4,257,780	36,812,682	123%	14%
Otros Gastos	7,575,411	3,569,713	4,005,698	112.2%	4,975,816	2,599,595	52.2%	24,240,159	19,324,305	31%	39%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>669,303,169</b>	<b>698,531,660</b>	<b>-29,228,491</b>	<b>-4.2%</b>	<b>647,917,182</b>	<b>21,385,987</b>	<b>3.3%</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>1,676,240,467</b>	<b>59%</b>	<b>40%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>121,232,080</b>	<b>122,666,140</b>	<b>-1,434,060</b>	<b>-1.2%</b>	<b>119,394,661</b>	<b>1,837,419</b>	<b>1.5%</b>	<b>251,893,536</b>	<b>368,863,057</b>	<b>48%</b>	<b>33%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>548,071,089</b>	<b>575,865,520</b>	<b>-27,794,431</b>	<b>-4.8%</b>	<b>528,522,521</b>	<b>19,548,568</b>	<b>3.7%</b>	<b>884,945,509</b>	<b>1,307,377,410</b>	<b>62%</b>	<b>42%</b>



**FLUJO DE CAJA**  
**EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A ABRIL DEL AÑO 2024**  
**En Soles**

RUBROS	Real A Abril 2024	Real A Abril 2023	Meta A Abril 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>3,453,677,828</b>	<b>2,349,069,272</b>	<b>2,419,940,040</b>	<b>1,033,737,788</b>	<b>42.7%</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>45.01%</b>	<b>31.54%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,452,021,315	1,420,347,110	1,518,048,947	-66,027,632	-4.3%	4,335,531,588	4,335,531,588	33.5%	35.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	837,293	435,347	1,384,144	-546,851	-39.5%	2,768,288	2,768,288	30.2%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	17,162,379	14,581,684	-	17,162,379	-	-	-	-	-
Otros	1,983,656,841	913,705,131	900,506,949	1,083,149,892	120.3%	3,334,136,462	3,334,136,462	59.5%	27.0%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>5,646,455,153</b>	<b>4,628,484,419</b>	<b>2,559,908,909</b>	<b>3,086,546,244</b>	<b>120.6%</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>85.6%</b>	<b>38.8%</b>
Compra de bienes	2,752,205	2,075,763	2,270,495	481,710	21.2%	9,265,478	9,265,478	29.7%	24.5%
Gastos de personal	244,997,319	186,439,713	208,930,220	36,067,099	17.3%	599,092,542	599,092,542	40.9%	34.9%
Servicios prestados por terceros	80,708,474	73,386,711	102,740,465	-22,031,991	-21.4%	324,491,908	324,491,908	24.9%	31.7%
<b>Tributos</b>	<b>186,511,730</b>	<b>270,541,352</b>	<b>434,629,453</b>	<b>-248,117,723</b>	<b>-57.1%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>529,779,084</b>	<b>35.2%</b>	<b>82.0%</b>
Por cuenta propia	186,511,730	270,541,352	434,629,453	-248,117,723	-57.1%	529,779,084	529,779,084	35.2%	82.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	16,075,231	15,918,847	17,901,330	-1,826,099	-10.2%	56,475,306	56,475,306	28.5%	31.7%
Gastos financieros	46,796,875	44,640,172	47,048,252	-251,377	-0.5%	166,066,049	166,066,049	28.2%	28.3%
Otros	5,068,613,319	4,035,481,861	1,746,388,694	3,322,224,625	190.2%	4,909,568,656	4,909,568,656	103.2%	35.6%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-2,192,777,325</b>	<b>-2,279,415,147</b>	<b>-139,968,869</b>	<b>-2,052,808,456</b>	<b>-1466.6%</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>-203.5%</b>	<b>-13.0%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,748,767,113</b>	<b>872,524,681</b>	<b>181,970,630</b>	<b>1,566,796,483</b>	<b>861.0%</b>	<b>442,352,719</b>	<b>442,352,719</b>	<b>395.3%</b>	<b>41.1%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,748,767,113	872,524,681	181,970,630	1,566,796,483	861.0%	442,352,719	442,352,719	395.3%	41.1%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1,169,244,292</b>	<b>788,405,320</b>	<b>110,226,296</b>	<b>1,059,017,996</b>	<b>960.8%</b>	<b>390,937,255</b>	<b>390,937,255</b>	<b>299.1%</b>	<b>28.2%</b>
Presupuesto de Inversiones - FBK	6,349,058	1,584,409	3,172,382	3,176,676	100.1%	50,000,000	50,000,000	12.7%	6.3%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	6,349,058	1,584,409	3,172,382	3,176,676	100.1%	50,000,000	50,000,000	12.7%	6.3%
Inversión Financiera	1,162,895,234	786,820,911	107,053,914	1,055,841,320	986.3%	340,937,255	340,937,255	341.1%	31.4%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-742,600</b>	<b>-756,600</b>	<b>-780,000</b>	<b>37,400</b>	<b>-4.8%</b>	<b>-980,000</b>	<b>-980,000</b>	<b>75.8%</b>	<b>79.6%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	742,600	756,600	780,000	-37,400	-4.8%	-980,000	-980,000	-75.8%	-79.6%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-1,613,997,104</b>	<b>-2,196,052,386</b>	<b>-69,004,535</b>	<b>-1,544,992,569</b>	<b>-2239.0%</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>-143.1%</b>	<b>-6.1%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>10,000,002</b>	<b>-100.0%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>10,000,002</b>	<b>-100.0%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>10,000,002</b>	<b>-100.0%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>50.0%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,000,002</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>-100.0%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>20,000,004</b>	<b>0.0%</b>	<b>50.0%</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	10,000,002	-10,000,002	-100.0%	20,000,004	20,000,004	0.0%	50.0%
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-1,613,997,104</b>	<b>-2,196,052,386</b>	<b>-79,004,537</b>	<b>-1,534,992,567</b>	<b>-1942.9%</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>-145.7%</b>	<b>-7.1%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>22,238,545,912</b>	<b>25,198,498,499</b>	<b>22,238,545,912</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>22,048,906,997</b>	<b>22,048,906,997</b>	<b>100.9%</b>	<b>100.9%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>20,624,548,808</b>	<b>23,002,446,113</b>	<b>22,159,541,375</b>	<b>-1,534,992,567</b>	<b>-6.9%</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>89.1%</b>	<b>95.7%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. LEGISLATIVO N° 892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56,658,963</b>	<b>56,658,963</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>



## Anexo N°2 PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS A ABRIL DEL AÑO 2024 En Soles

RUBROS	Real A Abril 2024	Real A Abril 2023	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>	<b>1,450,283,296</b>	<b>1,416,947,976</b>	<b>33,335,320</b>	<b>2.4%</b>	<b>1,519,433,091</b>	<b>-69,149,795</b>	<b>-4.6%</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>33.4%</b>	<b>33.4%</b>
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,167,266,157	1,141,081,971	26,184,186	2.3%	1,249,718,928	-82,452,771	-6.6%	3,518,120,451	3,518,120,451	33.2%	33.2%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	837,293	435,347	401,946	92.3%	1,384,144	-546,851	-39.5%	2,768,288	2,768,288	30.2%	30.2%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	282,179,946	275,430,658	6,749,288	2.5%	268,330,019	13,849,927	5.2%	817,411,137	817,411,137	34.5%	34.5%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>739,106,785</b>	<b>636,142,488</b>	<b>102,964,297</b>	<b>16.2%</b>	<b>986,749,654</b>	<b>-247,642,869</b>	<b>-25.1%</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>32.4%</b>	<b>32.4%</b>
2.1 Compra de Bienes	2,752,205	2,075,763	676,442	32.6%	2,270,495	481,710	21.2%	9,265,478	9,265,478	29.7%	29.7%
2.1.1 Insumos y suministros	2,592,140	1,836,171	755,969	41.2%	2,044,132	548,008	26.8%	8,528,961	8,528,961	30.4%	30.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	160,065	174,704	-14,639	-8.4%	206,363	-46,298	-22.4%	636,517	636,517	25.1%	25.1%
2.1.3 Otros	64,888	64,888	-100.0%	0.0%	20,000	-100.0%	-100.0%	100,000	100,000	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	288,906,347	230,590,699	58,315,648	25.3%	253,445,717	35,460,630	14.0%	752,206,148	752,206,148	38.4%	38.4%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	160,389,525	122,639,907	37,749,618	30.8%	132,009,746	28,379,779	21.5%	444,603,629	444,603,629	36.1%	36.1%
2.2.1.1 Basica (GIP)	74,328,674	72,427,991	1,900,683	2.6%	77,237,004	-2,908,330	-3.8%	232,990,247	232,990,247	31.9%	31.9%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	27,880,444	446,213	27,434,231	6148.2%	425,540	27,454,904	6451.8%	50,625,634	50,625,634	55.1%	55.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	14,719,100	14,370,047	349,053	2.4%	14,131,914	587,186	4.2%	43,227,873	43,227,873	34.1%	34.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	38,841,851	30,184,969	8,656,882	28.7%	36,615,288	2,226,563	6.1%	106,959,875	106,959,875	36.3%	36.3%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	4,619,456	5,210,687	-591,231	-11.3%	3,600,000	1,019,456	28.3%	10,800,000	10,800,000	42.8%	42.8%
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)	8,031,570	7,810,584	220,986	2.8%	7,105,938	925,632	13.0%	22,449,556	22,449,556	35.8%	35.8%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	8,050,783	7,371,120	679,663	9.2%	7,082,624	968,159	13.7%	20,786,625	20,786,625	38.7%	38.7%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	133,875	127,500	6,375	5.0%	136,000	-2,125	-1.6%	408,000	408,000	32.8%	32.8%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	229,559	15,703	213,856	1361.9%	396,280	-166,721	-42.1%	2,115,438	2,115,438	10.9%	10.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	43,909,028	44,150,986	-241,958	-0.5%	44,515,497	-606,469	-1.4%	153,113,506	153,113,506	28.7%	28.7%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	68,162,007	48,474,899	19,687,108	40.6%	62,199,632	5,962,375	9.6%	108,729,294	108,729,294	62.7%	62.7%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	16,469	10,440	6,029	57.7%	32,500	-16,031	-49.3%	107,626	107,626	15.3%	15.3%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,923,750	7,069,393	-145,643	-2.1%	0	6,923,750	0.0%	8,641,500	8,641,500	80.1%	80.1%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	235,525	211,598	23,927	11.3%	297,618	-62,093	-20.9%	1,016,603	1,016,603	23.2%	23.2%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	58,707,855	38,626,619	20,081,236	52.0%	58,850,425	-142,570	-0.2%	58,850,425	58,850,425	99.8%	99.8%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,278,408	2,556,949	-278,441	-10.9%	3,019,089	-740,681	-24.5%	10,113,140	10,113,140	22.5%	22.5%
2.3 Servicios prestados por terceros	80,708,474	73,386,711	7,321,763	10.0%	102,740,465	-22,031,991	-21.4%	324,491,908	324,491,908	24.9%	24.9%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	919,162	581,286	337,876	58.1%	983,636	-64,474	-6.6%	3,051,164	3,051,164	30.1%	30.1%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	15,516,329	13,213,238	2,303,091	17.4%	18,267,037	-2,750,708	-15.1%	62,157,985	62,157,985	25.0%	25.0%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,885,544	3,244,133	641,411	19.8%	2,622,532	1,263,012	48.2%	14,070,923	14,070,923	27.6%	27.6%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,678,022	1,344,007	334,015	24.9%	0	1,678,022	0.0%	5,324,555	5,324,555	31.5%	31.5%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	612,712	295,323	317,389	107.5%	330,151	282,561	85.6%	1,627,482	1,627,482	37.6%	37.6%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,347,925	1,240,110	107,815	8.7%	2,093,067	-745,142	-35.6%	6,104,258	6,104,258	22.1%	22.1%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	244,986	364,693	-119,707	-32.3%	198,314	47,571	23.9%	1,014,628	1,014,628	24.3%	24.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	22,045,086	18,712,715	3,332,371	17.8%	29,421,970	-7,376,884	-25.1%	97,724,851	97,724,851	22.6%	22.6%
2.3.5 Alquileres	5,587,594	4,832,573	755,021	15.6%	7,519,156	-1,931,562	-25.7%	22,913,379	22,913,379	24.4%	24.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	13,432,749	14,542,409	-1,109,660	-7.6%	19,749,187	-6,316,438	-32.0%	53,728,233	53,728,233	25.0%	25.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	8,946,588	8,896,448	50,140	0.6%	11,757,699	-2,811,111	-23.9%	35,201,088	35,201,088	25.4%	25.4%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	4,486,161	5,645,961	-1,159,800	-20.5%	7,991,488	-3,505,327	-43.9%	18,527,145	18,527,145	24.2%	24.2%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	145,765	1,324,477	-1,178,712	-89.0%	238,181	-92,416	-38.8%	4,231,000	4,231,000	3.4%	3.4%
2.3.8 Otros	19,176,245	16,935,880	2,240,365	13.2%	23,938,766	-4,762,521	-19.9%	66,614,373	66,614,373	28.8%	28.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	440,115	427,087	13,028	3.1%	566,469	-126,354	-22.3%	1,737,150	1,737,150	25.3%	25.3%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,612,216	1,827,863	-215,647	-11.8%	2,745,335	-1,133,119	-41.3%	6,021,396	6,021,396	26.8%	26.8%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	17,123,914	14,680,930	2,442,984	16.6%	20,626,962	-3,503,048	-17.0%	58,855,827	58,855,827	29.1%	29.1%
2.4 Tributos	186,511,730	153,679,587	32,832,143	21.4%	434,629,453	-248,117,723	-57.1%	529,779,084	529,779,084	35.2%	35.2%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	16,373	23,409	-7,036	-30.1%	32,050	-15,677	-48.9%	146,703	146,703	11.2%	11.2%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	186,495,357	153,656,178	32,839,179	21.4%	434,597,403	-248,102,046	-57.1%	529,632,381	529,632,381	35.2%	35.2%
2.5 Gastos diversos de Gestion	16,075,231	15,918,847	156,384	1.0%	17,901,330	-1,826,099	-10.2%	56,475,306	56,475,306	28.5%	28.5%
2.5.1 Seguros	3,878,305	3,450,345	427,960	12.4%	4,125,264	-246,959	-6.0%	12,376,800	12,376,800	31.3%	31.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,779,571	2,519,477	-739,906	-29.4%	3,370,622	-1,591,051	-47.2%	8,176,823	8,176,823	21.8%	21.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	9,921	8,450	1,471	17.4%	16,652	-6,731	-40.4%	42,000	42,000	23.6%	23.6%
2.5.4 Otros	10,407,353	9,940,575	466,778	4.7%	10,388,852	18,501	0.2%	35,880,683	35,880,683	29.0%	29.0%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	10,135,295	9,769,575	365,720	3.7%	10,088,332	46,963	0.5%	34,989,921	34,989,921	29.0%	29.0%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	272,058	170,818	101,240	59.3%	300,520	-28,462	-9.5%	890,762	890,762	30.5%	30.5%
2.6 Gastos Financieros	43,370,194	44,640,172	-1,269,978	-2.8%	47,048,252	-3,678,058	-7.8%	166,066,049	166,066,049	26.1%	26.1%
2.7 Otros	120,782,604	115,850,709	4,931,895	4.3%	128,713,942	-7,931,338	-6.2%	444,775,282	444,775,282	27.2%	27.2%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>711,176,511</b>	<b>780,805,488</b>	<b>-69,628,977</b>	<b>-8.9%</b>	<b>532,683,437</b>	<b>178,493,074</b>	<b>33.5%</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>34.6%</b>	<b>34.6%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>6,349,058</b>	<b>1,584,409</b>	<b>4,764,649</b>	<b>300.7%</b>	<b>3,172,382</b>	<b>3,176,676</b>	<b>100.1%</b>	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	<b>12.7%</b>	<b>12.7%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	6,349,058	1,584,409	4,764,649	300.7%	3,172,382	3,176,676	100.1%	50,000,000	50,000,000	12.7%	12.7%
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	6,349,058	1,584,409	4,764,649	300.7%	3,172,382	3,176,676	100.1%	50,000,000	50,000,000	12.7%	12.7%
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%
<b>4 INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0&lt;/</b>									

## Anexo N°3

### Declaración jurada

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

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

