



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, 16 de setiembre de 2024

Señor
ROBERTO JOSÉ YAFAC DA CRUZ GOUVÊA
DIRECTOR EJECUTIVO
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Agosto 2024

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

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

Atentamente,

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser contrastada con la representación imprimible localizada en la sede digital de la empresa:BN. La representación imprimible ha sido generada atendiendo lo dispuesto en la Directiva N° 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 16/09/2024 11:51:58. Base Legal: Decreto Legislativo N° 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva N° 002-2021-PCM/SGTD.
URL: <https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/>
CVD : 0095 9467 1800 0734



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

AL MES DE AGOSTO DEL 2024

Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Al mes de agosto 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 agosto 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 agosto 2024.**

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23,694.5	22,563.7	22,091.1	-472.6	-2.1%	-1,603.5	-6.8%
Caja	1,837.0	1,976.4	1,788.4	-188.0	-9.5%	-48.5	-2.6%
BCRP	21,258.8	20,317.4	19,885.2	-432.1	-2.1%	-1,373.5	-6.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	172.0	4.8	190.8	186.1	3892.4%	18.8	10.9%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	394.3	233.2	179.5	-53.8	-23.1%	-214.8	-54.5%
Canje	31.0	31.0	45.6	14.6	47.1%	14.6	47.2%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	81.1%	0.0	0.8%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,004.6	9,914.2	9,274.9	-639.3	-6.4%	-729.7	-7.3%
Inst.Represent. de Capital	39.1	40.5	52.2	11.7	28.9%	13.1	33.6%
Inst. Represent.s de Deuda	4,633.5	4,752.1	4,026.4	-725.7	-15.3%	-607.1	-13.1%
Inversiones a Vencimiento	5,332.0	5,121.6	5,196.2	74.6	1.5%	-135.8	-2.5%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	10,838.1	12,459.6	16,010.5	3,550.9	28.5%	5,172.4	47.7%
Créditos Vigentes	11,168.0	12,789.6	16,425.6	3,636.0	28.4%	5,257.6	47.1%
Créditos Refinanciados	8.5	9.7	10.1	0.4	3.7%	1.6	19.0%
Créditos Vencidos	166.4	231.0	128.8	-102.1	-44.2%	-37.6	-22.6%
Créditos en Cobranza Judicial	107.2	105.7	252.6	146.9	139.0%	145.4	135.6%
Provis. de Cartera de Créditos	-612.0	-676.4	-806.6	-130.2	19.3%	-194.5	31.8%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	341.5	349.7	320.3	-29.4	-8.4%	-21.2	-6.2%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	206.1	208.2	218.4	10.2	4.9%	12.2	5.9%
Otras Cuentas por Cobrar	135.3	141.5	101.9	-39.6	-28.0%	-33.4	-24.7%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	622.5	629.2	553.3	-75.9	-12.1%	-69.3	-11.1%
ACTIVO INTANGIBLES	42.6	40.7	32.5	-8.2	-20.2%	-10.1	-23.7%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	137.7	140.9	180.6	39.7	28.2%	43.0	31.2%
IMPUESTOS CORRIENTES	110.4	108.7	65.5	-43.2	-39.7%	-44.9	-40.7%
OTROS ACTIVOS	364.2	346.7	268.9	-77.8	-22.4%	-95.3	-26.2%
TOTAL ACTIVO	46,156.1	46,553.3	48,797.5	2,244.2	4.8%	2,641.4	5.7%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 48,797.5 MM), fueron mayores en 5.7% (+S/ 2,641.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 46,156.1 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 16,010.5 MM), mayor en 47.7% (+S/ 5,172.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,838.1 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** (S/ 5,257.6 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,413.8 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial y créditos a las entidades del sector público en

(+S/ 2,768.1 MM) (crédito PETROPERU), así como los créditos al sector financiero en (S/ 920.8 MM) Cofide y Fondo Mi Vivienda.

Compensado con:

- **Disponible** (S/ 22,091.1 MM), menor en 6.8% (-S/ 1,603.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 23,694.5 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 1,373.5 MM) que implica menores depósitos a plazo en (-S/ 4,000.0 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 2,419.3 MM).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 48,797.5 MM), fueron mayores en 4.8% (+S/ 2,244.2 MM), respecto a su meta (S/ 46,553.3 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 16,010.5 MM), mayor en 28.5% (+S/ 3,550.9 MM) respecto a su meta (S/ 12,459.6 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** (S/ 16,425.6 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 955.9 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/ 2,146.9 MM) crédito PETROPERU.

Compensado con:

- **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** (S/ 9,274.9 MM), menor en 6.4% (-S/ 639.3 MM) por la menor posición de CDBCRP.
- **Disponible** (S/ 22,091.1 MM), menor en 2.1% (-S/ 472.6 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,563.7 MM), principalmente por la constitución de depósitos en el BCRP en (-S/ 432.1 MM) que contempla menores depósitos a plazo en (-S/ 7,000.0 MM), contrarrestado por mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 6,667.8 MM).

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,581.0	41,674.3	43,550.1	1,875.9	4.5%	1,969.1	4.7%
Obligaciones a la Vista	20,685.3	19,468.4	20,902.5	1,434.0	7.4%	217.2	1.0%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,111.7	16,311.2	16,538.9	227.7	1.4%	1,427.2	9.4%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	173.4	305.4	118.8	-186.6	-61.1%	-54.6	-31.5%
Otras Obligaciones	5,610.6	5,589.2	5,990.0	400.7	7.2%	379.4	6.8%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	460.8	530.6	486.0	-44.5	-8.4%	25.2	5.5%
Depósitos a la Vista	458.4	529.0	483.3	-45.7	-8.6%	24.9	5.4%
Depósitos de Ahorro	2.4	1.6	2.7	1.2	74.8%	0.3	13.1%
CUENTAS POR PAGAR	427.1	425.8	535.6	109.8	25.8%	108.5	25.4%
Cuentas por Pagar Diversas	57.2	48.3	75.1	26.8	55.5%	18.0	31.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	109.0	108.1	137.3	29.1	26.9%	28.2	25.9%
Proveedores	186.4	175.8	163.7	-12.1	-6.9%	-22.7	-12.2%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.6	2.2	-0.4	-16.7%	-0.1	-3.2%
Tributos y Contribuciones	72.3	90.7	157.3	66.6	73.4%	85.0	117.7%
PROVISIONES	237.4	246.5	289.8	43.3	17.6%	52.3	22.0%
Impuesto a la Renta Diferido	22.6	22.6	72.3	49.7	219.6%	49.7	219.6%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	254.9	255.0	255.0	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	229.7	281.5	224.2	-57.3	-20.4%	-5.5	-2.4%
TOTAL PASIVO	43,213.7	43,436.2	45,413.0	1,976.8	4.6%	2,199.3	5.1%



En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 45,413.0 MM), fueron mayores en 5.1% (S/ 2,199.3 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,213.7 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 43,550.1 MM), en 4.7% (+S/ 1,969.1 MM), respecto al año anterior (S/ 41,581.0 MM) principalmente por mayores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 1,427.2 MM), otras obligaciones en (+S/ 379.4 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas), obligaciones a la vista en (+S/ 217.2 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940).
- **Cuentas por Pagar** (S/ 535.6 MM), mayor en 25.4% (+S/ 108.5 MM), respecto al año anterior (S/ 427.1 MM) principalmente por mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 85.0 MM) (tributos recaudados: Sunat Pricos-Cheques Bancos), Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 28.2 MM), este resultado es compensado por menores saldos en proveedores (-S/ 22.7 MM), (compra de servicios).

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 45,413.0 MM), fueron mayores en 4.6% (+S/ 1,976.8 MM), respecto a su meta (S/ 43,436.2 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 43,550.1 MM) mayor en 4.5% (+S/ 1,875.9 MM), respecto a su meta (S/ 41,674.3 MM); principalmente por obligaciones a la vista (+S/ 1,434.0 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), otras obligaciones en (+S/ 400.7 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía), este resultado es compensado por menores saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 186.6 MM).
- **Cuentas por Pagar** (S/ 535.6 MM), mayor en 25.8% (+S/ 109.8 MM), respecto a su meta (S/ 425.8 MM) por mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 66.6 MM) (tributos recaudados: Sunat Pricos-Cheques Bancos), Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 29.1 MM), este resultado es compensado por menores saldos en proveedores (-S/ 12.1 MM) compra de servicios.

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,600.0	2,100.0	2,100.0	0.0	0.0%	500.0	31.3%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	735.0	700.0	-35.0	-4.8%	140.0	25.0%
Ajustes al Patrimonio	-706.4	-600.5	-524.8	75.7	-12.6%	181.6	-25.7%
Resultados Acumulados	369.5	-37.5	-11.2	26.3	-70.1%	-380.7	-10.3%
Resultado Neto del Ejercicio	1,117.4	918.1	1,118.6	200.5	21.8%	1.2	0.1%
PATRIMONIO	2,942.4	3,117.1	3,384.5	267.4	8.6%	442.1	15.0%

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,384.5 MM), mayor en 15.0% (+S/ 442.1 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,942.4 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 500.0 MM) (DS 294-2023 EF)

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,384.5 MM) fue mayor en 8.6% (+S/ 267.4 MM), respecto a su meta (S/ 3,117.1 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio en (+S/ 200.5 MM)



Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,050.2	2,084.5	2,164.7	80.2	3.8%	114.5	5.6%
Gastos por Intereses	44.6	65.6	47.9	-17.8	-27.1%	3.2	7.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,005.6	2,018.9	2,116.9	98.0	4.9%	111.3	5.5%
Provisiones para Créditos Directos	119.3	155.4	152.0	-3.5	-2.2%	32.6	27.4%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,886.2	1,863.4	1,964.9	101.4	5.4%	78.6	4.2%
Ingresos por Servicios Financieros	521.9	538.7	543.0	4.3	0.8%	21.1	4.0%
Gastos Servicios Financieros	224.8	260.8	233.3	-27.5	-10.5%	8.6	3.8%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,183.4	2,141.3	2,274.6	133.2	6.2%	91.2	4.2%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-64.7	2.8	-3.4	-6.2	-220.4%	61.4	-94.8%
MARGEN OPERACIONAL	2,118.7	2,144.1	2,271.2	127.1	5.9%	152.6	7.2%
Gastos de Administración	683.0	807.2	753.1	-54.1	-6.7%	70.1	10.3%
Depreciación y Amortizaciones	48.8	55.8	50.9	-4.9	-8.8%	2.1	4.2%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,386.9	1,281.2	1,467.3	186.1	14.5%	80.4	5.8%
Valuación de activos y provisiones	90.7	149.2	85.2	-64.0	-42.9%	-5.5	-6.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,296.2	1,132.0	1,382.1	250.1	22.1%	85.9	6.6%
Otros Ingresos y Gastos	20.9	-6.4	-4.6	1.9	-29.2%	-25.4	-121.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	1,317.1	1,125.6	1,377.5	252.0	22.4%	60.4	4.6%
Impuesto a la Renta	199.7	207.4	258.9	51.5	24.8%	59.2	29.7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,117.4	918.1	1,118.6	200.5	21.8%	1.2	0.1%

La **utilidad neta al mes de agosto** (S/ 1,118.6 MM) fue mayor en 0.1% (+S/ 1.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,117.4 MM) y mayor en 21.8% (+S/ 200.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 918.1 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,050.2	2,084.5	2,164.7	80.2	3.8%	114.5	5.6%
Cartera de créditos directo	837.6	1,003.2	1,135.0	131.8	13.1%	297.4	35.5%
Inversiones a vencimiento	229.3	233.5	229.8	-3.7	-1.6%	0.4	0.2%
Inversiones disponibles para la venta	179.9	170.1	146.6	-23.5	-13.8%	-33.3	-18.5%
Disponible	803.4	677.6	653.3	-24.3	-3.6%	-150.1	-18.7%
Gastos por Intereses	44.6	65.6	47.9	-17.8	-27.1%	3.2	7.2%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	31.3	52.1	34.4	-17.7	-33.9%	3.2	10.1%
Adeudos y Obligaciones Financieras	13.4	13.5	13.4	-0.1	-0.4%	0.1	0.4%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,005.6	2,018.9	2,116.9	98.0	4.9%	111.3	5.5%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto** (S/ 2,116.9 MM) fue mayor en 5.5% (+S/ 111.3 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 2,005.6 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 5.6% (+S/ 114.5 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 35.5% (+S/ 297.4 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) y créditos hipotecarios debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, Fondo Mi vivienda, COFIDE) y entidades del sector público (Petro Perú); contrarrestado por **Disponibles** en 18.7% (-S/ 150.1 MM) por la menor tasa de remuneración Ejec Ago23= 6.3% y Ejec Ago24= 4.3%, compensado por la mayor tasa de la cuenta a plazo a la apertura y devengue de intereses por vencimiento.

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto** (S/ 2,116.9 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 98.0 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,018.9 MM), producto de:



- Mayores **Ingresos por Intereses** en 3.8% (+S/ 80.2 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 13.1% (+S/ 131.8 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con entidades del sector público y empresas del sistema financiero (Petro Perú, Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, CMAC Cuzco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 6.7% (-S/ 27.2 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento y **Disponibles** en 3.6% (-S/ 24.3 MM) dado el menor saldo mantenido en depósitos a plazo, contrarrestado por mayores intereses remunerados por el BCRP de la cuenta especial al mantener un mayor saldo y depósitos overnigh.

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,005.6	2,018.9	2,116.9	98.0	4.9%	111.3	5.5%
Provisiones para Créditos Directos	119.3	155.4	152.0	-3.5	-2.2%	32.6	27.4%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,886.2	1,863.4	1,964.9	101.4	5.4%	78.6	4.2%
Ingresos por Servicios Financieros	521.9	538.7	543.0	4.3	0.8%	21.1	4.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	8.8	8.3	13.7	5.4	65.3%	5.0	56.7%
Ingresos Diversos	510.0	526.3	525.9	-0.4	-0.1%	15.8	3.1%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	-11.9%	0.0	-16.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.1	4.1	3.4	-0.6	-15.9%	0.3	10.4%
Gastos por Servicios Financieros	224.8	260.8	233.3	-27.5	-10.5%	8.6	3.8%
Gastos Diversos	224.8	260.8	233.3	-27.5	-10.5%	8.6	3.8%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,183.4	2,141.3	2,274.6	133.2	6.2%	91.2	4.2%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 2,274.6 MM) fue superior en 4.2% (S/ 91.2 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 2,183.4 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 78.6 MM) por el mayor registro de provisiones específicas por créditos de consumo y a entidades del sector público (Petro Perú); aunado a:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 4.0% (+S/ 21.1 MM) principalmente por: **i) Ingresos diversos** (+S/ 15.8 MM): por mayores ingresos por comisiones de seguros de desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos, comisiones por servicio FISE, comisiones en cuentas de ahorro, comisiones por transferencias interbancarias, cheques recibidos en canje; contrarrestado por no registro de ingresos en el cobro de comisiones por embargos SUNAT dado que ya no se efectúa dicho cobro y 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** (+S/ 5.0 MM), por cartas de crédito emitidas.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 3.8% (+S/ 8.6 MM), principalmente por mayor ejecución en el servicio de transporte, custodia y administración de fondos, comisiones fideicomitente, servicio outsourcing por ejecución de la mesa comercial A365; contrarrestado por menores gastos por servicio banca celular el cual se encuentra desactivado y comisiones agentes Multired por en función a las operaciones realizadas.

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 2,274.6 MM) fue mayor en 6.2% (+S/ 133.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,141.3 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 101.4 MM) producto principalmente de:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 0.8% (+S/ 4.3 MM) principalmente por ingresos por créditos indirectos (+S/ 5.4 MM) por cartas de crédito emitidas.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 10.5% (-S/ 27.5 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 9.2 MM) en lo



referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 17.3 MM) destacando: **i)** Comisiones agentes Multired (-S/ 13.5 MM); **ii)** Cuenta DNI (-S/ 5.0 MM) por retraso en registro de pagos, **iii)** Servicio banca celular menor en (-S/ 4.4 MM); **iv)** Otros servicios ETV (-S/ 2.0 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas.

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,183.4	2,141.3	2,274.6	133.2	6.2%	91.2	4.2%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	-64.7	2.8	-3.4	-6.2	-220.4%	61.4	-94.8%
Diferencia de Cambio	57.3	56.0	48.0	-8.0	-14.2%	-9.3	-16.2%
Inversiones Disponibles para la Venta	-122.5	-53.2	-52.5	0.7	-1.3%	69.9	-57.1%
Otros	0.4	0.0	1.1	1.1		0.7	176.0%
MARGEN OPERACIONAL	2,118.7	2,144.1	2,271.2	127.1	5.9%	152.6	7.2%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,271.2 MM) fue mayor en 7.2% (+S/ 152.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,118.7 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 91.2 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (+S/ 61.4 MM), principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) contrarrestado por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 2,271.2 MM) fue mayor en 5.9% (+S/ 127.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,144.1 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 133.2 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (-S/ 6.2 MM), principalmente operaciones por nivelación y diferencia de cambio contrarrestado por mayores ingresos diversos.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	2,118.7	2,144.1	2,271.2	127.1	5.9%	152.6	7.2%
Gastos de Administración	683.0	807.2	753.1	-54.1	-6.7%	70.1	10.3%
Gastos por servicios recibidos de terceros	204.3	263.3	209.3	-54.0	-20.5%	5.0	2.5%
Impuestos y Contribuciones	91.1	118.6	83.3	-35.3	-29.7%	-7.8	-8.5%
Gastos de Personal y Directorio	387.6	425.2	460.4	35.2	8.3%	72.8	18.8%
Depreciaciones y amortizaciones	48.8	55.8	50.9	-4.9	-8.8%	2.1	4.2%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,386.9	1,281.2	1,467.3	186.1	14.5%	80.4	5.8%

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,467.3 MM) fue mayor en 5.8% (+S/ 80.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,386.9 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 152.6 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 10.3% (+S/ 70.1 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 18.8% (+S/ 72.8 MM), principalmente:
 - Bonificaciones (+S/ 46.2 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.

- Asignaciones (+S/ 16.1 MM), principalmente por el incremento en el pago del bono de desempeño grupal, refrigerio y movilidad, por el incremento producto de la negociación colectiva.
- Participación de los trabajadores (+S/ 10.1 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 2.8 MM), por el menor registro de viáticos por comisiones de servicio y por la no realización del programa de incentivos dentro del primer semestre.

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 2.5% (+S/ 5.0 MM) principalmente por:

- Reparación y mantenimiento mayor en 5.9% (+S/ 2.3 MM) destacando la partida de **equipos de alarma y seguridad** (+S/ 2.1 MM), por la realización del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias, ATMs y ATM islas del BN.
- Otros servicios no domiciliados superior en (+S/ 2.1 MM) principalmente por el servicio de suscripción de licencia de software Mainview (AMI OPS) del Sistema de Gestión de Eventos-Mainframe.
- Administración de oficinas especiales mayor en (+S/ 1.2 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 8.5% (-S/ 7.5 MM), principalmente:

- Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados e impuesto a la renta no domiciliados.

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,467.3 MM) fue mayor en 14.5% (+S/ 186.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,281.2 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 6.7% (-S/ 54.1 MM), detallados a continuación:

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 20.5% (-S/ 54.1 MM) principalmente por:

- Reparación y mantenimiento menor en 31.7% (-S/ 19.5 MM) destacando las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 4.3 MM), principalmente por el servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión reprogramado para el mes de diciembre, **ii) servicios generales** (-S/ 4.4 MM), principalmente por la no 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 en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, **iii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 4.3 MM), por el retraso en el servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal, sistemas de video vigilancia y sistema de alarma en sucursales, agencias, ATM's a nivel nacional, **iv) reparación y mantenimiento de equipos informáticos** (-S/ 2.5 MM), por la reprogramación del servicio de mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alterno y del CPDRAD-Chiclayo, servicio de mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos: (librería virtual de cintas, librería robótica de cintas) y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 18.3% (-S/ 7.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- Otros servicios menores en 19.4% (-S/ 12.3 MM), básicamente en las partidas de: **i) locadores de servicios**, dado mayor control en las contrataciones; **ii) otros servicios**: desestimación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) nuevo contrato, retraso en: servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, servicio para la 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, proceso retrasado para el soporte y suscripción de software de auditoria ACL Analytics y Robotics; **iii)** menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias; **iv)** gastos de imprenta por la menor impresión de formatos contractuales y personalización y magnetización de cheques valorados.

- Alquileres menores en 20.3% (-S/ 3.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
- Publicidad menor en 90.9% (-S/ 2.9 MM), desestimación en la adquisición de elementos de soporte publicitario para agencias y postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario por la aplicación de las medidas de austeridad.

✓ **Impuestos y Contribuciones** en 29.7% (-S/ 35.3 MM), principalmente:

- Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.
- Tributos a gobiernos locales, por pagos pendientes en la red de agencias de arbitrios e impuesto predial.

Contrarrestado por:

✓ **Gastos de Personal** superior en 8.3% (+S/ 35.3 MM), principalmente:

- Bonificaciones (+S/ 46.3 MM), al concretarse la negociación colectiva y el pago del bono de liberalidad.
- Asignaciones (+S/ 4.8 MM), en refrigerio y movilidad por el incremento producto de la negociación colectiva.
- Participación de los trabajadores (+S/ 5.3 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (-S/ 20.9 MM), por retraso en la realización del programa de incentivos y por menores gastos en viáticos por menos comisiones de servicio realizadas (medidas de austeridad) contrarrestado por la mayor provisión del fondo de reserva.

Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,386.9	1,281.2	1,467.3	186.1	14.5%	80.4	5.8%
Valuación de Activos y Provisiones	90.7	149.2	85.2	-64.0	-42.9%	-5.5	-6.1%
Provisiones por Litigios y Demandas	71.5	138.4	67.7	-70.7	-51.1%	-3.8	-5.3%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17.7	6.8	-19.1	-25.8	-381.5%	-36.8	-207.5%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	1.5	4.0	15.1	11.1	278.5%	13.6	935.9%
Otras Provisiones	0.0	0.1	21.5	21.4	41178.1%	21.5	5495061.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,296.2	1,132.0	1,382.1	250.1	22.1%	85.9	6.6%

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,382.1 MM) fue mayor en 6.6% (+S/ 85.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,296.2 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 80.4 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 6.1% (-S/ 5.5 MM), principalmente por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 36.8 MM), por la reversión de provisiones por controversias, contrarrestado por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 13.6 MM) a entidades del sector público y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 21.5 MM).

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,382.1 MM) fue mayor en 22.1% (+S/ 250.1 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,132.0 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 186.1 MM) y de una menor **Valuación de activos y**



provisiones en (-S/ 64.0 MM), explicado principalmente por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 70.7 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 25.8 MM) que comprende las provisiones realizadas FAE MYPE - Fondo Crecer y la reversión de provisiones por controversias; contrarrestado por un mayor registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 21.4 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,296.2	1,132.0	1,382.1	250.1	22.1%	85.9	6.6%
Otros Ingresos y Gastos	20.9	-6.4	-4.6	1.9	-29.2%	-25.4	-121.8%
Otros Ingresos	29.3	2.8	6.9	4.1	144.7%	-22.3	-76.3%
Otros Gastos	-8.4	-9.3	-11.5	-2.2	24.0%	-3.1	37.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	1,317.1	1,125.6	1,377.5	252.0	22.4%	60.4	4.6%
Impuesto a la Renta	199.7	207.4	258.9	51.5	24.8%	59.2	29.7%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,117.4	918.1	1,118.6	200.5	21.8%	1.2	0.1%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,118.6 MM) fue mayor en 0.1% (+S/ 1.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior en (S/ 1,117.4 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 85.9 MM), disminuido por menores ingresos por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; así como el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 59.2 MM).

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,118.6 MM) fue mayor en 21.8% (+S/ 200.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 918.1 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 250.1 MM) e incremento en ingresos por sobrantes de caja, reversión de provisión de multas INDECOPI, por descuentos por faltas y tardanzas y ejecución de cartas fianzas; disminuido por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 51.5 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de agosto 2024** (S/ 1,428.4 MM), fue mayor en 4.6% (+S/ 62.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,365.9 MM), por la mayor utilidad neta al registrarse mayor resultado por operaciones financieras e ingresos por intereses y por servicios financieros, contrarrestado, por mayor impuesto a la renta y gastos de administración; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,028.8 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 20.9% (+S/ 247.0 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y menores gastos de administración y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de agosto 2024** (55.0%), disminuyó en 15.6% respecto al mismo mes del año anterior (65.2%), y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (55.0%), aumentó en 18.6% 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 agosto en evaluación (S/ 1,479.2 MM), aumentó en 17.0% respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los mayores ingresos por intereses por créditos y por sinceramiento de las provisiones para créditos de consumo, litigios y demandas tomando en cuenta la ejecución.



III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	7,071.1	5,292.4	7,940.7	2,648.4	50.0%	869.7	12.3%
Ingresos financieros	2,679.1	3,198.8	3,286.0	87.1	2.7%	606.8	22.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.2	2.1	2.5	.4	20.2%	1.3	101.8%
Retención de tributos	15.9	.0	21.5	21.5	0.0%	5.6	35.2%
Otros	4,374.8	2,091.5	4,630.7	2,539.3	121.4%	255.9	5.9%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 7,940.7 MM) fue mayor en 12.3% (+S/ 869.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,071.1 MM), principalmente por mayores Ingresos financieros en (+S/ 606.8 MM) (intereses por disponible, créditos y comisiones varias), contrarrestado por otros ingresos en (S/ 255.9 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de Obligaciones con el público, impuestos corrientes y cartera de créditos, entre otros)

En relación con la meta:

Los Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 7,940.7 MM) mayor en 50.0% (+S/ 2,648.4 MM), respecto a su meta prevista (S/ 5,292.4 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 2,539.3 MM) (variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros), Ingresos financieros en (+S/ 87.1 MM) (destacando los intereses por créditos e intereses por disponible y servicio de caja entre otros).

Egresos Operativos

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	8,821.1	4,957.5	8,490.3	3,532.8	71.3%	-330.8	-3.8%
Compra de Bienes	5.0	6.1	4.9	-1.2	-19.5%	-.1	-1.8%
Gastos de Personal	330.6	395.3	411.8	16.6	4.2%	81.3	24.6%
Ss. Prestados por Terceros	159.7	214.1	162.4	-51.7	-24.1%	2.8	1.7%
Tributos	273.3	487.5	310.9	-176.5	-36.2%	37.6	13.8%
Gastos Diversos de Gestión	32.7	35.7	32.4	-3.3	-9.3%	-.3	-0.9%
Gastos Financieros	156.7	107.6	93.7	-13.9	-12.9%	-63.1	-40.2%
Otros	7,863.2	3,711.4	7,474.2	3,762.8	101.4%	-389.1	-4.9%

En relación con el año anterior:

Los egresos operativos al presente periodo (S/ 8,490.3 MM) fue menor en (-S/ 330.8 MM) 3.8%, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,821.1 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 389.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 8,490.3 MM) fue mayor en 71.3% (+S/ 3,532.8 MM), respecto a su meta prevista (S/ 4,957.5 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 3,762.8 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.



Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 549.6 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	7,071.1	5,292.4	7,940.7	2,648.4	50.0%	869.7	12.3%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	8,821.1	4,957.5	8,490.3	3,532.8	71.3%	-330.8	-3.8%
SALDO OPERATIVO	-1,750.1	334.8	-549.6	-884.4	264.2%	1,200.5	68.6%

En relación con el año anterior (-S/ -1,750.1 MM), fueron mayores en (S/ 1,200.5 MM) 68.6%, debido a mayores ingresos de operación (+S/ 869.7 MM), por mayores Ingresos financieros (intereses por disponible, créditos y comisiones varias) y menores egresos de operación (-S/ 330.8 MM (variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, entre otros, que implican salidas de caja).

En relación con la meta (S/ 334 MM), fueron menores en 264.2% (-S/ 884.4 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 3,532.8 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja) y a mayores ingresos de operación en (+S/ 2,648.4 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 137.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-1,750.1	334.8	-549.6	-884.4	264.2%	1,200.5	68.6%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,194.3	442.4	2,630.4	2,188.1	494.6%	1,436.1	120.2%
- GASTOS DE CAPITAL	937.4	251.6	1,895.2	1,643.6	653.2%	957.8	102.2%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	8.5	36.0	9.8	-26.3	-72.9%	1.3	15.2%
Inversión Financiera	929.0	215.6	1,885.5	1,669.9	774.5%	956.5	103.0%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.8	-.8	-323.1	-322.3	41326.7%	-322.4	42607.9%
SALDO ECONÓMICO	-1,494.0	524.8	-137.5	-662.3	-126.2%	1,356.4	90.8%

En relación con el año anterior (-S/ 1,494.0 MM), fueron mayores en (S/ 1,356.4 MM) 90.8%, debido a un mayor flujo operativo en (+S/ 1,200.5 MM) y mayor ingreso de capital en (+S/ 1,436.1 MM) por mayor inversión financiera en (+S/ 956.5 MM), correspondiente a variaciones de saldo balance en partidas de inversiones.

En relación con la meta (S/ 524.8 MM), fueron menores en 126.2% (-S/ 662.3 MM) debido al menor flujo operativo (-S/ 884.4 MM), mayor gasto de capital en (+S/ 1,643.6 MM) por inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones).

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 22,091.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	AL MES DE AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-1,504.0	514.8	-147.5	-662.2	128.6%	1,356.5	90.2%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
SALDO FINAL DE CAJA	23,694.5	22,753.3	22,091.1	-662.2	-2.9%	-1,603.5	-6.8%

En relación con el año anterior (S/ 23,694.5 MM), fueron menores en (-S/ 1,603.5 MM) 6.8%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

En relación con la meta (S/ 22,753.3 MM), fueron menores en 2.9%, (-S/ 662.2 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,788.4 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,885.2 MM
Bancos y otras Emp. del Sist. Financiero del País	S/	190.8 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	179.5 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	47.1 MM

IV.- Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,675.5	3,200.9	3,281.5	80.6	2.5%	606.0	22.7%
Ingresos Financieros	2,146.9	2,657.2	2,731.7	74.5	2.8%	584.8	27.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.2	2.1	2.5	0.4	20.2%	1.3	101.8%
Otros	527.4	541.6	547.3	5.8	1.1%	19.9	3.8%
EGRESOS	1,299.7	1,628.0	1,366.7	-261.4	-16.1%	67.0	5.2%
Compra de Bienes	5.0	6.1	4.9	-1.2	-19.5%	-0.1	-1.8%
Gastos de Personal	428.5	493.6	508.8	15.2	3.1%	80.3	18.7%
Servicios Prestados por Terceros	159.7	214.1	162.4	-51.7	-24.1%	2.8	1.7%
Tributos	273.3	487.5	310.9	-176.5	-36.2%	37.6	13.8%
Gastos Diversos de Gestión	32.7	35.7	32.4	-3.3	-9.3%	-0.3	-0.9%
Gastos Financieros	155.0	107.6	89.5	-18.0	-16.7%	-65.5	-42.2%
Otros	245.5	283.5	257.7	-25.8	-9.1%	12.2	5.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,375.8	1,572.8	1,914.9	342.0	21.7%	539.0	39.2%
Gasto de Capital	8.5	36.0	17.3	-18.7	-51.9%	8.9	104.4%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-323.1	-322.3	41326.7%	-322.4	42607.9%
RESULTADO ECONÓMICO	1,366.6	1,536.0	1,574.4	38.4	2.5%	207.8	15.2%
GIP - TOTAL	459.6	515.0	518.1	3.1	0.6%	58.5	12.7%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,675.5	3,200.9	3,281.5	80.6	2.5%	606.0	22.7%
Ingresos Financieros	2,146.9	2,657.2	2,731.7	74.5	2.8%	584.8	27.2%
Créditos	836.0	996.2	1,122.2	126.0	12.7%	286.3	34.2%
Disponible	695.1	937.6	1,007.8	70.2	7.5%	312.7	45.0%
Otros	0.5	0.1	3.3	3.2	2383.1%	2.8	523.5%
Ingresos de cuentas por cobrar	3.6	0.0	1.7	1.7		-1.9	-52.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	54.1	56.0	45.2	-10.8	-19.2%	-8.9	-16.4%
Inversiones	557.5	667.3	551.4	-115.9	-17.4%	-6.1	-1.1%
Ingresos por Participación	1.2	2.1	2.5	0.4	20.2%	1.3	101.8%
Otros Ingresos	527.4	541.6	547.3	5.8	1.1%	19.9	3.8%
Servicio de Caja	307.2	286.4	304.1	17.6	6.2%	-3.2	-1.0%
Comision por venta de seguros	52.0	57.4	60.7	3.3	5.8%	8.7	16.8%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	8.4	9.0	12.3	3.2	35.7%	3.9	45.9%
Comisiones Emisor POS-Visa	27.9	27.5	29.3	1.8	6.5%	1.5	5.3%
Cobro de tributos	37.1	38.9	39.8	0.8	2.2%	2.7	7.3%
Comisiones Tarjeta Multired	6.8	6.7	6.5	-0.3	-4.1%	-0.4	-5.3%
Ingresos por Servicios Diversos	20.9	20.1	17.7	-2.4	-12.0%	-3.3	-15.6%
Otros (*)	22.1	22.7	19.6	-3.1	-13.6%	-2.5	-11.3%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	17.3	18.2	13.3	-4.8	-26.6%	-3.9	-22.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	27.7	54.5	44.1	-10.4	-19.1%	16.4	59.0%

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



En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 3,281.5 MM) aumentó en 22.7% (+S/ 606.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,675.5 MM), debido a:

Ingresos financieros, mayor en 27.2% (+S/ 584.8 MM), principalmente por:

- Créditos, en 34.2% (+S/ 286.3 MM), por los ingresos por intereses, por préstamos Multired y créditos hipotecarios, por colocaciones como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial; créditos con empresas (Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, CMAC Trujillo, Fondo Mi Vivienda, COFIDE) y créditos a entidades (Petro Perú).
- Intereses disponibles, superior en 45.0% (+S/ 312.7 MM), principalmente por los intereses devengados por la cuenta a plazo y depósitos overnight.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, cuya ejecución fue inferior en 16.4% (-S/ 16.4 MM), por el menor la volatilidad del tipo de cambio.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 1.1% (-S/ 6.1 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 3.8% (+S/ 19.9 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 59.0% (+S/ 16.4 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 16.8% (+S/ 8.7 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, menor en 1.0% (-S/ 3.2 MM), principalmente por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 22.8% (-S/ 3.9 MM) por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 3,281.5 MM) fue superior en 2.5% (+S/ 80.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 3,200.9 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 2.8% (+S/ 74.5 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 12.7% (+S/ 126.0 MM), ingresos por intereses por créditos de consumo, por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired e intereses por créditos con entidades y empresas (Petro Perú, Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, Fondo Mi Vivienda y COFIDE), contrarrestado, por menores intereses producto de los créditos a cajas municipales (Arequipa, Huancayo y Maynas).
- Intereses disponibles, mayor en 7.5% (+S/ 70.2 MM), principalmente los intereses por depósitos overnight, cuenta especial por mantener mayores saldos y los intereses devengados de los depósitos a plazo.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 17.4% (-S/ 115.9 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

Otros, mayor en 1.1% (+S/ 5.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 6.2% (+S/ 17.6 MM), principalmente por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 5.8% (+S/ 3.3 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).



- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 35.7% (+S/ 3.2 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 19.1% (-S/ 10.4 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE, comisiones fideicomitente y cheques de otro banco (canje).
- Comisiones ATM's y foráneo, menor en 26.6% (-S/ 4.8 MM), por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Otros, menor en 13.6% (-S/ 3.1 MM), al ya no realizarse comisiones por embargos SUNAT, contrarrestado por mayores comisiones por cartas de crédito emitidas.

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,299.7	1,628.0	1,366.7	-261.4	-16.1%	95.2	5.2%
Tributos	273.3	487.5	310.9	-176.5	-36.2%	37.6	13.8%
Servicios Prestados por Terceros	159.7	214.1	162.4	-51.7	-24.1%	2.8	1.7%
Otros	245.5	283.5	257.7	-25.8	-9.1%	12.2	5.0%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	232.4	269.3	243.9	-25.4	-9.4%	11.5	5.0%
Otros - Administración OE - PNP	13.1	14.0	13.6	-0.5	-3.2%	0.5	3.9%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.0	0.1	0.2	0.1	56.9%	0.2	
Gastos Financieros	155.0	107.6	89.5	-18.0	-16.7%	-65.5	-42.2%
Gastos Diversos de Gestión	32.7	35.7	32.4	-3.3	-9.3%	-0.3	-0.9%
Compra de Bienes	5.0	6.1	4.9	-1.2	-19.5%	-0.1	-1.8%
Gastos de Personal	428.5	493.6	508.8	15.2	3.1%	80.3	18.7%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 1,366.7 MM) fue mayor en 5.2% (+S/ 95.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,299.7 MM). Asimismo, fue menor en 16.1% (-S/ 261.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,628.0 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Tributos: S/ 310.9 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	273.3	487.5	310.9	-176.5	-36.2%	37.6	13.8%
Otros Impuestos y Contribuciones	273.3	487.4	310.9	-176.5	-36.2%	37.6	13.8%
Impuesto a la Renta	182.2	368.9	227.6	-141.3	-38.3%	45.4	24.9%
Impuesto General a las Ventas	69.3	93.7	68.3	-25.4	-27.1%	-0.9	-1.4%
Impuesto a la Renta no domiciliados	14.3	15.6	7.6	-8.0	-51.0%	-6.6	-46.5%
Tributos a Gobierno Locales	4.1	6.7	3.9	-2.8	-42.2%	-0.3	-6.2%
Superintendencia de Banca y Seguro	3.1	2.3	3.2	0.9	39.3%	0.1	3.2%
Otros Tributos	0.3	0.3	0.3	0.0	7.7%	0.0	-6.8%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	-0.1	-61.3%	0.0	-17.0%

En relación al periodo anterior

Superior en 13.8% (+S/ 37.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 273.3 MM), por el mayor registro del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados.

En relación a la meta

Inferior en 36.2% (-S/ 176.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 487.5 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 e impuesto a la renta no domiciliados.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 162.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	159.7	214.1	162.4	-51.7	-24.1%	2.8	1.7%
Mantenimiento y Reparación	39.7	61.5	42.0	-19.5	-31.7%	2.3	5.9%
Inmuebles	10.3	16.4	9.9	-6.5	-39.6%	-0.4	-4.1%
Software	19.6	24.7	20.4	-4.3	-17.2%	0.8	4.0%
Muebles, Mobiliario y Equipos	9.2	13.3	9.0	-4.3	-32.6%	-0.2	-2.0%
Alarma y Seguridad	0.2	6.6	2.3	-4.3	-64.7%	2.1	1100.0%
Bóvedas	0.2	0.2	0.1	-0.1	-63.0%	-0.1	-55.2%
Vehículos	0.2	0.4	0.3	0.0	-9.6%	0.1	81.1%
Otros no relacionados a GIP	29.6	39.2	29.4	-9.8	-25.1%	-0.2	-0.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	32.0	39.5	32.2	-7.2	-18.3%	0.2	0.6%
Tarifas de Servicios Públicos	32.0	39.6	33.3	-6.3	-15.9%	1.3	4.1%
Alquileres	10.4	15.1	12.0	-3.1	-20.3%	1.6	15.3%
Publicidad y Publicaciones	2.3	3.2	0.3	-2.9	-90.9%	-2.0	-87.5%
Otros relacionados a GIP - Locadores	4.1	5.5	3.0	-2.5	-45.7%	-1.2	-28.1%
Transporte y Almacenamiento	1.6	2.1	1.5	-0.6	-26.5%	-0.1	-4.3%
Servicio de Mensajería	0.9	1.1	0.9	-0.2	-19.4%	0.0	-1.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	6.9	7.3	7.7	0.4	5.6%	0.8	11.3%

En relación al periodo anterior

Superior en 1.7% (+S/ 2.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 159.7 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, superior en 5.9% (+S/ 2.3 MM), básicamente en la partida alarma y seguridad por la realización del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias, ATMs y ATM islas del BN.
- **Alquileres**, mayor en 15.3% (+S/ 1.6 MM) por el mayor registro de alquiler de equipos informáticos por demanda y alquiler de espacios para cajeros en la red de agencias.
- **Publicidad**, menor en 87.5% (-S/ 2.0 MM) por la desestimación de la adquisición de elementos publicitarios, dado el Decreto de Urgencia – Medidas de Austeridad.

En relación a la meta

Inferior en 24.1% (-S/ 51.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 214.1 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 31.7% (-S/ 19.5 MM), básicamente en las partidas: **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 4.3 MM), principalmente por el servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión reprogramado para el mes de diciembre; **ii)** servicios generales (-S/ 4.4 MM) principalmente por la no 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 en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria; **iii)** equipos de alarma y seguridad (-S/ 4.3 MM) por el retraso en el servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal, sistemas de video vigilancia y sistema de alarma en sucursales, agencias, ATM's a nivel nacional; **iv)** reparación y mantenimiento de equipos informáticos (-S/ 2.5 MM) por la reprogramación del servicio de mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alterno y del CPDRAD-Chiclayo, servicio de mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos: (librería virtual de



cintas, librería robótica de cintas), y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 25.1% (-S/ 9.8 MM), básicamente en: **i)** gastos de imprentas, menor cantidad de impresión de formatos y cheques; **ii)** otros servicios, desestimación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW), retraso en: servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, servicio para la 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, proceso retrasado para el soporte y suscripción de software de auditoria ACL Analytics y Robotics; **iii)** menores consultas en línea RENIEC por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, menor en 18.3% (-S/ 7.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- **Tarifas de servicios público**, menor en 15.90% (-S/ 6.3 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 y **iii)** retraso en el registro del servicio de energía y agua en la red de agencias.
- **Alquileres**, menores en 20.3% (-S/ 3.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de comprobantes por parte de los proveedores.
- **Publicidad**, menor en 90.9% (-S/ 2.9 MM), desestimación en la adquisición de elementos de soporte publicitario para agencias y postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario ante las medidas de austeridad.

c) Otros: S/ 257.7 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	245.5	283.5	257.7	-25.8	-9.1%	12.2	5.0%
OTROS - OE - PNP	13.1	14.0	13.6	-0.5	-3.2%	0.5	3.9%
Administración de Oficinas Especiales	10.1	12.6	11.3	-1.3	-10.4%	1.2	12.1%
Fuerzas Policiales	3.0	1.4	2.3	0.9	59.2%	-0.7	-23.7%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	224.8	260.9	233.3	-27.6	-10.6%	8.6	3.8%
Comisiones Agente Multired	42.8	53.6	40.1	-13.5	-25.2%	-2.8	-6.5%
Comisiones tarjetas crédito/débito	24.0	32.5	22.2	-10.4	-31.9%	-1.9	-7.9%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	20.6	26.7	21.6	-5.0	-18.9%	1.1	5.2%
Servicio Banca Celular	12.1	10.4	6.0	-4.4	-42.3%	-6.1	-50.5%
Otros servicios ETV	15.5	17.2	15.2	-2.0	-11.8%	-0.4	-2.4%
Proceso de transformación digital	0.0	2.1	0.5	-1.5	-75.0%	0.5	
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.5	1.7	0.4	-1.3	-74.8%	0.0	-7.0%
Servicio pago - Domicilio onp	4.4	5.0	3.8	-1.2	-24.0%	-0.6	-13.3%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.8	0.8	0.6	-0.2	-29.5%	-0.2	-23.8%
Varios	6.6	6.8	6.6	-0.2	-2.8%	0.1	1.1%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.1	0.1	0.2	0.1	38.7%	0.1	43.9%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.0	0.2	0.1	257.2%	0.0	3.7%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	20.5	20.9	21.8	0.8	4.0%	1.3	6.2%
Apertura Puertas	4.7	4.4	5.6	1.2	28.1%	0.9	19.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	6.8	7.8	9.1	1.3	17.3%	2.3	34.2%
Serv. Outsourcing	10.1	13.7	15.8	2.1	15.2%	5.7	56.2%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	1.1	0.5	2.8	2.3	494.3%	1.7	162.6%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	54.0	56.7	60.9	4.2	7.4%	6.9	12.7%
OTROS GASTOS (*)	7.6	8.5	10.8	2.3	26.7%	3.1	40.8%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al periodo anterior

Aumentó en 5.0% (+S/ 12.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 245.5 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 1.2 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.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en S/ 6.9 MM por incremento en los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 5.7 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 2.7 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en S/ 2.3 MM.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.9 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -6.1 MM por la desactivación de este canal.
- Comisiones agentes Multired inferior en -S/ 2.8 MM, por menor registro de operaciones por este canal.

En relación a la meta

Disminuyó en 9.1% (-S/ 25.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 283.5 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 13.5 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 10.4 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Cuenta DNI menor en -S/ 5.0 MM, por el registro de gasto de licenciamientos.
- Servicio banca celular menor en -4.4 MM por la desactivación de este canal.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 2.0 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -2.2 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.3 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 2.1 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en +S/ 1.3 MM.
- Comisiones fideicomitente en +S/ 2.3 MM por comisiones originadas por el fideicomiso COFIDE.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en +S/ 4.2 MM por incremento en los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.

d) Gastos Financieros: S/ 89.5 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	155.0	107.6	89.5	-18.0	-16.7%	-65.5	-42.2%
Intereses por Obligaciones con el Público	31.3	52.1	34.4	-17.7	-33.9%	3.2	10.1%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	123.7	55.3	55.0	-0.2	-0.4%	-68.7	-55.5%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.1	0.1	-0.1	-47.6%	0.0	0.6%

En relación al periodo anterior

Inferior en 42.2% (-S/ 65.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 155.0 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 16.7% (-S/ 18.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 107.6 MM) por menor interés por cuentas corrientes, dado que se consideró la aplicación del convenio operativo suscrito con el MEF, aún no implementado.

e) Gastos de Personal (S/ 508.8 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	428.5	493.6	508.8	15.2	3.1%	80.3	18.7%
Sueldos y Salarios	243.9	260.5	308.9	48.4	18.6%	65.0	26.6%
Bonificaciones	0.9	0.9	47.1	46.3	5435.0%	46.2	5160.5%
Asignaciones	57.9	69.2	74.0	4.8	7.0%	16.1	27.8%
Horas Extras	9.8	7.2	8.1	0.9	12.9%	-1.6	-16.9%
Gratificaciones	29.0	28.3	29.8	1.5	5.2%	0.8	2.8%
Básicas	146.3	154.9	149.8	-5.1	-3.3%	3.5	2.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	15.2	14.3	15.6	1.4	9.6%	0.4	2.7%
Seguridad y Previsión Social	15.1	14.2	15.5	1.3	8.9%	0.3	2.2%
Dietas de Directorio	0.3	0.3	0.3	0.0	-3.9%	0.0	-3.1%
Capacitación	0.3	1.3	0.7	-0.7	-50.1%	0.4	161.2%
Jubilación y Pensiones	97.9	98.4	96.9	-1.4	-1.4%	-1.0	-1.0%
Otros Gastos de Personal	55.8	104.7	71.0	-33.8	-32.2%	15.2	27.2%
Incentivo por Retiro Voluntario	4.7	30.0	0.0	-30.0	-100.0%	-4.7	-100%
Uniformes	7.1	8.6	7.2	-1.4	-16.6%	0.1	2%
Otros (*)	5.0	6.4	4.6	-1.8	-28.7%	-0.4	-9%
Asistencia Médica	0.4	0.7	0.4	-0.3	-37.9%	0.0	13%
Participación de Trabajadores	38.6	58.9	58.7	-0.1	-0.2%	20.1	52%
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	-0.1	-74.0%	0.0	14%

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

En relación al periodo anterior

Aumentó en 18.7% (+S/ 80.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 428.5 MM), principalmente:

- Sueldos y Salarios (+S/ 65.0 MM), principalmente en bonificaciones producto de la negociación colectiva, otorgamiento del bono de liberalidad y asignaciones por el mayor registro del bono de desempeño grupal.
- Otros gastos de personal (+S/ 15.2 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.

En relación a la meta

Aumentó en 3.1% (+S/ 15.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 493.6 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 48.4 MM), principalmente por los rubros de bonificaciones al concretarse la negociación sindical con la totalidad de los sindicatos, otorgamiento del bono de liberalidad y asignaciones por refrigerio y movilidad.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 33.8 MM) por la demora en la realización del programa de incentivos por retiro voluntario.

Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	8.5	36.0	17.3	-18.7	-51.9%	8.9	104.4%
Mobiliario y Equipo	0.1	16.3	3.5	-12.8	-78.6%	3.3	2475.1%
Gastos Amortizables	6.1	12.0	7.4	-4.5	-37.8%	1.3	22.0%
Edificios e Instalaciones	1.7	3.8	2.6	-1.2	-32.2%	0.9	52.8%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.7	0.5	-0.1	-15.7%	0.4	444.9%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.5	3.3	3.3	0.0	-0.5%	2.8	607.6%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de agosto (S/ 17.3 MM) fue superior en +S/ 8.9 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 8.5 MM), por la adquisición de mobiliario (sillas ergonómicas), equipos de vigilancia (cámaras video vigilancia), cajas fuertes para oficinas especiales, renovación de extintores y por el registro de gasto de software por licenciamiento Microsoft.

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de agosto (S/ 17.3 MM) fue inferior en -S/ 18.7 MM respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 36.0 MM) por: **i)** mobiliario y equipo (-S/ 12.8 MM), por la desestimación de la adquisición de equipos de cómputo (2,114 estaciones de trabajo) para la Red de Agencias a nivel nacional, **ii)** Software (-S/ 4.5 MM), por la reprogramación del servicio de solución técnica prevención fraudes LAFT y aplicación scoring riesgos, y adquisición de Licencia y desarrollo RPA.

Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2023	A AGOSTO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	0.8	0.8	323.1	322.3	41326.7%	322.4	42607.9%
Ingresos por transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Egresos por transferencias	0.8	0.8	323.1	322.3	41326.7%	322.4	42607.9%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
Dividendos participaciones y remuneraciones	0.0	0.0	322.4	322.4		322.4	

En relación al periodo anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de agosto (S/ 323.1 MM) aumentó respecto al mismo mes del año anterior (S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y el registro de la transferencia de utilidades realizada al MEF.

En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al mes de agosto (S/ 323.1 MM) aumentó 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 y la transferencia de utilidades realizada al MEF.

Gasto Integrado de Personal

En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al mes de agosto (S/ 518.1 MM), aumentó en 12.7% (+S/ 58.5 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 459.6 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, principalmente por la bonificación al personal al concretarse la negociación colectiva con la totalidad de los sindicatos y entrega del bono de liberalidad y asignaciones por refrigerio, movilidad y una mayor distribución del bono de desempeño grupal.

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de agosto (S/ 518.1 MM), aumentó en 0.6% (+S/ 3.1 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 515.0 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, principalmente en sueldos y salarios por bonificaciones por negociación colectiva concretada con la totalidad de los sindicatos, entrega de bono de liberalidad, asignaciones de refrigerio y movilidad; contrarrestado por otros gastos de personal al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Menores gastos de servicios por terceros principalmente por el servicio de vigilancia, limpieza y menor contratación de locadores de servicio.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones de los gastos.



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de agosto 2024:

Periodo (AGOSTO 2024)	
Temas reportados	Inicio de auditoria externa y su modificación (2)
	Estado Financiero mensual (JULIO 2024)
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo agosto - 2024	5



VI. Anexos

Anexo N° 1 ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A AGOSTO 2024

En Soles

RUBROS	Real 2023 A Agosto	Real 2024 A Agosto	Diferencia	Var %	Meta 2024 A Agosto	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
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	23,694,528,017	22,091,071,767	- 1,603,456,250	-6.8%	22,563,658,684	-472,586,917	-2.1%	23,157,039,772	23,157,039,772	95.4%	95.4%
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)	10,004,580,996	9,274,858,814	- 729,722,182	-7.3%	9,914,203,506	-639,344,692	-6.4%	10,039,541,011	10,039,541,011	92.4%	92.4%
Cartera de Créditos (Neto)	10,257,865,181	15,305,905,867	5,048,040,686	49.2%	11,241,959,378	4,063,946,489	36.1%	11,363,847,985	11,363,847,985	134.7%	134.7%
Cuentas por Cobrar (Neto)	341,474,636	320,277,726	- 21,196,910	-6.2%	349,689,872	- 29,412,146	-8.4%	349,988,718	349,988,718	91.5%	91.5%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	110,434,344	65,486,963	- 44,947,381	-40.7%	108,657,063	-43,170,100	-39.7%	108,469,877	108,469,877	60.4%	60.4%
Impuesto a la Renta y Diferidos	137,660,413	180,645,628	42,985,215	31.2%	140,916,537	39,729,091	28.2%	141,071,317	141,071,317	128.1%	128.1%
Otros Activos	362,185,141	266,873,266	- 95,311,875	-26.3%	341,285,797	- 74,412,531	-21.8%	341,714,050	341,714,050	78.1%	78.1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,908,728,728	47,505,120,031	2,596,391,303	5.8%	44,660,370,837	2,844,749,194	6.4%	45,501,672,730	45,501,672,730	104.4%	104.4%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	580,257,102	704,614,231	124,357,129	21.4%	1,217,628,983	-513,014,752	-42.1%	1,394,854,403	1,394,854,403	50.5%	50.5%
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	622,547,321	553,279,267	- 69,268,054	-11.1%	629,177,252	-75,897,985	-12.1%	623,146,409	623,146,409	88.8%	88.8%
Activos Intangibles (neto)	42,576,134	32,475,690	- 10,100,444	-23.7%	40,717,616	-8,241,926	-20.2%	40,657,491	40,657,491	79.9%	79.9%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,984,311	1,991,814	7,503	0.4%	5,406,974	- 3,415,160	-63.2%	5,413,759	5,413,759	36.8%	36.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,247,364,868	1,292,361,002	44,996,134	3.6%	1,892,930,825	-600,569,823	-31.7%	2,064,072,062	2,064,072,062	62.6%	62.6%
TOTAL ACTIVO	46,156,093,596	48,797,481,033	2,641,387,437	5.7%	46,553,301,662	2,244,179,371	4.8%	47,565,744,792	47,565,744,792	102.6%	102.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	40,176,709,080	42,216,446,534	2,039,737,454	5.1%	41,533,830,289	682,616,245	1.6%	42,175,540,650	42,175,540,650	100.1%	100.1%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	460,830,384	486,029,140	25,198,756	5.5%	530,551,057	- 44,521,917	-8.4%	530,877,506	530,877,506	91.6%	91.6%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	427,127,796	535,608,828	108,481,032	25.4%	425,773,418	109,835,410	25.8%	429,199,692	429,199,692	124.8%	124.8%
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	22,623,202	72,292,974	49,669,772	219.6%	22,623,202	49,669,772	219.6%	22,214,900	22,214,900	325.4%	325.4%
Otros Pasivos	229,733,551	224,192,855	- 5,540,696	-2.4%	281,541,443	-57,348,588	-20.4%	281,535,052	281,535,052	79.6%	79.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	41,317,024,013	43,534,570,331	2,217,546,318	5.4%	42,794,319,409	740,250,922	1.7%	43,439,367,800	43,439,367,800	100.2%	100.2%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,404,311,017	1,333,684,391	- 70,626,626	-5.0%	140,439,444	1,193,244,947	849.7%	143,264,372	143,264,372	930.9%	930.9%
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	237,437,550	289,752,640	52,315,090	22.0%	246,474,268	43,278,372	17.6%	246,719,544	246,719,544	117.4%	117.4%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	254,938,957	254,982,546	43,589	0.0%	255,000,000	-17,454	0.0%	251,666,667	251,666,667	101.3%	101.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,896,687,524	1,878,419,577	- 18,267,947	-1.0%	641,913,712	1,236,505,865	192.6%	641,650,583	641,650,583	292.7%	292.7%
TOTAL PASIVO	43,213,711,537	45,412,989,908	2,199,278,371	5.1%	43,436,233,121	1,976,756,787	4.6%	44,081,018,383	44,081,018,383	103.0%	103.0%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,600,000,000	2,100,000,000	500,000,000	31.3%	2,100,000,000	-	0.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	100.0%	100.0%
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	560,000,000	700,000,000	140,000,000	25.0%	735,000,000	- 35,000,000	-4.8%	735,000,000	735,000,000	95.2%	95.2%
Ajustes al Patrimonio	-706,389,464	-524,797,189	181,592,275	-25.7%	- 600,468,089	75,670,900	-12.6%	- 578,747,909	- 578,747,909	90.7%	90.7%
Resultados Acumulados	369,494,371	- 11,223,280	- 380,717,651	-10.3%	37,478,935	26,255,655	-70.1%	- 37,478,935	- 37,478,935	29.9%	29.9%
Resultado Neto del Ejercicio	1,117,379,816	1,118,614,258	1,234,442	0.1%	918,118,229	200,496,029	21.8%	1,264,055,917	1,264,055,917	88.5%	88.5%
TOTAL PATRIMONIO	2,942,382,059	3,384,491,125	442,109,066	15.0%	3,117,068,541	267,422,584	8.6%	3,484,726,409	3,484,726,409	97.1%	97.1%
ACTIVO Y PATRIMONIO	46,156,093,596	48,797,481,033	2,641,387,437	5.7%	46,553,301,662	2,244,179,371	4.8%	47,565,744,792	47,565,744,792	102.6%	102.6%

ESTADO DE RESULTADO A AGOSTO 2024

En Soles

	Real A Agosto 2024	Real A Agosto 2023	Diferencia	Var %	Meta A Agosto 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
INGRESOS POR INTERESES	2,164,707,981	2,050,213,682	114,494,299	5.6%	2,084,492,429	80,215,552	3.8%	2,692,890,378	3,107,460,389	80%	70%
Disponibles	653,289,723	803,378,116	-150,088,393	-18.7%	677,593,445	-24,303,722	-3.6%	887,843,130	1,167,171,890	74%	56%
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	146,646,846	179,916,157	-33,269,311	-18.5%	170,148,516	-23,501,670	-13.8%	210,890,443	272,258,950	70%	54%
Inversiones a Vencimiento	229,766,267	229,346,516	419,751	0.2%	233,509,584	-3,743,317	-1.6%	363,766,995	346,516,284	63%	66%
Cartera de Créditos Directos	1,135,005,145	837,572,893	297,432,252	35.5%	1,003,240,884	131,764,261	13.1%	1,230,389,810	1,321,513,265	92%	86%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	47,850,777	44,632,935	3,217,842	7.2%	65,603,768	-17,752,991	-27.1%	110,387,327	76,315,585	43%	63%
Obligaciones con el Público	34,442,243	31,281,097	3,161,146	10.1%	52,140,432	-17,698,189	-33.9%	90,387,323	56,232,079	38%	61%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interna	577	163	414	254.0%	0	577	0.0%	0	163	0%	354%
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. Interna	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	67,500	67,500	0	0.0%	130,000	-62,500	-48.1%	0	132,500	0%	51%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	13,340,457	13,284,175	56,282	0.4%	13,333,336	7,121	0.1%	20,000,004	19,950,843	67%	67%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,116,857,204	2,005,580,747	111,276,457	5.5%	2,018,888,661	97,968,543	4.9%	2,582,503,051	3,031,144,804	82%	70%
Provisiones Para Créditos Directos	-151,982,549	-119,341,754	-32,640,795	27.4%	-155,448,936	3,466,387	-2.2%	-78,427,981	-144,869,474	194%	105%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,964,874,655	1,886,238,993	78,635,662	4.2%	1,863,439,725	101,434,930	5.4%	2,504,075,070	2,886,275,330	78%	68%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	543,046,764	521,947,072	21,099,692	4.0%	538,731,306	4,315,458	0.8%	731,665,433	739,984,193	74%	73%
Ingresos por Créditos Indirectos	13,709,239	8,750,481	4,958,758	56.7%	8,295,984	5,413,255	65.3%	3,314,301	12,887,079	414%	106%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,426,218	3,104,030	322,188	10.4%	4,071,694	-645,476	-15.9%	5,229,708	5,090,170	66%	67%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	38,376	45,683	-7,307	-16.0%	43,579	-5,203	-11.9%	87,813	67,993	44%	56%
Ingresos Diversos	525,872,931	510,046,878	15,826,053	3.1%	526,320,049	-447,118	-0.1%	723,033,611	721,938,951	73%	73%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	233,327,173	224,769,898	8,557,275	3.8%	260,821,559	-27,494,386	-10.5%	473,042,879	385,570,371	49%	61%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,454	17,638	-184	-1.0%	17,488	-34	-0.2%	26,124	26,371	67%	66%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	233,309,719	224,752,260	8,557,459	3.8%	260,804,071	-27,494,352	-10.5%	473,016,755	385,544,000	49%	61%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	2,274,594,246	2,183,416,167	91,178,079	4.2%	2,141,349,472	133,244,774	6.2%	2,762,697,624	3,240,689,152	82%	70%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-3,366,156	-64,744,352	61,378,196	-94.8%	2,795,033	-6,161,189	-220.4%	-8,226,217	-61,687,807	41%	5%
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	-52,539,377	-122,462,044	69,922,667	-57.1%	-53,204,967	665,590	-1.3%	-92,226,217	-147,405,499	57%	36%
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	48,036,766	57,305,960	-9,269,194	-16.2%	56,000,000	-7,963,234	-14.2%	84,000,000	85,305,960	57%	56%
Otros	1,136,455	411,732	724,723	176.0%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	276%
MARGEN OPERACIONAL	2,271,228,090	2,118,671,815	152,556,275	7.2%	2,144,144,505	127,083,585	5.9%	2,754,471,407	3,179,001,345	82%	71%
GASTOS DE ADMINISTRACION	753,084,659	682,990,145	70,094,514	10.3%	807,170,328	-54,085,669	-6.7%	1,297,046,021	1,230,532,280	58%	61%
Gastos de Personal y Directorio	460,419,023	387,586,025	72,832,998	18.8%	425,244,763	35,174,260	8.3%	676,337,224	658,948,799	68%	70%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	209,324,973	204,297,362	5,027,611	2.5%	263,306,894	-53,981,921	-20.5%	471,903,260	422,777,943	44%	50%
Impuestos y Contribuciones	83,340,663	91,106,758	-7,766,095	-8.5%	118,618,671	-35,278,008	-29.7%	148,805,537	148,805,538	56%	56%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-50,885,348	-48,824,475	-2,060,873	4.2%	-55,812,577	4,927,229	-8.8%	-83,291,357	-81,475,858	61%	62%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,467,258,083	1,386,857,195	80,400,888	5.8%	1,281,161,600	186,096,483	14.5%	1,374,134,029	1,866,993,207	107%	79%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	85,187,584	90,681,156	-5,493,572	-6.1%	149,169,063	-63,981,479	-42.9%	217,312,605	208,241,117	39%	41%
Provisiones para Créditos Indirectos	15,079,336	1,455,620	13,623,716	935.9%	3,983,566	11,095,770	278.5%	1,837,600	3,929,893	821%	384%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-19,057,867	17,725,148	-36,783,015	-207.5%	6,769,605	-25,827,472	-381.5%	26,173,461	29,109,560	-73%	-65%
Prov.p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	12,760	-12,760	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	67,680,034	71,499,997	-3,819,963	-5.3%	138,351,080	-70,671,046	-51.1%	189,226,653	175,172,838	36%	39%
Otras Provisiones	21,486,081	391	21,485,690	5495061.4%	52,052	21,434,029	41178.1%	40,040	10,236	53662%	209907%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,382,070,489	1,296,176,039	85,894,460	6.6%	1,131,992,637	250,077,962	22.1%	1,156,821,424	1,658,752,090	119%	83%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,555,320	20,891,965	-25,447,285	-121.8%	-6,434,201	1,878,881	-29.2%	-19,982,379	17,488,377	23%	-26%
Otros ingresos	6,942,850	29,285,223	-22,342,373	-76.3%	2,837,431	4,105,419	144.7%	4,257,780	36,812,682	163%	19%
Otros Gastos	11,498,170	8,393,258	3,104,912	37.0%	9,271,632	2,226,538	24.0%	24,240,159	19,324,305	47%	60%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENT.	1,377,515,179	1,317,068,004	60,447,175	4.6%	1,125,558,336	251,956,843	22.4%	1,136,839,045	1,676,240,467	121%	82%
IMPUESTO A LA RENTA	258,900,921	199,688,188	59,212,733	29.7%	207,440,107	51,460,814	24.8%	251,893,536	368,863,057	103%	70%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,118,614,258	1,117,379,816	1,234,442	0.1%	918,118,229	200,496,029	21.8%	884,945,509	1,307,377,410	126%	86%



FLUJO DE CAJA
EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A AGOSTO DEL AÑO 2024
En Soles

RUBROS	Real A AGOSTO 2024	Real A AGOSTO 2023	Diferencia	Var %	Meta A AGOSTO 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	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	7,940,729,503	7,071,069,895	869,659,608	12.3%	5,292,351,005	2,648,378,498	50.0%	7,672,436,338	7,672,436,338	103.50%	68.98%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,285,950,961	2,679,109,496	606,841,465	22.7%	3,198,807,410	87,143,551	2.7%	4,335,531,588	4,335,531,588	75.8%	73.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	2,496,539	1,236,915	1,259,624	101.8%	2,076,216	420,323	20.2%	2,768,288	2,768,288	90.2%	75.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	21,542,110	15,932,489	5,609,621	35.2%	-	21,542,110	-	-	-	-	-
Otros	4,630,739,893	4,374,790,995	255,948,898	5.9%	2,091,467,379	2,539,272,514	121.4%	3,334,136,462	3,334,136,462	138.9%	62.7%
EGRESOS DE OPERACIÓN	8,490,328,944	8,821,140,234	-330,811,290	-3.8%	4,957,541,442	3,532,787,502	71.3%	6,594,739,023	6,594,739,023	128.7%	75.2%
Compra de bienes	4,871,907	4,962,658	-90,751	-1.8%	6,055,766	-1,183,859	-19.5%	9,265,478	9,265,478	52.6%	65.4%
Gastos de personal	411,832,892	330,554,569	81,278,323	24.6%	395,251,637	16,581,255	4.2%	599,092,542	599,092,542	68.7%	66.0%
Servicios prestados por terceros	162,449,450	159,691,539	2,757,911	1.7%	214,125,077	-51,675,627	-24.1%	324,491,908	324,491,908	50.1%	66.0%
Tributos	310,948,309	273,305,282	37,643,027	13.8%	487,481,728	-176,533,419	-36.2%	529,779,084	529,779,084	58.7%	92.0%
Por cuenta propia	310,948,309	273,305,282	37,643,027	13.8%	487,481,728	-176,533,419	-36.2%	529,779,084	529,779,084	58.7%	92.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	32,385,674	32,663,828	-278,154	-0.9%	35,719,952	-3,334,278	-9.3%	56,475,306	56,475,306	57.3%	63.2%
Gastos financieros	93,666,170	156,719,588	-63,053,418	-40.2%	107,551,615	-13,885,445	-12.9%	166,066,049	166,066,049	56.4%	64.8%
Otros	7,474,174,542	7,863,242,770	-389,068,228	-4.9%	3,711,355,667	3,762,818,875	101.4%	4,909,568,656	4,909,568,656	152.2%	75.6%
FLUJO OPERATIVO	-549,599,441	-1,750,070,339	1,200,470,898	-68.6%	334,809,563	-884,409,004	264.2%	1,077,697,315	1,077,697,315	-51.0%	31.1%
INGRESOS DE CAPITAL	2,630,443,887	1,194,318,592	1,436,125,295	120.2%	442,352,719	2,188,091,168	494.6%	442,352,719	442,352,719	594.6%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,630,443,887	1,194,318,592	1,436,125,295	120.2%	442,352,719	2,188,091,168	494.6%	442,352,719	442,352,719	594.6%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	1,895,223,844	937,448,320	957,775,524	102.2%	251,630,593	1,643,593,251	653.2%	390,937,255	390,937,255	484.8%	64.4%
Presupuesto de Inversiones - FBK	9,773,775	8,485,327	1,288,448	15.2%	36,030,843	-26,257,068	-72.9%	50,000,000	50,000,000	19.5%	72.1%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	9,773,775	8,485,327	1,288,448	15.2%	36,030,843	-26,257,068	-72.9%	50,000,000	50,000,000	19.5%	72.1%
Inversión Financiera	1,885,450,069	928,962,993	956,487,076	103.0%	215,599,750	1,669,850,319	774.5%	340,937,255	340,937,255	553.0%	63.2%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-323,127,932	-756,600	-322,371,332	42607.9%	-780,000	-322,347,932	41326.7%	-980,000	-980,000	32972.2%	79.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	323,127,932	756,600	322,371,332	42607.9%	780,000	322,347,932	41326.7%	-980,000	-980,000	-32972.2%	-79.6%
SALDO ECONÓMICO	-137,507,330	-1,493,956,667	1,356,449,337	-90.8%	524,751,689	-662,259,019	126.2%	1,128,132,779	1,128,132,779	-12.2%	46.5%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,966,815	-10,013,815	47,000	-0.5%	-10,000,002	33,187	-0.3%	-20,000,004	-20,000,004	49.8%	50.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-9,966,815	-10,013,815	47,000	-0.5%	-10,000,002	33,187	-0.3%	-20,000,004	-20,000,004	49.8%	50.0%
Financiamiento largo plazo	-9,966,815	-10,013,815	47,000	-0.5%	-10,000,002	33,187	-0.3%	-20,000,004	-20,000,004	49.8%	50.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,966,815	10,013,815	-47,000	-0.5%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	20,000,004	49.8%	50.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,966,815	10,013,815	-47,000	-0.5%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	20,000,004	49.8%	50.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-147,474,145	-1,503,970,482	1,356,496,337	90.2%	514,751,687	-662,225,832	128.6%	1,108,132,775	1,108,132,775	-13.3%	46.5%
SALDO INICIAL DE CAJA	22,238,545,912	25,198,498,499	-2,959,952,587	-11.7%	22,238,545,912	-	0.0%	22,048,906,997	22,048,906,997	100.9%	100.9%
SALDO FINAL DE CAJA	22,091,071,767	23,694,528,017	-1,603,456,250	-6.8%	22,753,297,599	-662,225,832	-2.9%	23,157,039,772	23,157,039,772	95.4%	98.3%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	56,658,963	56,658,963	0.0%	0.0%

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

RUBROS	Real A Agosto 2024 a	Real A Agosto 2023 b	Diferencia a-b	Var % a/b-1	Meta A Agosto 2024 c	Diferencia a-c	Var % a/c-1	Marco Inicial Año 2024 d	Marco Actual Año 2024 e	Avance % e/d	Avance % a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	3,281,527,085	2,675,502,194	606,024,891	22.7%	3,200,883,626	80,643,459	2.5%	4,338,299,876	4,338,299,876	75.6%	75.6%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	2,731,709,711	2,146,866,343	584,843,368	27.2%	2,657,245,057	74,464,654	2.8%	3,518,120,451	3,518,120,451	77.6%	77.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	2,496,539	1,236,915	1,259,624	101.8%	2,076,216	420,323	20.2%	2,768,288	2,768,288	90.2%	90.2%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	547,320,835	527,398,936	19,921,899	3.8%	541,562,353	5,758,482	1.1%	817,411,137	817,411,137	67.0%	67.0%
2 EGRESOS	1,366,652,152	1,299,661,834	66,990,318	5.2%	1,628,040,090	-261,387,938	-16.1%	2,283,059,255	2,283,059,255	59.9%	59.9%
2.1 Compra de Bienes	4,871,907	4,962,658	-90,751	-1.8%	6,055,766	-1,183,859	-19.5%	9,265,478	9,265,478	52.6%	52.6%
2.1.1 Insumos y suministros	4,523,906	4,471,129	52,777	1.2%	5,575,300	-1,051,394	-18.9%	8,528,961	8,528,961	53.0%	53.0%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	324,713	362,275	-37,562	-10.4%	420,466	-95,753	-22.8%	636,517	636,517	51.0%	51.0%
2.1.3 Otros	23,288	129,254	-105,966	-82.0%	60,000	-36,712	-61.2%	100,000	100,000	23.3%	23.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	508,775,036	428,500,506	80,274,530	18.7%	493,619,942	15,155,094	3.1%	752,206,148	752,206,148	67.6%	67.6%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	308,853,321	243,878,117	64,975,204	26.6%	260,472,819	48,380,502	18.6%	444,603,629	444,603,629	69.5%	69.5%
2.2.1.1 Basica (GIP)	149,766,002	146,272,864	3,493,138	2.4%	154,894,085	-5,128,083	-3.3%	232,990,247	232,990,247	64.3%	64.3%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	47,106,894	895,485	46,211,409	5160.5%	851,000	46,255,814	5436.0%	50,625,634	50,625,634	93.0%	93.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	28,993,739	28,993,559	822,180	2.8%	28,337,468	1,478,271	5.2%	43,227,873	43,227,873	69.0%	69.0%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	74,033,606	57,936,742	16,096,864	27.8%	69,190,186	4,843,420	7.0%	106,959,875	106,959,875	69.2%	69.2%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	8,131,080	9,779,467	-1,648,387	-16.9%	7,200,000	931,080	12.9%	10,800,000	10,800,000	75.3%	75.3%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	15,621,016	15,209,647	411,369	2.7%	14,251,060	1,369,956	9.6%	22,449,556	22,449,556	69.6%	69.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	15,475,048	15,142,645	332,403	2.2%	14,205,365	1,269,683	8.9%	20,786,625	20,786,625	74.4%	74.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	261,375	269,875	-8,500	-3.1%	272,000	-10,625	-3.9%	408,000	408,000	64.1%	64.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	671,872	257,223	414,649	161.2%	1,346,438	-674,566	-50.1%	2,115,438	2,115,438	31.8%	31.8%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	96,942,144	97,945,937	-1,003,793	-1.0%	98,368,305	-1,426,161	-1.4%	153,113,606	153,113,606	63.3%	63.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	70,950,260	55,797,062	15,153,198	27.2%	104,703,955	-33,753,695	-32.2%	108,729,294	108,729,294	65.3%	65.3%
2.2.7.1 Refrigero (GIP)	22,774	20,060	2,714	13.5%	87,500	-64,726	-74.0%	107,626	107,626	21.2%	21.2%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,206,500	7,069,393	137,107	1.9%	8,641,500	-1,435,000	-16.6%	8,641,500	8,641,500	83.4%	83.4%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	432,749	383,227	49,522	12.9%	696,677	-263,928	-37.9%	1,016,603	1,016,603	42.4%	42.4%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retro voluntario (GIP)	0	4,676,737	-4,676,737	-100.0%	30,000,000	-30,000,000	-100.0%	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)	4,580,382	5,021,026	-440,644	-8.8%	6,427,853	-1,847,471	-28.7%	10,113,140	10,113,140	45.3%	45.3%
2.3 Servicios prestados por terceros	162,449,540	159,691,539	2,757,991	1.7%	214,125,077	-51,675,627	-24.1%	324,491,908	324,491,908	50.1%	50.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,541,240	1,610,563	-69,323	-4.3%	2,098,176	-556,936	-26.5%	3,051,164	3,051,164	50.5%	50.5%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	33,322,280	32,003,928	1,318,352	4.1%	39,636,585	-6,314,305	-15.9%	62,157,985	62,157,985	53.6%	53.6%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,736,902	6,949,287	787,615	11.3%	7,324,091	412,811	5.6%	14,070,923	14,070,923	55.0%	55.0%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,965,697	2,598,858	366,839	14.1%	1,415,103	1,550,594	109.6%	5,324,555	5,324,555	56.7%	56.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,014,477	709,885	304,592	42.9%	1,100,733	-86,256	-7.8%	1,627,482	1,627,482	62.3%	62.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,106,317	3,029,755	76,562	2.5%	4,305,127	-1,198,810	-27.8%	6,104,258	6,104,258	50.9%	50.9%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	650,411	610,789	39,622	6.5%	503,128	147,283	29.3%	1,014,628	1,014,628	64.1%	64.1%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	42,003,386	39,655,834	2,347,552	5.9%	61,474,699	-19,471,313	-31.7%	97,724,851	97,724,851	43.0%	43.0%
2.3.5 Alquileres	12,018,047	10,419,509	1,598,538	15.3%	15,074,017	-3,055,970	-20.3%	22,913,379	22,913,379	52.4%	52.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	32,235,259	32,032,864	202,395	0.6%	39,451,690	-7,216,431	-18.3%	53,728,233	53,728,233	60.0%	60.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	20,945,248	19,647,596	1,297,652	6.6%	23,472,330	-2,527,082	-10.8%	35,201,088	35,201,088	59.5%	59.5%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	11,290,011	12,385,268	-1,095,257	-8.8%	15,979,360	-4,689,349	-29.3%	18,527,145	18,527,145	60.9%	60.9%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	291,548	2,337,769	-2,046,221	-87.5%	3,200,089	-2,908,541	-90.9%	4,231,000	4,231,000	6.9%	6.9%
2.3.8 Otros	33,300,788	34,681,785	-1,380,997	-4.0%	45,865,730	-12,564,942	-27.4%	66,614,373	66,614,373	50.0%	50.0%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	926,570	942,472	-15,902	-1.7%	1,149,833	-223,263	-19.4%	1,737,150	1,737,150	53.3%	53.3%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,978,929	4,140,419	-1,161,490	-28.1%	5,485,063	-2,506,134	-45.7%	6,021,396	6,021,396	49.5%	49.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	29,395,189	29,598,894	-203,705	-0.7%	39,230,834	-9,835,645	-25.1%	58,855,827	58,855,827	49.9%	49.9%
2.4 Tributos	310,948,309	273,305,282	37,643,027	13.8%	487,481,728	-176,533,419	-36.2%	529,779,084	529,779,084	58.7%	58.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	33,267	40,077	-6,810	-17.0%	85,893	-52,626	-61.3%	146,703	146,703	22.7%	22.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	310,915,042	273,265,205	37,649,837	13.8%	487,395,835	-176,480,793	-36.2%	529,632,381	529,632,381	58.7%	58.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	32,385,674	32,663,288	-278,614	-0.9%	35,719,952	-3,334,278	-9.3%	56,475,306	56,475,306	57.3%	57.3%
2.5.1 Seguros	7,659,463	6,661,809	997,654	15.0%	8,250,528	-591,065	-7.2%	12,375,800	12,375,800	61.9%	61.9%
2.5.2 Viaticos (GIP)	3,983,013	6,119,720	-2,136,707	-34.9%	6,798,172	-2,815,159	-41.4%	8,176,823	8,176,823	48.7%	48.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	15,026	24,712	-9,686	-39.2%	38,660	-23,634	-61.1%	42,000	42,000	35.8%	35.8%
2.5.4 Otros	20,728,172	19,857,587	870,585	4.4%	20,632,592	95,580	0.5%	35,880,683	35,880,683	57.8%	57.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	20,167,282	19,491,856	675,426	3.5%	20,056,076	111,206	0.6%	34,989,921	34,989,921	57.6%	57.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	560,890	365,731	195,159	53.4%	576,516	-15,626	-2.7%	890,762	890,762	63.0%	63.0%
2.6 Gastos Financieros	89,546,236	155,407,719	-65,861,483	-42.2%	107,551,615	-18,005,379	-16.7%	166,066,049	166,066,049	53.9%	53.9%
2.7 Otros	257,675,540	245,490,302	12,185,238	5.0%	283,486,010	-25,810,470	-9.1%	444,775,282	444,775,282	57.9%	57.9%
RESULTADO DE OPERACION	1,914,874,933	1,375,840,360	539,034,573	39.2%	1,572,843,536	342,031,397	21.7%	2,055,240,621	2,055,240,621	93.2%	93.2%
3 GASTOS DE CAPITAL	17,344,808	8,485,327	8,859,481	104.4%	36,030,843	-18,686,035	-51.9%	50,000,000	50,000,000	34.7%	34.7%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	17,344,808	8,485,327	8,859,481	104.4%	36,030,843	-18,686,035	-51.9%	50,000,000	50,000,000	34.7%	34.7%
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	17,344,808	8,485,327	8,859,481	104.4%	36,030,843	-18,686,035	-51.9%	50,000,000	50,000,000	34.7%	34.7%
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%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-323,127,932	-756,600	-322,371,332	42607.9%	-780,000	-322,347,932	41326.7%	-980,000	-980,000	32972.2%	32972.2%
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 Egresos por Transferencias	323,127,932	756,600	322,371,332	42607.9%	780,000	322,347,932	41326.7%	980,000	980,000	32972.2%	32972.2%
RESULTADO ECONOMICO	1,574,402,193	1,366,598,433	207,803,760	15.2%	1,536,032,693	38,369,500	2.5%	2,004,260,621	2,004,260,621	78.6%	78.6%
6 FINANCIAMIENTO NETO	-13,340,457	-13,284,175	-56,282	0.4%	-13,333,336	-7,121	-0.1%	-20,000,000	-20,000,000	66.7%	6

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 |

