

San Borja, 14 de febrero de 2024

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Enero 2024

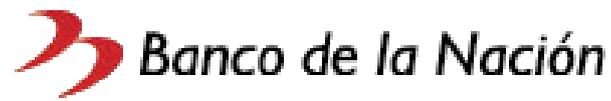
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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 **enero del 2024**, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





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

AL MES DE ENERO DEL 2024

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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



I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de enero 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 enero 2024.**

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-META	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	24,181.7	22,685.3	21,433.0	-1,252.3	-5.5%	-2,748.7	-11.4%
Caja	1,838.4	1,923.1	1,733.2	-189.9	-9.9%	-105.2	-5.7%
BCRP	21,873.3	20,498.4	19,134.1	-1,364.3	-6.7%	-2,739.2	-12.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	208.9	4.8	140.8	136.0	2845.1%	-68.1	-32.6%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	234.8	233.2	395.4	162.1	69.5%	160.5	68.4%
Canje	24.8	24.8	28.1	3.2	13.0%	3.2	12.9%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	80.3%	0.0	-0.1%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,224.9	10,186.4	9,944.5	-241.9	-2.4%	-280.4	-2.7%
Inst. Represent. de Capital	29.6	40.5	40.9	0.3	0.8%	11.2	38.0%
Inst. Represent.s de Deuda	4,469.7	4,724.5	4,428.5	-296.1	-6.3%	-41.3	-0.9%
Inversiones a Vencimiento	5,725.6	5,421.4	5,475.2	53.8	1.0%	-250.4	-4.4%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	9,435.4	11,817.0	12,631.0	814.0	6.9%	3,195.6	33.9%
Créditos Vigentes	9,714.1	12,128.3	12,995.4	867.2	7.1%	3,281.3	33.8%
Créditos Refinanciados	9.4	9.7	8.4	-1.4	-14.1%	-1.0	-10.7%
Créditos Vencidos	158.7	213.1	125.0	-88.1	-41.4%	-33.8	-21.3%
Créditos en Cobranza Judicial	79.7	96.4	171.2	74.8	77.5%	91.4	114.7%
Provis. de Cartera de Créditos	-526.5	-630.5	-668.9	-38.4	6.1%	-142.3	27.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	329.8	348.3	331.6	-16.7	-4.8%	1.8	0.5%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	211.3	208.0	213.5	5.5	2.6%	2.1	1.0%
Otras Cuentas por Cobrar	118.5	140.3	118.1	-22.2	-15.8%	-0.3	-0.3%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	641.6	628.1	597.9	-30.2	-4.8%	-43.7	-6.8%
ACTIVO INTANGIBLES	49.1	41.4	35.5	-5.9	-14.3%	-13.6	-27.7%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	98.7	141.8	154.6	12.8	9.1%	56.0	56.7%
IMPUESTOS CORRIENTES	100.6	106.9	96.9	-10.0	-9.4%	-3.7	-3.7%
OTROS ACTIVOS	397.7	333.8	338.8	5.0	1.5%	-58.8	-14.8%
TOTAL ACTIVO	45,459.5	46,289.1	45,563.8	-725.2	-1.6%	104.3	0.2%

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 45,563.8 MM), fueron menores en 1.6% (-S/ 725.2 MM), respecto a su meta (S/ 46,289.1 MM), debido principalmente a:



-**Disponible** (S/ 21,433.0 MM), inferior en 5.5% (-S/ 1,252.3 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,685.3 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP (-S/ 1,364.3 MM) que implica menores depósitos a plazo (-S/ 1,000.0 MM), cuenta especial (-S/ 1,760.4 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta ordinaria en (+S/ 488.9 MM) y Overnight (+S/ 482.9 MM).

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 45,563.8 MM), fueron mayores en 0.2% (S/ 104.3 MM), respecto al periodo anterior (S/ 45,459.5 MM), debido principalmente a:

-**Cartera de Créditos Neto** (S/ 12,631.0 MM), mayor en 33.9% (+S/ 3,195.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,435.4 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 2,163.2 MM) dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-META	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,573.9	42,191.9	40,961.3	-1,230.6	-2.9%	-612.6	-1.5%
Obligaciones a la Vista	19,006.2	19,327.2	18,964.2	-362.9	-1.9%	-41.9	-0.2%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	16,378.4	16,878.8	15,852.9	-1,025.9	-6.1%	-525.5	-3.2%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	289.8	295.0	172.4	-122.7	-42%	-117.4	-41%
Otras Obligaciones	5,899.4	5,690.8	5,971.7	280.9	4.9%	72.3	1.2%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	566.6	511.7	542.3	30.6	6.0%	-24.3	-4.3%
Depósitos a la Vista	563.8	510.0	540.1	30.1	5.9%	-23.8	-4.2%
Depósitos de Ahorro	2.8	1.7	2.3	0.5	29.8%	-0.5	-19.1%
CUENTAS POR PAGAR	399.0	418.5	493.3	74.8	17.9%	94.2	23.6%
Cuentas por Pagar Diversas	59.8	47.3	65.4	18.1	38.3%	5.6	9.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	117.8	93.3	162.9	69.5	75%	45.1	38%
Proveedores	205.0	185.9	192.7	6.8	4%	-12.3	-6%
Administración de Fondos de Pensiones	2.4	2.6	2.2	-0.4	-16.4%	-0.1	-5.9%
Tributos y Contribuciones	14.1	89.2	70.1	-19.1	-21.4%	56.0	396.6%
PROVISIONES	225.4	245.3	255.0	9.7	3.9%	29.6	13.1%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	0.0	29.0	29.0	0.0%	29.0	0.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	253.3	253.3	253.3	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	247.5	279.8	246.8	-33.0	-11.8%	-0.6	-0.2%
TOTAL PASIVO	43,265.8	43,900.5	42,781.0	-1,119.5	-2.6%	-484.7	-1.1%

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 42,781.0 MM), fueron menores en 2.6% (+S/ 1,119.5 MM), respecto a su meta (S/ 43,900.5 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 40,961.3 MM), menor en 2.9% (-S/ 1,230.6 MM), respecto a su meta (S/ 42,191.9 MM); principalmente por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 1,025.9 MM), obligaciones a la vista en (-S/ 362.9 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 122.7 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en otras obligaciones en (+S/ 280.9 MM) (depósitos judiciales y administrativas).



En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 42,781.0 MM), fueron menores en 1.1% (-S/ 484.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,265.8 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 40,961.3 MM), menor en 1.5% (-S/ 612.6 MM), respecto al año anterior (S/ 41,573.9 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 525.5 MM), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 117.4 MM), obligaciones a la vista en (-S/ 41.9 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), este resultado es compensado por mayores saldos en otras obligaciones en (+S/ 72.3 MM) (depósitos judiciales y administrativas).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-META	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	2,193.8	2,388.6	2,782.8	394.3	16.5%	589.1	26.9%
Capital Social	1,596.2	1,600.0	2,000.0	400.0	25.0%	403.8	25.3%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	560.0	560.0	0.0	0.0%	1.3	0.2%
Ajustes al Patrimonio	-1,001.6	-733.4	-612.7	120.8	-16.5%	388.9	-38.8%
Resultados Acumulados	876.7	799.5	646.0	-153.5	-19.2%	-230.7	-2.6%
Resultado Neto del Ejercicio	161.9	160.5	187.6	27.0	16.8%	25.6	15.8%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,782.8 MM) fue mayor en 16.5% (+S/ 394.3 MM), respecto a su meta (S/ 2,388.6 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 400.0 MM) (DS 294-2023 EF) y el ajuste al patrimonio en (+S/ 120.8 MM), este resultado es contrarrestado por los menores resultados acumulados en (-S/ 153.5 MM)

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,782.8 MM), mayor en 26.9% (+S/ 589.1 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,193.8 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 403.8 MM) (DS 316 2021 EF y DS 294-2023 EF) y ajustes al patrimonio en (+S/ 388.0), este resultado es contrarrestado por menores resultados acumulados en (-S/ 230.7 MM).

Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	249.1	3,084.0	273.1	277.0	3.9	1.4%	28.0	11.2%
Gastos por Intereses	5.5	101.6	5.9	5.5	-0.4	-6.3%	0.1	1.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	243.6	2,982.4	267.2	271.5	4.3	1.6%	27.9	11.5%
Provisiones para Créditos Directos	7.9	250.3	2.6	6.2	3.6	138.3%	-1.8	-22.1%
MARGEN FINANCIERO NETO	235.7	2,732.0	264.6	265.3	0.7	0.3%	29.6	12.6%
Ingresos por Servicios Financieros	66.8	813.2	67.6	72.2	4.6	6.8%	5.4	8.2%
Gastos Servicios Financieros	21.0	404.2	29.7	22.7	-7.0	-23.7%	1.7	8.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	281.5	3,141.0	302.6	314.9	12.3	4.1%	33.4	11.9%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-0.5	2.3	0.7	-2.9	-3.6	-518.7%	-2.4	524.6%
MARGEN OPERACIONAL	281.0	3,143.3	303.2	312.0	8.7	2.9%	31.0	11.0%
Gastos de Administración	80.5	1,231.2	95.4	87.5	-7.9	-8.3%	7.0	8.7%
Depreciación y Amortizaciones	6.7	84.8	7.0	5.8	-1.2	-17.3%	-0.9	-12.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	193.8	1,827.3	200.8	218.7	17.8	8.9%	24.8	12.8%
Valuación de activos y provisiones	6.7	268.3	2.8	7.6	4.8	174.4%	0.9	13.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	187.1	1,559.0	198.1	211.0	13.0	6.6%	23.9	12.8%
Otros Ingresos y Gastos	-0.2	-9.4	-1.5	0.0	1.5	-103.1%	0.2	-122.9%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	186.9	1,549.6	196.6	211.1	14.5	7.4%	24.2	12.9%
Impuesto a la Renta	25.0	285.6	36.0	23.5	-12.5	-34.8%	-1.5	-6.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	161.9	1,264.1	160.5	187.6	27.0	16.8%	25.6	15.8%

La **utilidad neta al mes de enero** (S/ 187.6 MM) fue mayor en 16.8% (+S/ 27.0 MM) respecto a la meta (S/ 160.5 MM) y mayor en 15.8% (+S/ 25.6 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 161.9 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	249.1	3,084.0	273.1	277.0	3.9	1.4%	28.0	11.2%
Cartera de créditos directo	97.6	1,518.7	123.9	134.2	10.3	8.3%	36.6	37.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultad	52.9	591.4	52.3	51.2	-1.1	-2.2%	-1.8	-3.3%
Inversiones disponibles para la venta	21.9	241.5	23.0	21.6	-1.4	-6.2%	-0.4	-1.6%
Disponible	98.6	973.9	97.0	91.7	-5.2	-5.4%	-6.8	-6.9%
Inversiones a vencimiento	31.0	349.8	29.3	29.6	0.3	1.0%	-1.4	-4.6%
Gastos por Intereses	5.5	101.6	5.9	5.5	-0.4	-6.3%	0.1	1.3%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	3.8	81.4	4.2	3.9	-0.4	-8.7%	0.1	2.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	1.7	20.2	1.7	1.7	0.0	-0.1%	0.0	-0.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	243.6	2,982.4	267.2	271.5	4.3	1.6%	27.9	11.5%

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 271.5 MM)** fue mayor en 1.6% (+S/ 4.3 MM) en relación a su meta (S/ 267.2 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 1.4% (+S/ 3.9 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 8.3% (+S/ 10.3 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired; contrarrestado por **Disponibles**, en 5.4% (-S/ 5.2 MM) dado el menor saldo mantenido en la cuenta especial y la menor tasa de remuneración BCRP (Presup. Ene24=5.7% y Ejec. Ene24=5.1%).

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 271.5 MM)** fue mayor en 11.5% (+S/ 27.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 243.6 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 11.2% (+S/ 28.0 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 37.5% (+S/ 36.6 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores de colocaciones como consecuencia de la recuperación económica e intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Disponibles** en 6.9% (-S/ 6.8 MM) por el menor saldo en la cuenta especial, contrarrestado por el mayor saldo en la cuenta a plazo.

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	243.6	2,982.4	267.2	271.5	4.3	1.6%	27.9	11.5%
Provisiones para Créditos Directos	7.9	250.3	2.6	6.2	3.6	138.3%	-1.8	-22.1%
MARGEN FINANCIERO NETO	235.7	2,732.0	264.6	265.3	0.7	0.3%	29.6	12.6%
Ingresos por Servicios Financieros	66.8	813.2	67.6	72.2	4.6	6.8%	5.4	8.2%
Ingresos Diversos	65.6	794.5	66.1	70.3	4.3	6.5%	4.8	7.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	0.7	12.5	1.0	1.4	0.4	37.9%	0.7	98.8%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.4	6.2	0.5	0.4	-0.1	-13.5%	0.0	-3.5%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	105.4%	0.0	-26.9%
Gastos por Servicios Financieros	21.0	404.2	29.7	22.7	-7.0	-23.7%	1.7	8.1%
Gastos Diversos	21.0	404.2	29.7	22.7	-7.0	-23.7%	1.7	8.1%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	281.5	3,141.0	302.6	314.9	12.3	4.1%	33.4	11.9%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 314.9 MM) fue mayor en 4.1% (+S/ 12.3 MM) en relación a su meta (S/ 302.6 MM), producto principalmente de:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 6.8% (+S/ 4.6 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el, i) servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 23.7% (-S/ 7.0 MM), principalmente por menor ejecución en, i) Transporte, custodia y administración de fondos menor en (-S/ 1.6 MM), por un menor registro en servicios de transporte agencias locales del BN, ii) Servicio outsourcing menor en (-S/ 0.9 MM), por el retraso en la ejecución de las mesa de ayuda y mesa comercial A365, iii) Abastecimiento y administración cajeros Multired menor en (-S/ 0.9 MM) por el abastecimiento de cajeros Multired local y foráneo, iv) Otros servicios ETV en (-S/ 0.7 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento bóvedas BN.



En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 314.9 MM) fue superior en 11.9% (S/ 33.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 281.5 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 29.6 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 8.2% (+S/ 5.4 MM) principalmente por los Ingresos diversos, destacándose el servicio de caja y otros ingresos por servicios en comisiones por seguros, principalmente el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos y comisiones, por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 8.1% (+S/ 1.7 MM), principalmente por mayor ejecución, i) Comisión agentes Multired en (+S/ 4.2 MM), por el mayor registro de operaciones por este canal, contrarrestado por, ii) Servicio banca celular inferior en (-S/ 1.7 MM) por la inoperatividad de este canal, iii) Transporte, custodia y administración de fondos en (-S/ 1.3 MM) por un menor registro en servicios de transporte agencias locales del BN.



Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN E.JEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF	281.5	3,141.0	302.6	314.9	12.3	4.1%	33.4	11.9%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	-0.5	2.3	0.7	-2.9	-3.6	-518.7%	-2.4	524.6%
Diferencia de Cambio	7.3	84.0	7.0	4.0	-3.0	-42.9%	-3.3	-45.1%
Inversiones Disponibles para la Venta	-7.8	-81.7	-6.3	-6.9	-0.6	9.0%	1.0	-12.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Otros	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0		-0.1	-100.0%
MARGEN OPERACIONAL	281.0	3,143.3	303.2	312.0	8.7	2.9%	31.0	11.0%

En relación a la meta

El **Margen Operacional** (S/ 312.0 MM) fue mayor en 2.9% (+S/ 8.7 MM) en relación a su meta (S/ 303.2), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 12.3 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (-S/ 3.6 MM), principalmente por diferencia de cambio por la fluctuación de tipo de cambio dólar.



En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 312.0 MM) fue mayor en 11.0% (+S/ 31.0 MM) en relación al periodo anterior (S/ 281.0 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 33.4 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en -S/ 2.4 MM, principalmente por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	281.0	3,143.3	303.2	312.0	8.7	2.9%	31.0	11.0%
Gastos de Administración	80.5	1,231.2	95.4	87.5	-7.9	-8.3%	7.0	8.7%
Gastos por servicios recibidos de terceros	20.0	403.9	31.1	21.7	-9.3	-30.1%	1.7	8.6%
Impuestos y Contribuciones	10.7	160.9	10.7	9.1	-1.5	-14.3%	-1.6	-14.6%
Gastos de Personal y Directorio	49.8	666.4	53.6	56.6	3.0	5.6%	6.8	13.7%
Depreciaciones y amortizaciones	6.7	84.8	7.0	5.8	-1.2	-17.3%	-0.9	-12.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	193.8	1,827.3	200.8	218.7	17.8	8.9%	24.8	12.8%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 218.7 MM) fue mayor en 8.9% (+S/ 17.8 MM) en relación a su meta (S/ 200.8 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 8.7 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 8.3% (-S/ 7.9 MM), detallados a continuación:

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 30.1% (-S/ 9.3 MM) principalmente por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 54.2% (-S/ 2.7 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- Otros servicios menores en 28.5% (-S/ 2.5 MM), básicamente en la partida de otros servicios - locadores de servicios, otros servicios ante el retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, menor consulta en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Tarifa de servicio público menor en 34.8% (-S/ 1.6 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda y servicio de comunicación mediante fibra óptica para los centros de datos y servicio antibot y retraso en el registro del servicio de fuerza eléctrica.
- Alquileres menores en 72.7% (-S/ 1.4 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.

- ✓ **Gastos de Personal** en 5.6% (+S/ 3.0 MM), principalmente:

- Otros gastos de personal en (+S/ 6.7 MM), por el otorgamiento de uniforme al personal y la mayor provisión del fondo de reserva.

Contrarrestado por:

- Remuneraciones (-S/ 1.6 MM), principalmente al no cubrir plazas vacantes estimadas.
- Participación de los trabajadores (-S/ 2.6 MM) provisión en función al resultado obtenido.

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 218.7 MM) fue mayor en 12.8% (+S/ 24.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 193.8 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 31.0 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 8.7% (+S/ 7.0 MM), producto de:



- ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 8.6% (+S/ 1.7 MM), destacando:
 - Reparación y mantenimiento (+1.8 MM), software ante el mayor registro por el servicio de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa.
 - Vigilancia en (+S/ 1.0 MM), por mayor registro del servicio de vigilancia en la Red de Agencias al incorporar el incremento de la Remuneración Mínima Vital (RMV), así como inclusión de posiciones adicionales en vigilancia (posiciones con arma).

Contrarrestado por:

- Fuerzas Policiales en (-S/ 1.0 MM), por menor prestación de servicio.

- ✓ **Gastos de Personal** en 13.7% (+S/ 6.8 MM), principalmente:

- Otros gastos de personal en (+S/ 4.6 MM), por el otorgamiento de uniforme.
- Remuneraciones (+S/ 2.2 MM), principalmente por mayor registro en asignaciones por el registro de la provisión del bono de desempeño grupal.

Contrarrestado por:

- Provisión de fondo de reserva (-S/ 1.2 MM) por menor planilla de jubilación.



Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	193.8	1,827.3	200.8	218.7	17.8	8.9%	24.8	12.8%
Valuación de Activos y Provisiones	6.7	268.3	2.8	7.6	4.8	174.4%	0.9	13.9%
Provisiones para Créditos Indirectos	0.5	6.4	0.4	2.8	2.5	656.3%	2.3	476.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	5.4	243.7	2.4	4.4	2.0	86.2%	-1.0	-18.2%
Otras Provisiones	0.0	0.1	0.0	0.4	0.3	1311.9%	0.4	
Provisiones p/Incoobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.8	18.2	0.0	0.0	0.0		-0.8	-100.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	187.1	1,559.0	198.1	211.0	13.0	6.6%	23.9	12.8%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 211.0 MM) fue mayor en 6.6% (+S/ 13.0 MM) en relación a la meta (S/ 198.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 17.8 MM) y de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en (+S/ 4.8 MM), de provisiones por litigios y demandas en (+S/ 2.0 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y provisiones para créditos indirectos (+S/ 2.5 MM), destacando las provisiones a créditos de entidades del sector público.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 211.0 MM) fue mayor en 12.8% (+S/ 23.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 187.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 24.8 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 13.9% (+S/ 0.9 MM) principalmente en provisiones para créditos indirectos (+S/ 2.3 MM) a entidades del sector público, contrarrestado en provisiones por litigios y demandas (-S/ 1.0 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.



Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	187.1	1,559.0	198.1	211.0	13.0	6.6%	23.9	12.8%
Otros Ingresos y Gastos	-0.2	-9.4	-1.5	0.0	1.5	-103.1%	0.2	-122.9%
Otros Ingresos	0.6	10.4	0.4	0.9	0.5	148.4%	0.3	41.6%
Otros Gastos	-0.8	-19.8	-1.8	-0.8	1.0	-54.3%	0.0	1.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	186.9	1,549.6	196.6	211.1	14.5	7.4%	24.2	12.9%
Impuesto a la Renta	25.0	285.6	36.0	23.5	-12.5	-34.8%	-1.5	-6.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	161.9	1,264.1	160.5	187.6	27.0	16.8%	25.6	15.8%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 187.6. MM) fue mayor en 16.8% (+S/ 27.0 MM) en relación a la meta (S/ 160.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 13.0 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 1.5 MM), principalmente otros gastos en (-S/ 1.0 MM) por menor registro en pérdidas asociadas a riesgo operacional (fraude externo) y por el menor registro en **Impuesto a la renta** (-S/ 12.5 MM).

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 187.6 MM) fue mayor en 15.8% (+S/ 25.6 MM) en relación al periodo anterior (S/ 161.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 23.9 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de enero 2024** (S/ 216.9 MM), fue mayor en 6.5% (+S/ 13.3 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 203.6 MM), y con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 193.6 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 12.0% (+S/ 23.3 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de enero 2024** (62.5%), aumentó en 10.6% respecto la meta prevista (56.5%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo periodo del año anterior (57.8%), se incrementó en 8.2% debido a la mayor utilidad neta obtenida, producto de los mayores ingresos obtenidos en relación al patrimonio.

El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes en evaluación (S/ 1,276.8 MM), aumentó en 1.0% respecto a su meta para el presente año (S/ 1,264.1 MM) se sustenta en la disminución de la provisión del impuesto a la renta en relación a los resultados obtenidos.

III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. META	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	472.3	950.5	473.7	-476.8	-50.2%	1.4	0.3%
Ingresos financieros	270.7	231.7	244.2	12.5	5.4%	-26.5	-9.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	.0	.7	.0	-7	-100.0%	.0	
Retención de tributos	2.5	.0	.0	.0	0.0%	-2.5	-100.0%
Otros	199.1	718.2	229.5	-488.7	-68.0%	30.4	15.3%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 473.7 MM) menor en (-S/ 476.8 MM) 50.2%, respecto a su meta prevista (S/ 950.5 MM) debido principalmente a otros ingresos en (-S/ 488.7 MM) (saldos de obligaciones con el público, cuentas por pagar, proveedores, entre otros), compensado por Ingresos financieros en (+S/ 12.5 MM).

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 473.7 MM) fue mayor en 0.3% (+S/ 1.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 472.3 MM), principalmente por otros ingresos en (S/ 30.4 MM), (cartera de créditos, en consumo tarjeta de crédito, entidades del sector público, entre otros), contrarrestado por menores Ingresos financieros en (-S/ 26.5 MM) destacando los intereses por disponible.

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. META	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,533.3	267.9	1,353.9	1,086.0	405.3%	-179.5	-11.7%
Compra de Bienes	.4	.3	.6	.2	70.4%	.2	52.2%
Gastos de Personal	37.8	40.5	45.7	5.2	12.8%	8.0	21.1%
Ss. Prestados por Terceros	13.9	25.4	15.8	-9.6	-37.7%	1.9	13.9%
Tributos	22.1	10.7	32.4	21.8	204.2%	10.4	47.1%
Gastos Diversos de Gestió	3.6	4.6	3.9	-.7	-16.0%	.2	6.9%
Gastos Financieros	11.6	11.2	13.5	2.3	20.5%	1.9	16.6%
Otros	1,444.0	175.1	1,241.9	1,066.8	609.1%	-202.1	-14.0%

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 1,353.9 MM) fue mayor en 405.3% (+S/ 1,086.0 MM), respecto a su meta prevista (S/ 267.9 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 1,066.8 MM), producto de obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar, entre otros.

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 1,353.9 MM) fue menor en 11.7% (-S/ 179.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,533.3 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 202.1 MM), producto de cuentas por pagar, cartera de créditos, otros pasivos, depósito judiciales y administrativos, entre otros.

Ingresos de Capital:

En relación con la meta:

Los ingresos de capital a enero fueron mayores en (+S/ 75.3 MM) respecto a su meta prevista (S/ 0.0 MM), debido a Inversiones a Vencimiento (Representativos de deuda País - Bonos D.S. 002-2007-EF), compensado por instrumentos representativos de deuda (valores emitidos por BCRP).

En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital a enero fueron mayores en 67.3% (S/ 30.3 MM) respecto al año anterior (S/ 45.0 MM), debido a Inversiones a Vencimiento (Representativos de deuda País - Bonos D.S. 002-2007-EF).

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 880.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. META	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	472.3	950.5	473.7	-476.8	-50.2%	1.4	0.3%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	1,533.3	267.9	1,353.9	1,086.0	405.3%	-179.5	-11.7%
SALDO OPERATIVO	-1,061.1	682.6	-880.2	-1,562.8	-228.9%	180.9	17.0%

En relación con la meta (S/ 682.6 MM), fueron menores en 228.9% (-S/ 1,562.8 MM) debido a los menores ingresos de operación (saldos de obligaciones con el público, cuentas por pagar, proveedores) y mayores egresos de operación (obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar).

En relación con el año anterior (-S/ 1,061.1 MM), fueron mayores en (+S/ 180.9 MM) 17.0%, debido a mayores ingresos de operación (cartera de créditos, en consumo tarjeta de crédito, entidades del sector público) y menores egresos de operación (cuentas por pagar, cartera de créditos, otros pasivos, depósito judiciales y administrativos).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 805.6 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. META	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-1,061.1	682.6	-880.2	-1,562.8	-228.9%	180.9	17.0%
+ INGRESOS DE CAPITAL	45.0	.0	75.3	75.3		30.3	67.3%
- GASTOS DE CAPITAL	.0	45.5	.0	-45.5	-100.0%	.0	
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	.0	.0	.0	.0		.0	
Inversión Financiera	.0	45.5	.0	-45.5	-100.0%	.0	
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-7	.0	-4.8%	.0	-1.9%
SALDO ECONÓMICO	-1,016.8	636.3	-805.6	-1,441.9	-226.6%	211.2	20.8%

En relación con la meta (S/ 636.3 MM), fueron menores en 226.6% (-S/ 1,441.9 MM) debido al menor flujo operativo y menor gasto de capital en (-S/ 45.5 MM).

En relación con el año anterior (-S/ 1,016.8 MM), fueron mayores en 20.8% (+S/ 211.2 MM) debido al mayor flujo operativo.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 21,433.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2023	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		META ACTUAL	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. META	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-1,016.8	636.3	-805.6	-1,441.9	-226.6%	211.2	20.8%
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	24,181.7	22,874.9	21,433.0	-1,441.9	-6.3%	-2,748.7	-11.4%



En relación con la meta (S/ 22,874.9 MM), fueron menores en 6.3%, (-S/ 1,441.9 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,733.2MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,134.1MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	140.8MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	395.4MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	29.6MM

En relación con el año anterior (S/ 24,181.7 MM), fueron menores en 11.4% (-S/ 2,748.7 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0 MM).

IV.- Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	269.8	4,338.3	232.4	244.2	11.8	5.1%	-25.5	-9.5%
Ingresos Financieros	202.6	3,518.1	163.7	171.5	7.8	4.8%	-31.1	-15.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.0	2.8	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	0.0	
Otros	67.2	817.4	68.0	72.7	4.8	7.0%	5.5	8.2%
EGRESOS	123.6	2,283.1	136.1	144.5	8.4	6.2%	20.9	16.9%
Compra de Bienes	0.4	9.3	0.3	0.6	0.2	70.4%	0.2	52.2%
Gastos de Personal	48.8	752.2	51.5	56.7	5.2	10.0%	7.9	16.3%
Servicios Prestados por Terceros	13.9	324.5	25.4	15.8	-9.6	-37.7%	1.9	13.9%
Tributos	22.1	529.8	10.7	32.4	21.8	204.2%	10.4	47.1%
Gastos Diversos de Gestión	3.6	56.5	4.6	3.9	-0.7	-16.0%	0.2	6.9%
Gastos Financieros	11.6	166.1	11.2	10.7	-0.5	-4.5%	-0.9	-7.6%
Otros	23.3	444.8	32.3	24.4	-7.9	-24.6%	1.1	4.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	146.1	2,055.2	96.3	99.7	3.4	3.6%	-46.4	-31.8%
Gasto de Capital	0.0	50.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-0.8	-0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
RESULTADO ECONÓMICO	145.4	2,004.3	95.5	99.0	3.5	3.6%	-46.4	-31.9%
GIP - TOTAL	52.9	812.1	61.3	62.4	1.1	1.8%	9.5	17.9%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	269.8	4,338.3	232.4	244.2	11.8	5.1%	-25.5	-9.5%
Ingresos Financieros	202.6	3,518.1	163.7	171.5	7.8	4.8%	-31.1	-15.3%
Créditos	95.7	1,507.3	123.3	132.3	9.1	7.3%	36.7	38.3%
Inversiones	10.9	838.9	0.6	3.9	3.3	533.5%	-7.0	-64.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.1	0.0	0.0	0.3	0.3		0.2	109.1%
Otros	0.1	0.2	0.0	0.0	0.0	-0.4%	-0.1	-84.0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	6.3	84.0	7.0	6.8	-0.2	-2.7%	0.5	7.6%
Disponible	89.5	1,087.7	32.8	28.2	-4.6	-14.2%	-61.3	-68.5%
Ingresos por Participación	0.0	2.8	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	0.0	
Otros Ingresos	67.2	817.4	68.0	72.7	4.8	7.0%	5.5	8.2%
Servicio de Caja	39.6	430.4	35.8	41.3	5.5	15.3%	1.7	4.2%
Comision por venta de seguros	5.9	89.0	6.7	7.4	0.7	10.1%	1.5	25.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	3.7	42.6	3.6	4.0	0.4	10.1%	0.2	5.9%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	2.3	27.5	2.3	1.9	-0.4	-18.7%	-0.4	-19.3%
Otros (*)	2.5	34.2	2.8	2.3	-0.6	-19.9%	-0.2	-8.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	3.5	82.0	6.8	5.9	-0.9	-13.0%	2.4	68.0%
Cobro de tributos	5.0	57.2	5.5	5.5	0.0	0.2%	0.5	10.0%
Comisiones Tarjeta Multired	0.9	10.1	0.8	0.9	0.0	2.9%	0.0	-4.2%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	1.0	13.7	1.1	1.2	0.0	3.4%	0.2	17.9%
Ingresos por Servicios Diversos	2.8	30.7	2.5	2.5	0.0	0.5%	-0.2	-8.5%

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 244.2 MM) fue superior en 5.1% (+S/ 11.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 232.4 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 4.8% (+S/ 7.8 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 7.3% (+S/ 9.1 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en (+S/ 3.3 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, menor en 14.2% (-S/ 4.6 MM), principalmente por el menor saldo mantenido en la cuenta especial.

Otros, superior en 7.0% (+S/ 4.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 15.3% (+S/ 5.5 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 13.0% (-S/ 0.9 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE y cheques de otro banco (canje).

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 244.2 MM) disminuyó en 9.5% (+S/ 25.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 269.8 MM), debido a:

Ingresos financieros, menor en 15.3% (-S/ 31.1 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, inferior en -S/ 61.3 MM, principalmente por los menores saldos en la cuenta especial.

Contrarrestado por:

- Créditos, mayor en 38.3% (+S/ 36.7 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos con empresas (MI Banco, CMAC Arequipa, Huancayo, Trujillo, COFIDE).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	123.6	2,283.1	136.1	144.5	8.4	6.2%	12.6	16.9%
Tributos	22.1	529.8	10.7	32.4	21.8	204.2%	10.4	47.1%
Gastos de Personal	48.8	752.2	51.5	56.7	5.2	10.0%	7.9	16.3%
Compra de Bienes	0.4	9.3	0.3	0.6	0.2	70.4%	0.2	52.2%
Gastos Financieros	11.6	166.1	11.2	10.7	-0.5	-4.5%	-0.9	-7.6%
Gastos Diversos de Gestión	3.6	56.5	4.6	3.9	-0.7	-16.0%	0.2	6.9%
Otros	23.3	444.8	32.3	24.4	-7.9	-24.6%	1.1	4.6%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	21.0	423.0	30.8	22.7	-8.0	-26.1%	1.7	8.1%
Otros - Administración OE - PNP	2.3	21.6	1.5	1.6	0.1	5.4%	-0.7	-28.7%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0		0.0	
Servicios Prestados por Terceros	13.9	324.5	25.4	15.8	-9.6	-37.7%	1.9	13.9%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 144.5 MM) fue mayor en 6.2% **(+S/ 8.4 MM)** respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 136.1 MM). Asimismo, fue mayor en 16.9% **(+S/ 12.6 MM)** respecto al mes de enero del año anterior (S/ 123.6 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Tributos: S/ 32.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	22.1	529.8	10.7	32.4	21.8	204.2%	10.4	47.1%
Otros Impuestos y Contribuciones	22.0	529.6	10.7	32.4	21.8	204.3%	10.4	47.1%
<i>Impuesto a la Renta</i>	11.3	368.9	0.0	23.3	23.3		11.9	105.3%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	0.9	22.2	0.7	1.2	0.5	70.5%	0.3	33.0%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	0.0	4.5	0.0	0.0	0.0		0.0	
<i>Otros Tributos</i>	0.1	0.5	0.0	0.0	0.0	-13.8%	0.0	-54.1%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	1.9	7.3	3.1	2.1	-1.0	-31.1%	0.2	13.0%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	7.9	126.3	6.9	5.8	-1.1	-15.3%	-2.1	-26.2%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	-35.0%	0.0	-26.9%

En relación a la meta

Superior en 204.2% (+S/ 21.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 10.7 MM) por el registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada.

En relación al año anterior

Superior en 47.1% (+S/ 10.4 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 22.1 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada.

b) Gastos de Personal (S/ 56.7 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	48.8	752.2	51.5	56.7	5.2	10.0%	7.9	16.3%
Otros Gastos de Personal	1.4	108.7	0.9	7.0	6.1	701.8%	5.7	418.3%
<i>Uniformes</i>	0.6	8.6	0.0	6.4	6.4		5.8	964%
<i>Otros (*)</i>	0.7	10.1	0.8	0.5	-0.3	-32.6%	-0.2	-24%
<i>Asistencia Médica</i>	0.0	1.0	0.1	0.1	0.0	-26.7%	0.0	34%
<i>Refrigerio</i>	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	130.3%	0.0	-3%
<i>Participación de Trabajadores</i>	0.0	58.9	0.0	0.0	0.0		0.0	
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	0.0	30.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Compensación por Tiempo de Servicios	1.9	22.4	1.8	1.9	0.1	7.0%	0.0	1.1%
Capacitación	0.0	2.1	0.0	0.1	0.1	578.0%	0.1	
Seguridad y Previsión Social	1.9	20.8	1.8	1.9	0.1	6.9%	0.0	0.7%
Jubilación y Pensiones	11.0	153.1	11.0	11.0	0.0	-0.1%	0.0	-0.3%
Dietas de Directorio	0.0	0.4	0.0	0.0	0.0	-6.3%	0.0	25.0%
Sueldos y Salarios	32.6	444.6	36.1	34.8	-1.3	-3.5%	2.2	6.7%
<i>Básicas</i>	17.7	233.0	19.3	17.6	-1.7	-8.7%	-0.1	-0.8%
<i>Asignaciones</i>	10.0	107.0	12.3	12.2	-0.1	-0.9%	2.2	21.8%
<i>Horas Extras</i>	1.3	10.8	0.9	1.5	0.6	61.4%	0.1	11.1%
<i>Bonificaciones</i>	0.1	50.6	0.1	0.1	0.0	0.6%	0.0	-2.2%
<i>Gratificaciones</i>	3.5	43.2	3.5	3.5	0.0	-0.6%	0.0	0.3%

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



En relación a la meta

Aumentó en 10.0% (+S/ 5.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 51.5 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (+S/ 6.1 MM), principalmente por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.

Contrarrestado por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 1.3 MM), principalmente por los rubros básicas al no cubrir las plazas vacantes.

En relación al año anterior

Aumentó en 16.3% (+S/ 7.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 48.8 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (+S/ 5.7 MM), principalmente por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.
- Sueldos y Salarios (+S/ 2.2 MM), principalmente por los rubros de asignación por la provisión del bono de desempeño grupal.

c) Otros: S/ 24.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	23.3	444.8	32.3	24.4	-7.9	-24.6%	1.1	4.6%
OTROS - OE - PNP	2.3	21.6	1.5	1.6	0.1	5.4%	-0.7	-28.7%
Administración de Oficinas Especiales	1.1	19.2	1.5	1.4	-0.1	-7.6%	0.3	32.8%
Fuerzas Policiales	1.2	2.4	0.0	0.2	0.2		-1.0	-83.3%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	21.0	404.4	29.7	22.7	-7.1	-23.7%	1.7	8.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	2.4	50.6	3.5	1.4	-2.1	-59.6%	-1.0	-40.5%
Transporte, cust. y adm. fidos. protegidos	6.1	90.2	6.5	4.8	-1.6	-25.3%	-1.3	-21.5%
Serv. Outsourcing	0.0	22.0	1.4	0.5	-0.9	-64.4%	0.5	
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	2.1	32.3	2.6	1.7	-0.9	-35.3%	-0.5	-22.3%
Otros servicios ETV	1.8	26.6	2.1	1.4	-0.7	-34.9%	-0.4	-24.1%
Servicio pago - Domicilio onp	0.0	7.6	0.6	0.0	-0.6	-100.0%	0.0	
Proceso de transformación digital	0.0	3.1	0.3	0.0	-0.3	-100.0%	0.0	
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	1.2	38.8	2.8	2.5	-0.3	-10.7%	1.3	111.4%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.1	2.7	0.2	0.1	-0.1	-65.2%	0.0	0.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.0	1.2	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	0.0	
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.2	0.7	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	-0.2	-100.0%
Comisiones Agente Multired	2.1	82.9	6.3	6.3	0.0	0.5%	4.2	196.9%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	-10.7%	0.0	-40.1%
Servicios MN/ME	0.2	1.4	0.1	0.1	0.0	-13.0%	-0.1	-57.4%
Servicio de soporte y mant mod financial accounting hub	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0		0.0	
Comisión servicios tasas visa	0.2	3.5	0.3	0.3	0.0	0.9%	0.1	22.9%
Cámara de Compensación Electrónica	0.1	1.2	0.1	0.1	0.0	-3.8%	0.0	0.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-91.3%	0.0	
Serv. biometría y tesoro publico	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.4%	0.0	-1.8%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	0.0	5.2	0.0	0.0	0.0		0.0	
Transferencias de fondos	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	17.2%	0.0	-14.5%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.0	0.2	0.0	0.0	0.0	55.8%	0.0	-1.0%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.1	0.0	0.1	0.1		0.1	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	0.8	11.5	0.9	1.0	0.1	10.9%	0.2	27.3%
Apertura Puertas	0.1	6.6	0.5	0.7	0.1	25.4%	0.6	530.2%
Servicio Banca Celular	3.3	15.6	1.3	1.7	0.4	27.5%	-1.7	-50.4%
OTROS GASTOS (*)	0.1	18.8	1.0	0.1	-1.0	-91.2%	0.0	44.1%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 24.6% (-S/ 7.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 32.3 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 2.1 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 1.6 MM por menor registro en el servicio de transporte de fondos en agencias locales BN.

- Servicio outsourcing menor en -S/ 0.9 MM por el retraso en la ejecución de la mesa de ayuda y mesa comercial A365.
- Abastecimiento y administración de cajeros Multired menor en -S/ 0.9 MM por menor registro de abastecimiento de cajeros Multired local y foráneo.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 0.7 MM por menor registro en el procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Servicio de pago – domiciliado ONP menor en -S/ 0.6 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.

En relación al año anterior

Aumentó en 4.6% (+S/ 1.1 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 23.3 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired superior en +S/ 4.2 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 1.3 MM por menor registro en el servicio de transporte de fondos en agencias locales BN.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.0 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Fuerzas policiales menor en -S/ 1.0 MM por menor prestación del servicio de custodia policial.

d) Servicios prestados por terceros: S/ 15.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENE 2023	PIA 2024	A ENERO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
			PPTO	EJEC	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	13.9	324.5	25.4	15.8	-9.6	-37.7%	1.9	13.9%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	1.0	53.7	4.9	2.3	-2.7	-54.2%	1.3	127.9%
Otros no relacionados a GIP	4.7	58.9	5.8	3.5	-2.3	-40.0%	-1.2	-25.4%
Tarifas de Servicios Públicos	2.7	62.2	4.6	3.0	-1.6	-34.8%	0.2	8.7%
Alquileres	0.9	22.9	1.9	0.5	-1.4	-72.7%	-0.4	-45.5%
Mantenimiento y Reparación	3.9	97.7	6.5	5.7	-0.8	-12.8%	1.8	44.9%
Inmuebles	1.1	26.5	1.7	0.9	-0.8	-46.4%	-0.2	-20.8%
Software	2.0	37.7	3.4	3.2	-0.2	-6.2%	1.2	62.3%
Alarma y Seguridad	0.0	9.6	0.4	0.3	-0.1	-18.7%	0.3	2660.4%
Vehiculos	0.0	0.5	0.1	0.0	0.0	-59.4%	0.0	895.5%
Muebles, Mobiliario y Equipos	0.8	23.0	1.0	1.3	0.2	24.0%	0.4	52.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	0.2	6.0	0.7	0.3	-0.4	-52.0%	0.1	77.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	0.3	14.1	0.5	0.3	-0.2	-44.6%	0.0	17.1%
Servicio de Mensajería	0.1	1.7	0.1	0.1	-0.1	-45.3%	0.0	14.6%
Transporte y Almacenamiento	0.1	3.1	0.3	0.1	-0.1	-50.2%	0.1	77.1%
Publicidad y Publicaciones	0.0	4.2	0.0	0.0	0.0		0.0	278.9%

En relación a la meta

Inferior en 37.7% (-S/ 9.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 25.4 MM), principalmente por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 54.2% (-S/ 2.7 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- Otros no relacionados al GIP menor en 40.0% (-S/ 2.3 MM), básicamente en la partida de gastos de imprentas, otros servicios ante el retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, menores consultas en línea, utilizando línea digital entre RENIEC y BN y desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Tarifa de servicio público menor en 34.8% (-S/ 1.6 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda, servicio de comunicación mediante fibra óptica para los centros de datos y servicio antibot.
- Alquileres menores en 72.7% (-S/ 1.4 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la Red de Agencias.



- Mantenimiento y Reparación inferior en 12.8% (-S/ 0.8 MM), básicamente en las partidas: i) Inmuebles (-S/ 0.8 MM) por la menor ejecución en servicios varios y reparación y mantenimiento de inmuebles, áreas comunes (sistema eléctrico, servicios higiénicos, cerrajería, vidriería, carpintería metálica) en las Red de Agencias.

En relación al año anterior

Superior en 13.9% (+S/ 1.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 13.9 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación 44.9% (+S/ 1.8 MM), principalmente por software ante el mayor registro por el servicio de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza mayor en 127.9% (+S/ 1.3 MM), por mayor registro del servicio de vigilancia en la Red de Agencias al incorporar el incremento de la Remuneración Mínima Vital (RMV), así como inclusión de posiciones adicionales en vigilancia (posiciones con arma).
- Otros no relacionado al GIP 25.4% (-S/1.2 MM) destacando las menores consultas en línea entre RENIEC y BN.

Transferencias Netas

En S/ MM

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

En relación a la meta

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

En relación al año anterior

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

Gasto Integrado de Personal

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de enero (S/ 62.4 MM), aumentó en 1.8% (+S/ 1.1 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 61.3 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al mes de enero (S/ 62.4 MM), aumentó en 17.9% (+S/ 9.5 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 52.9 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional y el registro de la provisión del bono de desempeño grupal.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza.



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de noviembre 2024:

Periodo (ENERO 2024)	
Hechos Reportados	Hoja de Vida actualización Director Baca
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Ene - 2024	1



VI. Anexos

Anexo N° 1
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A ENERO 2024
En Soles

RUBROS	Real 2023 A Enero	Real 2024 A Enero	Diferencia	Var %	Meta 2024 A Enero	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	24,181,707,379	21,432,964,461	- 2,748,742,918	-11.4%	22,685,250,599	-1,252,286,138	-5.5%	23,157,039,772	23,157,039,772	92.6%	92.6%
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)	10,224,919,045	9,944,524,392	- 280,394,653	-2.7%	10,186,440,944	-241,916,552	-2.4%	10,039,541,011	10,039,541,011	99.1%	99.1%
Cartera de Créditos (Neto)	8,948,424,575	11,978,396,359	3,029,971,784	33.9%	10,834,050,326	1,144,346,033	10.6%	11,363,847,985	11,363,847,985	105.4%	105.4%
Cuentas por Cobrar (Neto)	329,823,576	331,591,800	1,768,224	0.5%	348,323,491	- 16,731,691	-4.8%	349,988,718	349,988,718	94.7%	94.7%
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	100,617,416	96,876,593	- 3,740,823	-3.7%	106,879,268	-10,002,675	-9.4%	108,469,877	108,469,877	89.3%	89.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	98,674,915	154,644,676	55,969,761	56.7%	141,804,619	12,840,057	9.1%	141,071,317	141,071,317	109.6%	109.6%
Otros Activos	395,656,552	336,823,781	- 58,832,771	-14.9%	328,612,006	8,211,775	2.5%	341,714,050	341,714,050	98.6%	98.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,279,823,458	44,275,822,062	- 4,001,396	0.0%	44,631,361,253	-355,539,191	-0.8%	45,501,672,730	45,501,672,730	97.3%	97.3%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	487,019,487	652,627,846	165,608,359	34.0%	982,955,630	-330,327,784	-33.6%	1,394,854,403	1,394,854,403	46.8%	46.8%
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	641,601,454	597,921,606	- 43,679,848	-6.8%	628,146,409	-30,224,803	-4.8%	623,146,409	623,146,409	96.0%	96.0%
Activos Intangibles (neto)	49,063,458	35,475,989	- 13,587,469	-27.7%	41,398,228	-5,922,239	-14.3%	40,657,491	40,657,491	87.3%	87.3%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,007,740	2,001,003	- 6,737	-0.3%	5,206,184	- 3,205,181	-61.6%	5,413,759	5,413,759	37.0%	37.0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,179,692,139	1,288,026,444	108,334,305	9.2%	1,657,706,451	-369,680,007	-22.3%	2,064,072,062	2,064,072,062	62.4%	62.4%
TOTAL ACTIVO	45,459,515,597	45,563,848,506	104,332,909	0.2%	46,289,067,704	-725,219,198	-1.6%	47,565,744,792	47,565,744,792	95.8%	95.8%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	40,128,475,103	39,596,547,298	- 531,927,805	-1.3%	42,056,254,728	-2,459,707,430	-5.8%	42,175,540,650	42,175,540,650	93.9%	93.9%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	566,632,611	542,344,342	- 24,288,269	-4.3%	511,736,460	30,607,882	6.0%	530,877,506	530,877,506	102.2%	102.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	399,048,403	493,259,986	94,211,583	23.6%	418,496,443	74,763,543	17.9%	429,199,692	429,199,692	114.9%	114.9%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	28,995,564	28,995,564	0.0%	-	28,995,564	0.0%	22,214,900	22,214,900	130.5%	130.5%
Otros Pasivos	247,453,445	246,844,232	- 609,213	-0.2%	279,807,570	-32,963,338	-11.8%	281,535,052	281,535,052	87.7%	87.7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	41,341,609,562	40,907,991,422	- 433,618,140	-1.0%	43,266,295,201	-2,358,303,779	-5.5%	43,439,367,800	43,439,367,800	94.2%	94.2%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,445,404,938	1,364,740,203	- 80,664,735	-5.6%	135,610,303	1,229,129,900	906.4%	143,264,372	143,264,372	95.2%	95.2%
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	225,399,652	254,950,869	29,551,217	13.1%	245,272,266	9,678,603	3.9%	246,719,544	246,719,544	103.3%	103.3%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,336,293	253,323,515	- 12,778	0.0%	253,333,333	-9,818	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.7%	100.7%
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	1,924,140,883	1,873,014,587	- 51,126,296	-2.7%	634,215,902	1,238,798,685	195.3%	641,650,583	641,650,583	291.9%	291.9%
TOTAL PASIVO	43,265,750,445	42,781,006,009	- 484,744,436	-1.1%	43,900,511,103	-1,119,505,094	-2.6%	44,081,018,383	44,081,018,383	97.1%	97.1%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,596,169,324	2,000,000,000	403,830,676	25.3%	1,600,000,000	400,000,000	25.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	95.2%	95.2%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	558,659,263	560,000,000	1,340,737	0.2%	560,000,000	-	0.0%	735,000,000	735,000,000	76.2%	76.2%
Ajustes al Patrimonio	-1,001,584,041	-612,654,377	388,929,664	-38.8%	- 733,428,921	120,774,544	-16.5%	- 578,747,909	- 578,747,909	105.9%	105.9%
Resultados Acumulados	876,682,463	646,011,038	- 230,671,425	-2.6%	799,546,167	-153,535,129	-19.2%	- 37,478,935	- 37,478,935	-1723.7%	-1723.7%
Resultado Neto del Ejercicio	161,940,807	187,588,500	25,647,693	15.8%	160,542,019	27,046,481	16.8%	1,264,055,917	1,264,055,917	14.8%	14.8%
TOTAL PATRIMONIO	2,193,765,152	2,782,842,497	589,077,345	26.9%	2,388,556,601	394,285,896	16.5%	3,484,726,409	3,484,726,409	79.9%	79.9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	45,459,515,597	45,563,848,506	104,332,909	0.2%	46,289,067,704	-725,219,198	-1.6%	47,565,744,792	47,565,744,792	95.8%	95.8%

Gerente de Finanzas y Tesorería

Glenda Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

Leonardo Miranda Candelario
Jefe

ESTADO DE RESULTADO A ENERO 2024

En Soles

	Real A Enero 2024	Real A Enero 2023	Diferencia	Var %	Meta A Enero 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	277,028,751	249,063,746	27,965,005	11.2%	273,140,886	3,887,865	1.4%	2,692,890,378	3,107,460,389	10%	9%
Disponibles	91,716,110	98,551,446	-6,835,336	-6.9%	96,957,040	-5,240,930	-5.4%	887,843,130	1,167,171,890	10%	8%
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	21,562,767	21,918,246	-355,479	-1.6%	22,989,820	-1,427,053	-6.2%	210,890,443	272,258,950	10%	8%
Inversiones a Vencimiento	29,587,922	31,002,179	-1,414,257	-4.6%	29,292,442	295,480	1.0%	363,766,995	346,516,284	8%	9%
Cartera de Créditos Directos	134,161,952	97,591,875	36,570,077	37.5%	123,901,584	10,260,368	8.3%	1,230,389,810	1,321,513,265	11%	10%
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	5,537,017	5,466,971	70,046	1.3%	5,906,247	-369,230	-6.3%	110,387,327	76,315,585	5%	7%
Obligaciones con el Público	3,855,553	3,780,453	75,100	2.0%	4,223,330	-367,777	-8.7%	90,387,323	56,232,079	4%	7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	38	7	31	442.9%	0	38	0.0%	0	163	0%	23%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	0	5,000	-5,000	-100.0%	16,250	-16,250	-100.0%	0	132,500	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,426	1,681,511	-85	0.0%	1,666,667	14,759	0.9%	20,000,004	19,950,843	8%	8%
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	271,491,734	243,596,775	27,894,959	11.5%	267,234,639	4,257,095	1.6%	2,582,503,051	3,031,144,804	11%	9%
Provisiones Para Créditos Directos	-6,179,815	-7,930,593	1,750,778	-22.1%	-2,592,904	-3,586,911	138.3%	-76,427,981	-144,869,474	8%	4%
MARGEN FINANCIERO NETO	265,311,919	235,666,182	29,645,737	12.6%	264,641,735	670,184	0.3%	2,504,075,070	2,886,275,330	11%	9%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,205,950	66,757,095	5,448,855	8.2%	67,608,231	4,597,719	6.8%	731,665,433	739,984,193	10%	10%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,416,010	712,271	703,739	98.8%	1,027,133	388,877	37.9%	3,314,301	12,887,079	43%	11%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	430,370	445,785	-15,415	-3.5%	497,380	-67,010	-13.5%	5,229,708	5,090,170	8%	8%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	11,170	15,279	-4,109	-26.9%	5,438	5,732	105.4%	87,813	67,993	13%	16%
Ingresos Diversos	70,348,400	65,583,760	4,764,640	7.3%	66,078,280	4,270,120	6.5%	723,033,611	721,938,951	10%	10%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,656,577	20,958,802	1,697,775	8.1%	29,696,169	-7,039,592	-23.7%	473,042,879	385,570,371	5%	6%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,177	2,218	-41	-1.8%	2,186	-9	-0.4%	26,124	26,371	8%	8%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	22,654,400	20,956,584	1,697,816	8.1%	29,693,983	-7,039,583	-23.7%	473,016,755	385,544,000	5%	6%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	314,861,292	281,464,475	33,396,817	11.9%	302,553,797	12,307,495	4.1%	2,762,697,624	3,240,689,152	11%	10%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-2,878,610	-460,877	-2,417,733	524.6%	687,581	-3,566,191	-518.7%	-8,226,217	-61,687,807	35%	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	-6,877,691	-7,834,224	956,533	-12.2%	-6,312,419	-565,272	9.0%	-92,226,217	-147,405,499	7%	5%
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	3,999,081	7,286,446	-3,287,365	-45.1%	7,000,000	-3,000,919	-42.9%	84,000,000	85,305,960	5%	5%
Otros	0	86,901	-86,901	-100.0%	0	0	0.0%	0	411,732	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	311,982,682	281,003,598	30,979,084	11.0%	303,241,378	8,741,304	2.9%	2,754,471,407	3,179,001,345	11%	10%
GASTOS DE ADMINISTRACION	87,500,923	80,511,133	6,989,790	8.7%	95,369,498	-7,868,575	-8.3%	1,297,046,021	1,230,532,280	7%	7%
Gastos de Personal y Directorio	56,630,613	49,796,727	6,833,886	13.7%	53,631,843	2,998,770	5.6%	676,337,224	658,946,799	8%	9%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	21,733,869	20,011,299	1,722,570	8.6%	31,075,608	-9,341,739	-30.1%	471,903,260	422,777,943	5%	5%
Impuestos y Contribuciones	9,136,441	10,703,107	-1,566,666	-14.6%	10,662,047	-1,525,606	-14.3%	148,805,537	148,805,538	6%	6%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-5,811,376	-6,667,920	856,544	-12.8%	-7,029,699	1,218,323	-17.3%	-83,291,357	-81,475,858	7%	7%
MARGEN OPERACIONAL NETO	218,670,383	193,824,545	24,845,838	12.8%	200,842,181	17,828,202	8.9%	1,374,134,029	1,866,993,207	16%	12%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,627,447	6,695,103	932,344	13.9%	2,779,452	4,847,995	174.4%	217,312,605	208,241,117	4%	4%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,841,872	493,354	2,348,518	476.0%	375,751	2,466,121	656.3%	1,837,600	3,929,893	155%	72%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-250	793,431	-793,681	-100.0%	0	-250	0.0%	26,173,461	29,109,560	0%	0%
Prov p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	1,595	-1,595	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	4,425,583	5,408,318	-982,735	-18.2%	2,376,591	2,048,992	86.2%	189,226,653	175,172,838	2%	3%
Otras Provisiones	360,242	0	360,242	0.0%	25,515	334,727	1311.9%	40,040	10,236	900%	3519%
RESULTADO DE OPERACION	211,042,936	187,129,442	23,913,494	12.8%	198,062,729	12,980,207	6.6%	1,156,821,424	1,658,752,090	18%	13%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	45,564	-199,032	244,596	-122.9%	-1,474,360	1,519,924	-103.1%	-19,982,379	17,488,377	0%	0%
Otros ingresos	880,860	621,891	258,969	41.6%	354,594	526,266	148.4%	4,257,780	36,812,682	21%	2%
Otros Gastos	835,296	820,923	14,373	1.8%	1,828,954	-993,658	-54.3%	24,240,159	19,324,305	3%	4%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	211,088,500	186,930,410	24,158,090	12.9%	196,588,369	14,500,131	7.4%	1,136,839,045	1,676,240,467	19%	13%
IMPUESTO A LA RENTA	23,500,000	24,989,603	-1,489,603	-6.0%	36,046,350	-12,546,350	-34.8%	251,893,536	368,863,057	9%	6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	187,588,500	161,940,807	25,647,693	15.8%	160,542,019	27,046,481	16.8%	884,945,509	1,307,377,410	21%	14%

Gerente de Finanzas y Tesorería (el)



 Gilda Andrea Luján Chávez

 Subgerente

 Presupuesto



 Leonardo Miranda Candelario

 Jefe

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

RUBROS	Real A Enero 2024	Real A Enero 2023	Diferencia	Var %	Meta A Enero 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	473,724,798	472,295,111	1,429,687	0.3%	950,544,621	-476,819,823	-50.2%	7,672,436,338	7,672,436,338	6.17%	12.39%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	244,216,664	270,718,401	-26,501,737	-9.8%	231,679,211	12,537,453	5.4%	4,335,531,588	4,335,531,588	5.6%	5.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	-	-	-	-	692,072	-692,072	-100.0%	2,768,288	2,768,288	0.0%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	-	2,494,855	-2,494,855	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	229,508,134	199,081,855	30,426,279	15.3%	718,173,338	-488,665,204	-68.0%	3,334,136,462	3,334,136,462	6.9%	21.5%
EGRESOS DE OPERACIÓN	1,353,891,889	1,533,347,181	-179,455,292	-11.7%	267,936,550	1,085,955,339	405.3%	6,594,739,023	6,594,739,023	20.5%	4.1%
Compra de bienes	593,899	390,211	203,688	52.2%	348,493	245,406	70.4%	9,265,478	9,265,478	6.4%	3.8%
Gastos de personal	45,725,419	37,769,070	7,956,349	21.1%	40,541,636	5,183,783	12.8%	599,092,542	599,092,542	7.6%	6.8%
Servicios prestados por terceros	15,814,685	13,890,683	1,924,002	13.9%	25,403,962	-9,589,277	-37.7%	324,491,908	324,491,908	4.9%	7.8%
Tributos	32,429,413	22,051,043	10,378,370	47.1%	10,662,047	21,767,366	204.2%	529,779,084	529,779,084	6.1%	2.0%
Por cuenta propia	32,429,413	22,051,043	10,378,370	47.1%	10,662,047	21,767,366	204.2%	529,779,084	529,779,084	6.1%	2.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	3,866,306	3,617,327	248,979	6.9%	4,601,173	-734,867	-16.0%	56,475,306	56,475,306	6.8%	8.1%
Gastos financieros	13,546,173	11,619,684	1,926,489	16.6%	11,244,071	2,302,102	20.5%	166,066,049	166,066,049	8.2%	6.8%
Otros	1,241,915,994	1,444,009,163	-202,093,169	-14.0%	175,135,168	1,066,780,826	609.1%	4,909,568,656	4,909,568,656	25.3%	3.6%
FLUJO OPERATIVO	-880,167,091	-1,061,052,070	180,884,979	-17.0%	682,608,071	-1,562,775,162	228.9%	1,077,697,315	1,077,697,315	-81.7%	63.3%
INGRESOS DE CAPITAL	75,328,240	45,017,550	30,310,690	67.3%	-	75,328,240	-	442,352,719	442,352,719	17.0%	0.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	75,328,240	45,017,550	30,310,690	67.3%	-	75,328,240	-	442,352,719	442,352,719	17.0%	0.0%
GASTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	45,484,469	-45,484,469	-100.0%	390,937,255	390,937,255	0.0%	11.6%
Presupuesto de Inversiones - FBK	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
Inversión Financiera	-	-	-	-	45,484,469	-45,484,469	-100.0%	340,937,255	340,937,255	0.0%	13.3%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-742,600	-756,600	14,000	-1.9%	-780,000	37,400	-4.8%	-980,000	-980,000	75.8%	79.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	742,600	756,600	-14,000	-1.9%	780,000	-37,400	-4.8%	-980,000	-980,000	-75.8%	-79.6%
SALDO ECONÓMICO	-805,581,451	-1,016,791,120	211,209,669	-20.8%	636,343,602	-1,441,925,053	226.6%	1,128,132,779	1,128,132,779	-71.4%	56.4%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,004	-20,000,004	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,004	-20,000,004	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,004	-20,000,004	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,000,004	20,000,004	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	20,000,004	20,000,004	0.0%	0.0%
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	-805,581,451	-1,016,791,120	211,209,669	20.8%	636,343,602	-1,441,925,053	226.6%	1,108,132,775	1,108,132,775	-72.7%	57.4%
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	21,432,964,461	24,181,707,379	-2,748,742,918	-11.4%	22,874,889,514	-1,441,925,053	-6.3%	23,157,039,772	23,157,039,772	92.6%	98.8%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	-	-	-	-	-	-	-	56,658,963	56,658,963	0.0%	0.0%
D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	56,658,963	56,658,963	0.0%	0.0%

Gerente de Finanzas y Tesorería (el)

BANCO DE LA NACIÓN
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Casadelario
Jefe

Anexo N° 3
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS A ENERO DEL AÑO 2024
En Soles

RUBROS	Real A Enero 2024	Real A Enero 2023	Diferencia	Var %	Meta A Enero 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Average %	Average %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	244,216,664	269,760,304	-25,543,640	-9.5%	232,371,283	11,845,381	5.1%	4,338,299,876	4,338,299,876	5.6%	5.6%
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	171,502,822	202,577,690	-31,074,868	-15.3%	163,717,184	7,785,638	4.8%	3,518,120,451	3,518,120,451	4.9%	4.9%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	692,072	-692,072	-100.0%	2,768,288	2,768,288	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	72,713,842	67,182,614	5,531,228	8.2%	67,962,027	4,751,815	7.0%	817,411,137	817,411,137	8.9%	8.9%
2 EGRESOS	144,484,143	112,266,339	32,217,304	28.7%	136,060,321	8,423,822	6.2%	2,283,059,255	2,283,059,255	6.3%	6.3%
2.1 Compra de Bienes	593,899	390,211	203,688	52.2%	348,493	245,406	70.4%	9,265,478	9,265,478	6.4%	6.4%
2.1.1 Insumos y suministros	556,209	355,313	200,896	56.5%	277,493	278,716	100.4%	8,528,961	8,528,961	6.5%	6.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	37,690	28,425	9,265	32.6%	66,000	-28,310	-42.9%	636,517	636,517	5.9%	5.9%
2.1.3 Otros	0	6,473	-6,473	-100.0%	5,000	-5,000	-100.0%	100,000	100,000	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	56,682,914	48,757,355	7,925,559	16.3%	51,508,364	5,174,550	10.0%	752,206,148	752,206,148	7.5%	7.5%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	34,822,110	32,637,642	2,184,468	6.7%	36,082,610	-1,260,500	-3.5%	444,603,629	444,603,629	7.8%	7.8%
2.2.1.1 Basica (GIP)	17,588,330	17,732,755	-144,425	-0.8%	19,269,869	-1,681,539	-8.7%	232,990,247	232,990,247	7.5%	7.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	106,975	109,349	-2,374	-2.2%	106,385	590	0.6%	50,625,634	50,625,634	0.2%	0.2%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,605,893	3,496,046	10,847	0.3%	3,526,075	-20,182	-0.6%	43,227,873	43,227,873	8.1%	8.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	12,168,300	9,993,037	2,175,263	21.8%	12,280,281	-111,981	-0.9%	106,959,875	106,959,875	11.4%	11.4%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	1,452,612	1,307,455	145,157	11.1%	900,000	552,612	61.4%	10,800,000	10,800,000	13.5%	13.5%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	1,897,735	1,877,400	20,335	1.1%	1,772,811	124,924	7.0%	22,449,556	22,449,556	8.5%	8.5%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	1,888,204	1,874,596	13,608	0.7%	1,766,958	121,246	6.9%	20,786,625	20,786,625	9.1%	9.1%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	31,875	25,500	6,375	25.0%	34,000	-2,125	-6.3%	408,000	408,000	7.8%	7.8%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	67,798	0	67,798	0.0%	10,000	57,798	578.0%	2,115,438	2,115,438	3.2%	3.2%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	10,957,495	10,988,285	-30,790	-0.3%	10,966,728	-9,233	-0.1%	153,113,606	153,113,606	7.2%	7.2%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	7,017,697	1,353,924	5,663,773	418.3%	875,265	6,142,432	701.8%	108,729,294	108,729,294	6.5%	6.5%
2.2.7.1 Refregeno (GIP)	8,750	9,000	-250	-2.8%	3,800	4,950	130.3%	107,626	107,626	8.1%	8.1%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,416,250	602,980	5,813,270	964.1%	0	6,416,250	0.0%	8,641,500	8,641,500	74.2%	74.2%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	62,550	46,843	15,707	33.5%	85,311	-22,761	-26.7%	1,016,603	1,016,603	6.2%	6.2%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	58,850,425	58,850,425	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	530,147	695,101	-164,954	-23.7%	786,154	-256,007	-32.6%	10,113,140	10,113,140	5.2%	5.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	15,814,685	13,890,683	1,924,002	13.9%	25,403,962	-9,589,277	-37.7%	324,491,908	324,491,908	4.9%	4.9%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	134,160	75,769	58,391	77.1%	269,158	-134,998	-50.2%	3,051,164	3,051,164	4.4%	4.4%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	2,975,940	2,738,836	237,104	8.7%	4,565,584	-1,589,644	-34.8%	62,157,985	62,157,985	4.8%	4.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	299,653	255,311	44,322	17.1%	540,597	-240,944	-44.6%	14,070,923	14,070,923	2.1%	2.1%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	127,427	127,427	0	0.0%	0	127,427	0.0%	5,324,555	5,324,555	2.4%	2.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	43,578	49,780	-6,202	-12.5%	11,193	32,385	289.7%	1,627,462	1,627,462	2.7%	2.7%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	98,553	48,861	49,692	104.9%	499,414	-400,861	-80.3%	6,104,258	6,104,258	1.6%	1.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	30,095	29,763	332	1.1%	30,000	95	0.3%	1,014,628	1,014,628	3.0%	3.0%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	5,713,726	3,943,366	1,770,360	44.9%	6,549,779	-836,053	-12.8%	97,724,851	97,724,851	5.8%	5.8%
2.3.5 Alquileres	511,199	937,457	-426,258	-45.5%	1,869,227	-1,358,028	-72.7%	22,913,379	22,913,379	2.2%	2.2%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	2,268,252	995,074	1,273,178	127.9%	4,948,531	-2,680,279	-54.2%	53,728,233	53,728,233	4.2%	4.2%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	1,455,334	422,958	1,032,376	244.1%	2,948,240	-1,492,906	-50.6%	35,201,088	35,201,088	4.1%	4.1%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	812,918	572,116	240,802	42.1%	2,000,291	-1,187,373	-59.4%	18,527,145	18,527,145	4.4%	4.4%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	8,060	2,127	5,933	278.9%	0	8,060	0.0%	4,231,000	4,231,000	0.2%	0.2%
2.3.8 Otros	3,903,695	4,942,223	-1,038,528	-21.0%	6,661,086	-2,757,391	-41.4%	66,614,373	66,614,373	5.9%	5.9%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	77,214	67,401	9,813	14.6%	141,072	-63,858	-45.3%	1,737,150	1,737,150	4.4%	4.4%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	330,057	185,776	144,281	77.7%	687,959	-357,902	-52.0%	6,021,396	6,021,396	5.5%	5.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	3,496,424	4,689,046	-1,192,622	-25.4%	5,832,055	-2,335,631	-40.0%	58,855,827	58,855,827	5.9%	5.9%
2.4 Tributos	32,429,413	10,703,107	21,726,306	203.0%	10,662,047	21,767,366	204.2%	529,779,084	529,779,084	6.1%	6.1%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	4,778	6,535	-1,757	-26.9%	7,353	-2,575	-35.0%	146,703	146,703	3.3%	3.3%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	32,424,635	10,696,572	21,728,063	203.1%	10,654,694	21,769,941	204.3%	529,632,381	529,632,381	6.1%	6.1%
2.5 Gastos diversos de Gestion	3,866,306	3,617,327	248,979	6.9%	4,601,173	-734,867	-16.0%	56,475,306	56,475,306	6.8%	6.8%
2.5.1 Seguros	1,041,543	901,663	139,880	15.5%	1,031,316	10,227	1.0%	12,375,800	12,375,800	8.4%	8.4%
2.5.2 Viajios (GIP)	155,780	152,540	3,240	2.1%	828,483	-672,723	-81.2%	8,176,823	8,176,823	1.9%	1.9%
2.5.3 Gastos de Representacion	2,560	1,098	1,462	133.2%	4,163	-1,603	-38.5%	42,000	42,000	6.1%	6.1%
2.5.4 Otros1	2,666,443	2,562,026	104,417	4.1%	2,737,211	-70,768	-2.6%	35,880,683	35,880,683	7.4%	7.4%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,583,952	2,509,600	74,272	3.0%	2,626,809	-42,857	-1.6%	34,989,921	34,989,921	7.4%	7.4%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	82,491	52,346	30,145	57.6%	110,402	-27,911	-25.3%	890,762	890,762	9.3%	9.3%
2.6 Gastos Financieros	10,733,282	11,619,684	-886,402	-7.6%	11,244,071	-510,789	-4.5%	166,066,049	166,066,049	6.5%	6.5%
2.7 Otros	24,363,644	23,288,472	1,075,172	4.6%	32,292,211	-7,928,567	-24.6%	444,775,282	444,775,282	5.5%	5.5%
RESULTADO DE OPERACION	99,732,521	157,493,965	-57,760,944	-36.7%	96,310,962	3,421,559	3.6%	2,055,240,621	2,055,240,621	4.9%	4.9%
3 GASTOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	<	

Anexo N° 4

Declaración jurada

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

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

