Firmado Digitalmente por: MALFITANO MALFITANO Pietro Rino FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/08/2024 15:38:33

Firmado Digitalmente por: LUJAN CHAVEZ Gina Andrea FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/08/2024 15:40:04

Firmado Digitalmente por: VILLANUEVA MORY Isaias Antonio FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/08/2024 16:17:36

Banco de la Nación
el banco de todos

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, 14 de agosto de 2024

Señor
ALFONSO JESÚS GARCÉS MANYARI
DIRECTOR EJECUTIVO
FONAFE
Av. Paseo de la República Nº 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Julio 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 julio 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 Nº 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 14/08/2024 15:35:30. Base Legal: Decreto Legislativo Nº 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva Nº 002-2021-PCM/SGTD.
URL: https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/
CVD : 0095 7873 3000 0976

Banco de la Nación

INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL

AL MES DE JULIO 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 julio 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 julio 2024**.

II. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	**23,665.4**	**21,415.9**	**20,330.8**	**-1,085.1**	**-5.1%**	**-3,334.6**	**-14.1%**
Caja	2,062.6	1,923.1	1,875.5	-47.6	-2.5%	-187.1	-9.1%
BCRP	21,234.0	19,243.6	18,173.3	-1,070.3	-5.6%	-3,060.7	-14.4%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	172.0	4.8	179.5	174.8	3656.1%	7.6	4.4%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	185.0	233.2	181.2	-52.1	-22.3%	-3.8	-2.0%
Canje	10.3	10.3	-80.2	-90.5	-877.4%	-90.5	-876.7%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	80.9%	0.0	-3.2%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	**10,154.4**	**10,174.6**	**10,156.5**	**-18.1**	**-0.2%**	**2.1**	**0.0%**
Inst.Represent. de Capital	38.0	40.5	54.5	14.0	34.5%	16.5	43.5%
Inst. Represent.s de Deuda	4,655.9	4,777.1	4,677.4	-99.7	-2.1%	21.5	0.5%
Inversiones a Vencimiento	5,460.6	5,357.0	5,424.6	67.7	1.3%	-35.9	-0.7%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	**10,560.1**	**12,655.0**	**15,850.7**	**3,195.7**	**25.3%**	**5,290.6**	**50.1%**
Créditos Vigentes	10,880.1	12,983.1	16,260.6	3,277.5	25.2%	5,380.5	49.5%
Créditos Refinanciados	8.5	9.7	10.0	0.3	2.7%	1.5	17.3%
Créditos Vencidos	162.3	228.3	130.5	-97.8	-42.8%	-31.8	-19.6%
Créditos en Cobranza Judicial	99.1	104.3	242.9	138.6	132.8%	143.8	145.1%
Provis. de Cartera de Créditos	-589.9	-670.3	-793.2	-122.9	18.3%	-203.3	34.5%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	**345.3**	**349.8**	**321.4**	**-28.4**	**-8.1%**	**-24.0**	**-6.9%**
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	209.3	208.3	216.3	8.1	3.9%	7.1	3.4%
Otras Cuentas por Cobrar	136.1	141.5	105.1	-36.5	-25.8%	-31.0	-22.8%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	**619.0**	**615.4**	**557.2**	**-58.2**	**-9.5%**	**-61.9**	**-10.0%**
ACTIVO INTANGIBLES	**43.6**	**41.0**	**28.2**	**-12.8**	**-31.3%**	**-15.4**	**-35.4%**
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	**134.5**	**141.1**	**178.6**	**37.5**	**26.6%**	**44.1**	**32.8%**
IMPUESTOS CORRIENTES	**117.4**	**108.5**	**81.3**	**-27.2**	**-25.0%**	**-36.1**	**-30.7%**
OTROS ACTIVOS	**334.1**	**347.5**	**314.8**	**-32.7**	**-9.4%**	**-19.3**	**-5.8%**
TOTAL ACTIVO	**45,973.8**	**45,848.9**	**47,819.6**	**1,970.7**	**4.3%**	**1,845.7**	**4.0%**

En relación con el año anterior:
Los **activos** (S/ 47,819 MM), fueron mayores en 4.0% (+S/ 1,845.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 45,973.8 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 15,850.7 MM), mayor en 50.1% (+S/ 5,290.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,560.1 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** (S/ 5,380.5 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,571.3 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, y crédito a las entidades del sector público en

(+S/ 2,721.6 MM), crédito PETROPERU, otros créditos en el sector financiero en (S/ 922.6 MM) Cofide y Fondo Mi Vivienda.

Compensado con:

- **Disponible** (S/ 20,330.8 MM), menor en 14.1% (-S/ 3,334.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 23,665.4 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 3,060.7 MM) que implica menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 2,025.0 MM) y depósitos a plazo en (+S/ 1,000.0 MM).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 47,819.6 MM), fueron mayores en 4.3% (+S/ 1,970.7 MM), respecto a su meta (S/ 45,848.9 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 15,850.7 MM), mayor en 25.3% (+S/ 3,195.7 MM) respecto a su meta (S/ 12,655.0 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 883.6 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como crédito a las entidades del sector público en (+S/ 1,953.1 MM), crédito PETROPERU.

Compensado con:

- **Disponible** (S/ 20,330.8 MM), menor en 5.1% (-S/ 1,085.1 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 21,415.9 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (-S/ 1,070.3 MM) que contempla menores depósitos a plazo en (-S/ 6,000.0 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 4,877.7 MM).

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**41,570.7**	**41,149.2**	**42,764.9**	**1,615.7**	**3.9%**	**1,194.2**	**2.9%**
Obligaciones a la Vista	20,368.2	19,319.8	20,676.4	1,356.6	7.0%	308.2	1.5%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,535.6	15,980.2	16,015.2	34.9	0.2%	479.5	3.1%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	173.2	296.2	119.0	-177.2	-59.8%	-54.3	-31.3%
Otras Obligaciones	5,493.6	5,553.0	5,954.4	401.4	7.2%	460.8	8.4%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	**480.4**	**527.9**	**531.3**	**3.4**	**0.6%**	**50.9**	**10.6%**
Depósitos a la Vista	478.0	526.3	528.7	2.4	0.5%	50.8	10.6%
Depósitos de Ahorro	2.4	1.6	2.6	1.0	62.7%	0.1	6.1%
CUENTAS POR PAGAR	**393.7**	**424.4**	**477.2**	**52.8**	**12.4%**	**83.6**	**21.2%**
Cuentas por Pagar Diversas	52.5	48.2	64.5	16.4	33.9%	12.0	22.9%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	97.4	107.8	123.5	15.7	14.6%	26.1	26.8%
Proveedores	193.6	175.3	167.1	-8.2	-4.7%	-26.5	-13.7%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.6	2.1	-0.4	-17.0%	-0.1	-2.4%
Tributos y Contribuciones	47.9	90.4	120.0	29.6	32.8%	72.1	150.3%
PROVISIONES	**234.6**	**246.5**	**289.0**	**42.5**	**17.2%**	**54.4**	**23.2%**
Impuesto a la Renta Diferido	22.2	22.2	71.0	48.8	219.7%	48.8	219.7%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	253.2	253.3	253.3	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	**239.2**	**281.3**	**221.1**	**-60.2**	**-21.4%**	**-18.1**	**-7.6%**
TOTAL PASIVO	**43,194.0**	**42,904.8**	**44,607.8**	**1,703.0**	**4.0%**	**1,413.8**	**3.3%**

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 44,607.8 MM), fueron mayores en 3.3% (-S/ 1,413.8 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,194.0 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 42,764.9 MM), en 2.9% (+S/ 1,194.2 MM), respecto al año anterior (S/ 41,570.7 MM) principalmente por mayores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 479.5 MM), otras obligaciones en (+S/ 460.8 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas), obligaciones a la vista en (+S/ 308.2 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940).

- **Cuentas por Pagar** (S/ 477.2 MM), mayor en 21.2% (+S/ 83.6 MM), respecto al año anterior (S/ 393.7 MM) por mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 72.1 MM) (recaudados - pago fácil SUNAT efectivo y tributos por cuenta propia), Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 26.1 MM), mayores saldos en cuentas diversas en (+S/ 12.0 MM), (seguro de desgravamen), este resultado es compensado por menores saldos en proveedores (-S/ 26.5 MM), (compra de servicios).

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 44,607.8 MM), fueron mayores en 4.0% (+S/ 1,703.0 MM), respecto a su meta (S/ 42,904.8 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 42,764.9 MM) mayor en 3.9% (+S/ 1,615.7 MM), respecto a su meta (S/ 41,149.2 MM); principalmente por obligaciones a la vista (+S/ 1,356.6 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), otras obligaciones en (+S/ 401.4 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía), este resultado es compensado por menores saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 177.2 MM).

- **Cuentas por Pagar** (S/ 477.4 MM), mayor en 12.4% (+S/ 52.8 MM), respecto a su meta (S/ 424.4 MM) por en mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 29.6 MM) (recaudados - pago fácil SUNAT efectivo) y cuentas diversas en (+S/ 16.4 MM), (seguro de desgravamen), este resultado es compensado por menores saldos en proveedores (-S/ 8.2 MM) compra de servicios.

  Compensado con:
- **Otros Pasivos** (S/ 221.1 MM), en 21.4% (-S/ 60.2 MM), respecto a su meta (S/ 281.3 MM); principalmente por operaciones en trámite y operaciones por liquidar.

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 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	-719.8	-654.8	-560.9	93.9	-14.3%	159.0	-22.1%
Resultados Acumulados	383.5	-37.5	-10.8	26.6	-71.1%	-394.3	-10.3%
Resultado Neto del Ejercicio	954.3	799.5	981.6	182.1	22.8%	27.3	2.9%
PATRIMONIO	**2,779.8**	**2,944.1**	**3,211.7**	**267.7**	**9.1%**	**431.9**	**15.5%**

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,211.7 MM)**,** mayor en 15.5% (+S/ 431.9 MM**),** respecto al periodo anterior (S/ 2,779.8 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 500.0 MM) (DS 294-2023 EF), ajustes al patrimonio en (+S/ 159.0 MM) (valorizaciones aún no

percibidas), reservas en (+S/ 140.0 MM) y el resultado neto del ejercicio en (+S/ 27.3 MM); este resultado es compensado por menor resultado acumulados en (-S/ 394.3 MM),

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,211.7 MM) fue mayor en 9.1% (+S/ 267.7 MM), respecto a su meta (S/ 2,944.1 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio en (+S/ 182.1 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 93.9 MM) y resultados acumulados en (+S/ 26.6 MM), este resultado es contrarrestado por menor saldo en reservas (-S/ 35.0 MM).

Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,773.6	1,825.0	1,892.6	67.6	3.7%	119.0	6.7%
Gastos por Intereses	38.4	56.0	41.2	-14.8	-26.5%	2.8	7.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,735.2**	**1,769.0**	**1,851.4**	**82.4**	**4.7%**	**116.2**	**6.7%**
Provisiones para Créditos Directos	97.3	139.5	133.5	-6.0	-4.3%	36.2	37.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,638.0**	**1,629.5**	**1,717.9**	**88.4**	**5.4%**	**80.0**	**4.9%**
Ingresos por Servicios Financieros	457.7	470.1	473.9	3.8	0.8%	16.2	3.5%
Gastos Servicios Financieros	197.9	227.7	196.0	-31.7	-13.9%	-2.0	-1.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**1,897.7**	**1,871.9**	**1,995.8**	**123.9**	**6.6%**	**98.1**	**5.2%**
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-60.7	3.0	0.4	-2.6	-87.6%	61.1	-100.6%
MARGEN OPERACIONAL	**1,837.0**	**1,874.9**	**1,996.2**	**121.3**	**6.5%**	**159.2**	**8.7%**
Gastos de Administración	604.2	717.7	660.0	-57.7	-8.0%	55.8	9.2%
Depreciación y Amortizaciones	42.8	48.8	43.0	-5.9	-12.0%	0.2	0.5%
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,190.0**	**1,108.3**	**1,293.2**	**184.9**	**16.7%**	**103.2**	**8.7%**
Valuación de activos y provisiones	80.2	122.7	78.9	-43.8	-35.7%	-1.4	-1.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,109.8**	**985.7**	**1,214.4**	**228.7**	**23.2%**	**104.6**	**9.4%**
Otros Ingresos y Gastos	19.1	-5.7	-4.9	0.9	-15.4%	-23.9	-125.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	**1,128.9**	**979.9**	**1,209.5**	**229.6**	**23.4%**	**80.6**	**7.1%**
Impuesto a la Renta	174.6	180.5	228.0	47.5	26.3%	53.3	30.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**954.3**	**799.5**	**981.6**	**182.1**	**22.8%**	**27.3**	**2.9%**

La **utilidad neta al mes de julio** (S/ 981.6 MM) fue mayor en 2.9% (+S/ 27.3 MM) respecto **al mismo mes del año anterior** (S/ 954.3 MM) y mayor en 22.8% (+S/ 182.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 799.5 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	**1,773.6**	**1,825.0**	**1,892.6**	**67.6**	**3.7%**	**119.0**	**6.7%**
Cartera de créditos directo	720.5	873.4	982.2	108.8	12.5%	261.7	36.3%
Inversiones a vencimiento	200.0	204.4	200.9	-3.5	-1.7%	0.9	0.4%
Disponible	697.4	597.6	581.0	-16.6	-2.8%	-116.4	-16.7%
Inversiones disponibles para la venta	155.7	149.6	128.5	-21.1	-14.1%	-27.1	-17.4%
Gastos por Intereses	**38.4**	**56.0**	**41.2**	**-14.8**	**-26.5%**	**2.8**	**7.3%**
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	26.7	44.2	29.5	-14.7	-33.3%	2.8	10.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras	11.6	11.8	11.7	-0.1	-0.8%	0.1	0.5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,735.2**	**1,769.0**	**1,851.4**	**82.4**	**4.7%**	**116.2**	**6.7%**

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,851.4 MM)** fue mayor en 6.7% (+S/ 116.2 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,735.2 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 6.7% (+S/ 119.0 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 36.3% (+S/ 261.7 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 16.7% (-S/ 116.4 MM) por el menor saldo en la cuenta especial (Jul23=S/ 9,957.6 MM y Jul24=S/ 7,932.0 MM) y menor tasa de remuneración Ejec Jul23= 6.3% y Ejec Jul24= 4.5%, esta disminución en la cuenta especial se compensa en parte por el mayor saldo en la cuenta a plazo (Jul23=S/ 8,000.0 MM y Jul24=S/ 7,000.0 MM).

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,851.4 MM)** fue mayor en 4.7% (+S/ 82.4 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,769.0 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 3.7% (+S/ 67.6 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 12.5% (+S/ 108.8 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** 14.1% (-S/ 21.1 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento y **Disponibles** en 2.8% (-S/ 16.6 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 overnigth.

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,735.2**	**1,769.0**	**1,851.4**	**82.4**	**4.7%**	**116.2**	**6.7%**
Provisiones para Créditos Directos	97.3	139.5	133.5	-6.0	-4.3%	36.2	37.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,638.0**	**1,629.5**	**1,717.9**	**88.4**	**5.4%**	**80.0**	**4.9%**
Ingresos por Servicios Financieros	**457.7**	**470.1**	**473.9**	**3.8**	**0.8%**	**16.2**	**3.5%**
Ingresos por Créditos Indirectos	7.3	7.3	11.6	4.4	60.3%	4.3	59.6%
Ingresos Diversos	447.7	459.2	459.4	0.1	0.0%	11.7	2.6%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	0.6%	0.0	2.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2.7	3.6	2.8	-0.7	-20.2%	0.1	5.2%
Gastos por Servicios Financieros	**197.9**	**227.7**	**196.0**	**-31.7**	**-13.9%**	**-2.0**	**-1.0%**
Gastos Diversos	197.9	227.7	196.0	-31.7	-13.9%	-2.0	-1.0%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**1,897.7**	**1,871.9**	**1,995.8**	**123.9**	**6.6%**	**98.1**	**5.2%**

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,995.8 MM) fue superior en 5.2% (S/ 98.1 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 1,897.7 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 80.0 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 3.5% (+S/ 16.2 MM) principalmente por: **i) Ingresos diversos** (+S/ 11.7 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/ 4.3 MM), por cartas de crédito emitidas.

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 1.0% (-S/ 2.0 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones por tarjeta de crédito y débito por conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional).

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,995.8 MM) fue mayor en 6.6% (+S/ 123.9 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,871.9 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 88.4 MM)producto principalmente de:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 0.8% (+S/ 3.8 MM) principalmente por ingresos por créditos indirectos (+S/ 4.4 MM) por cartas de crédito emitidas.

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 13.9% (-S/ 31.7 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 8.2 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 22.3 MM) destacando: **i)** Comisiones agentes Multired (-S/ 11.2 MM); **ii)** Cuenta DNI (-S/ 4.9 MM) por retraso en registro de pagos, **iii)** Otros servicios ETV (-S/ 2.8 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas, **iv)** Servicio banca celular menor en (-S/ 3.5 MM).

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	**1,897.7**	**1,871.9**	**1,995.8**	**123.9**	**6.6%**	**98.1**	**5.2%**
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	**-60.7**	**3.0**	**0.4**	**-2.6**	**-87.6%**	**61.1**	**-100.6%**
Diferencia de Cambio	55.0	49.0	44.6	-4.4	-9.0%	-10.5	-19.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-116.1	-46.0	-45.3	0.7	-1.4%	70.8	-61.0%
Otros	0.4	0.0	1.1	1.1		0.7	176.0%
MARGEN OPERACIONAL	**1,837.0**	**1,874.9**	**1,996.2**	**121.3**	**6.5%**	**159.2**	**8.7%**

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,996.2 MM) fue mayor en 8.7% (+S/ 159.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,837.0 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 98.1 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF),** en +S/ 61.1 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/ 1,996.2 MM) fue mayor en 6.5% (+S/ 121.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,874.9 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 123.9 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF),** en (-S/ 2.6 MM), principalmente operaciones por nivelación y diferencia de cambio contrarrestado por mayores ingresos diversos.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	**1,837.0**	**1,874.9**	**1,996.2**	**121.3**	**6.5%**	**159.2**	**8.7%**
Gastos de Administración	**604.2**	**717.7**	**660.0**	**-57.7**	**-8.0%**	**55.8**	**9.2%**
Gastos por servicios recibidos de terceros	180.5	232.3	182.2	-50.1	-21.6%	1.8	1.0%
Impuestos y Contribuciones	83.1	108.4	68.4	-40.0	-36.9%	-14.8	-17.8%
Gastos de Personal y Directorio	340.6	377.0	409.4	32.4	8.6%	68.8	20.2%
Depreciaciones y amortizaciones	**42.8**	**48.8**	**43.0**	**-5.9**	**-12.0%**	**0.2**	**0.5%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,190.0**	**1,108.3**	**1,293.2**	**184.9**	**16.7%**	**103.2**	**8.7%**

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,293.2 MM) fue mayor en 8.7% (+S/ 103.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,190.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 159.2 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 9.2% (+S/ 55.8 MM), producto de:

  ✓ **Gastos de Personal** en 20.2% (+S/ 68.8 MM), principalmente:
  - Bonificaciones (+S/ 46.1 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.
  - Asignaciones (+S/ 14.3 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/ 9.3 MM) provisión en función al resultado obtenido.

  Contrarrestado por:
  - Otros gastos de personal (-S/ 4.0 MM), por el menor registro de viáticos por comisiones de servicio y por la no realización del programa de incentivos dentro del primer semestre.

  ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 17.8% (-S/ 14.8 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/ 1,293.2 MM) fue mayor en 16.7% (+S/ 184.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,108.3 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 8.0% (-S/ 57.7 MM), detallados a continuación:

  ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 21.6% (-S/ 50.1 MM) principalmente por:
  - Reparación y mantenimiento menor en 34.3% (-S/ 19.1 MM) destacando las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 4.1 MM), 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/ 4.0 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/ 2.3 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, y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.
  - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 19.7% (-S/ 6.8 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
  - Otros servicios menores en 20.2% (-S/ 11.3 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 de autenticación de tarjetahabientes en comercio electrónico, servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de

conformidad, proceso de 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 20.4% (-S/ 2.7 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
- Publicidad menor en 89.0% (-S/ 2.3 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 36.9% (-S/ 40.0 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 8.6% (+S/ 32.4 MM), principalmente:
- Bonificaciones (+S/ 46.2 MM), al concretarse la negociación colectiva y el pago del bono de liberalidad.
- Asignaciones (+S/ 4.2 MM), en refrigerio y movilidad por el incremento producto de la negociación colectiva.
- Participación de los trabajadores (+S/ 4.8 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:
- Otros gastos de personal en (-S/ 23.3 MM), por demora 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 JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,190.0**	**1,108.3**	**1,293.2**	**184.9**	**16.7%**	**103.2**	**8.7%**
Valuación de Activos y Provisiones	**80.2**	**122.7**	**78.9**	**-43.8**	**-35.7%**	**-1.4**	**-1.7%**
Provisiones por Litigios y Demandas	65.7	115.9	65.1	-50.8	-43.8%	-0.6	-0.9%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14.2	2.8	-19.1	-21.9	-791.1%	-33.3	-234.2%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	0.3	3.9	12.9	8.9	227.0%	12.6	4554.1%
Otras Provisiones	0.0	0.1	20.0	19.9	38281.2%	20.0	25612971.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,109.8**	**985.7**	**1,214.4**	**228.7**	**23.2%**	**104.6**	**9.4%**

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,214.4 MM) fue mayor en 9.4% (+S/ 104.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,109.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 103.2 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 1.7% (-S/ 1.4 MM), principalmente por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 33.3 MM), por la reversión de provisiones por controversias, contrarrestado por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 12.6 MM) a entidades del sector público y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 20.0 MM).

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,214.4 MM) fue mayor en 23.2% (+S/ 228.7 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 985.7 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 184.9 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en (-S/ 43.8 MM), explicado principalmente por la provisión por litigios y

demandas en (-S/ 50.8 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 21.9 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/ 19.9 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,109.8**	**985.7**	**1,214.4**	**228.7**	**23.2%**	**104.6**	**9.4%**
Otros Ingresos y Gastos	**19.1**	**-5.7**	**-4.9**	**0.9**	**-15.4%**	**-23.9**	**-125.4%**
Otros Ingresos	27.2	2.5	6.1	3.6	146.5%	-21.1	-77.5%
Otros Gastos	-8.2	-8.2	-11.0	-2.8	33.5%	-2.8	34.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	**1,128.9**	**979.9**	**1,209.5**	**229.6**	**23.4%**	**80.6**	**7.1%**
Impuesto a la Renta	174.6	180.5	228.0	47.5	26.3%	53.3	30.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**954.3**	**799.5**	**981.6**	**182.1**	**22.8%**	**27.3**	**2.9%**

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 981.6 MM) fue mayor en 2.9% (+S/ 27.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior en (S/ 954.3 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 104.6 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/ 53.3 MM).

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 981.6 MM) fue mayor en 22.8% (+S/ 182.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 799.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 228.7 MM), disminuido por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 47.5 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de julio 2024** (S/ 1,252.5 MM), fue mayor en 6.9% (+S/ 80.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,171.7 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 21.7% (+S/ 223.7 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 julio 2024 (56.6%), disminuyó en 11.8% respecto al mismo mes del año anterior (64.2%), y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (48.3%), aumentó en 17.1% debido a la mayor utilidad neta obtenida y mayor promedio de patrimonio.

El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes de julio en evaluación (S/ 1,291.0 MM), aumentó en 2.1% 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 de litigios y demandas tomando en cuenta la ejecución.

III.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**6,548.9**	**4,169.2**	**6,600.1**	**2,430.9**	**58.3%**	**51.2**	**0.8%**
Ingresos financieros	2,217.5	2,486.4	2,663.0	176.7	7.1%	445.5	20.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.2	2.1	2.5	.4	20.2%	1.3	101.8%
Retención de tributos	15.9	.0	17.5	17.5	0.0%	1.5	9.7%
Otros	4,314.2	1,680.8	3,917.2	2,236.4	133.1%	-397.1	-9.2%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 6,600.1 MM) fue mayor en 0.8% (+S/ 51.2 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,548.9 MM), principalmente por mayores Ingresos financieros en (+S/ 445.5 MM) (intereses por créditos y comisiones varias), contrarrestado por otros ingresos en (-S/ 397.1 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de depósitos empresas del sistema financiero y organismos financieros, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros)

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 6,600.1 MM) mayor en 58.3% (+S/ 2,430.9 MM), respecto a su meta prevista (S/ 4,169.2 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 2,236.4 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, otros pasivos, entre otros), Ingresos financieros en (+S/ 176.7 MM) (destacando los intereses por créditos e intereses por disponible y servicio de caja entre otros).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**8,178.4**	**4,740.5**	**8,028.3**	**3,287.7**	**69.4%**	**-150.1**	**-1.8%**
Compra de Bienes	4.5	4.8	4.3	-.5	-9.5%	-.1	-2.6%
Gastos de Personal	295.8	358.3	375.1	16.7	4.7%	79.3	26.8%
Ss. Prestados por Terceros	141.2	189.9	141.1	-48.7	-25.7%	.0	0.0%
Tributos	244.9	477.3	275.2	-202.1	-42.4%	30.2	12.3%
Gastos Diversos de Gestión	28.4	31.3	28.4	-2.8	-9.1%	.0	0.0%
Gastos Financieros	144.4	92.4	81.5	-10.9	-11.8%	-62.9	-43.6%
Otros	7,319.3	3,586.6	7,122.7	3,536.1	98.6%	-196.6	-2.7%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 8,028.3 MM) fue menor en 1.8% (-S/ 150.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,178.4 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 196.6 MM), producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 8,028.3 MM) fue mayor en 69.4% (+S/ 3,287.7 MM), respecto a su meta prevista (S/ 4,740.5 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 3,536.1 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/ 1,428.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	6,548.9	4,169.2	6,600.1	2,430.9	58.3%	51.2	0.8%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	8,178.4	4,740.5	8,028.3	3,287.7	69.4%	-150.1	-1.8%
SALDO OPERATIVO	**-1,629.5**	**-571.3**	**-1,428.2**	**-856.8**	**-150.0%**	**201.3**	**12.4%**

En relación con el año anterior (-S/ -1,629.5 MM), fueron mayores en 12.4% (-S/ 201.3 MM), debido a mayores ingresos de operación (+S/ 51.2 MM), principalmente por mayores Ingresos financieros (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de intereses por créditos y comisiones varias) y menores egresos de operación (variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de obligaciones con el público, entre otros, que implican salidas de caja).

En relación con la meta (-S/ 571.3 MM), fueron menores en 150% (-S/ 856.8 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 3,287.7MM), (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/ 2,430.9 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 1,897.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	**-1,629.5**	**-571.3**	**-1,428.2**	**-856.8**	**-150.0%**	**201.3**	**12.4%**
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,044.5	182.0	1,748.8	1,566.8	861.0%	704.3	67.4%
- GASTOS DE CAPITAL	937.3	232.9	1,895.2	1,662.4	713.9%	957.9	102.2%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	8.4	17.3	9.8	-7.5	-43.4%	1.4	16.7%
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	**-1,523.1**	**-623.0**	**-1,897.7**	**-1,274.7**	**-204.6%**	**-374.7**	**-24.6%**

En relación con el año anterior (-S/ 1,523.1 MM), fueron menores en (-S/ 374.7 MM) 24.6%, debido al mayor gasto de capital en (+S/ 957.9 MM), correspondiente a la inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones), menores transferencias en (-S/ 322.4 MM), este resultado es contrarrestado por un mayor flujo operativo en (-S/ 201.3 MM)

En relación con la meta (-S/ 623.0 MM), fueron menores en 204.6% (-S/ 1,274.7 MM) debido al menor flujo operativo (-S/ 856.8 MM) y mayor gasto de capital en (+S/ 1,662.4 MM) principalmente por inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones).

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 20,330.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	AL MES DE JULIO 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-1,533.1	-633.0	-1,907.7	-1,274.7	-201.4%	-374.6	-24.4%
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	**23,665.4**	**21,605.5**	**20,330.8**	**-1,274.7**	**-5.9%**	**-3,334.6**	**-14.1%**

En relación con el año anterior (S/ 23,665.4 MM), fueron menores en (-S/ 3,334.6 MM) 14.1%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

En relación con la meta (S/ 21,605.5 MM), fueron menores en 5.9%, (-S/ 1,274.7 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,875.5 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	18,173.3 MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	179.5 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	181.2 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	-78.7 MM

IV.- Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**2,213.9**	**2,488.4**	**2,659.2**	**170.8**	**6.9%**	**445.3**	**20.1%**
Ingresos Financieros	1,751.5	2,013.8	2,179.4	165.6	8.2%	427.9	24.4%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.2	2.1	2.5	0.4	20.2%	1.3	101.8%
Otros	461.2	472.6	477.4	4.8	1.0%	16.2	3.5%
EGRESOS	**1,162.7**	**1,488.9**	**1,205.7**	**-283.2**	**-19.0%**	**43.0**	**3.7%**
Compra de Bienes	4.5	4.8	4.3	-0.5	-9.5%	-0.1	-2.6%
Gastos de Personal	382.7	445.8	461.2	15.4	3.5%	78.6	20.5%
Servicios Prestados por Terceros	141.2	189.9	141.1	-48.7	-25.7%	0.0	0.0%
Tributos	244.9	477.3	275.2	-202.1	-42.4%	30.2	12.3%
Gastos Diversos de Gestión	28.4	31.3	28.4	-2.8	-9.1%	0.0	0.0%
Gastos Financieros	144.2	92.4	77.4	-15.0	-16.3%	-66.8	-46.3%
Otros	216.9	247.4	218.0	-29.4	-11.9%	1.1	0.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,051.2**	**999.6**	**1,453.5**	**454.0**	**45.4%**	**402.3**	**38.3%**
Gasto de Capital	**8.4**	**17.3**	**9.8**	**-7.5**	-43.4%	**1.4**	16.7%
Transferencias Netas	**-0.8**	**-0.8**	**-323.1**	**-322.3**	41326.7%	**-322.4**	42607.9%
RESULTADO ECONÓMICO	**1,042.1**	**981.5**	**1,120.6**	**139.1**	**14.2%**	**78.5**	**7.5%**
GIP - TOTAL	**404.4**	**457.3**	**462.0**	**4.7**	**1.0%**	**57.6**	**14.2%**

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	**2,213.9**	**2,488.4**	**2,659.2**	**170.8**	**6.9%**	**445.3**	**20.1%**
Ingresos Financieros	**1,751.5**	**2,013.8**	**2,179.4**	**165.6**	**8.2%**	**427.9**	**24.4%**
Disponible	624.7	668.1	844.6	176.5	26.4%	219.9	35.2%
Créditos	725.6	859.9	977.2	117.3	13.6%	251.6	34.7%
Otros	0.5	0.1	2.9	2.8	2398.5%	2.4	463.8%
Ingresos de cuentas por cobrar	3.4	0.0	1.6	1.6		-1.8	-53.1%
Inversiones	346.9	436.7	310.6	-126.0	-28.9%	-36.2	-10.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	50.4	49.0	42.4	-6.6	-13.5%	-8.0	-15.9%
Ingresos por Participación	**1.2**	**2.1**	**2.5**	**0.4**	**20.2%**	**1.3**	**101.8%**
Otros Ingresos	**461.2**	**472.6**	**477.4**	**4.8**	**1.0%**	**16.2**	**3.5%**
Servicio de Caja	271.7	250.4	267.0	16.6	6.6%	-4.7	-1.7%
Comision por venta de seguros	44.5	50.0	53.0	3.0	6.1%	8.5	19.0%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	7.3	7.9	10.4	2.5	32.2%	3.1	42.3%
Comisiones Emisor POS-Visa	24.3	23.9	25.9	2.0	8.4%	1.5	6.3%
Cobro de tributos	32.3	34.0	34.6	0.6	1.7%	2.3	7.2%
Comisiones Tarjeta Multired	5.9	5.9	5.7	-0.2	-4.0%	-0.3	-4.6%
Ingresos por Servicios Diversos	17.5	17.2	15.3	-1.8	-10.6%	-2.1	-12.2%
Otros (*)	18.9	19.9	16.8	-3.1	-15.6%	-2.2	-11.4%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	15.2	15.9	12.3	-3.6	-22.6%	-2.9	-19.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	23.5	47.7	36.4	-11.3	-23.6%	12.9	55.0%

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

En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 2,659.2 MM) aumentó en 20.1% (+S/ 445.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,213.9 MM), debido a:

Ingresos financieros, mayor en 24.4% (+S/ 427.9 MM), principalmente por:

- Créditos, en 34.7% (+S/ 251.6 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 35.2% (+S/ 219.9 MM), principalmente por los intereses devengados por la cuenta a plazo y depósitos overnight.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 10.4% (-S/ 36.2 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 3.5% (+S/ 16.2 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 55.0% (+S/ 12.9 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 19.0% (+S/ 8.5 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, menor en 1.7% (-S/ 4.7 MM), principalmente por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 2,659.2 MM) fue superior en 6.9% (+S/ 170.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,488.4 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 8.2% (+S/ 165.6 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, mayor en 26.4% (+S/ 176.5 MM), principalmente los intereses por depósitos overnight, cuenta especial por mantener mayores saldos y los intereses devengados de los depósitos a plazo.
- Créditos, mayor en 13.6% (+S/ 117.3 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).

Contrarrestado por:
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 28.9% (-S/ 126.0 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

Otros, mayor en 1.0% (+S/ 4.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 6.6% (+S/ 16.6 MM), principalmente por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 6.1% (+S/ 3.0 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 32.2% (+S/ 2.5 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.

Contrarrestado por:
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 23.6% (-S/ 11.3 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 22.6% (-S/ 3.6 MM), por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Otros, menor en 15.6% (-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 JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	**1,162.7**	**1,488.9**	**1,205.7**	**-283.2**	**-19.0%**	**79.7**	**3.7%**
Tributos	244.9	477.3	275.2	-202.1	-42.4%	30.2	12.3%
Servicios Prestados por Terceros	141.2	189.9	141.1	-48.7	-25.7%	0.0	0.0%
Otros	216.9	247.4	218.0	-29.4	-11.9%	1.1	0.5%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	*205.4*	*235.2*	*206.0*	*-29.1*	*-12.4%*	*0.7*	*0.3%*
Otros - Administración OE - PNP	*11.6*	*12.2*	*11.8*	*-0.3*	*-2.6%*	*0.3*	*2.5%*
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	*0.0*	*0.1*	*0.2*	*0.1*	*56.9%*	*0.2*	
Gastos Financieros	144.2	92.4	77.4	-15.0	-16.3%	-66.8	-46.3%
Gastos Diversos de Gestión	28.4	31.3	28.4	-2.8	-9.1%	0.0	0.0%
Compra de Bienes	4.5	4.8	4.3	-0.5	-9.5%	-0.1	-2.6%
Gastos de Personal	382.7	445.8	461.2	15.4	3.5%	78.6	20.5%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 1,205.7 MM) fue mayor en 3.7% **(+S/ 79.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior** (S/ 1,162.7 MM). Asimismo, fue menor en 19.0% **(-S/ 283.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación** (S/ 1,488.9 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Tributos: S/ 275.2 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	**244.9**	**477.3**	**275.2**	**-202.1**	**-42.4%**	**30.2**	**12.3%**
Otros Impuestos y Contribuciones	244.9	477.2	275.1	-202.1	-42.3%	30.2	12.3%
Impuesto a la Renta	*161.8*	*368.9*	*206.8*	*-162.1*	*-43.9%*	*45.0*	*27.8%*
Impuesto General a las Ventas	*63.3*	*85.0*	*55.7*	*-29.3*	*-34.5%*	*-7.6*	*-12.0%*
Impuesto a la Renta no domiciliados	*13.4*	*14.3*	*6.5*	*-7.8*	*-54.7%*	*-6.9*	*-51.7%*
Tributos a Gobierno Locales	*4.1*	*6.5*	*3.9*	*-2.7*	*-41.0%*	*-0.3*	*-6.3%*
Superintendencia de Banca y Seguro	*2.0*	*2.3*	*2.1*	*-0.2*	*-7.1%*	*0.1*	*3.2%*
Otros Tributos	*0.3*	*0.2*	*0.2*	*0.0*	*4.3%*	*0.0*	*-17.3%*
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	0.0	-60.6%	0.0	-24.0%

<u>En relación al periodo anterior</u>

Superior en 12.3% (+S/ 30.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 244.9 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados e impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

<u>En relación a la meta</u>

Inferior en 42.4% (-S/ 202.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 477.3 MM) al variarse la metodología de registro y consignarse el pago a cuenta a favor del impuesto a la renta; aunado por el menor registro de impuesto general a las ventas.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 141.1 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	**141.2**	**189.9**	**141.1**	**-48.7**	**-25.7%**	**0.0**	**0.0%**
Mantenimiento y Reparación	35.9	55.7	36.6	-19.1	-34.3%	0.7	1.9%
Inmuebles	*9.2*	*14.7*	*7.7*	*-7.0*	*-47.4%*	*-1.5*	*-15.8%*
Software	*17.7*	*22.9*	*18.7*	*-4.1*	*-18.1%*	*1.1*	*6.1%*
Muebles, Mobiliario y Equipos	*8.7*	*12.0*	*8.2*	*-3.9*	*-32.1%*	*-0.5*	*-6.2%*
Alarma y Seguridad	*0.1*	*5.6*	*1.6*	*-4.0*	*-71.5%*	*1.5*	*1667.0%*
Bóvedas	*0.1*	*0.2*	*0.1*	*-0.1*	*-57.7%*	*-0.1*	*-46.6%*
Vehículos	*0.1*	*0.3*	*0.3*	*0.0*	*-10.2%*	*0.2*	*152.4%*
Otros no relacionados a GIP	25.2	35.6	24.7	-10.9	-30.6%	-0.5	-2.1%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	27.4	34.5	27.7	-6.8	-19.7%	0.3	1.0%
Tarifas de Servicios Públicos	29.9	34.0	29.4	-4.7	-13.7%	-0.6	-1.9%
Alquileres	8.9	13.2	10.5	-2.7	-20.4%	1.6	18.4%
Publicidad y Publicaciones	1.8	2.6	0.3	-2.3	-89.0%	-1.5	-84.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3.6	4.8	2.6	-2.2	-44.9%	-0.9	-26.1%
Transporte y Almacenamiento	1.2	1.8	1.4	-0.4	-24.0%	0.2	15.9%
Servicio de Mensajería	0.8	1.0	0.8	-0.2	-20.1%	0.0	-1.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	6.3	6.5	7.1	0.6	9.2%	0.8	12.2%

<u>En relación al periodo anterior</u>

No presenta variación significativa respecto al mismo mes del año anterior (S/ 141.2 MM):

- **Alquileres,** mayor en 18.4% (+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 84.2% (-S/ 1.5 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 25.7% (-S/ 48.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 189.9 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación,** inferior en 34.3% (-S/ 19.1 MM), básicamente en las partidas: **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 4.1 MM), por retraso en los pagos de los contratos Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa, 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/ 4.0 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/ 2.3 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 y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- **Otros no relacionados al GIP,** menor en 30.6% (-S/ 10.9 MM), básicamente en: **i)** gastos de imprentas, menor cantidad de impresión de formaros y cheques; **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 de autenticación de tarjetahabientes en comercio electrónico, servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de conformidad; proceso de 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 19.7% (-S/ 6.8 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.

- **Tarifas de servicios público,** menor en 13.7% (-S/ 4.7 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 retraso en el registro del servicio de energía y agua en la red de agencias.

- **Alquileres,** menores en 20.4% (-S/ 2.7 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 89.0% (-S/ 2.3 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/ 218.0 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	**216.9**	**247.4**	**218.0**	**-29.4**	**-11.9%**	**1.1**	**0.5%**
OTROS - OE - PNP	**11.6**	**12.2**	**11.8**	**-0.3**	**-2.6%**	**0.3**	**2.5%**
Administración de Oficinas Especiales	8.7	11.0	9.9	-1.1	-10.0%	1.2	13.6%
Fuerzas Policiales	2.9	1.2	2.0	0.8	65.9%	-0.9	-30.9%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	**197.9**	**227.8**	**196.0**	**-31.9**	**-14.0%**	**-2.0**	**-1.0%**
Comisiones Agente Multired	37.2	46.5	35.3	-11.2	-24.2%	-1.9	-5.2%
Comisiones tarjetas crédito/débito	21.4	28.3	19.2	-9.1	-32.2%	-2.3	-10.5%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	18.1	23.9	18.9	-4.9	-20.7%	0.8	4.6%
Servicio Banca Celular	11.2	9.1	5.6	-3.5	-38.8%	-5.7	-50.5%
Otros servicios ETV	13.5	15.0	12.3	-2.8	-18.3%	-1.3	-9.4%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	46.8	49.2	47.1	-2.1	-4.3%	0.2	0.5%
Proceso de transformación digital	0.0	1.8	0.3	-1.5	-85.7%	0.3	
Varios	6.0	6.3	4.7	-1.5	-24.2%	-1.3	-21.1%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.4	1.4	0.4	-1.0	-73.2%	0.0	-3.6%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.7	0.7	0.6	-0.2	-22.9%	-0.1	-14.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.1	0.1	0.2	0.1	46.7%	0.1	56.5%
Servicio pago - Domicilio onp	3.8	4.4	4.5	0.1	1.3%	0.7	17.7%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.0	0.2	0.1	469.6%	0.1	469.6%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	17.9	18.3	18.7	0.4	2.1%	0.8	4.5%
Apertura Puertas	4.4	3.8	4.7	0.9	23.2%	0.3	7.9%
Serv. Outsourcing	8.8	11.8	12.9	1.1	9.0%	4.1	46.6%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	6.7	6.8	8.1	1.2	18.2%	1.4	20.8%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	1.0	0.4	2.7	2.3	553.7%	1.7	174.2%
OTROS GASTOS (*)	**7.4**	**7.4**	**10.2**	**2.8**	**37.5%**	**2.8**	**38.1%**

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

- - - -

<u>En relación al periodo anterior</u>

Aumentó en 0.5% (+S/ 1.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 216.9 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.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 4.1 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/ 1.4 MM.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 2.3 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -5.7 MM por la desactivación de este canal.
- Comisiones agentes Multired inferior en -S/ 1.9 MM, por menor registro de operaciones por este canal.

<u>En relación a la meta</u>

Disminuyó en 11.9% (-S/ 29.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 247.4 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 11.2 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 9.1 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Cuenta DNI menor en -S/ 4.9 MM, por el por el registro de gasto de licenciamientos.
- Servicio banca celular menor en -3.5 MM por la desactivación de este canal.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 2.8 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -2.0 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.6 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 1.1 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en S/ 1.2 MM.
- Comisiones fideicomitente en +S/ 2.3 MM por comisiones originadas por el fideicomiso COFIDE.

d) Gastos Financieros: S/ 77.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	**144.2**	**92.4**	**77.4**	**-15.0**	**-16.3%**	**-66.8**	**-46.3%**
Intereses por Obligaciones con el Público	26.7	44.2	29.5	-14.7	-33.3%	2.8	10.3%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	117.4	48.1	47.8	-0.2	-0.5%	-69.5	-59.2%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.1	0.0	-0.1	-68.8%	0.0	1.0%

En relación al periodo anterior

Inferior en 46.3% (-S/ 66.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 144.2 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 16.3% (-S/ 15.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 92.4 MM) por menor interés por cuentas corrientes, dado que se consideró la aplicación del convenio operativo suscrito entre el BN y el MEF, el mismo que aún no se implementa.

e) Gastos de Personal (S/ 461.2 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	**382.7**	**445.8**	**461.2**	**15.4**	**3.5%**	**78.6**	**20.5%**
Sueldos y Salarios	**214.0**	**228.3**	**277.0**	**48.7**	**21.3%**	**63.1**	**29.5%**
Bonificaciones	*0.8*	*0.7*	*46.9*	*46.2*	*6197.2%*	*46.1*	*5861.2%*
Asignaciones	*51.0*	*61.0*	*65.2*	*4.2*	*6.9%*	*14.3*	*28.0%*
Horas Extras	*8.5*	*6.3*	*7.3*	*1.0*	*16.5%*	*-1.2*	*-13.9%*
Gratificaciones	*25.4*	*24.8*	*26.1*	*1.3*	*5.4%*	*0.7*	*2.7%*
Básicas	*128.2*	*135.4*	*131.4*	*-4.0*	*-3.0%*	*3.2*	*2.5%*
Compensación por Tiempo de Servicios	**13.2**	**12.5**	**13.7**	**1.2**	**9.6%**	**0.4**	**3.1%**
Seguridad y Previsión Social	**13.2**	**12.4**	**13.5**	**1.1**	**8.5%**	**0.3**	**2.1%**
Dietas de Directorio	**0.2**	**0.2**	**0.2**	**0.0**	**-0.9%**	**0.0**	**0.0%**
Capacitación	**0.2**	**1.2**	**0.6**	**-0.6**	**-49.5%**	**0.4**	**252.5%**
Jubilación y Pensiones	**86.9**	**87.5**	**86.2**	**-1.3**	**-1.5%**	**-0.7**	**-0.8%**
Otros Gastos de Personal	**54.9**	**103.7**	**70.1**	**-33.7**	**-32.5%**	**15.1**	**27.5%**
Incentivo por Retiro Voluntario	*4.4*	*30.0*	*0.0*	*-30.0*	*-100.0%*	*-4.4*	*-100%*
Uniformes	*7.1*	*8.6*	*7.0*	*-1.7*	*-19.4%*	*-0.1*	*-1%*
Otros (*)	*4.5*	*5.6*	*4.0*	*-1.5*	*-27.7%*	*-0.5*	*-11%*
Asistencia Médica	*0.3*	*0.6*	*0.3*	*-0.3*	*-43.3%*	*0.0*	*0%*
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*	*-69.6%*	*0.0*	*21%*

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

En relación al periodo anterior

Aumentó en 20.5% (+S/ 78.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 382.7 MM), principalmente:

- Sueldos y Salarios (+S/ 63.1 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/ 15.1 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.

En relación a la meta

Aumentó en 3.5% (+S/ 15.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 445.8 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 48.7 MM), principalmente por los rubros de bonificaciones al concretarse la negociación sindical con la totalidad de los sindicatos y otorgamiento del bono de liberalidad.

Contrarrestado por:
- Otros gastos de personal (-S/ 33.7 MM) por la demora en la realización del programa de incentivos por retiro voluntario.

Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	**8.4**	**17.3**	**9.8**	**-7.5**	**-43.4%**	**1.4**	**16.7%**
Gastos Amortizables	6.1	11.3	1.5	-9.8	-86.7%	-4.6	-75.2%
Edificios e Instalaciones	1.7	2.1	1.3	-0.7	-36.0%	-0.3	-20.3%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.1	0.4	0.3	264.6%	0.3	262.7%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.4	3.3	3.2	-0.1	-4.1%	2.7	639.5%
Mobiliario y Equipo	0.1	0.5	3.4	2.9	654.7%	3.3	3407.0%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de julio (S/ 9.8 MM) fue superior en +S/ 1.4 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 8.4 MM), por la adquisición de mobiliario (sillas ergonómicas), equipos de vigilancia (cámaras video vigilancia), cajas fuertes para oficinas especiales, renovación de extintores; contrarrestado por el registro de gasto de software por licenciamiento Microsoft realizado en el periodo anterior.

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de julio (S/ 9.8 MM) fue inferior en -S/ 7.5 MM respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 17.3 MM) por **i)** Software (-S/ 9.8 MM), por retraso en ejecución del proceso licenciamiento Microsoft, reprogramado para el mes de setiembre dado que se encuentra en proceso de convocatoria por parte de FONAFE y por la desestimación del contrato solución técnica prevención fraudes LAFT y aplicación scoring riesgos; contrarrestado por **ii)** mobiliario y equipo (+S/ 2.9 MM), por la adquisición de 3000 sillas giratorias de metal para la red de agencias.

Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2023	A JULIO 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 transferecnias	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 julio (-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 julio (-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 julio (S/ 462.0 MM), aumentó en 14.2% (+S/ 57.6 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 404.4 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 julio (S/ 462.0 MM), aumentó en 1.0% (+S/ 4.7 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 457.3 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; 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 julio 2024:

Periodo (JULIO 2024)	
Temas reportados	Cambio de Clasificadora de Riesgo
	Información al 2do trimestral 2024
	Estado Financiero mensual (MAYO Y JUNIO 2024)
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Jul- 2024	**7**

VI. Anexos

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

RUBROS	Real 2023 A Julio	Real 2024 A Julio	Diferencia	Var %	Meta 2024 A Julio	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	23,665,417,549	20,330,843,191	- 3,334,574,358	-14.1%	21,415,908,937	-1,085,065,746	-5.1%	23,157,039,772	23,157,039,772	87.8%	87.8%
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)	10,154,398,222	10,156,535,588	2,137,366	0.0%	10,174,585,595	-18,050,007	-0.2%	10,039,541,011	10,039,541,011	101.2%	101.2%
Cartera de Créditos (Neto)	10,002,765,083	15,159,405,447	5,156,640,364	51.6%	11,435,385,646	3,724,019,801	32.6%	11,363,847,985	11,363,847,985	133.4%	133.4%
Cuentas por Cobrar (Neto)	345,348,196	321,386,536	- 23,961,660	-6.9%	349,777,905	- 28,391,369	-8.1%	349,988,718	349,988,718	91.8%	91.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	117,380,619	81,324,564	- 36,056,055	-30.7%	108,502,914	-27,178,350	-25.0%	108,469,877	108,469,877	75.0%	75.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	134,473,210	178,595,387	44,122,177	32.8%	141,076,851	37,518,536	26.6%	141,071,317	141,071,317	126.6%	126.6%
Otros Activos	332,088,773	312,806,677	- 19,282,096	-5.8%	342,123,188	- 29,316,511	-8.6%	341,714,050	341,714,050	91.5%	91.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**44,751,871,652**	**46,540,897,390**	**1,789,025,738**	**4.0%**	**43,967,361,036**	**2,573,536,354**	**5.9%**	**45,501,672,730**	**45,501,672,730**	**102.3%**	**102.3%**
ACTIVO NO CORRIENTE											**0.0%**
Cartera de Créditos (Neto)	557,335,707	691,331,639	133,995,932	24.0%	1,219,663,231	-528,331,592	-43.3%	1,394,854,403	1,394,854,403	49.6%	49.6%
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	619,031,430	557,167,318	- 61,864,112	-10.0%	615,400,873	-58,233,555	-9.5%	623,146,409	623,146,409	89.4%	89.4%
Activos Intangibles (neto)	43,612,917	28,182,239	- 15,430,678	-35.4%	41,032,004	-12,849,765	-31.3%	40,657,491	40,657,491	69.3%	69.3%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,970,988	1,987,680	16,692	0.8%	5,420,241	- 3,432,561	-63.3%	5,413,759	5,413,759	36.7%	36.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	**1,221,951,042**	**1,278,668,876**	**56,717,834**	**4.6%**	**1,881,516,349**	**-602,847,473**	**-32.0%**	**2,064,072,062**	**2,064,072,062**	**61.9%**	**61.9%**
TOTAL ACTIVO	**45,973,822,694**	**47,819,566,266**	**1,845,743,572**	**4.0%**	**45,848,877,385**	**1,970,688,881**	**4.3%**	**47,565,744,792**	**47,565,744,792**	**100.5%**	**100.5%**
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	40,162,120,457	41,430,156,110	1,268,035,653	3.2%	41,009,444,199	420,711,911	1.0%	42,175,540,650	42,175,540,650	98.2%	98.2%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	480,371,364	531,282,650	50,911,286	10.6%	527,873,834	3,408,816	0.6%	530,877,506	530,877,506	100.1%	100.1%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	393,667,000	477,238,152	83,571,152	21.2%	424,408,662	52,829,490	12.4%	429,199,692	429,199,692	111.2%	111.2%
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	22,214,899	71,017,259	48,802,360	219.7%	22,214,899	48,802,360	219.7%	22,214,900	22,214,900	319.7%	319.7%
Otros Pasivos	239,174,682	221,087,321	- 18,087,361	-7.6%	281,293,747	-60,206,426	-21.4%	281,535,052	281,535,052	78.5%	78.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	**41,297,548,402**	**42,730,781,492**	**1,433,233,090**	**3.5%**	**42,265,235,341**	**465,546,151**	**1.1%**	**43,439,367,800**	**43,439,367,800**	**98.4%**	**98.4%**
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,408,567,160	1,334,748,549	- 73,818,611	-5.2%	139,740,825	1,195,007,724	855.2%	143,264,372	143,264,372	931.7%	931.7%
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	234,627,993	289,000,454	54,372,461	23.2%	246,510,797	42,489,657	17.2%	246,719,544	246,719,544	117.1%	117.1%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	253,246,809	253,290,108	43,299	0.0%	253,333,333	-43,225	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.6%	100.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	**1,896,441,962**	**1,877,039,111**	**- 19,402,851**	**-1.0%**	**639,584,955**	**1,237,454,156**	**193.5%**	**641,650,583**	**641,650,583**	**292.5%**	**292.5%**
TOTAL PASIVO	**43,193,990,364**	**44,607,820,603**	**1,413,830,239**	**3.3%**	**42,904,820,296**	**1,703,000,307**	**4.0%**	**44,081,018,383**	**44,081,018,383**	**101.2%**	**101.2%**
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	-719,832,420	-560,869,598	158,962,822	-22.1%	- 654,814,615	93,945,017	-14.3%	- 578,747,909	- 578,747,909	96.9%	96.9%
Resultados Acumulados	383,511,060	- 10,835,985	- 394,347,045	-10.3%	- 37,478,935	26,642,950	-71.1%	- 37,478,935	- 37,478,935	28.9%	28.9%
Resultado Neto del Ejercicio	954,256,354	981,553,910	27,297,556	2.9%	799,453,303	182,100,607	22.8%	1,264,055,917	1,264,055,917	77.7%	77.7%
TOTAL PATRIMONIO	**2,779,832,330**	**3,211,745,663**	**431,913,333**	**15.5%**	**2,944,057,089**	**267,688,574**	**9.1%**	**3,484,726,409**	**3,484,726,409**	**92.2%**	**92.2%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**45,973,822,694**	**47,819,566,266**	**1,845,743,572**	**4.0%**	**45,848,877,385**	**1,970,688,881**	**4.3%**	**47,565,744,792**	**47,565,744,792**	**100.5%**	**100.5%**

ESTADO DE RESULTADO A JULIO 2024

En Soles

	Real A Julio 2024	Real A Julio 2023	Diferencia	Var %	Meta A Julio 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	**1,892,584,996**	**1,773,613,361**	**118,971,635**	**6.7%**	**1,825,030,969**	**67,554,027**	**3.7%**	**2,692,890,378**	**3,107,460,389**	**70%**	**61%**
Disponibles	580,984,377	697,371,815	-116,387,438	-16.7%	597,603,716	-16,619,339	-2.8%	887,843,130	1,167,171,890	65%	50%
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	128,518,370	155,662,858	-27,144,488	-17.4%	149,594,468	-21,076,098	-14.1%	210,890,443	272,258,950	61%	47%
Inversiones a Vencimiento	200,885,643	200,033,127	852,516	0.4%	204,424,630	-3,538,987	-1.7%	363,766,995	346,516,284	55%	58%
Cartera de Créditos Directos	982,196,606	720,545,561	261,651,045	36.3%	873,408,155	108,788,451	12.5%	1,230,389,810	1,321,513,265	80%	74%
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	**41,172,150**	**38,365,290**	**2,806,860**	**7.3%**	**55,989,704**	**-14,817,554**	**-26.5%**	**110,387,327**	**76,315,585**	**37%**	**54%**
Obligaciones con el Público	29,488,655	26,738,148	2,750,507	10.3%	44,209,285	-14,720,630	-33.3%	90,387,323	56,232,079	33%	52%
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	476	115	361	313.9%	0	476	0.0%	0	163	0%	292%
Adeudos y Obligaciones Financieras											
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 financiera	35,000	35,000	0	0.0%	113,750	-78,750	-69.2%	0	132,500	0%	26%
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación	11,648,019	11,592,027	55,992	0.5%	11,666,669	-18,650	-0.2%	20,000,004	19,950,843	58%	58%
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	**1,851,412,846**	**1,735,248,071**	**116,164,775**	**6.7%**	**1,769,041,265**	**82,371,581**	**4.7%**	**2,582,503,051**	**3,031,144,804**	**72%**	**61%**
Provisiones Para Créditos Directos	-133,494,962	-97,289,411	-36,205,551	37.2%	-139,497,765	6,002,803	-4.3%	-78,427,981	-144,869,474	170%	92%
MARGEN FINANCIERO NETO	**1,717,917,884**	**1,637,958,660**	**79,959,224**	**4.9%**	**1,629,543,500**	**88,374,384**	**5.4%**	**2,504,075,070**	**2,886,275,330**	**69%**	**60%**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**473,867,373**	**457,682,125**	**16,185,248**	**3.5%**	**470,077,461**	**3,789,912**	**0.8%**	**731,665,433**	**739,984,193**	**65%**	**64%**
Ingresos por Créditos Indirectos	11,639,653	7,293,658	4,345,995	59.6%	7,261,447	4,378,206	60.3%	3,314,301	12,887,079	351%	90%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,835,479	2,694,609	140,870	5.2%	3,551,151	-715,672	-20.2%	5,229,708	5,090,170	54%	56%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	38,375	37,629	746	2.0%	38,130	245	0.6%	87,813	67,993	44%	56%
Ingresos Diversos	459,353,866	447,656,229	11,697,637	2.6%	459,226,733	127,133	0.0%	723,033,611	721,938,951	64%	64%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**195,969,603**	**197,942,978**	**-1,973,375**	**-1.0%**	**227,718,995**	**-31,749,392**	**-13.9%**	**473,042,879**	**385,570,371**	**41%**	**51%**
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	15,271	15,460	-189	-1.2%	15,302	-31	-0.2%	26,124	26,371	58%	58%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	195,954,332	197,927,518	-1,973,186	-1.0%	227,703,693	-31,749,361	-13.9%	473,016,755	385,544,000	41%	51%
MARGEN FINACIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	**1,995,815,654**	**1,897,697,807**	**98,117,847**	**5.2%**	**1,871,901,966**	**123,913,688**	**6.6%**	**2,762,697,624**	**3,240,689,152**	**72%**	**62%**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**370,637**	**-60,702,211**	**61,072,848**	**-100.6%**	**2,991,953**	**-2,621,316**	**-87.6%**	**-8,226,217**	**-61,687,807**	**-5%**	**-1%**
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 Commoditiies	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-45,347,034	-116,148,690	70,801,656	-61.0%	-46,008,047	661,013	-1.4%	-92,226,217	-147,405,499	49%	31%
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	44,581,216	55,034,747	-10,453,531	-19.0%	49,000,000	-4,418,784	-9.0%	84,000,000	85,305,960	53%	52%
Otros	1,136,455	411,732	724,723	176.0%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	276%
MARGEN OPERACIONAL	**1,996,186,291**	**1,836,995,596**	**159,190,695**	**8.7%**	**1,874,893,919**	**121,292,372**	**6.5%**	**2,754,471,407**	**3,179,001,345**	**72%**	**63%**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**659,985,688**	**604,199,572**	**55,786,116**	**9.2%**	**717,713,718**	**-57,728,030**	**-8.0%**	**1,297,046,021**	**1,230,532,280**	**51%**	**54%**
Gastos de Personal y Directorio	409,365,684	340,575,185	68,790,499	20.2%	376,990,865	32,374,819	8.6%	676,337,224	658,948,799	61%	62%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	182,234,683	180,479,775	1,754,908	1.0%	232,295,803	-50,061,120	-21.6%	471,903,260	422,777,943	39%	43%
Impuestos y Contribuciones	68,385,321	83,144,612	-14,759,291	-17.8%	108,427,050	-40,041,729	-36.9%	148,805,537	148,805,538	46%	46%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**-42,969,151**	**-42,764,948**	**-204,203**	**0.5%**	**-48,846,002**	**5,876,851**	**-12.0%**	**-83,291,357**	**-81,475,858**	**52%**	**53%**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**1,293,231,452**	**1,190,031,076**	**103,200,376**	**8.7%**	**1,108,334,199**	**184,897,253**	**16.7%**	**1,374,134,029**	**1,866,993,207**	**94%**	**69%**
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**78,852,753**	**80,209,689**	**-1,356,936**	**-1.7%**	**122,654,805**	**-43,802,052**	**-35.7%**	**217,312,605**	**208,241,117**	**36%**	**38%**
Provisiones para Créditos Indirectos	12,877,983	276,703	12,601,280	4554.1%	3,938,803	8,939,180	227.0%	1,837,600	3,929,893	701%	328%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-19,098,920	14,226,539	-33,325,459	-234.2%	2,763,515	-21,862,435	-791.1%	26,173,461	29,109,560	-73%	-66%
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%	11,165	-11,165	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	65,095,494	65,706,369	-610,875	-0.9%	115,889,270	-50,793,776	-43.8%	189,226,653	175,172,838	34%	37%
Otras Provisiones	19,978,196	78	19,978,118	25612971.8%	52,052	19,926,144	38281.2%	40,040	10,236	49896%	195176%
RESULTADO DE OPERACIÓN	**1,214,378,699**	**1,109,821,387**	**104,557,312**	**9.4%**	**985,679,394**	**228,699,305**	**23.2%**	**1,156,821,424**	**1,658,752,090**	**105%**	**73%**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**-4,854,463**	**19,075,469**	**-23,929,932**	**-125.4%**	**-5,739,938**	**885,475**	**-15.4%**	**-19,982,379**	**17,488,377**	**24%**	**-28%**
Otros ingresos	6,120,907	27,243,962	-21,123,055	-77.5%	2,482,740	3,638,167	146.5%	4,257,780	36,812,682	144%	17%
Otros Gastos	10,975,370	8,168,493	2,806,877	34.4%	8,222,678	2,752,692	33.5%	24,240,159	19,324,305	45%	57%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENT.	**1,209,524,236**	**1,128,896,856**	**80,627,380**	**7.1%**	**979,939,456**	**229,584,780**	**23.4%**	**1,136,839,045**	**1,676,240,467**	**106%**	**72%**
IMPUESTO A LA RENTA	**227,970,326**	**174,640,502**	**53,329,824**	**30.5%**	**180,486,153**	**47,484,173**	**26.3%**	**251,893,536**	**368,863,057**	**91%**	**62%**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**981,553,910**	**954,256,354**	**27,297,556**	**2.9%**	**799,453,303**	**182,100,607**	**22.8%**	**884,945,509**	**1,307,377,410**	**111%**	**75%**

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe (e)
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pedro Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Tesorería

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

RUBROS	Real A JULIO 2024	Real A JULIO 2023	Diferencia	Var %	Meta A JULIO 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	**6,600,143,686**	**6,548,915,708**	**51,227,978**	**0.8%**	**4,169,212,018**	**2,430,931,668**	**58.3%**	**7,672,436,338**	**7,672,436,338**	**86.02%**	**54.34%**
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,663,022,514	2,217,536,470	445,486,044	20.1%	2,486,371,610	176,650,904	7.1%	4,335,531,588	4,335,531,588	61.4%	57.3%
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	17,454,616	15,911,230	1,543,386	9.7%	-	17,454,616	-	-	-	-	-
Otros	3,917,170,017	4,314,231,093	-397,061,076	-9.2%	1,680,764,192	2,236,405,825	133.1%	3,334,136,462	3,334,136,462	117.5%	50.4%
EGRESOS DE OPERACIÓN	**8,028,294,929**	**8,178,387,788**	**-150,092,859**	**-1.8%**	**4,740,546,492**	**3,287,748,437**	**69.4%**	**6,594,739,023**	**6,594,739,023**	**121.7%**	**71.9%**
Compra de bienes	4,342,677	4,460,835	-118,158	-2.6%	4,798,930	-456,253	-9.5%	9,265,478	9,265,478	46.9%	51.8%
Gastos de personal	375,050,213	295,751,099	79,299,114	26.8%	358,320,855	16,729,358	4.7%	599,092,542	599,092,542	62.6%	59.8%
Servicios prestados por terceros	141,135,461	141,159,521	-24,060	0.0%	189,873,911	-48,738,450	-25.7%	324,491,908	324,491,908	43.5%	58.5%
Tributos	**275,151,684**	**244,944,860**	**30,206,824**	***12.3%***	**477,290,107**	**-202,138,423**	***-42.4%***	**529,779,084**	**529,779,084**	***51.9%***	***90.1%***
Por cuenta propia	275,151,684	244,944,860	30,206,824	12.3%	477,290,107	-202,138,423	-42.4%	529,779,084	529,779,084	51.9%	90.1%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	28,417,237	28,421,365	-4,128	0.0%	31,262,133	-2,844,896	-9.1%	56,475,306	56,475,306	50.3%	55.4%
Gastos financieros	81,487,638	144,367,436	-62,879,798	-43.6%	92,407,298	-10,919,660	-11.8%	166,066,049	166,066,049	49.1%	55.6%
Otros	7,122,710,019	7,319,282,672	-196,572,653	-2.7%	3,586,593,258	3,536,116,761	98.6%	4,909,568,656	4,909,568,656	145.1%	73.1%
FLUJO OPERATIVO	**-1,428,151,243**	**-1,629,472,080**	**201,320,837**	**-12.4%**	**-571,334,474**	**-856,816,769**	**-150.0%**	**1,077,697,315**	**1,077,697,315**	**-132.5%**	**-53.0%**
INGRESOS DE CAPITAL	**1,748,767,113**	**1,044,501,366**	**704,265,747**	**67.4%**	**181,970,630**	**1,566,796,483**	**861.0%**	**442,352,719**	**442,352,719**	**395.3%**	**41.1%**
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,748,767,113	1,044,501,366	704,265,747	67.4%	181,970,630	1,566,796,483	861.0%	442,352,719	442,352,719	395.3%	41.1%
GASTOS DE CAPITAL	**1,895,223,844**	**937,339,821**	**957,884,023**	**102.2%**	**232,854,214**	**1,662,369,630**	**713.9%**	**390,937,255**	**390,937,255**	**484.8%**	**59.6%**
Presupuesto de Inversiones - FBK	**9,773,775**	**8,376,828**	**1,396,947**	**16.7%**	**17,254,464**	**-7,480,689**	**-43.4%**	**50,000,000**	**50,000,000**	**19.5%**	**34.5%**
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	9,773,775	8,376,828	1,396,947	16.7%	17,254,464	-7,480,689	-43.4%	50,000,000	50,000,000	19.5%	34.5%
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	**-1,897,735,906**	**-1,523,067,135**	**-374,668,771**	**24.6%**	**-622,998,058**	**-1,274,737,848**	**-204.6%**	**1,128,132,779**	**1,128,132,779**	**-168.2%**	**-55.2%**
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	**-1,907,702,721**	**-1,533,080,950**	**-374,621,771**	**-24.4%**	**-632,998,060**	**-1,274,704,661**	**-201.4%**	**1,108,132,775**	**1,108,132,775**	**-172.2%**	**-57.1%**
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	**20,330,843,191**	**23,665,417,549**	**-3,334,574,358**	**-14.1%**	**21,605,547,852**	**-1,274,704,661**	**-5.9%**	**23,157,039,772**	**23,157,039,772**	**87.8%**	**93.3%**
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD			-	-		-	-			-	-
RESULTADO PRIMARIO			-	-		-	-			-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO Nº 892	-							56,658,963	56,658,963	0.0%	0.0%

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Lujan Chavez
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe
Sec. Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pedro Maximiano Maldonado
Gerente (e)
Tesorería

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

RUBROS	Real A Julio 2024	Real A Julio 2023	Diferencia	Var %	Meta A Julio 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	**2,659,223,151**	**2,213,929,168**	**445,293,983**	**20.1%**	**2,488,447,826**	**170,775,325**	**6.9%**	**4,338,299,876**	**4,338,299,876**	**61.3%**	**61.3%**
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	2,179,370,004	1,751,492,021	427,877,983	24.4%	2,013,816,995	165,553,009	8.2%	3,518,120,451	3,518,120,451	61.9%	61.9%
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	477,356,608	461,200,232	16,156,376	3.5%	472,554,615	4,801,993	1.0%	817,411,137	817,411,137	58.4%	58.4%
2 EGRESOS	**1,205,708,593**	**1,162,730,875**	**42,977,718**	**3.7%**	**1,488,883,789**	**-283,175,196**	**-19.0%**	**2,283,059,255**	**2,283,059,255**	**52.8%**	**52.8%**
2.1 Compra de Bienes	**4,342,677**	**4,460,835**	**-118,158**	**-2.6%**	**4,798,930**	**-456,253**	**-9.5%**	**9,265,478**	**9,265,478**	**46.9%**	**46.9%**
2.1.1 Insumos y suministros	4,033,462	4,011,345	22,117	0.6%	4,373,197	-339,735	-7.8%	8,528,961	8,528,961	47.3%	47.3%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	285,927	320,740	-34,813	-10.9%	375,733	-89,806	-23.9%	636,517	636,517	44.9%	44.9%
2.1.3 Otros	23,288	128,750	-105,462	-81.9%	50,000	-26,712	-53.4%	100,000	100,000	23.3%	23.3%
2.2. Gastos de personal (GIP)	**461,245,848**	**382,674,098**	**78,571,750**	**20.5%**	**445,822,711**	**15,423,137**	**3.5%**	**752,206,148**	**752,206,148**	**61.3%**	**61.3%**
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	**277,022,321**	**213,963,421**	**63,058,900**	**29.5%**	**228,296,211**	**48,726,110**	**21.3%**	**444,603,629**	**444,603,629**	**62.3%**	**62.3%**
2.2.1.1 Basica (GIP)	131,416,346	128,212,435	3,203,911	2.5%	135,440,433	-4,024,087	-3.0%	232,990,247	232,990,247	56.4%	56.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	46,895,105	786,676	46,108,429	5861.2%	744,695	46,150,410	6197.2%	50,625,634	50,625,634	92.6%	92.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	26,126,607	25,445,360	681,247	2.7%	24,779,176	1,347,431	5.4%	43,227,873	43,227,873	60.4%	60.4%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	65,246,673	50,992,619	14,254,054	28.0%	61,031,907	4,214,766	6.9%	106,959,875	106,959,875	61.0%	61.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	7,337,590	8,526,331	-1,188,741	-13.9%	6,300,000	1,037,590	16.5%	10,800,000	10,800,000	67.9%	67.9%
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)	13,655,834	13,243,482	412,352	3.1%	12,461,106	1,194,728	9.6%	22,449,556	22,449,556	60.8%	60.8%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	13,481,536	13,203,698	277,838	2.1%	12,420,838	1,060,698	8.5%	20,786,625	20,786,625	64.9%	64.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	235,875	235,875	0	0.0%	238,000	-2,125	-0.9%	408,000	408,000	57.8%	57.8%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	591,669	167,846	423,823	252.5%	1,171,438	-579,769	-49.5%	2,115,438	2,115,438	28.0%	28.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	86,195,635	86,922,999	-727,364	-0.8%	87,501,856	-1,306,221	-1.5%	153,113,606	153,113,606	56.3%	56.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	**70,062,978**	**54,936,777**	**15,126,201**	**27.5%**	**103,733,262**	**-33,670,284**	**-32.5%**	**108,729,294**	**108,729,294**	**64.4%**	**64.4%**
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	22,774	18,807	3,967	21.1%	75,000	-52,226	-69.6%	107,626	107,626	21.2%	21.2%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,967,250	7,069,393	-102,143	-1.4%	8,641,500	-1,674,250	-19.4%	8,641,500	8,641,500	80.6%	80.6%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	336,223	334,587	1,636	0.5%	592,654	-256,431	-43.3%	1,016,603	1,016,603	33.1%	33.1%
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	4,379,197	-4,379,197	-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 Participación 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)	4,028,876	4,508,174	-479,298	-10.6%	5,573,683	-1,544,807	-27.7%	10,113,140	10,113,140	39.8%	39.8%
2.3 Servicios prestados por terceros	**141,135,461**	**141,159,521**	**-24,060**	**0.0%**	**189,873,911**	**-48,738,450**	**-25.7%**	**324,491,908**	**324,491,908**	**43.5%**	**43.5%**
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,404,849	1,211,772	193,077	15.9%	1,849,242	-444,393	-24.0%	3,051,164	3,051,164	46.0%	46.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	29,374,609	29,935,734	-561,125	-1.9%	34,038,576	-4,663,967	-13.7%	62,157,985	62,157,985	47.3%	47.3%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	**7,093,255**	**6,320,564**	**772,691**	**12.2%**	**6,493,410**	**599,845**	**9.2%**	**14,070,923**	**14,070,923**	**50.4%**	**50.4%**
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	55.7%	55.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	906,993	631,495	275,498	43.6%	947,075	-40,082	-4.2%	1,627,482	1,627,482	55.7%	55.7%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,662,255	2,551,863	110,392	4.3%	3,731,104	-1,068,849	-28.6%	6,104,258	6,104,258	43.6%	43.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	558,310	538,348	19,962	3.7%	400,128	158,182	39.5%	1,014,628	1,014,628	55.0%	55.0%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	36,624,417	35,927,709	696,708	1.9%	55,745,891	-19,121,474	-34.3%	97,724,851	97,724,851	37.5%	37.5%
2.3.5 Alquileres	10,496,121	8,862,462	1,633,659	18.4%	13,189,913	-2,693,792	-20.4%	22,913,379	22,913,379	45.8%	45.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	**27,710,196**	**27,449,296**	**260,900**	**1.0%**	**34,528,658**	**-6,818,462**	**-19.7%**	**53,728,233**	**53,728,233**	**51.6%**	**51.6%**
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	18,145,491	16,667,848	1,477,643	8.9%	20,548,769	-2,403,278	-11.7%	35,201,088	35,201,088	51.5%	51.5%
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)	9,564,705	10,781,448	-1,216,743	-11.3%	13,979,889	-4,415,184	-31.6%	18,527,145	18,527,145	51.6%	51.6%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	290,275	1,838,894	-1,548,619	-84.2%	2,637,362	-2,347,087	-89.0%	4,231,000	4,231,000	6.9%	6.9%
2.3.8 Otros	**28,141,739**	**29,613,090**	**-1,471,351**	**-5.0%**	**41,390,859**	**-13,249,120**	**-32.0%**	**66,614,373**	**66,614,373**	**42.2%**	**42.2%**
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (G	802,097	817,502	-15,405	-1.9%	1,004,204	-202,107	-20.1%	1,737,150	1,737,150	46.2%	46.2%
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)	2,646,132	3,580,943	-934,811	-26.1%	4,801,271	-2,155,139	-44.9%	6,021,396	6,021,396	43.9%	43.9%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	24,693,510	25,214,645	-521,135	-2.1%	35,585,384	-10,891,874	-30.6%	58,855,827	58,855,827	42.0%	42.0%
2.4 Tributos	**275,151,684**	**244,944,860**	**30,206,824**	**12.3%**	**477,290,107**	**-202,138,423**	**-42.4%**	**529,779,084**	**529,779,084**	**51.9%**	**51.9%**
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	27,835	36,611	-8,776	-24.0%	70,692	-42,857	-60.6%	146,703	146,703	19.0%	19.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	275,123,849	244,908,249	30,215,600	12.3%	477,219,415	-202,095,566	-42.3%	529,632,381	529,632,381	51.9%	51.9%
2.5 Gastos diversos de Gestion	**28,417,237**	**28,421,365**	**-4,128**	**0.0%**	**31,262,133**	**-2,844,896**	**-9.1%**	**56,475,306**	**56,475,306**	**50.3%**	**50.3%**
2.5.1 Seguros	6,720,363	5,877,091	843,272	14.3%	7,219,212	-498,849	-6.9%	12,375,800	12,375,800	54.3%	54.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	3,514,459	5,129,226	-1,614,767	-31.5%	5,933,098	-2,418,639	-40.8%	8,176,823	8,176,823	43.0%	43.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	13,471	18,280	-4,809	-26.3%	37,825	-24,354	-64.4%	42,000	42,000	32.1%	32.1%
2.5.4 Otros	18,168,944	17,396,768	772,176	4.4%	18,071,998	96,946	0.5%	35,880,683	35,880,683	50.6%	50.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	17,677,071	17,074,756	602,315	3.5%	17,562,071	115,000	0.7%	34,989,921	34,989,921	50.5%	50.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	491,873	322,012	169,861	52.7%	509,927	-18,054	-3.5%	890,762	890,762	55.2%	55.2%
2.6 Gastos Financieros	**77,367,704**	**144,158,868**	**-66,791,164**	**-46.3%**	**92,407,298**	**-15,039,594**	**-16.3%**	**166,066,049**	**166,066,049**	**46.6%**	**46.6%**
2.7 Otros	**218,047,982**	**216,911,328**	**1,136,654**	**0.5%**	**247,428,699**	**-29,380,717**	**-11.9%**	**444,775,282**	**444,775,282**	**49.0%**	**49.0%**
RESULTADO DE OPERACION	**1,453,514,558**	**1,051,198,293**	**402,316,265**	**38.3%**	**999,564,037**	**453,950,521**	**45.4%**	**2,055,240,621**	**2,055,240,621**	**70.7%**	**70.7%**
3 GASTOS DE CAPITAL	**9,773,775**	**8,376,828**	**1,396,947**	**16.7%**	**17,254,464**	**-7,480,689**	**-43.4%**	**50,000,000**	**50,000,000**	**19.5%**	**19.5%**
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	**9,773,775**	**8,376,828**	**1,396,947**	**16.7%**	**17,254,464**	**-7,480,689**	**-43.4%**	**50,000,000**	**50,000,000**	**19.5%**	**19.5%**
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	9,773,775	8,376,828	1,396,947	16.7%	17,254,464	-7,480,689	-43.4%	50,000,000	50,000,000	19.5%	19.5%
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	**1,120,612,851**	**1,042,064,865**	**78,547,986**	**7.5%**	**981,529,573**	**139,083,278**	**14.2%**	**2,004,260,621**	**2,004,260,621**	**55.9%**	**55.9%**
6 FINANCIAMIENTO NETO	**-11,648,019**	**-11,592,027**	**-55,992**	**0.5%**	**-11,666,669**	**18,650**	**-0.2%**	**-20,000,000**	**-20,000,000**	**58.2%**	**58.2%**
6.1 Financiamiento Externo Neto	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.1. Financiamiento largo plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2. Financiamiento corto plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2 Financiamiento Interno Neto	**-11,648,019**	**-11,592,027**	**-55,992**	**0.5%**	**-11,666,669**	**18,650**	**-0.2%**	**-20,000,000**	**-20,000,000**	**58.2%**	**58.2%**
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo	**-11,648,019**	**-11,592,027**	**-55,992**	**0.5%**	**-11,666,669**	**18,650**	**-0.2%**	**-20,000,000**	**-20,000,000**	**58.2%**	**58.2%**
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	11,648,019	11,592,027	55,992	0.5%	11,666,669	-18,650	-0.2%	20,000,000	20,000,000	58.2%	58.2%
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	11,648,019	11,592,027	55,992	0.5%	11,666,669	-18,650	-0.2%	20,000,000	20,000,000	58.2%	58.2%
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	**0**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0**	**0**	**0.0%**	**0.0%**
SALDO FINAL	**1,108,964,832**	**1,030,472,838**	**78,491,994**	**7.6%**	**969,862,904**	**139,101,928**	**14.3%**	**1,984,260,621**	**1,984,260,621**	**55.9%**	**55.9%**
GIP-TOTAL	**461,981,203**	**404,419,766**	**57,561,437**	**14.2%**	**457,294,998**	**4,686,205**	**1.0%**	**812,080,169**	**812,080,169**	**56.9%**	**56.9%**
Impuesto a la Renta	206,766,363	161,800,248	44,966,115	27.8%	368,863,057	-162,096,694	-43.9%	368,863,057	368,863,057	56.1%	56.1%

BANCO DE LA NACIÓN - Gina Andrea Luján Chávez - Subgerente - Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN - Leonardo Miranda Candelario - Jefe - Sec. Seguimiento y Evaluación de Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN - Pietro Malfitano Malfitano - Gerente (e) - Gerencia de Finanzas y Tesorería

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