

San Borja, 16 de julio de 2024

Señor

**ALFONSO JESÚS GARCÉS MANYARI**

DIRECTOR EJECUTIVO

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria  
Segundo Trimestre 2024

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

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

Atentamente,



---

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

---

**AL II TRIMESTRE 2024**

## Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

### Estructura

- I .- Objetivo
- II .- Base Legal
- III .- Aspectos Generales
- IV .- Gestión Operativa
- V .- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)
- VI .- Gestión Financiera
- VII .- Gestión de Caja
- VIII .- Gestión Presupuestal
- IX .- Sistema de Control Interno (SCI)
- X .- Responsabilidad Social (RS)
- XI .- Sistema Integrado de Gestión (SIG)
- XII .- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)
- XIII .- Modelo de Gestión Documental (MGD)
- XIV .- Contingencias Legales
- XV .- Hechos de Importancia
- XVI .- Conclusiones y Recomendaciones
- XVII.- Anexos



---

# Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

---

## I. Objetivo

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

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

## II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Acuerdo de Directorio N°2491 del 21.12.2023 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2024.
- 2.3 Oficio SIED N°0448-2023/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2024 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 004 – 2023/012 - FONAFE.

## III. Aspectos Generales

### 3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

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



### 3.2 Objeto Social.

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

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

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

### 3.3 Accionariado.

Mediante el Decreto Supremo N° 294 – 2023 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94. El capital del Banco es de S/. 2 100 000 000,00 (Dos Mil Cien Millones y 00/100 Soles), a



ser íntegramente pagado por el Estado. Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

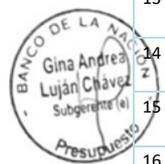
### 3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
<b>Directorio</b>				
1	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	BETTY ARMIDA SOTELO BAZÁN	DIRECTORA	DESIGNADO	22/02/2024
3	ANDRES ABEL ZACARIAS CAMAC	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
4	MANUEL RAMON ESTELA BENAVIDES	DIRECTOR	DESIGNADO	14/05/2024
5	ALDO MARTIN PRIETO BARRERA	DIRECTOR	DESIGNADO	14/05/2024
<b>Gerencias</b>				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	10/02/2024
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	1/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CASA FRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	ENCARGADO	1/01/2024
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADO	1/01/2024
6	FLORES BAHAMONDE MIGUEL ALBERTO	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	1/01/2024
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	1/01/2024
8	CLAVO EGOAVIL RICARDO ALBERTO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	1/01/2024
9	MALASQUEZ GIL VICENTE DANTE	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	1/01/2024
10	GALINDO CALDERON JAVIER MIGUEL	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	1/01/2024
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	1/06/2017
12	YZAZIGA CORONEL ROLANDO	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	1/01/2024
13	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	12/02/2024
14	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	1/01/2024
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	2/01/2024
16	VALENZUELA TASAYCO YAMELA AMPARO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	1/01/2024
17	ARIAS LEON CECILIA YENNGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	ENCARGADO	1/01/2024
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	ENCARGADO	1/01/2024

### 3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

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



### 3.6 Fundamentos Estratégicos.

#### a. Visión.

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

#### b. Misión

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

#### c. Valores Institucionales.

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

#### d. Horizonte del Plan Estratégico.

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

### 3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al II Trimestre del **2024**, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,694** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas, red cajeros automáticos y agentes Multired.

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

**Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación  
Cobertura por Canal a Nivel Distrital  
Al II Trimestre del 2024**

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	478	1,890	25%
Red de Cajeros Automáticos	299		16%
Red de Agentes Multired	1,688		89%
<b>Total de Distritos que son atendidos por el BN</b>	<b>1,694</b>		<b>90%</b>

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 478 distritos, lo que representa un 25% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 16% y mayor en la red de agentes Multired en 89%.

### 3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al II Trimestre 2024, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 083 agencias, participando el BN con el 27.7 % del total. En el



caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 66 034 empleados, de este total el BN participa con el 7.28 %.

Al II Trimestre 2024, el Sistema Bancario (incluye información preliminar del BN) totalizó una utilidad neta de S/ 4 184 millones, saldo menor en S/ 972 millones al registrado en similar período del 2023. El BCP obtuvo la mayor utilidad neta S/ 2 110 millones. Por su parte, el BN registra una utilidad neta de S/ 670 millones, observando una disminución de S/ 56 millones, con respecto al alcanzado a mayo 2023. Con ello, el BN mantiene el segundo lugar en el ranking del Sistema Bancario del país.

#### RANKING DE UTILIDAD NETA A MAYO

(En millones de soles)

		2024	2023	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	2,110.3	2,170.4	-60.2	-3
2°	Nación	670.4	726.4	-56.0	-8
3°	BBVA	640.2	850.5	-210.3	-25
4°	Interbank	222.3	487.0	-264.8	-54
5°	Citibank	157.3	173.4	-16.1	-9
6°	Mibanco	121.9	100.3	21.6	22
7°	Santander	108.7	85.1	23.5	28
8°	Scotiabank	72.9	489.7	-416.8	-85
9°	BIF	71.5	76.6	-5.1	-7
10°	GNB	15.9	5.1	10.8	212
11°	China	15.3	5.1	10.2	201
12°	ICBC	14.7	19.6	-4.8	-25
13°	Falabella	7.7	-16.4	24.1	-147
14°	BCI	7.6	-5.4	13.0	-240
15°	Comercio	2.2	4.7	-2.5	-53
16°	Alfin	0.5	0.3	0.2	58
17°	Ripley	-25.7	-20.7	-5.0	-
18°	Pichincha	-29.7	3.7	-33.4	-
	<b>Total</b>	<b>4,184.0</b>	<b>5,155.6</b>	<b>-971.6</b>	

Nota: Variación con respecto a mayo 2024.

Fuente: SBS

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados, el BN registra al II Trimestre 2024, una tasa de 2.03 %, cifra inferior a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 4.49 %.

Los indicadores de rentabilidad al II Trimestre 2024 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registrarían en el BN cifras favorables de 55.69 % y 3.48 % respectivamente. En el mismo sentido, la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 12.60 % y ROA de 1.62 %.

Al II Trimestre 2024, el indicador de Capital Global, el cual considera el patrimonio efectivo como porcentaje de los activos y contingentes ponderados por riesgo totales, alcanzó en el BN un nivel de 17.70 %. Por su parte, la Banca Múltiple registró a marzo un Capital Global de 15.69 %.

Por principales canales de atención del BN, al II Trimestre 2024, se tienen 562 oficinas a nivel nacional (379 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado 25.5 millones de operaciones y donde el 61.0% del total de operaciones, se realizaron en agencias localizadas en provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1 110 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 65.0% se encuentran ubicados en provincias y donde se efectuaron a junio 2024 un total nacional de 38.8 millones de operaciones, correspondiendo el 70.7% de ellas en ATMs de provincias.

Al II Trimestre de junio 2024, se cuenta a nivel nacional con 11 553 agentes corresponsales, de los cuales el 86 % se encuentran localizados en provincias, efectuando a nivel nacional, 110.9 millones de operaciones.



### RANKING DEL ACTIVO AL MES DE MAYO 2024

( En millones de soles )

DISPONIBLE			INVERSIONES			CRÉDITOS		
1°	Crédito Ext	32,553	1°	Crédito Ext	31,489	1°	Crédito Ext	119,330
2°	<b>Nación</b>	18,383	2°	Interbank	12,140	2°	BBVA	75,387
3°	BBVA	12,495	3°	BBVA	11,997	3°	Scotiabank	52,303
4°	Scotiabank	9,294	4°	<b>Nación</b>	10,082	4°	Interbank	46,868
5°	Interbank	8,994	5°	Scotiabank	7,871	5°	<b>Nación</b>	16,531
6°	BIF	3,463	6°	Mibanco	3,327	6°	BIF	14,249
7°	China	2,245	7°	BIF	3,251	7°	Mibanco	12,823
8°	Citibank	2,193	8°	Citibank	3,181	8°	Pichincha	8,614
9°	Santander	2,037	9°	GNB	1,180	9°	Santander	6,020
10°	ICBC	1,575	10°	Pichincha	1,081	10°	GNB	3,691
11°	Pichincha	1,344	11°	Santander	1,080	11°	Falabella	3,508
12°	Mibanco	1,116	12°	Falabella	479	12°	Citibank	2,134
13°	GNB	630	13°	ICBC	378	13°	Comercio	1,843
14°	Alfin	377	14°	BCI	266	14°	Ripley	1,421
15°	Comercio	354	15°	China	239	15°	BCI	1,031
16°	Falabella	287	16°	Ripley	139	16°	ICBC	965
17°	Ripley	266	17°	Comercio	51	17°	Alfin	764
18°	BCI	241	18°	Alfin	41	18°	China	187
<b>Total</b>		<b>97,847</b>	<b>Total</b>		<b>88,270</b>	<b>Total</b>		<b>367,670</b>

Fuente: SBS - BN

### RANKING DEL PASIVO AL MES DE MAYO 2024

(En millones de soles)

OBLIGACIONES VISTA			DEPÓSITOS AHORROS M/N			DEPÓSITOS A PLAZO		
1°	Crédito Ext	46,204	1°	Crédito Ext	29,138	1°	Crédito Ext	33,044
2°	BBVA	22,669	2°	<b>Nación</b>	15,225	2°	BBVA	23,935
3°	<b>Nación</b>	20,025	3°	BBVA	14,417	3°	Interbank	17,762
4°	Scotiabank	15,529	4°	Interbank	11,455	4°	Scotiabank	14,743
5°	Interbank	10,722	5°	Scotiabank	7,550	5°	BIF	9,264
6°	Citibank	5,933	6°	Pichincha	2,601	6°	Mibanco	9,077
7°	BIF	3,476	7°	BIF	1,575	7°	<b>Nación</b>	4,710
8°	Santander	2,693	8°	Mibanco	1,118	8°	Santander	3,832
9°	China	1,028	9°	GNB	635	9°	Pichincha	3,684
10°	Pichincha	628	10°	Ripley	469	10°	GNB	2,941
11°	ICBC	342	11°	Falabella	424	11°	Falabella	2,375
12°	GNB	248	12°	Comercio	167	12°	ICBC	1,629
13°	Comercio	237	13°	Alfin	69	13°	China	1,559
14°	BCI	109	14°	Citibank	6	14°	Comercio	1,112
15°	Alfin	73	15°	Santander	0	15°	Ripley	863
16°	Mibanco	20	16°	China	0	16°	Alfin	856
17°	Falabella	0	17°	ICBC	0	17°	BCI	532
18°	Ripley	0	18°	BCI	0	18°	Citibank	81
<b>Total</b>		<b>129,936</b>	<b>Total</b>		<b>84,849</b>	<b>Total</b>		<b>132,000</b>

Fuente: SBS - BN

### 3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

#### Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL II TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
<b>NEGOCIACIÓN Y VENTAS</b>	<b>941.3</b>	<b>1,651.8</b>	<b>874.6</b>	<b>830.4</b>	<b>94.9%</b>
Derivados e Instrumentos Negociables	353.3	678.1	347.7	321.1	92.4%
Disponibles BCR	588.1	973.6	526.9	509.2	96.6%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones y por saldos disponibles, para el II trimestre 2024 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 830.4 MM, mostrando un nivel de ejecución del 94.9% respecto a su marco previsto. Este resultado es explicado en un 62.9% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de

S/ 509.2 MM, siendo inferior a la ejecución del 2023 de similar periodo y al marco 2024 principalmente por menores tasas de rendimiento.

### Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL II TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
<b>BANCA MINORISTA</b>	<b>536.1</b>	<b>1,264.4</b>	<b>617.4</b>	<b>679.1</b>	<b>110.0%</b>
Crédito minorista de consumo	0.1	0.4	0.2	0.6	289.9%
Crédito minorista hipotecario	16.3	45.7	21.4	25.9	121.2%
Depósitos minoristas	2.3	4.6	2.3	2.1	91.6%
Préstamo Multired	517.3	1,213.7	593.5	650.4	109.6%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por préstamos Multired y créditos hipotecarios, para el II trimestre 2024, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 679.1 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 110.0% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 95.8% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 650.4 MM, por incremento de colocaciones en préstamos de consumo, debido a las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial.

### Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL II TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
<b>BANCA COMERCIAL</b>	<b>78.1</b>	<b>271.9</b>	<b>133.9</b>	<b>162.9</b>	<b>121.7%</b>
Crédito Corporativo	77.3	271.6	133.8	161.8	120.9%
Depósito Comercial *	0.8	0.3	0.1	1.1	817.5%

\*Reclasificación de Depósito Comercial (Intereses por créditos a entidades sector público) a Crédito Corporativo.

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos corporativos, para el presente periodo los ingresos por banca comercial fueron de S/ 162.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 121.7% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 99.3%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 161.8 MM, destacando los intereses por préstamos a empresas del sistema financiero S/ 57.9 MM como Fondo Mi Vivienda, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco; intereses por créditos a entidades del sector público en S/ 46.7 MM e intereses por otros créditos S/ 35.7 MM Cofide, entre otros.

### Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS LIQUIDACIÓN Y PAGOS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL II TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
<b>LIQUIDACIÓN Y PAGOS</b>	<b>40.6</b>	<b>83.4</b>	<b>41.4</b>	<b>40.1</b>	<b>97.0%</b>
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	40.6	83.4	41.4	40.1	97.0%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 40.1 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 97.0% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando el cobro de tributos S/ 29.2 MM (recaudación otras entidades públicas, recaudación SUNAT), las



transferencias S/ 10.6 MM (de fondos, telegiros), cobranzas (República y por corresponsalía), entre otros.

### Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS Otros Servicios	EJECUTADO AL II TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL II TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>371.7</b>	<b>722.9</b>	<b>353.9</b>	<b>360.4</b>	<b>101.8%</b>
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	2.3	6.2	3.0	2.5	80.9%
Otros Servicios	369.4	716.7	350.9	357.9	102.0%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 360.4 MM, representando un avance del 101.8% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 357.9 MM, destacando el servicio de caja S/ 230.4 MM (D.G.T.P. servicio Tesoro Público), otros ingresos S/ 121.7 MM, (comisiones de transferencia interbancaria, cuota reembolso, Fise, servicio pago ONP domicilio, venta de seguros, entre otros).

### 3.10 Logros

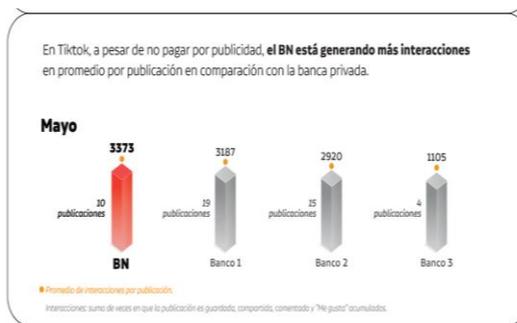
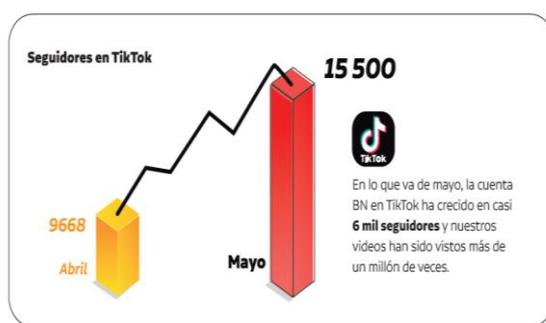
En el II Trimestre 2024, en la empresa, registró los siguientes logros:

#### a) BN en la era digital

El **Banco de la Nación** da el gran salto en las redes sociales, que viene registrando un significativo incremento en la interacción, el alcance y visibilidad de sus publicaciones gracias a una estrategia digital enfocada a ofrecer contenido valioso.

Solo en abril 1.5 MM personas han visto nuestras publicaciones en Facebook y nuestros videos han sido vistos más de un millón de veces.

Este cambio ha propiciado un efecto multiplicador natural, destaca el influencer de tiktok "El chico de las noticias" con sus 3.1 MM de seguidores ha logrado cerca de 900 mil visualizaciones de su video acerca de la interoperabilidad de la App BN con billeteras digitales.



#### b) Transformación digital (BN reúne a instituciones para presentarles su proyecto de transformación digital)

El **Banco de la Nación** juntó en un taller a representantes del MEF, PCM, SUNAT, MIDIS, entre otras instituciones para recibir sus aportes. Instituciones, clientes y usuarios.

El objetivo es convertir al BN en una institución más eficiente y moderna en 2 etapas:

**La primera:** elaboración del proyecto y suscripción del préstamo con el Banco Interamericano de desarrollo BID

**La segunda:** la ejecución del proyecto que podría durar de 2 a 3 años.

El BN preocupado por mejorar sus estándares de eficiencia (rapidez de atención y calidad de servicio), por ello este proyecto de largo aliento que trasciende a la administración actual, la idea de ir con el BID es que ellos van a ayudar a darle sostenibilidad a este propósito.

El MEF será quien suscriba el contrato de préstamo con el BID y nosotros estableceremos un mecanismo de repago con el MEF para este crédito, ya que el BID no puede financiar proyectos directamente a empresas.

**c) BN, MEF y BID se unen para modernizar el BN**

Un triunvirato institucional que marcará un antes y un después en nuestro Banco, gracias al acuerdo impulsado por el BN, MEF y BID, recibiremos un financiamiento de US\$ 50 MM para llevar a cabo la transformación sostenible del banco de todos.

**d) Superamos con éxito meta de entrega de tarjetas a beneficiarios de programas sociales (Inclusión Financiera)**

Más 419,000 peruanos beneficiarios de programas sociales ya cuentan con su tarjeta de Débito BN, que les permite mayor seguridad para realizar sus cobros,

El BN reafirma así su compromiso institucional con la inclusión financiera de poblaciones vulnerables.

Actualmente nos encontramos en un 104% del avance programado a julio, especialmente de pensión 65 destinado a los adultos mayores.

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

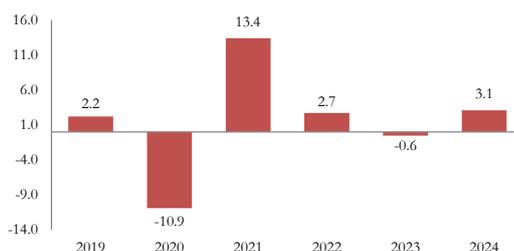
**ENTORNO NACIONAL**

**ACTIVIDAD ECONÓMICA**

Durante el segundo trimestre, con las mejores condiciones climáticas del país y el aumento de los ingresos reales tras la disminución de la inflación impulsaron la confianza de los agentes de la economía, lo que favoreció el gasto privado. Asimismo, se observó una recuperación importante de la inversión pública en todos los niveles de gobierno (Gobierno Nacional, Gobierno Regional y Gobierno Subnacional).

La recuperación de la actividad económica se sustentó en el avance de los sectores agropecuario, pesca y su manufactura asociada, debido a la normalización de las anomalías climáticas y reducción de conflictos sociales observadas en el año previo. Por su parte, las actividades no primarias como manufactura, comercio y servicios también se vieron beneficiadas por la mayor disponibilidad de liquidez por el retiro de parte de los fondos privados de pensiones.

**PRODUCTO BUTO INTERNO  
(En porcentaje)**



Fuente: INEI - Proyección BCRP

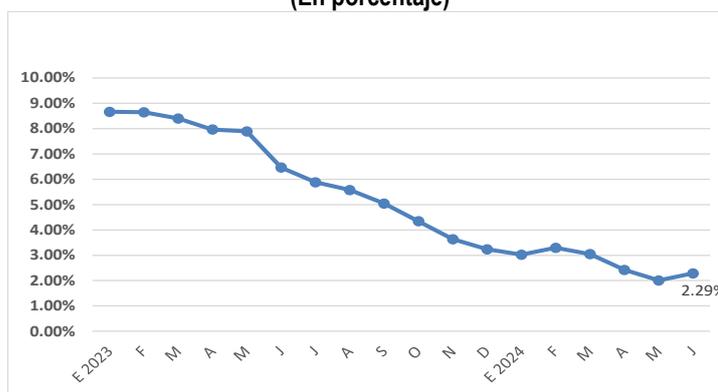


El BCRP, estima que el producto crecerá en el 2024 a la tasa de 3.1 %, proyección que considera condiciones climáticas normales, la entrada en operación de algunos proyectos mineros y de infraestructura en un entorno que favorezca la continua recuperación del gasto privado. Los agentes económicos según la encuesta realizada en junio, proyectan crecimiento del PBI de: Analistas (3.0 %), Sistema Financiero (2.8 %) y Empresas No Financieras (2.6 %).

## INFLACIÓN

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, correspondiente al mes de junio de 2024, aumentó en 0.12 %, resultado mayor al observado en los dos meses previos (abril -0.05 % y mayo -0.09 %). La variación acumulada en el primer semestre del año 2024 fue de 1.57 %. Al comparar con las tasas acumuladas de igual periodo (de enero a junio) de los años anteriores, registra un comportamiento inferior al observado en el año 2023 que fue 2.52 %, y del año 2022 que se ubicó en 4.44 %.

### INFLACIÓN ANUALIZADA (En porcentaje)



Fuente: INEI

La variación anual, correspondiente al periodo julio 2023 – junio 2024, fue de 2.29 %. Y, con relación a la evolución anual observada en el sexto mes de los últimos dos años, muestra un resultado inferior al del año pasado que se situó en 6.46 %, así como a lo registrado en el año 2022 (8.81 %).

En junio, los productos que tuvieron mayor incidencia -aporte de cada producto en puntos porcentuales sobre la tasa mensual de inflación- fueron choclo (+0.05 pp), bonito (+0.04 pp), papa amarilla (+0.02), jurel (+0.02pp) y el pasaje aéreo nacional (+0.02pp).

De los 586 productos que integran la canasta de consumo, 265 aumentaron (45 %), 141 disminuyeron (24 %) y 180 se mantuvieron sin cambios (31 %). De los 12 grandes grupos de consumo, 5 de ellos mantienen una trayectoria de inflación dentro del rango meta: prendas de vestir, muebles, recreación y cultura, salud y alojamiento, agua, electricidad y otros combustibles.

La inflación subyacente, que no incluye precios de alimentos ni energía, sigue dando señales de persistencia y acumula cinco meses consecutivos por encima del límite superior del rango meta fijado por el BCRP (1 % - 3 %). La inflación subyacente del mes aumentó 0.16%, cifra similar al promedio histórico en los últimos 20 años (+0.15 %), por lo que en términos interanuales se mantiene en 3.1 %.

VARIACIÓN DE LOS ÍNDICE DE PRECIOS 2023 - 2024  
(En Porcentajes)

Índice de Precios	2023	Inflación 2024						
		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Acumulada
Al consumidor a Nivel Nacional	3.41	0.01	0.41	0.94	-0.01	-0.13	0.07	1.30
Al consumidor en Lima Metropolitana	3.24	0.02	0.56	1.01	-0.05	-0.09	0.12	1.57
Al Por Mayor a Nivel Nacional	-1.04	-0.73	0.33	-0.41	-0.13	-0.21	-0.01	-1.17
Maquinaria y Equipo 1/	0.17	-0.20	2.22	-1.69	-0.42	0.56	1.01	1.43
Materiales de Construcción 1/	-1.39	0.84	0.49	-0.42	-0.21	-0.26	0.03	0.47

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI



Durante el segundo trimestre del 2024 la inflación fue de - 0.02 %, registrando la menor inflación trimestral del año.

Finalmente, según la encuesta realizada por el BCRP en junio 2024, las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2024, señalan que estaría entre de 2.5 % y 3.0 %.

## TIPO DE CAMBIO

Al cierre de junio 2024, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar estadounidense) fue de S/ 3.836, cifra mayor a la alcanzada en marzo del año en curso (S/ 3.719). Con ello, el sol alcanzó en el segundo trimestre del presente año una depreciación 3.20 % y una depreciación acumulada al primer semestre de 3.39 %

La evolución del tipo de cambio en el segundo trimestre, se explica por cambios en el sentimiento al riesgo en los mercados globales que afectaron el apetito por activos de riesgo, principalmente en el mes de junio, influenciados principalmente por los cambios en la expectativa del mercado sobre la posible fecha de inicio de recorte de tasas de interés luego de la publicación de datos de inflación y de crecimiento económico en Estados Unidos, el fortalecimiento del dólar a nivel global hasta en la segunda quincena de junio, la reducción en el diferencial de tasas de política monetaria entre Estados Unidos y Perú, el incremento del precio del cobre (\$10 801 / TM el 20 de mayo 2024), la mayor demanda de dólares del sector no financiero (principalmente en abril), las tensiones geopolíticas en el medio oriente, el aumento en las tasas de rendimiento de bonos gubernamentales en Estados Unidos y Europa, la mayor incertidumbre política en la Eurozona, en especial luego de la convocatoria a elecciones legislativas en Francia, la menor producción industrial en China que influye en el precio del cobre.

### TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2023 - 2024

MES	SOLES POR DÓLAR	VARIACIÓN AL CIERRE		
	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
<b>Ene 23</b>	3.849	0.89%		0.89%
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%
Jun	3.628	-1.41%	-3.59%	-4.90%
Set	3.794	2.65%	4.58%	-0.55%
Dic	3.712	-0.70%	-2.16%	-2.70%
<b>Ene 24</b>	3.805	2.51%		2.51%
Feb	3.782	-0.60%		1.89%
Mar	3.719	-1.67%	0.19%	0.19%
Abr	3.754	0.94%		1.13%
May	3.737	-0.45%		0.67%
Jun	3.838	2.70%	3.20%	3.39%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Período

Fuente: BCRP

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP a los agentes económicos en junio 2024, sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2024, se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.78), Sistema Financiero (S/ 3.76) y Empresas No Financieras (S/ 3.79).

## POLÍTICA MONETARIA

El junio del presente año, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) decidió mantener nuevamente la tasa de interés de referencia en 5.75 %, similar a la del mes de mayo precedente. De esta forma, continúa el proceso de normalización de la tasa de política iniciado en setiembre del 2023.

Los elementos que se consideraron para mantener la tasa de referencia destacan, la tasa mensual de inflación de mayo fue -0.09 % y la inflación sin alimentos y energía fue 0.16 %. Así, la tasa de inflación a doce meses disminuyó de 2.4 % en abril a 2.0 % en mayo, en el centro del rango meta, mientras que la inflación sin alimentos y energía a doce meses aumentó de 3.0 % a 3,1 % entre abril y mayo, por encima del límite superior del rango meta.



La inflación sin alimentos y energía muestra cierta persistencia asociada a algunos rubros de servicios. Luego de la reducción significativa de las tasas de inflación en el resto del mundo entre el segundo trimestre de 2022 y fines de 2023, en algunas economías se observa una leve persistencia en las tasas interanuales. Sin embargo, se espera que la inflación continúe disminuyendo de manera gradual a lo largo del año.

A ello se suma la volatilidad observada recientemente en los mercados financieros, particularmente la presión en el cambiario, asociada a la incertidumbre sobre el ritmo de reducción de las tasas de interés de la política monetaria de la Reserva Federal de Estados Unidos.

La pausa monetaria en junio se da así en un entorno en que la inflación subyacente sigue mostrando resistencia a ceder y en el que el tipo de cambio se incrementó en los últimos días.

## TASAS DE INTERÉS PROMEDIO

Al 30 de junio 2024, las tasas de interés promedio **activas en moneda nacional** anualizadas, por tipo de crédito, observaron importantes comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2023. Destacan las otorgadas a "Corporativos" que disminuyeron 162 puntos básicos y "Grandes Empresas" 141 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de "Microempresas" aumento 550 puntos básicos.

Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/N

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2023	9.34	10.91	14.47	23.42	38.95	49.60	9.98
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Jun	9.06	10.64	14.54	22.82	37.86	52.33	9.56
Set	8.72	10.55	14.02	22.48	38.32	54.46	9.17
Dic	8.08	10.22	13.34	22.85	37.72	56.89	9.10
Ene 2024	7.71	9.86	13.66	23.68	42.37	57.02	9.02
Feb	7.35	9.44	13.33	23.00	43.70	55.39	8.93
Mar	7.09	9.08	12.56	22.56	43.65	56.02	8.89
Abr	7.09	8.90	12.14	22.68	43.18	57.02	8.79
May	6.67	6.12	12.17	22.29	43.95	58.05	8.84
Jun	6.46	8.81	12.22	22.05	43.22	58.70	8.83
<b>Variación Acumulada (puntos básicos)</b>							
Jun 2024 / Dic 2023	-162	-141	-112	-80	550	181	-27

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio **activas por tipo de crédito en moneda extranjera** registraron al cierre de junio 2024, comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre de diciembre del 2023. Destacando las otorgadas a "Microempresas" y "Grandes Empresas" que bajaron en 270 y 60 puntos básicos, respectivamente.

Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/E

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2023	6.74	8.23	9.15	13.79	13.20	41.19	8.35
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Jun	7.14	8.48	10.15	12.50	13.37	41.23	8.10
Set	7.60	8.77	10.18	13.26	18.97	42.51	7.93
Dic	7.50	8.83	9.84	13.24	15.51	45.94	7.90
Ene 2024	7.50	8.71	9.89	14.71	14.48	47.38	7.55
Feb	7.26	8.74	10.09	13.78	14.78	46.50	7.68
Mar	7.27	8.48	9.40	13.72	13.71	46.39	7.72
Abr	6.90	8.31	9.34	13.10	8.97	47.78	7.52
May	6.87	8.37	9.90	15.34	8.50	47.76	7.60
Jun	7.26	8.23	10.18	13.70	12.81	47.09	7.49
<b>Variación Acumulada (puntos básicos)</b>							
Jun 2024 / Dic 2023	-24	-60	34	46	-270	115	-41

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

## RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de junio 2024, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 71 415 millones, saldo menor en US\$ 2 413 millones con relación al mes de marzo del presente año

y mayor en US\$ 382 millones en comparación al nivel alcanzado a cierre del 2023. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 27 % del PBI.

## BOLSA DE VALORES

En el segundo trimestre del 2024, la variación del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima aumentó 5.4% %. En el mismo sentido, el Índice Lima 25, subió 7.7 %. En el mismo sentido, en el acumulado al mes de junio, ambos índices registraron ganancias favorables, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (+15.2 %) y el Índice Lima 25 (+17.3 %).

Durante el segundo trimestre, los índices locales alcanzaron niveles de récord, impulsados principalmente por los máximos históricos del cobre respaldado por las perspectivas de una demanda global sólida y una oferta limitada del metal rojo.

Es relevante indicar que la Bolsa de Valores de Lima (BVL) ha experimentado un boom en el número de nuevos inversionistas, triplicando las cifras respecto al año anterior. Este incremento refleja un creciente interés en el mercado de valores, impulsado por la búsqueda de rendimientos y la diversificación de portafolios.

## IV. Gestión Operativa

La evaluación del Plan Operativo al II Trimestre 2024, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 95.64%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:

- 4.1.1 Al II Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre el Patrimonio – ROE** de 57.35% <sup>1</sup>, cifra superior a la meta programada de 37.04%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de junio 2024 por S/ 1,682 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un patrimonio promedio anual de S/ 2,933 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.2 Al II Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre los Activos – ROA** de 3.66% <sup>1</sup>, cifra superior a la meta programada de 2.32%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de junio 2024 por S/ 1,682 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un activo promedio anual de S/ 45,907 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.3 Al II Trimestre se ha obtenido un **Ratio de Capital Global** de 17.70% <sup>1</sup>, cifra superior a la meta programada de 13.50%. Este resultado es impulsado principalmente por las mayores utilidades netas del ejercicio, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.4 El Indicador **Ratio de Morosidad Banca Personal** alcanzó el 3,24% <sup>1</sup>, por lo cual se obtuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 328 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 10,122.
- 4.1.5 Al II Trimestre en relación al Indicador **Nivel de satisfacción de los clientes**, se obtuvo 79.41% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, con lo cual se ha cumplido con el 100% de la meta.
- 4.1.6 Al II Trimestre el Indicador **Stock de reclamos vencidos**, obtuvo un resultado del 5.95% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento del 96.52%, principalmente porque se incrementó un stock de reclamos de operaciones no reconocidas en cuentas de ahorros.
- 4.1.7 Al II Trimestre se logró un 86.87% de **Índice operacional de los canales alternos**, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos.

Cifras preliminares.

- 4.1.8 El Indicador **Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI**, registró 2 funcionalidades implementadas “Sistema de Biometría Facial” que permitirá integrarse con Cuenta DNI para el proceso de enrolamiento y “Generar OTP para Retiro sin Tarjeta con Firma de Transacción”; lográndose con el 100% del cumplimiento de la meta.
- 4.1.9 Al II Trimestre el **Índice Operacional Canal Digital**, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales digitales.
- 4.1.10 Al II Trimestre se ha obtenido una **Eficiencia** de 31.79%<sup>1</sup>, cifra menor a la meta programada de 37.05%, con ello se ha superado la meta programada. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.11 El Indicador **Ejecución de Inversiones FBK**, registró un nivel de cumplimiento del 57.39%. En razón a que se tuvieron retrasos principalmente en las siguientes contrataciones: “Licencia y Desarrollo RPA”, “Adq. Equipos de Cómputo (2,114)”, “Licenciamiento Microsoft”.
- 4.1.12 Al II Trimestre en relación al indicador **Programa de Integridad del BN**, se obtuvo un nivel de avance del 47.96%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento mayor al 100% de la meta.
- 4.1.13 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Autoevaluación del SCI para el periodo 2023, elaboración del Plan de Actividades del SCI 2024, etc.
- 4.1.14 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Se aprobó en Sesión de Directorio N° 2493 del 11.01.2024 el plan de actividades del BGC 2024 relacionadas al: “Monitoreo a las fases del Plan de Sucesión” y “Gestionar la actualización de la Política Remunerativa para la Gerencia”.
- 4.1.15 Al II Trimestre el indicador **Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control** ha tenido como resultado el 17.20% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado, el logro obtenido refleja que se cuenta con un menor stock de recomendaciones vencidas. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.16 Al II Trimestre el indicador **Implementación de recomendaciones de los entes de control** ha tenido como resultado el 90% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado. Al II Trimestre se logró implementar 361 recomendaciones de una meta de 400 recomendaciones a ser implementadas en el 2024.
- 4.1.17 Al II Trimestre el indicador **Índice de estabilidad operativa** obtuvo el 93.07%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Ecosistema Digital (DNI).
- 4.1.18 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo**, sin embargo, se realizaron actividades relacionadas a Administración de las Herramientas de Gestión, como son: MOF, CAP y Escala Remunerativa.
- 4.1.19 Al II Trimestre el indicador **Cumplimiento de obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital** logró un nivel de cumplimiento del 100%, debido a que se implementaron 2 obligaciones: “Lanzar la Estrategia Digital de la Entidad” y “Plan de Adecuación de Gobierno y Transformación Digital”.
- 4.1.20 El indicador Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural alcanzó un nivel de cumplimiento del 72% respecto a la meta; debido a que las actividades de capacitación en valores tuvieron un retraso por la revisión que se hizo por las medidas de austeridad indicadas por el Poder Ejecutivo, adicionalmente se tuvo demoras en la conclusión del Modelo de Liderazgo BN, la estrategia de Capacitación y el Programa de Innova BN.



## V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

## VI. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

#### Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>24,911.1</b>	<b>21,219.4</b>	<b>19,660.7</b>	<b>-1,558.7</b>	<b>-7.3%</b>	<b>-5,250.4</b>	<b>-21.1%</b>
Caja	1,915.8	1,923.1	1,788.0	-135.1	-7.0%	-127.7	-6.7%
BCRP	22,682.6	19,052.3	17,349.8	-1,702.5	-8.9%	-5,332.8	-23.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	153.7	4.8	139.8	135.0	2824.8%	-13.9	-9.0%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	152.5	233.2	339.7	106.4	45.6%	187.2	122.7%
Canje	5.0	5.1	41.8	36.8	726.2%	36.8	734.2%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	81.2%	0.0	0.8%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>10,093.5</b>	<b>10,131.2</b>	<b>10,135.1</b>	<b>3.9</b>	<b>0.0%</b>	<b>41.6</b>	<b>0.4%</b>
Inst.Represent. de Capital	35.7	40.5	50.8	10.2	25.3%	15.0	42.0%
Inst. Represent.s de Deuda	4,626.2	4,760.0	4,651.1	-108.9	-2.3%	24.9	0.5%
Inversiones a Vencimiento	5,431.5	5,330.7	5,433.3	102.6	1.9%	1.8	0.0%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>10,413.5</b>	<b>12,734.6</b>	<b>15,826.6</b>	<b>3,092.0</b>	<b>24.3%</b>	<b>5,413.0</b>	<b>52.0%</b>
Créditos Vigentes	10,725.6	13,058.6	16,234.8	3,176.2	24.3%	5,509.3	51.4%
Créditos Refinanciados	8.6	9.7	9.5	-0.2	-2.2%	0.9	9.9%
Créditos Vencidos	169.5	225.7	132.6	-93.1	-41.2%	-36.9	-21.8%
Créditos en Cobranza Judicial	104.9	103.0	230.8	127.8	124.1%	125.9	120.0%
Provis. de Cartera de Créditos	-595.1	-662.4	-781.1	-118.7	17.9%	-186.1	31.3%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>347.4</b>	<b>350.0</b>	<b>321.4</b>	<b>-28.7</b>	<b>-8.2%</b>	<b>-26.0</b>	<b>-7.5%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	209.5	208.2	216.7	8.5	4.1%	7.2	3.4%
Otras Cuentas por Cobrar	137.9	141.8	104.6	-37.2	-26.2%	-33.3	-24.1%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>622.7</b>	<b>611.8</b>	<b>580.8</b>	<b>-30.9</b>	<b>-5.1%</b>	<b>-41.9</b>	<b>-6.7%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>40.7</b>	<b>40.6</b>	<b>29.3</b>	<b>-11.3</b>	<b>-27.9%</b>	<b>-11.4</b>	<b>-28.0%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>132.8</b>	<b>141.3</b>	<b>176.0</b>	<b>34.7</b>	<b>24.6%</b>	<b>43.2</b>	<b>32.5%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>123.1</b>	<b>108.2</b>	<b>102.5</b>	<b>-5.7</b>	<b>-5.3%</b>	<b>-20.6</b>	<b>-16.8%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>391.3</b>	<b>348.6</b>	<b>497.3</b>	<b>148.7</b>	<b>42.6%</b>	<b>105.9</b>	<b>27.1%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>47,076.1</b>	<b>45,685.6</b>	<b>47,329.6</b>	<b>1,643.9</b>	<b>3.6%</b>	<b>253.5</b>	<b>0.5%</b>

#### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 47,329.6 MM), fueron mayores en 0.5% (+S/ 253.5 MM), respecto al periodo anterior (S/ 47,076.1 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 15,826.6 MM), mayor en 52.0% (+S/ 5,413.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,413.5 MM), por el incremento del saldo las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,626.7 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como créditos a las entidades del sector público en (+S/ 2,811.5 MM) (PETROPERU), entre otros.

#### Compensado con:

- **Disponible** (S/ 19,660.7 MM), menor en 21.1% (-S/ 5,250.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 24,911.1 MM), principalmente por la constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 5,332.8 MM) que implica menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 7,642.8 MM), este resultado es compensado por mayores depósitos a plazo en (+S/ 2,000.0 MM), entre otros.

#### En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 47,329.6 MM), fueron mayores en 3.6% (+S/ 1,643.9 MM), respecto a su meta (S/ 45,685.6 MM), debido principalmente a:



- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 15,826.6 MM), mayor en 24.3% (+S/ 3,092.0 MM) respecto a su meta (S/ 12,734.6 MM), por el incremento del saldo de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 857.0 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, así como créditos a las entidades del sector público en (+S/ 1,794.4 MM), (PETROPERU), entre otros.

Compensado con:

**Disponible** (S/ 19,660.7 MM), menor en 7.3% (-S/ 1,558.7 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 21,219.4 MM), principalmente por la constitución de depósitos en el BCRP en (-S/ 1,702.5 MM) que implica menores depósitos a plazo en (-S/ 5,000.0 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 2,857.3 MM), entre otros.

## Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>42,762.0</b>	<b>41,058.4</b>	<b>41,916.8</b>	<b>858.4</b>	<b>2.1%</b>	<b>-845.2</b>	<b>-2.0%</b>
Obligaciones a la Vista	21,752.9	19,541.3	20,141.1	599.8	3.1%	-1,611.8	-7.4%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,220.0	15,658.9	15,607.9	-51.0	-0.3%	387.9	2.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	282.6	296.5	120.2	-176.3	-59.5%	-162.4	-57.5%
Otras Obligaciones	5,506.5	5,561.7	6,047.6	485.9	8.7%	541.1	9.8%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>559.8</b>	<b>526.6</b>	<b>521.6</b>	<b>-5.0</b>	<b>-0.9%</b>	<b>-38.2</b>	<b>-6.8%</b>
Depósitos a la Vista	558.2	525.0	519.2	-5.8	-1.1%	-38.9	-7.0%
Depósitos de Ahorro	1.6	1.6	2.4	0.8	49.0%	0.7	44.7%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>405.6</b>	<b>430.6</b>	<b>505.3</b>	<b>74.7</b>	<b>17.4%</b>	<b>99.7</b>	<b>24.6%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	48.4	48.9	71.8	22.9	46.9%	23.4	48.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	108.5	109.4	130.4	21.0	19.2%	21.9	20.2%
Proveedores	174.4	177.8	177.7	-0.1	-0.1%	3.3	1.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.6	2.1	-0.5	-19.2%	-0.2	-7.1%
Tributos y Contribuciones	72.1	91.7	123.3	31.6	34.5%	51.3	71.1%
<b>PROVISIONES</b>	<b>244.3</b>	<b>247.0</b>	<b>290.8</b>	<b>43.8</b>	<b>17.7%</b>	<b>46.5</b>	<b>19.0%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	21.1	21.1	70.1	49.0	232.7%	49.0	232.7%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>251.6</b>	<b>251.7</b>	<b>251.6</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>238.5</b>	<b>281.1</b>	<b>387.3</b>	<b>106.2</b>	<b>37.8%</b>	<b>148.8</b>	<b>62.4%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44,482.9</b>	<b>42,816.4</b>	<b>43,943.5</b>	<b>1,127.2</b>	<b>2.6%</b>	<b>-539.4</b>	<b>-1.2%</b>

### En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,943.5 MM), fueron menores en 1.2% (-S/ 539.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 44,482.9 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,916.8 MM), menor en 2.0% (-S/ 845.2 MM), respecto al año anterior (S/ 42,762.0 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 1,611.8 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y cheques de gerencia) y saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 162.4 MM), otras obligaciones en (+S/ 541.1 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas) compensado por mayores obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 387.9 MM)

### Compensado con:

- **Cuentas por Pagar** (S/ 505.3 MM), mayor en 24.6% (+S/ 99.7 MM), respecto al año anterior (S/ 405.6 MM) por mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 51.3 MM) (recaudados - pago fácil SUNAT efectivo y por internet), dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 21.9 MM), mayores saldos en cuentas diversas en (+S/ 23.4 MM), (tarjeta de débito - retiro efectivo y compras con tarjeta), entre otros.



- **Otros Pasivos** (S/ 387.3 MM), en 62.4% (+S/ 148.8.5 MM), respecto al año anterior (S/ 238.5 MM); principalmente por operaciones en trámite y operaciones por liquidar.

**En relación con la meta:**

Los **pasivos** (S/ 43,943.5 MM), fueron mayores en 2.6% (+S/ 1,127.2 MM), respecto a su meta (S/ 42,816.4 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,916.8 MM) mayor en 2.1% (+S/ 858.4 MM), respecto a su meta (S/ 41,058.4 MM); principalmente por obligaciones a la vista (+S/ 599.8 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), otras obligaciones en (+S/ 485.9 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía), este resultado es compensado por menores saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 176.3 MM), obligaciones por cuenta de ahorros (-S/ 51.0 MM).

**Compensado con:**

- **Cuentas por Pagar** (S/ 505.3 MM), mayor en 17.4% (+S/ 74.7 MM), respecto a su meta (S/ 430.6 MM) por mayores saldos en tributos y contribuciones en (+S/ 34.5 MM) (recaudados - pago fácil, SUNAT, efectivo y por internet), mayores saldos en cuentas diversas en (+S/ 22.9 MM), (tarjeta de débito - retiro efectivo y compras con tarjeta, seguro de desgravamen).
- **Otros Pasivos** (S/ 387.3 MM), en 37.8% (+S/ 106.2 MM), respecto a su meta (S/ 281 MM); principalmente por operaciones en trámite y operaciones por liquidar.

**Patrimonio**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,600.0	2,100.0	2,000.0	-100.0	-4.8%	400.0	25.0%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	735.0	560.0	-175.0	-23.8%	0.0	0.0%
Ajustes al Patrimonio	-742.2	-660.8	-586.7	74.1	-11.2%	155.4	-20.9%
Resultados Acumulados	386.8	-37.5	594.6	632.1	-1686.5%	207.8	5.4%
Resultado Neto del Ejercicio	786.7	730.7	816.3	85.6	11.7%	29.6	3.8%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,593.2</b>	<b>2,869.3</b>	<b>3,386.0</b>	<b>516.8</b>	<b>18.0%</b>	<b>792.8</b>	<b>30.6%</b>

**En relación con el año anterior:**

El **patrimonio** (S/ 3,386.0 MM), mayor en 30.6% (+S/ 792.8 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,593.2 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 400.0 MM) (DS 294-2023 EF), resultados acumulados en (+S/ 207.8 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 155.4 MM) (valorizaciones aún no percibidas) y por el resultado neto del ejercicio en (+S/ 29.6 MM).

**En relación con la meta:**

El **patrimonio** (S/ 3,386.0 MM) fue mayor en 18.0% (+S/ 516.8 MM), respecto a su meta (S/ 2,869.3 MM), principalmente por los resultados acumulados en (+S/ 632.1 MM), el resultado neto del ejercicio en (+S/ 85.6 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 74.0 MM), este resultado es contrarrestado por menor saldo en reservas (-S/ 175.0 MM) y capital social en (-S/ 100.0 MM).



## Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

### Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,495.7	1,573.9	1,619.8	45.9	2.9%	124.1	8.3%
Gastos por Intereses	32.8	46.2	34.9	-11.4	-24.6%	2.1	6.4%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,462.9</b>	<b>1,527.6</b>	<b>1,584.9</b>	<b>57.3</b>	<b>3.8%</b>	<b>122.0</b>	<b>8.3%</b>
Provisiones para Créditos Directos	80.4	120.8	121.4	0.5	0.4%	40.9	50.8%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,382.5</b>	<b>1,406.8</b>	<b>1,463.6</b>	<b>56.8</b>	<b>4.0%</b>	<b>81.1</b>	<b>5.9%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	395.9	401.9	406.7	4.9	1.2%	10.8	2.7%
Gastos Servicios Financieros	170.4	189.9	171.7	-18.2	-9.6%	1.4	0.8%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,608.0</b>	<b>1,618.8</b>	<b>1,698.6</b>	<b>79.8</b>	<b>4.9%</b>	<b>90.6</b>	<b>5.6%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-59.0	2.7	1.3	-1.5	-53.9%	60.3	-102.1%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,548.9</b>	<b>1,621.5</b>	<b>1,699.8</b>	<b>78.3</b>	<b>4.8%</b>	<b>150.9</b>	<b>9.7%</b>
Gastos de Administración	516.6	586.8	578.9	-7.9	-1.4%	62.3	12.1%
Depreciación y Amortizaciones	36.7	41.9	35.8	-6.1	-14.6%	-1.0	-2.6%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>995.6</b>	<b>992.8</b>	<b>1,085.2</b>	<b>92.3</b>	<b>9.3%</b>	<b>89.5</b>	<b>9.0%</b>
Valuación de activos y provisiones	75.0	92.2	73.5	-18.7	-20.2%	-1.5	-2.0%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>920.6</b>	<b>900.6</b>	<b>1,011.6</b>	<b>111.0</b>	<b>12.3%</b>	<b>91.1</b>	<b>9.9%</b>
Otros Ingresos y Gastos	17.0	-4.9	-4.6	0.3	-6.9%	-21.6	-127.0%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>937.6</b>	<b>895.7</b>	<b>1,007.0</b>	<b>111.3</b>	<b>12.4%</b>	<b>69.4</b>	<b>7.4%</b>
Impuesto a la Renta	150.9	165.0	190.8	25.7	15.6%	39.8	26.4%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>786.7</b>	<b>730.7</b>	<b>816.3</b>	<b>85.6</b>	<b>11.7%</b>	<b>29.6</b>	<b>3.8%</b>

La **utilidad neta al II trimestre** (S/ 816.3 MM) fue mayor en 3.8% (+S/ 29.6 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 786.7 MM) y mayor en 11.7% (+S/ 85.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 730.7 MM), este resultado se sustenta en:

#### Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>1,495.7</b>	<b>1,573.9</b>	<b>1,619.8</b>	<b>45.9</b>	<b>2.9%</b>	<b>124.1</b>	<b>8.3%</b>
Cartera de créditos directo	605.0	742.5	828.9	86.4	11.6%	223.9	37.0%
Inversiones a vencimiento	170.4	175.3	171.4	-4.0	-2.3%	1.0	0.6%
Disponible	588.9	527.1	510.4	-16.7	-3.2%	-78.5	-13.3%
Inversiones disponibles para la venta	131.4	129.0	109.1	-19.9	-15.4%	-22.3	-17.0%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>32.8</b>	<b>46.2</b>	<b>34.9</b>	<b>-11.4</b>	<b>-24.6%</b>	<b>2.1</b>	<b>6.4%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	22.8	36.1	24.9	-11.3	-31.2%	2.0	8.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	9.9	10.1	10.0	-0.1	-1.0%	0.1	0.6%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,462.9</b>	<b>1,527.6</b>	<b>1,584.9</b>	<b>57.3</b>	<b>3.8%</b>	<b>122.0</b>	<b>8.3%</b>

#### En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,584.9 MM)** fue mayor en 8.3% (+S/ 122.0 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,462.9 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 8.3% (+S/ 124.1 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 37.0% (+S/ 223.9 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores 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 13.3% (-S/ 78.5 MM) por el menor saldo en la cuenta especial (Jun23=S/ 13,317.7 MM y Jun24=S/ 5,674.9 MM), contrarrestado por el mayor saldo en la cuenta a plazo (Jun23=S/ 6,000.0 MM y Jun24=S/ 8,000.0 MM).

#### En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 1,584.9 MM)** fue mayor en 3.8% (+S/ 57.3 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,527.6 MM), producto de:



- Mayores **Ingresos por Intereses** en 2.9% (+S/ 45.9 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 11.6% (+S/ 86.4 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** 7.8% (-S/ 23.8 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento y **Disponibles** en 3.2% (-S/ 16.7 MM) dado el menor saldo mantenido en depósitos a plazo y la menor tasa de remuneración BCRP (Presup. Jun24=5.7% y Ejec. Jun24=4.5%).

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,462.9</b>	<b>1,527.6</b>	<b>1,584.9</b>	<b>57.3</b>	<b>3.8%</b>	<b>122.0</b>	<b>8.3%</b>
Provisiones para Créditos Directos	80.4	120.8	121.4	0.5	0.4%	40.9	50.8%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,382.5</b>	<b>1,406.8</b>	<b>1,463.6</b>	<b>56.8</b>	<b>4.0%</b>	<b>81.1</b>	<b>5.9%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>395.9</b>	<b>401.9</b>	<b>406.7</b>	<b>4.9</b>	<b>1.2%</b>	<b>10.8</b>	<b>2.7%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	6.0	6.2	9.8	3.6	57.8%	3.8	63.6%
Ingresos Diversos	387.5	392.6	394.4	1.8	0.5%	6.9	1.8%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	17.4%	0.0	23.6%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2.3	3.0	2.5	-0.6	-19.1%	0.2	7.1%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>170.4</b>	<b>189.9</b>	<b>171.7</b>	<b>-18.2</b>	<b>-9.6%</b>	<b>1.4</b>	<b>0.8%</b>
Gastos Diversos	170.3	189.9	171.7	-18.2	-9.6%	1.4	0.8%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,608.0</b>	<b>1,618.8</b>	<b>1,698.6</b>	<b>79.8</b>	<b>4.9%</b>	<b>90.6</b>	<b>5.6%</b>

### **En relación al periodo anterior**

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,698.6 MM) fue superior en 5.6% (S/ 90.6 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,608.0 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 81.1 MM) incrementado por el mayor registro de provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo y a entidades del sector público (Petro Perú); aunado a:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 2.7% (+S/ 10.8 MM) principalmente por:
  - Ingresos diversos (+S/ 6.9 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 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/ 3.8 MM) por cartas de crédito emitidas.

Contrarrestado por:

- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 0.8% (+S/ 1.4 MM), principalmente por mayor ejecución en el rubro Otros Servicios Financieros por mayor ejecución del servicio outsourcing – Call Center (+S/ 6.4 MM) en la mesa comercial, comisiones por Fideicomiso COFIDE (+S/ 1.7 MM), sanciones administrativas y fiscales (multas SUNAFIL); contrarrestado por menores comisiones en banca celular (-S/ 10.0 MM) dada la desactivación de este canal, agentes Multired (-S/ 1.1 MM), comisiones tarjetas de crédito y débito (-S/ 2.3 MM) 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/ 1,698.6 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 79.8 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,618.8 MM), producto principalmente de:



- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 1.2% (+S/ 4.9 MM) principalmente por: i) Ingresos Diversos (+S/ 1.8 MM) destacándose un incremento en el servicio de caja (+S/ 16.2 MM) por mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, contrarrestado por el rubro Otros Ingresos por Servicios Financieros (-S/ 12.8 MM) que incluye el retraso en inicio de cobro de comisiones en Agentes Multired (-S/ 16.6 MM) y la no ejecución en la partida cobro de comisiones embargos SUNAT dado que ya no se realiza dicho cobro (-S/ 5.5 MM), ii) Ingresos por créditos indirectos (+S/ 3.6 MM) por cartas de crédito emitidas.

Contrarrestado por:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 9.6% (-S/ 18.2 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 6.8 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 10.9 MM) destacando: i) Comisiones agentes Multired menor en (-S/ 8.5 MM); ii) Cuenta DNI (-S/ 4.7 MM), iii) Otros servicios ETV en (-S/ 1.8 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas, iv) Servicio banca celular menor en (-S/ 1.7 MM) y v) Servicio outsourcing-Call Center (+S/ 3.3 MM) por mayor ejecución de la mesa comercial.

### Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1,608.0</b>	<b>1,618.8</b>	<b>1,698.6</b>	<b>79.8</b>	<b>4.9%</b>	<b>90.6</b>	<b>5.6%</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>-59.0</b>	<b>2.7</b>	<b>1.3</b>	<b>-1.5</b>	<b>-53.9%</b>	<b>60.3</b>	<b>-102.1%</b>
Otros	0.4	0.0	1.1	1.1	0.7	176.0%	
Inversiones Disponibles para la Venta	-110.1	-39.3	-38.9	0.4	-1.0%	71.2	-64.7%
Diferencia de Cambio	50.6	42.0	39.0	-3.0	-7.2%	-11.7	-23.0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,548.9</b>	<b>1,621.5</b>	<b>1,699.8</b>	<b>78.3</b>	<b>4.8%</b>	<b>150.9</b>	<b>9.7%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,699.8 MM) fue mayor en 9.7% (+S/ 150.9 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,548.9 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 90.6 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 60.3 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/ 1,698.6 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 79.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,618.8 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 79.8 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (-S/ 1.5 MM), principalmente operaciones por nivelación y diferencia de cambio.

### Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,548.9</b>	<b>1,621.5</b>	<b>1,699.8</b>	<b>78.3</b>	<b>4.8%</b>	<b>150.9</b>	<b>9.7%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>516.6</b>	<b>586.8</b>	<b>578.9</b>	<b>-7.9</b>	<b>-1.4%</b>	<b>62.3</b>	<b>12.1%</b>
Gastos por servicios recibidos de terceros	152.1	199.0	160.0	-38.9	-19.6%	8.0	5.3%
Impuestos y Contribuciones	74.1	95.6	62.0	-33.6	-35.1%	-12.1	-16.3%
Gastos de Personal y Directorio	290.4	292.2	356.8	64.6	22.1%	66.4	22.9%
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>36.7</b>	<b>41.9</b>	<b>35.8</b>	<b>-6.1</b>	<b>-14.6%</b>	<b>-1.0</b>	<b>-2.6%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>995.6</b>	<b>992.8</b>	<b>1,085.2</b>	<b>92.3</b>	<b>9.3%</b>	<b>89.5</b>	<b>9.0%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,085.2 MM) fue mayor en 9.0% (+S/ 89.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 995.6 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 150.9 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 12.1% (+S/ 62.3 MM), producto de:
  - ✓ **Gastos de Personal** en 22.9% (+S/ 66.4 MM), principalmente:
    - Bonificaciones (+S/ 46.0 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.
    - Asignaciones (+S/ 12.3 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/ 6.5 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 1.2 MM) por el menor registro de viáticos por comisiones de servicio.
- ✓ **Servicios recibidos de terceros** en 5.3% (+S/ 8.0 MM), principalmente por:
  - Reparación y mantenimiento (+S/ 2.1 MM) por la mayor ejecución en **i) equipos de alarma y seguridad** por la realización del mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's y mantenimiento preventivo del sistema de detección de incendio de la sede principal **ii) mantenimiento y soporte de software** por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa **iii) reparación y mantenimiento de cajeros automáticos** Diebold Nixdorf y mantenimiento de 195 cajeros automáticos tipo pared y pedestal y sistema de video grabación.
  - Comunicaciones (+S/ 1.8 MM) por la mayor ejecución de la red de teleprocesos servicio IP-VPN transmisión sujeto a demanda.
  - Otros servicios (+S/ 2.0 MM), básicamente en las partidas de: **i)** otros servicios: por la ejecución del contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del banco, **ii)** Administración de oficinas especiales 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; contrarrestado por **iii)** menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias, **iv)** fuerzas policiales por menores posiciones en el servicio de custodia policial.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 16.3% (-S/ 12.1 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/ 1,085.2 MM) fue mayor en 9.3% (+S/ 92.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 992.8 MM), producto:

- Menores **gastos de administración** en 1.4% (-S/ 7.9 MM), detallados a continuación:
  - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 19.6% (-S/ 38.9 MM) principalmente por:
    - Reparación y mantenimiento menor en 31.6% (-S/ 15.0 MM) destacando las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 2.3 MM) por retraso en ejecución en la adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa, **ii) servicios generales** (-S/ 3.4 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/ 3.1 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/ 2.1 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 menor requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 20.6% (-S/ 6.1 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
  - Otros servicios menores en 14.1% (-S/ 6.9 MM), básicamente en las partidas de: **i)** locadores de servicios, dado mayor control en las contrataciones, **ii)** otros servicios: reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre y retraso en el servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de conformidad; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, retraso en los procesos de actualización y mejora de aplicativo Sygnus, plataforma gestión de desempeño y medición de CO2 de los ambientes de trabajo de la Red de Agencias **iii)** menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias.
  - Alquileres menores en 20.5% (-S/ 2.3 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
  - Publicidad menor en 91.0% (-S/ 2.2 MM), desestimación en la adquisición de elementos de soporte publicitario para agencias y postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 35.1% (-S/ 33.6 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 22.1% (+S/ 64.6 MM), principalmente:
- Bonificaciones (+S/ 46.0 MM), al concretarse la negociación colectiva y el pago del bono de liberalidad.
  - Asignaciones (+S/ 3.5 MM), en refrigerio y movilidad por el incremento producto de la negociación colectiva.
  - Otros gastos de personal en (+S/ 13.3 MM), por el otorgamiento de uniforme al personal y la mayor provisión del fondo de reserva.

### Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>995.6</b>	<b>992.8</b>	<b>1,085.2</b>	<b>92.3</b>	<b>9.3%</b>	<b>89.5</b>	<b>9.0%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>75.0</b>	<b>92.2</b>	<b>73.5</b>	<b>-18.7</b>	<b>-20.2%</b>	<b>-1.5</b>	<b>-2.0%</b>
Provisiones por Litigios y Demandas	58.8	86.1	60.0	-26.1	-30.3%	1.2	2.0%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14.2	2.8	-19.3	-22.1	-798.3%	-33.5	-236.1%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	2.0	3.2	12.7	9.5	296.2%	10.6	523.8%
Otras Provisiones	0.0	0.0	20.1	20.1	42022.7%	20.1	25496932.9%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>920.6</b>	<b>900.6</b>	<b>1,011.6</b>	<b>111.0</b>	<b>12.3%</b>	<b>91.1</b>	<b>9.9%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,011.6 MM) fue mayor en 9.9% (+S/ 91.1 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 920.6 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 89.5 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 2.0% (-S/ 1.5 MM)

principalmente por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 33.5 MM) por la reversión de provisiones por controversias, contrarrestado por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 10.6 MM) a entidades del sector público y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 20.1 MM).

### En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,011.6 MM) fue mayor en 12.3% (+S/ 111.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 900.6 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 92.3 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en (-S/ 18.7 MM) explicado principalmente por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 26.1 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar 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/ 20.1 MM).

### Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>920.6</b>	<b>900.6</b>	<b>1,011.6</b>	<b>111.0</b>	<b>12.3%</b>	<b>91.1</b>	<b>9.9%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>17.0</b>	<b>-4.9</b>	<b>-4.6</b>	<b>0.3</b>	<b>-6.9%</b>	<b>-21.6</b>	<b>-127.0%</b>
Otros Ingresos	24.8	2.1	5.7	3.6	169.2%	-19.1	-76.9%
Otros Gastos	-7.8	-7.1	-10.3	-3.3	46.1%	-2.6	33.0%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>937.6</b>	<b>895.7</b>	<b>1,007.0</b>	<b>111.3</b>	<b>12.4%</b>	<b>69.4</b>	<b>7.4%</b>
Impuesto a la Renta	150.9	165.0	190.8	25.7	15.6%	39.8	26.4%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>786.7</b>	<b>730.7</b>	<b>816.3</b>	<b>85.6</b>	<b>11.7%</b>	<b>29.6</b>	<b>3.8%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 816.3 MM) fue mayor en 3.8% (+S/ 29.6 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 786.7 MM) producto de un mayor resultado de operación (+S/ 91.1 MM) y 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/ 39.8 MM).

### En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 816.3 MM) fue mayor en 11.7% (+S/ 85.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 730.7 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 111.0 MM) disminuido por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 25.7 MM).

### El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al II trimestre 2024** (S/ 1,042.8 MM), fue mayor en 7.0% (+S/ 68.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 974.3 MM), por la mayor utilidad neta al registrarse mayor resultado por operaciones financieras por valuación de activos y provisiones, mayores ingresos por servicios financieros, contrarrestado por mayor impuesto a la renta y gastos de administración; y respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 937.6 MM) el resultado fue mayor a lo esperado en 11.2% (+S/ 105.2 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses, servicios financieros y menores gastos de administración y servicios financieros.

El **ROE anualizado al II trimestre 2024** (57.4%), disminuyó en 10.1% respecto al mismo trimestre del año anterior (63.8%) y respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (52.3%), aumentó en 9.7% 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 II trimestre en evaluación (S/ 1,290.5 MM), aumentó en 2.1% respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los mayores ingresos por intereses por créditos.



## VII. Gestión de Caja

### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>6,103.6</b>	<b>3,654.7</b>	<b>5,160.2</b>	<b>1,505.5</b>	<b>41.2%</b>	<b>-943.4</b>	<b>-15.5%</b>
Ingresos financieros	1,955.2	2,149.4	2,150.6	1.2	0.1%	195.4	10.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	.8	1.4	1.7	.3	20.5%	.8	97.9%
Retención de tributos	14.7	.0	17.2	17.2	0.0%	2.5	17.1%
Otros	4,132.9	1,503.9	2,990.7	1,486.8	98.9%	-1,142.2	-27.6%

#### En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 5,160.2 MM) fue menor en 15.5% (-S/ 943.4 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,103.6 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 1,142.2 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros), contrarrestado por mayores Ingresos financieros en (+S/ 195.4 MM) destacando los intereses por créditos y comisiones varias.

#### En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 5,160.2 MM) mayor en 41.2% (+S/ 1,505.5 MM), respecto a su meta prevista (S/ 3,654.7 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 1,486.8 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros), retenciones de tributos (+S/ 17.2 MM) (por IGV en cuentas por pagar), entre otros.

### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>6,554.2</b>	<b>4,474.5</b>	<b>7,604.6</b>	<b>3,130.0</b>	<b>70.0%</b>	<b>1,050.4</b>	<b>16.0%</b>
Compra de Bienes	3.3	3.9	3.7	-2	-4.3%	.4	11.7%
Gastos de Personal	257.1	282.6	338.3	55.7	19.7%	81.2	31.6%
Ss. Prestados por Terceros	118.6	163.0	124.5	-38.5	-23.6%	5.9	5.0%
Tributos	216.5	464.5	251.8	-212.7	-45.8%	35.3	16.3%
Gastos Diversos de Gestión	24.3	26.8	24.3	-2.5	-9.2%	.0	0.0%
Gastos Financieros	134.0	76.9	69.6	-7.3	-9.5%	-64.5	-48.1%
Otros	5,800.3	3,456.9	6,792.4	3,335.4	96.5%	992.0	17.1%

#### En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 7,604.6 MM) fue mayor en 16.0% (+S/ 1,050.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,554.2 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 992.0 MM), producto de las variaciones de saldo de balance, principalmente en las partidas de cartera de créditos, impuestos corrientes, entre otros, que implican salidas de caja.

#### En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 7,604.6 MM) fue mayor en 70.0% (+S/ 3,130.0 MM), respecto a su meta prevista (S/ 4,474.5 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 3,335.4 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar, entre otros, que implican salidas de caja.



### Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,444.4 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	6,103.6	3,654.7	5,160.2	1,505.5	41.2%	-943.4	-15.5%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	6,554.2	4,474.5	7,604.6	3,130.0	70.0%	1,050.4	16.0%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-450.6</b>	<b>-819.9</b>	<b>-2,444.4</b>	<b>-1,624.5</b>	<b>-198.1%</b>	<b>-1,993.8</b>	<b>-442.4%</b>

**En relación con el año anterior** (-S/ -450.6 MM), fueron menores en 442.4% (-S/ 1,993.8 MM), debido a menores ingresos de operación (-S/ 943.4 MM), principalmente por otros ingresos (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros) y mayores egresos de operación en (+S/ 1,050.4 MM), (variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos impuestos corrientes, entre otros, que implican salidas de caja).

**En relación con la meta** (-S/ 819.9 MM), fueron menores en 198.1% (-S/ 1,624.5 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 3,130.0 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar, entre otros, que implican salidas de caja) y a mayores ingresos de operación en (+S/ 1,505.5 MM) (variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros).

### Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 2,567.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-450.6</b>	<b>-819.9</b>	<b>-2,444.4</b>	<b>-1,624.5</b>	<b>-198.1%</b>	<b>-1,993.8</b>	<b>-442.4%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,044.5	182.0	1,748.8	1,566.8	861.0%	704.3	67.4%
- GASTOS DE CAPITAL	870.5	180.8	1,871.5	1,690.7	935.0%	1,001.0	115.0%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	2.5	8.6	7.5	-1.1	-13.0%	5.0	200.0%
Inversión Financiera	868.0	172.2	1,864.0	1,691.8	982.5%	996.0	114.7%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-7	.0	-4.8%	.0	-1.9%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-277.4</b>	<b>-819.5</b>	<b>-2,567.9</b>	<b>-1,748.4</b>	<b>-213.3%</b>	<b>-2,290.5</b>	<b>-825.7%</b>

**En relación con el año anterior** (-S/ 277.4 MM), fueron menores en (-S/ 2,290.5 MM) 825.7%, debido al menor flujo operativo (-S/ 1,993.8 MM) y mayor gasto de capital en (+S/ 1,001.0 MM), correspondiente a la inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones).

**En relación con la meta** (-S/ 819.5 MM), fueron menores en 213.3% (-S/ 1,748.4 MM) debido al menor flujo operativo (-S/ 1,624.5 MM) y mayor gasto de capital en (+S/ 1,690.7 MM) principalmente por inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones).



### Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 19,660.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-287.4	-829.5	-2,577.9	-1,748.4	-210.8%	-2,290.5	-796.9%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>24,911.1</b>	<b>21,409.0</b>	<b>19,660.7</b>	<b>-1,748.4</b>	<b>-8.2%</b>	<b>-5,250.4</b>	<b>-21.1%</b>

En relación con el año anterior (S/ 24,911.1 MM), fueron menores en (-S/ 5,250.4 MM) 21.1%, debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

En relación con la meta (S/ 21,409.0 MM), fueron menores en 8.2%, (-S/ 1,748.4 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,788.0 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	17,349.8 MM
Bancos y Otras Emp. del Sist. Financiero del País	S/	139.8 MM
Bancos y Otras Inst. Financieras del Exterior	S/	339.7 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	43.4 MM

## VIII. Gestión Presupuestal

### Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,951.2</b>	<b>2,150.8</b>	<b>2,148.2</b>	<b>-2.5</b>	<b>-0.1%</b>	<b>197.0</b>	<b>10.1%</b>
Ingresos Financieros	1,551.8	1,745.4	1,736.7	-8.7	-0.5%	184.9	11.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.8	1.4	1.7	0.3	20.5%	0.8	97.9%
Otros	398.6	404.0	409.8	5.8	1.4%	11.2	2.8%
<b>EGRESOS</b>	<b>1,007.2</b>	<b>1,290.8</b>	<b>1,065.5</b>	<b>-225.2</b>	<b>-17.4%</b>	<b>58.3</b>	<b>5.8%</b>
Compra de Bienes	3.3	3.9	3.7	-0.2	-4.3%	0.4	11.7%
Gastos de Personal	323.2	349.2	404.0	54.8	15.7%	80.8	25.0%
Servicios Prestados por Terceros	118.6	163.0	124.5	-38.5	-23.6%	5.9	5.0%
Tributos	216.5	464.5	251.8	-212.7	-45.8%	35.3	16.3%
Gastos Diversos de Gestión	24.3	26.8	24.3	-2.5	-9.2%	0.0	0.0%
Gastos Financieros	133.8	76.9	65.4	-11.5	-14.9%	-68.4	-51.1%
Otros	187.5	206.6	191.7	-14.8	-7.2%	4.2	2.3%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>944.0</b>	<b>860.0</b>	<b>1,082.7</b>	<b>222.7</b>	<b>25.9%</b>	<b>138.7</b>	<b>14.7%</b>
Gasto de Capital	2.5	8.6	7.5	-1.1	-13.0%	5.0	200.0%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>940.7</b>	<b>850.6</b>	<b>1,074.5</b>	<b>223.8</b>	<b>26.3%</b>	<b>133.7</b>	<b>14.2%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>334.5</b>	<b>350.6</b>	<b>395.3</b>	<b>44.6</b>	<b>12.7%</b>	<b>60.8</b>	<b>18.2%</b>



## Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1,951.2</b>	<b>2,150.8</b>	<b>2,148.2</b>	<b>-2.5</b>	<b>-0.1%</b>	<b>197.0</b>	<b>10.1%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1,551.8</b>	<b>1,745.4</b>	<b>1,736.7</b>	<b>-8.7</b>	<b>-0.5%</b>	<b>184.9</b>	<b>11.9%</b>
Inversiones	345.4	436.2	310.0	-126.2	-28.9%	-35.3	-10.2%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	46.0	42.0	39.1	-2.9	-7.0%	-7.0	-15.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.8	0.0	1.6	1.6		-0.2	-13.5%
Otros	0.5	0.1	2.6	2.5	2579.0%	2.1	431.2%
Disponible	546.2	526.3	561.4	35.1	6.7%	15.2	2.8%
Créditos	611.9	740.8	822.1	81.3	11.0%	210.2	34.3%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>0.8</b>	<b>1.4</b>	<b>1.7</b>	<b>0.3</b>	<b>20.5%</b>	<b>0.8</b>	<b>97.9%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>398.6</b>	<b>404.0</b>	<b>409.8</b>	<b>5.8</b>	<b>1.4%</b>	<b>11.2</b>	<b>2.8%</b>
Servicio de Caja	237.5	214.2	230.4	16.2	7.6%	-7.1	-3.0%
Comision por venta de seguros	37.7	42.6	45.1	2.5	5.9%	7.4	19.6%
Comisiones Emisor POS-Visa	20.1	20.2	21.8	1.6	7.9%	1.8	8.7%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	6.1	6.7	8.4	1.6	24.2%	2.2	36.3%
Cobro de tributos	27.8	29.2	29.2	0.0	0.0%	1.4	5.0%
Comisiones Tarjeta Multired	5.1	5.1	4.8	-0.2	-4.7%	-0.3	-5.6%
Ingresos por Servicios Diversos	15.0	14.4	13.1	-1.4	-9.5%	-2.0	-13.1%
Otros (*)	16.0	17.0	14.3	-2.8	-16.3%	-1.7	-10.7%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	13.0	13.6	10.5	-3.1	-22.8%	-2.5	-19.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	20.2	40.8	32.3	-8.6	-21.0%	12.1	59.7%

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

### En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 2,148.2 MM) aumentó en 10.1% (+S/ 197.0 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,951.2 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, mayor en 11.9% (+S/ 184.9 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 34.3% (+S/ 210.2 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial; créditos con empresas (Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, CMAC Arequipa, Trujillo, Fondo Mi Vivienda, COFIDE) y créditos a entidades (Petro Perú).
- Intereses disponibles, superior en 2.8% (+S/ 15.2 MM), principalmente por los mayores intereses generados por la cuenta a plazo.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 10.2% (-S/ 35.3 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

**Otros**, superior en 2.8% (+S/ 11.2 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 59.7% (+S/ 12.1 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 19.6% (+S/ 7.4 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, menor en 3.0% (-S/ 7.1 MM), destacando menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

### En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 2,148.2 MM) fue inferior en 0.1% (-S/ 2.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 2,150.8 MM) debido a:



**Ingresos financieros**, menor en 0.5% (-S/ 8.7 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 28.9% (-S/ 126.2 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

Contrarrestado por:

- Créditos, mayor en 11.0% (+S/ 81.3 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired e intereses por créditos con empresas (Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, Fondo Mi Vivienda y COFIDE) contrarrestado por menores intereses producto de los créditos a cajas municipales (Arequipa, Huancayo y Maynas).
- Intereses disponibles, mayor en 6.7% (+S/ 35.1 MM), principalmente por mayores intereses por depósitos overnight y depósitos a plazo; contrarrestado por el menor saldo mantenido en la cuenta especial.

**Otros**, mayor en 1.4% (+S/ 5.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 7.6% (+S/ 16.2 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 5.9% (+S/ 2.5 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 21.0% (-S/ 8.6 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 22.8% (-S/ 3.1 MM), por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Otros, menor en 16.3% (-S/ 2.8 MM), por el no cobro de comisiones por embargos SUNAT contrarrestado por mayores comisiones por cartas de crédito emitidas.

## Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>1,007.2</b>	<b>1,290.8</b>	<b>1,065.5</b>	<b>-225.2</b>	<b>-17.4%</b>	<b>91.0</b>	<b>5.8%</b>
Tributos	216.5	464.5	251.8	-212.7	-45.8%	35.3	16.3%
Servicios Prestados por Terceros	118.6	163.0	124.5	-38.5	-23.6%	5.9	5.0%
Otros	187.5	206.6	191.7	-14.8	-7.2%	4.2	2.3%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>177.4</i>	<i>196.3</i>	<i>181.2</i>	<i>-15.1</i>	<i>-7.7%</i>	<i>3.8</i>	<i>2.1%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>10.1</i>	<i>10.3</i>	<i>10.4</i>	<i>0.1</i>	<i>1.4%</i>	<i>0.3</i>	<i>3.0%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>		<i>0.2</i>	
Gastos Financieros	133.8	76.9	65.4	-11.5	-14.9%	-68.4	-51.1%
Gastos Diversos de Gestión	24.3	26.8	24.3	-2.5	-9.2%	0.0	0.0%
Compra de Bienes	3.3	3.9	3.7	-0.2	-4.3%	0.4	11.7%
Gastos de Personal	323.2	349.2	404.0	54.8	15.7%	80.8	25.0%

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 1,065.5 MM) fue mayor en 5.8% **(+S/ 91.0 MM)** respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,007.2 MM). Asimismo, fue menor en 17.4% **(-S/ 225.2 MM)** respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,290.8 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:



**a) Tributos: S/ 251.8 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>216.5</b>	<b>464.5</b>	<b>251.8</b>	<b>-212.7</b>	<b>-45.8%</b>	<b>35.3</b>	<b>16.3%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	216.5	464.4	251.8	-212.6	-45.8%	35.3	16.3%
<i>Impuesto a la Renta</i>	142.4	368.9	189.8	-179.1	-48.6%	47.3	33.2%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	55.5	75.7	50.2	-25.5	-33.7%	-5.3	-9.6%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	12.2	11.0	5.7	-5.3	-48.4%	-6.5	-53.5%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	4.0	6.4	3.8	-2.5	-39.7%	-0.2	-5.1%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	2.0	2.3	2.1	-0.2	-7.1%	0.1	3.2%
<i>Otros Tributos</i>	0.3	0.2	0.2	0.0	10.9%	-0.1	-23.0%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	0.0	-54.3%	0.0	-24.3%

**En relación al periodo anterior**

Superior en 16.3% (+S/ 35.3 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 216.5 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados e impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

**En relación a la meta**

Inferior en 45.8% (-S/ 212.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 464.5 MM) al variarse la metodología de registro y consignarse el pago a cuenta a favor del impuesto a la renta; aunado por el menor registro de impuesto general a las ventas.

**b) Servicios prestados por terceros: S/ 124.5 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>118.6</b>	<b>163.0</b>	<b>124.5</b>	<b>-38.5</b>	<b>-23.6%</b>	<b>5.9</b>	<b>5.0%</b>
Mantenimiento y Reparación	30.3	47.4	32.4	-15.0	-31.6%	2.1	7.0%
<i>Inmuebles</i>	8.4	13.0	7.1	-5.9	-45.5%	-1.3	-15.6%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	6.9	10.7	7.2	-3.5	-32.8%	0.3	3.7%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.1	4.6	1.5	-3.1	-68.4%	1.4	1772.1%
<i>Software</i>	14.7	18.6	16.3	-2.3	-12.4%	1.6	11.2%
<i>Bóvedas</i>	0.1	0.1	0.1	-0.1	-50.7%	0.0	-38.2%
<i>Vehículos</i>	0.1	0.3	0.3	0.0	-8.1%	0.2	293.2%
Otros no relacionados a GIP	23.4	31.8	24.5	-7.2	-22.7%	1.1	4.9%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	22.7	29.6	23.5	-6.1	-20.6%	0.8	3.6%
Tarifas de Servicios Públicos	23.7	28.4	25.3	-3.2	-11.1%	1.6	6.8%
Alquileres	7.5	11.3	9.0	-2.3	-20.5%	1.5	19.3%
Publicidad y Publicaciones	1.7	2.5	0.2	-2.2	-91.0%	-1.5	-87.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3.0	4.1	2.4	-1.8	-42.8%	-0.7	-22.2%
Servicio de Mensajería	0.7	0.9	0.7	-0.2	-20.2%	0.0	-0.9%
Transporte y Almacenamiento	1.0	1.5	1.3	-0.2	-15.5%	0.3	24.8%
Honorarios Profesionales (GIP)	4.5	5.6	5.3	-0.3	-5.2%	0.7	16.4%

**En relación al periodo anterior**

Superior en 5.0% (+S/ 5.9 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 118.6 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación 7.0% (+S/ 2.1 MM), **i)** equipos de alarma y seguridad por la realización del mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's y mantenimiento preventivo del sistema de detección de incendio de la sede principal **ii)** mantenimiento y soporte de software por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa **iii)** reparación y mantenimiento de cajeros automáticos



Diebold Nixdorf y mantenimiento de 195 cajeros automáticos tipo pared y pedestal y sistema de video grabación.

- Tarifa de servicio público superior en 6.8% (+S/ 1.6 MM), por la red teleprocesos nacionales sujeto a demanda.
- Alquileres 19.3% (+S/ 1.5 MM) por el mayor registro de alquiler de equipos informáticos por demanda y alquiler de espacios para cajeros en la red de agencias.
- Otros no relacionados al GIP mayor en 4.9% (+S/ 1.1 MM), principalmente en la cuenta Otros Servicios dado la mayor ejecución en el contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa, contrarrestado por la menor ejecución en consultas en línea digital RENIEC-BN al modificarse la operatividad en la red de agencias.

Contrarrestado por:

- Publicidad menor en 87.3% (-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 23.6% (-S/ 38.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 163.0 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 31.6% (-S/ 15.0 MM), básicamente en las partidas: **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 2.3 MM) por retraso en los pagos de los contratos Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación, **ii)** servicios generales (-S/ 3.4 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/ 3.1 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/ 2.1 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 menor requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.
- **Otros no relacionados al GIP** menor en 22.7% (-S/ 7.2 MM), básicamente en: **i)** gastos de imprentas, menor cantidad de impresión de formularios y cheques; **ii)** otros servicios, reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre, y retraso en el servicio de 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; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales; retraso en los procesos de actualización y mejora de aplicativo Sygnus, plataforma gestión de desempeño y medición de CO2 de los ambientes de trabajo de la Red de Agencias; **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 20.6% (-S/ 6.1 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- **Tarifas** de servicios público menor en 11.1% (-S/ 3.2 MM), por menor registro de: **i)** servicio IP-VPN transmisión de datos el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales.
- **Alquileres** menores en 20.5% (-S/ 2.3 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 91.0% (-S/ 2.2 MM), desestimación en la adquisición de elementos de soporte publicitario para agencias y postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario.



**c) Otros: S/ 191.7 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>187.5</b>	<b>206.6</b>	<b>191.7</b>	<b>-14.8</b>	<b>-7.2%</b>	<b>4.2</b>	<b>2.3%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>10.1</b>	<b>10.3</b>	<b>10.4</b>	<b>0.1</b>	<b>1.4%</b>	<b>0.3</b>	<b>3.0%</b>
Administración de Oficinas Especiales	7.2	9.3	8.7	-0.6	-6.3%	1.5	20.4%
Fuerzas Policiales	2.9	1.0	1.7	0.7	75.8%	-1.2	-41.0%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>170.4</b>	<b>190.0</b>	<b>171.7</b>	<b>-18.3</b>	<b>-9.6%</b>	<b>1.4</b>	<b>0.8%</b>
Comisiones tarjetas crédito/débito	18.3	23.5	16.0	-7.5	-31.8%	-2.3	-12.8%
Comisiones Agente Multired	32.1	39.5	31.0	-8.5	-21.6%	-1.1	-3.4%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	15.1	21.0	16.3	-4.7	-22.4%	1.2	8.2%
Otros servicios ETV	11.0	12.3	10.6	-1.8	-14.4%	-0.5	-4.5%
Servicio Banca Celular	16.2	7.8	6.1	-1.7	-21.2%	-10.0	-62.1%
Proceso de transformación digital	0.0	1.5	0.0	-1.5	-100.0%	0.0	
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	38.0	39.9	38.8	-1.1	-2.9%	0.8	2.0%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.5	1.2	0.3	-0.9	-72.5%	-0.2	-33.3%
Varios	4.4	4.4	4.4	-0.1	-1.2%	0.0	0.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.6	0.6	0.5	-0.1	-14.0%	0.0	-4.6%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.1	0.1	0.2	0.1	53.7%	0.1	63.0%
Servicio pago - Domicilio onp	3.2	3.8	3.8	0.1	1.4%	0.7	20.8%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.0	0.1	0.1	1606.8%	0.1	1606.8%
Apertura Puertas	3.8	3.3	4.5	1.2	37.7%	0.7	17.4%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5.0	5.8	7.1	1.3	21.7%	2.1	41.8%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	14.6	15.0	16.4	1.4	9.3%	1.8	12.5%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.8	0.4	2.5	2.1	608.7%	1.7	233.0%
Serv. Outsourcing	6.8	9.9	13.2	3.3	33.4%	6.4	93.4%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>7.0</b>	<b>6.3</b>	<b>9.6</b>	<b>3.3</b>	<b>52.4%</b>	<b>2.6</b>	<b>36.8%</b>

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

**En relación al periodo anterior**

Aumentó en 2.3% (+S/ 4.2 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 187.5 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 6.4 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 41.8% (S/ 2.1 MM)
- Administración de oficinas especiales en +S/ 1.5 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.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 2.3 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -10.0 MM por la desactivación de este canal.
- Fuerzas policiales menor en -S/ 1.2 MM por menores posiciones en el servicio de custodia policial.
- Comisiones agentes Multired inferior en -S/ 1.1 MM, por menor registro de operaciones por este canal.

**En relación a la meta**

Disminuyó en 7.2% (-S/ 14.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 206.6 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 7.5 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 8.5 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI menor en -S/ 4.7 MM, por el por el registro de gasto de licenciamientos.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 1.8 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.



- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -1.9 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 4.0 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 3.3 MM por ejecución de la mesa comercial A365.

#### d) Gastos Financieros: S/ 65.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>133.8</b>	<b>76.9</b>	<b>65.4</b>	<b>-11.5</b>	<b>-14.9%</b>	<b>-68.4</b>	<b>-51.1%</b>
Intereses por Obligaciones con el Público	22.8	36.1	24.9	-11.3	-31.2%	2.0	8.9%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	110.9	40.6	40.5	-0.1	-0.3%	-70.4	-63.5%
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 51.1% (-S/ 68.4 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 133.8 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 14.9% (-S/ 11.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 76.9 MM) por menor interés por cuentas corrientes, considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio no se encuentra formalizado, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

#### e) Gastos de Personal (S/ 404.0 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>323.2</b>	<b>349.2</b>	<b>404.0</b>	<b>54.8</b>	<b>15.7%</b>	<b>80.8</b>	<b>25.0%</b>
Sueldos y Salarios	184.3	196.2	245.0	48.8	24.9%	60.7	32.9%
<i>Bonificaciones</i>	0.7	0.6	46.7	46.0	7212.0%	46.0	6816.7%
<i>Asignaciones</i>	44.1	52.9	56.4	3.5	6.6%	12.3	28.0%
<i>Horas Extras</i>	7.4	5.4	6.9	1.5	28.3%	-0.5	-7.0%
<i>Gratificaciones</i>	22.1	21.2	22.6	1.4	6.4%	0.5	2.2%
<i>Básicas</i>	110.0	116.0	112.4	-3.6	-3.1%	2.4	2.2%
Otros Gastos de Personal	49.8	64.0	69.5	5.4	8.5%	19.7	39.5%
<i>Uniformes</i>	7.1	0.0	7.0	7.0		-0.1	-2%
<i>Participación de Trabajadores</i>	38.6	58.9	58.7	-0.1	-0.2%	20.1	52%
<i>Asistencia Médica</i>	0.3	0.5	0.4	-0.1	-26.8%	0.1	19%
<i>Otros (*)</i>	3.8	4.6	3.4	-1.2	-25.9%	-0.4	-10%
Compensación por Tiempo de Servicios	11.4	10.7	11.7	1.0	9.6%	0.3	2.9%
Seguridad y Previsión Social	11.3	10.6	11.6	0.9	8.8%	0.2	2.2%
Dietas de Directorio	0.2	0.2	0.2	0.0	-1.0%	0.0	0.0%
Capacitación	0.1	0.9	0.4	-0.5	-55.6%	0.3	352.6%
Jubilación y Pensiones	66.1	66.6	65.7	-0.9	-1.3%	-0.4	-0.6%

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



### En relación al periodo anterior

Aumentó en 25.0% (+S/ 80.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 323.2 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios (+S/ 60.7 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/ 19.7 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.

### En relación a la meta

Aumentó en 15.7% (+S/ 54.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 349.2 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 48.8 MM), principalmente por los rubros de bonificaciones al concretarse la negociación sindical con la totalidad de los sindicatos y otorgamiento del bono de liberalidad.
- Otros gastos de personal (+S/ 5.4 MM) por el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.

### Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM. 2023	AL II TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>2.5</b>	<b>8.6</b>	<b>7.5</b>	<b>-1.1</b>	<b>-13.0%</b>	<b>5.0</b>	<b>200.0%</b>
Gastos Amortizables	0.6	7.2	1.2	-6.0	-83.4%	0.6	113.8%
Edificios e Instalaciones	1.4	0.9	0.8	-0.1	-9.7%	-0.5	-40.2%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	0.1	0.1	0.0	50.3%	0.0	-25.3%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.4	0.0	2.4	2.4		2.0	469.2%
Mobiliario y Equipo	0.0	0.5	3.0	2.5	559.0%	2.9	6484.9%

### En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al II trimestre (S/ 7.5 MM) fue superior en +S/ 5.0 MM respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 2.5 MM), por la adquisición de mobiliario (sillas ergonómicas), equipos de vigilancia (cámaras video vigilancia), cajas fuertes para oficinas especiales, renovación de extintores y la implementación de transferencias interbancarias vía cámara de compensación electrónica e interoperabilidad y del nuevo algoritmo de seguridad AES256 en el sistema LBTR.

### En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al II trimestre (S/ 7.5 MM) fue inferior en -S/ 1.1 MM respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 8.6 MM) por i) Software (-S/ 6.0 MM) por retraso en ejecución del proceso licenciamiento Microsoft, programado para el mes de julio, el mismo que se encuentra en proceso de convocatoria por parte de FONAFE y por la reprogramación a diciembre del pago del contrato solución técnica prevención fraudes LAFT y aplicación scoring riesgos, contrarrestado por ii) mobiliario y equipo (+S/ 2.5 MM) por la adquisición de 3000 sillas giratorias de metal para la red de agencias, iii) equipos de transporte y maquinaria (+S/ 2.4 MM) por la ejecución del contrato de adquisición de cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM y oficinas MAC.



## Transferencias Netas

En S/ MM

CONCEPTO	EJECUTADO AL II TRIM 2023	META ANUAL	AL II TRIMESTRE 2024			DIFERENCIA	AVANCE %
			PRESUP.	EJEC.	VAR %		
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	0.8	1.0	0.8	0.7	-4.8%	-0.04	75.8%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.7	-4.8%	-0.04	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	-	-	-	-	-
<b>Transferencias Netas</b>	<b>-0.8</b>	<b>-1.0</b>	<b>-0.8</b>	<b>-0.7</b>	<b>-4.8%</b>	<b>0.04</b>	<b>75.8%</b>

### En relación al periodo anterior

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

### En relación a la meta

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

## Gasto Integrado de Personal

### En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 395.3 MM), aumentó en 18.2% (+S/ 60.8 MM), respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 334.5 MM):

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

### En relación a la meta

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 395.3 MM), aumentó en 12.7% (+S/ 44.6 MM), respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 350.6 MM):

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

## **IX. Sistema de Control Interno (SCI)**

Como parte de la mejora continua del Control Interno, el Banco cuenta con el indicador "Nivel de Madurez del SCI" el cual, al cierre del mes de junio 2024, muestra un avance del 44.10% de una meta de 98.17% para el año 2024, en el cumplimiento de recopilación de evidencia actualizada y vigente a ser presentadas en la siguiente evaluación de FONAFE. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

## **X. Responsabilidad Social (RS)**

El Plan de trabajo aprobado contempla actividades, las cuales deben ser desarrolladas por la Gerencia de Comunicaciones y Relaciones Institucionales en el periodo de enero a diciembre de 2024. En este informe se detalla su avance al segundo trimestre del 2024. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.



## XI. Sistema Integrado de Gestión (SIG)

El avance del Plan anual de Trabajo del Sistema Integrado de Gestión al II Trimestre es el siguiente:

% AVANCE PROGRAMADO: 48.42%

% AVANCE EJECUTADO: 47.78%.

## XII. Tecnología de Información y Comunicaciones (TI)

El presente informe tiene por objeto hacer llegar el presente reporte con los avances, al segundo trimestre del presente año, respecto a los objetivos e iniciativas formulados del Plan Anual de Gestión de Tecnologías de Información y Comunicaciones 2024 (PAG.TIC). El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

## XIII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

En la evaluación de implementación del modelo de gestión documental al II Trimestre 2024, reveló un avance a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 8.

La evaluación del nivel de cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Central relacionadas a la Gestión de Archivos al II Trimestre, reveló a través de sus indicadores que se detallan en el Anexo N° 7, que el nivel de cumplimiento es del 100%.

## XIV. Contingencias Legales

El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

## XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia periodo junio:

Periodo (JUNIO 2024)	
Temas reportados	No se hizo reportes
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Junio- 2024	0



## XVI. Conclusiones y Recomendaciones.

Sobre la base de lo actuado al II Trimestre 2024, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 95.64%, ello se explica principalmente al retraso en los procesos de convocatoria del Gasto de Capital, no se culminaron algunas actividades de capacitación debido a la revisión del Plan de Capacitación considerando las medidas de austeridad indicadas por el Poder Ejecutivo y demoras en la conclusión del Modelo de Liderazgo BN, la estrategia de Capacitación y el Programa de Innova BN. Por último, hubo un incremento en el stock de reclamos de operaciones no reconocidas en cuentas de ahorros.
- El **Resultado Económico** (S/ 1,074.5 MM) fue mayor en 26.3% respecto a la meta prevista al trimestre, principalmente por los menores egresos como consecuencia de menores en gastos operativos, principalmente en tributos, dado el cambio de metodología en el registro de Impuesto a la Renta.
- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 816.3 MM) fue mayor en 11.7% respecto al marco previsto al trimestre, explicado como consecuencia principalmente de mayores ingresos en intereses por créditos, dado el incremento de colocaciones.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 19,660.7 MM) fue menor en 8.2% respecto al marco previsto, al trimestre explicado por el rubro otros egresos destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público, principalmente obligaciones a la vista.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 57.4% y S/ 1,042.8 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



**XVII. Anexos**

**Anexo N° 2  
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL II TRIM DEL AÑO 2024**

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al II Trim	Ejecución Al II Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	36.15%	37.04%	57.35%	20.31%	100.00%
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.32%	2.32%	3.66%	1.34%	100.00%
Garantizar una Solvencia Sostenible	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.50%	13.50%	17.70%	4.20%	100.00%
Cuidar la Calidad de la Cartera Crediticia	Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.50%	3.42%	3.24%	-0.18%	100.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Nivel de Satisfacción de clientes	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	74.00%	79.41%	5.41%	100.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Stock de reclamos vencidos	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.75%	5.75%	5.95%	0.20%	96.52%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	86.59%	85.70%	86.87%	1.17%	100.00%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI	Número de funcionalidades implementadas	Número	4	2	2	0.00%	100.00%
Incrementar las Operaciones y los Clientes Digitales	Índice Operacional Canal Digital	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	26.99%	25.58%	31.97%	6.39%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / Ingresos netos	Porcentaje	39.91%	37.05%	31.79%	-5.26%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ejecución de Inversiones FBK (PIM)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM	Porcentaje	100.00%	26.12%	14.98%	-11.13%	57.39%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	40.00%	47.96%	7.96%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez del Sistema de Control interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	97.43%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	(Total de recomendaciones vencidas al 31.12.2023 (recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2023) x 100	Porcentaje	20.00%	32.00%	17.20%	-14.80%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Implementación de recomendaciones de los entes de control	(Implementación de recomendaciones en el periodo / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el periodo) x 100	Porcentaje	100.00%	40.00%	90.00%	50.00%	100.00%
Garantizar la Estabilidad Operativa	Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes / Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	90.00%	93.07%	3.07%	100.00%
Mejorar el Clima Laboral	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	70	-	-	-	-
Aplicar la Transformación Digital	Cumplimiento de obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital	Número de obligaciones implementadas para el 2024	Número	6	2	2	0.00%	100.00%
Implementar una Cultura de Innovación y Agilidad Empresarial	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	50.00%	36.00%	-14.00%	72.00%
<b>Total</b>								<b>95.64%</b>



### Anexo N° 3

## EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL II TRIM DEL AÑO 2023

No aplica al Banco de la Nación

### Anexo N° 4

#### Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

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



## Anexo N° 5 FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

En Soles

RUBROS	Real 2023 AL II TRIM	Real 2024 AL II TRIM	Diferencia	Var %	Meta 2024 AL II TRIM	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	24,911,069,096	19,660,652,634	- 5,250,416,462	-21.1%	21,219,394,540	-1,558,741,906	-7.3%	23,157,039,772	23,157,039,772	84.9%	84.9%
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)	10,093,469,056	10,135,117,464	41,648,408	0.4%	10,131,181,934	3,935,530	0.0%	10,039,541,011	10,039,541,011	101.0%	101.0%
Cartera de Créditos (Neto)	9,886,102,831	15,140,081,355	5,253,978,524	53.1%	11,396,153,434	3,743,927,921	32.9%	11,363,847,985	11,363,847,985	133.2%	133.2%
Cuentas por Cobrar (Neto)	347,397,673	321,364,431	- 26,033,242	-7.5%	350,024,726	- 28,660,295	-8.2%	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	123,088,600	102,467,511	- 20,621,089	-16.8%	108,201,254	-5,733,743	-5.3%	108,469,877	108,469,877	94.5%	94.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	132,805,365	176,018,838	43,213,473	32.5%	141,307,370	34,711,468	24.6%	141,071,317	141,071,317	124.8%	124.8%
Otros Activos	389,354,369	495,253,210	105,898,841	27.2%	343,161,502	152,091,708	44.3%	341,714,050	341,714,050	144.9%	144.9%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>45,883,286,990</b>	<b>46,030,955,443</b>	<b>147,668,453</b>	<b>0.3%</b>	<b>43,689,424,760</b>	<b>2,341,530,683</b>	<b>5.4%</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>101.2%</b>	<b>101.2%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	527,429,580	686,470,232	159,040,652	30.2%	1,338,402,570	-651,932,338	-48.7%	1,394,854,403	1,394,854,403	49.2%	49.2%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	622,721,548	580,826,924	- 41,894,624	-6.7%	611,766,438	-30,939,514	-5.1%	623,146,409	623,146,409	93.2%	93.2%
Activos Intangibles (neto)	40,682,784	29,298,904	- 11,383,880	-28.0%	40,613,024	-11,314,120	-27.9%	40,657,491	40,657,491	72.1%	72.1%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,974,051	2,005,137	31,086	1.6%	5,436,691	- 3,431,554	-63.1%	5,413,759	5,413,759	37.0%	37.0%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,192,807,963</b>	<b>1,298,601,197</b>	<b>105,793,234</b>	<b>8.9%</b>	<b>1,996,218,723</b>	<b>-697,617,526</b>	<b>-34.9%</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>62.9%</b>	<b>62.9%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>47,076,094,953</b>	<b>47,329,556,640</b>	<b>253,461,687</b>	<b>0.5%</b>	<b>45,685,643,483</b>	<b>1,643,913,157</b>	<b>3.6%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>99.5%</b>	<b>99.5%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	41,339,942,526	40,570,491,336	- 769,451,190	-1.9%	40,919,354,633	-348,863,297	-0.9%	42,175,540,650	42,175,540,650	96.2%	96.2%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	559,806,309	521,602,600	- 38,203,709	-6.8%	526,580,671	- 4,978,071	-0.9%	530,877,506	530,877,506	98.3%	98.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	405,596,053	505,276,862	99,680,809	24.6%	430,560,806	74,716,056	17.4%	429,199,692	429,199,692	117.7%	117.7%
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	21,072,683	70,114,120	49,041,437	232.7%	21,072,683	49,041,437	232.7%	22,214,900	22,214,900	315.6%	315.6%
Otros Pasivos	238,493,817	387,284,541	148,790,724	62.4%	281,072,691	106,211,850	37.8%	281,535,052	281,535,052	137.6%	137.6%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>42,564,911,388</b>	<b>42,054,769,459</b>	<b>- 510,141,929</b>	<b>-1.2%</b>	<b>42,178,641,484</b>	<b>-123,872,025</b>	<b>-0.3%</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>96.8%</b>	<b>96.8%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,422,068,519	1,346,321,462	- 75,747,057	-5.3%	139,048,324	1,207,273,138	868.2%	143,264,372	143,264,372	939.7%	939.7%
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	244,341,697	290,832,135	46,490,438	19.0%	247,015,651	43,816,484	17.7%	246,719,544	246,719,544	117.9%	117.9%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251,565,892	251,608,904	43,012	0.0%	251,666,667	-57,763	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.0%	100.0%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,917,976,108</b>	<b>1,888,762,501</b>	<b>- 29,213,607</b>	<b>-1.5%</b>	<b>637,730,642</b>	<b>1,251,031,859</b>	<b>196.2%</b>	<b>641,650,583</b>	<b>641,650,583</b>	<b>294.4%</b>	<b>294.4%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44,482,887,496</b>	<b>43,943,531,960</b>	<b>- 539,355,536</b>	<b>-1.2%</b>	<b>42,816,372,126</b>	<b>1,127,159,834</b>	<b>2.6%</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>99.7%</b>	<b>99.7%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</b>
Capital Social	1,600,000,000	2,000,000,000	400,000,000	25.0%	2,100,000,000	- 100,000,000	-4.8%	2,100,000,000	2,100,000,000	95.2%	95.2%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	560,000,000	560,000,000	-	0.0%	735,000,000	- 175,000,000	-23.8%	735,000,000	735,000,000	76.2%	76.2%
Ajustes al Patrimonio	-742,164,744	-586,723,199	155,441,545	-20.9%	- 660,807,693	74,084,494	-11.2%	- 578,747,909	- 578,747,909	101.4%	101.4%
Resultados Acumulados	386,800,958	594,597,770	207,796,812	5.4%	37,478,935	632,076,705	-1686.5%	- 37,478,935	- 37,478,935	-1586.5%	-1586.5%
Resultado Neto del Ejercicio	786,673,907	816,252,773	29,578,866	3.8%	730,660,649	85,592,124	11.7%	1,264,055,917	1,264,055,917	64.6%	64.6%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,593,207,457</b>	<b>3,386,024,680</b>	<b>792,817,223</b>	<b>30.6%</b>	<b>2,869,271,357</b>	<b>516,753,323</b>	<b>18.0%</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>97.2%</b>	<b>97.2%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>47,076,094,953</b>	<b>47,329,556,640</b>	<b>253,461,687</b>	<b>0.5%</b>	<b>45,685,643,483</b>	<b>1,643,913,157</b>	<b>3.6%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>99.5%</b>	<b>99.5%</b>



# Estado de Resultados Integrales

## En Soles

Rubros	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Junio 2024	A Junio 2023			A Junio 2024			A Junio 2024	A Junio 2024		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,619,788,385</b>	<b>1,495,700,915</b>	<b>124,087,470</b>	<b>8.3%</b>	<b>1,573,866,318</b>	<b>45,922,067</b>	<b>2.9%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>3,107,460,389</b>	<b>60%</b>	<b>52%</b>
Disponibles	510,388,725	588,918,369	-78,529,644	-13.3%	527,079,133	-16,690,408	-3.2%	887,843,130	1,167,171,890	57%	44%
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	109,100,186	131,426,144	-22,325,958	-17.0%	128,961,508	-19,861,322	-15.4%	210,890,443	272,258,950	52%	40%
Inversiones a Vencimiento	171,380,571	170,354,880	1,025,691	0.6%	175,339,676	-3,959,105	-2.3%	363,786,995	346,516,284	47%	49%
Cartera de Créditos Directos	828,918,903	605,001,522	223,917,381	37.0%	742,486,001	86,432,902	11.6%	1,230,389,810	1,321,513,265	67%	63%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>34,876,201</b>	<b>32,787,270</b>	<b>2,088,931</b>	<b>6.4%</b>	<b>46,244,273</b>	<b>-11,368,072</b>	<b>-24.6%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>76,315,585</b>	<b>32%</b>	<b>46%</b>
Obligaciones con el Público	24,879,004	22,846,080	2,032,924	8.9%	36,146,771	-11,267,767	-31.2%	90,387,323	56,232,079	28%	44%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	382	80	302	377.5%	0	382	0.0%	0	183	0%	234%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	30,000	30,000	0	0.0%	97,500	-67,500	-69.2%	0	132,500	0%	23%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,966,815	9,911,110	55,705	0.6%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	19,950,843	50%	50%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,584,912,184</b>	<b>1,462,913,645</b>	<b>121,998,539</b>	<b>8.3%</b>	<b>1,527,622,045</b>	<b>57,290,139</b>	<b>3.8%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>3,031,144,804</b>	<b>61%</b>	<b>52%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-121,356,348	-80,448,836	-40,907,512	50.8%	-120,825,182	-531,166	0.4%	-78,427,981	-144,869,474	155%	84%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,463,555,836</b>	<b>1,382,464,809</b>	<b>81,091,027</b>	<b>5.9%</b>	<b>1,406,796,863</b>	<b>56,758,973</b>	<b>4.0%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,886,275,330</b>	<b>58%</b>	<b>51%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>406,717,382</b>	<b>395,869,544</b>	<b>10,847,838</b>	<b>2.7%</b>	<b>401,865,707</b>	<b>4,851,675</b>	<b>1.2%</b>	<b>731,665,433</b>	<b>739,984,193</b>	<b>56%</b>	<b>55%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	9,825,701	6,006,131	3,819,570	63.6%	6,226,910	3,598,791	57.8%	3,314,301	12,887,079	296%	76%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,453,344	2,289,676	163,668	7.1%	3,033,916	-580,572	-19.1%	5,229,708	5,090,170	47%	48%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	38,375	31,036	7,339	23.6%	32,683	5,692	17.4%	87,813	67,993	44%	56%
Ingresos Diversos	394,399,962	387,542,701	6,857,261	1.8%	392,572,198	1,827,764	0.5%	723,033,611	721,938,951	55%	55%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>171,717,540</b>	<b>170,354,781</b>	<b>1,362,759</b>	<b>0.8%</b>	<b>189,903,249</b>	<b>-18,185,709</b>	<b>-9.6%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>385,570,371</b>	<b>36%</b>	<b>45%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,089	13,283	-194	-1.5%	13,116	-27	-0.2%	26,124	26,371	50%	50%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	171,704,451	170,341,498	1,362,953	0.8%	189,890,133	-18,185,682	-9.6%	473,016,755	385,544,000	36%	45%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>1,698,555,678</b>	<b>1,607,979,572</b>	<b>90,576,106</b>	<b>5.6%</b>	<b>1,618,759,321</b>	<b>79,796,357</b>	<b>4.9%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>3,240,689,152</b>	<b>61%</b>	<b>52%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>1,261,860</b>	<b>-59,049,361</b>	<b>60,311,221</b>	<b>-102.1%</b>	<b>2,739,322</b>	<b>-1,477,462</b>	<b>-53.9%</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>-61,687,807</b>	<b>-15%</b>	<b>-2%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-38,853,629	-110,090,352	71,236,723	-64.7%	-39,260,678	407,049	-1.0%	-92,226,217	-147,405,499	42%	26%
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	38,979,034	50,629,259	-11,650,225	-23.0%	42,000,000	-3,020,966	-7.2%	84,000,000	85,305,960	46%	46%
Otros	1,136,455	411,732	724,723	176.0%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	276%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,699,817,538</b>	<b>1,548,930,211</b>	<b>150,887,327</b>	<b>9.7%</b>	<b>1,621,498,643</b>	<b>78,318,895</b>	<b>4.8%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>3,179,001,345</b>	<b>62%</b>	<b>53%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>578,891,095</b>	<b>516,596,368</b>	<b>62,294,727</b>	<b>12.1%</b>	<b>586,815,464</b>	<b>-7,924,369</b>	<b>-1.4%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,230,532,280</b>	<b>45%</b>	<b>47%</b>
Gastos de Personal y Directorio	356,815,323	290,438,065	66,377,258	22.9%	292,246,002	64,569,321	22.1%	676,337,224	658,948,799	53%	54%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	160,038,933	152,055,842	7,983,091	5.3%	198,967,626	-38,928,693	-19.6%	471,903,260	422,777,943	34%	38%
Impuestos y Contribuciones	62,036,839	74,102,461	-12,065,622	-16.3%	95,601,836	-33,564,997	-35.1%	148,805,537	148,805,538	42%	42%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-35,773,367</b>	<b>-36,725,594</b>	<b>952,227</b>	<b>-2.6%</b>	<b>-41,879,427</b>	<b>6,106,060</b>	<b>-14.8%</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>-81,475,858</b>	<b>43%</b>	<b>44%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,085,153,076</b>	<b>995,608,249</b>	<b>89,544,827</b>	<b>9.0%</b>	<b>992,803,752</b>	<b>92,349,324</b>	<b>9.3%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,866,993,207</b>	<b>79%</b>	<b>58%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>73,508,946</b>	<b>75,037,530</b>	<b>-1,528,584</b>	<b>-2.0%</b>	<b>92,161,070</b>	<b>-18,652,124</b>	<b>-20.2%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>208,241,117</b>	<b>34%</b>	<b>35%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	12,654,557	2,028,754	10,625,803	523.8%	3,193,710	9,460,847	296.2%	1,837,600	3,929,893	689%	322%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-19,296,964	14,182,073	-33,479,037	-236.1%	2,763,515	-22,060,479	-798.3%	26,173,461	29,109,560	-74%	-66%
Prov p/Bienes Realiz.Receb. 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%	9,570	-9,570	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	60,008,697	58,826,624	1,182,073	2.0%	86,146,456	-26,137,759	-30.3%	189,226,653	175,172,838	32%	34%
Otras Provisiones	20,142,656	79	20,142,577	25496932.9%	47,819	20,094,837	42022.7%	40,040	10,236	50306%	196782%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,011,644,130</b>	<b>920,570,719</b>	<b>91,073,411</b>	<b>9.9%</b>	<b>900,642,682</b>	<b>111,001,448</b>	<b>12.3%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,658,752,090</b>	<b>87%</b>	<b>61%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-4,604,989</b>	<b>17,040,110</b>	<b>-21,645,099</b>	<b>-127.0%</b>	<b>-4,945,661</b>	<b>340,672</b>	<b>-6.9%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>17,488,377</b>	<b>23%</b>	<b>-26%</b>
Otros ingresos	5,729,473	24,808,871	-19,079,398	-76.9%	2,128,063	3,601,410	169.2%	4,257,780	36,812,682	135%	16%
Otros Gastos	10,334,462	7,768,761	2,565,701	33.0%	7,073,724	3,260,738	46.1%	24,240,159	19,324,305	43%	53%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,007,039,141</b>	<b>937,610,829</b>	<b>69,428,312</b>	<b>7.4%</b>	<b>895,697,021</b>	<b>111,342,120</b>	<b>12.4%</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>1,676,240,467</b>	<b>89%</b>	<b>60%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>190,786,368</b>	<b>150,936,922</b>	<b>39,849,446</b>	<b>26.4%</b>	<b>165,036,372</b>	<b>25,749,996</b>	<b>15.6%</b>	<b>251,893,536</b>	<b>368,863,057</b>	<b>76%</b>	<b>52%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>816,252,773</b>	<b>786,673,907</b>	<b>29,578,866</b>	<b>3.8%</b>	<b>730,660,649</b>	<b>85,592,124</b>	<b>11.7%</b>	<b>884,945,509</b>	<b>1,307,377,410</b>	<b>92%</b>	<b>62%</b>



## Flujo de Caja

### En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A junio 2024	A junio 2023			A junio 2024			Año 2024	Año 2024 PIA	%	%
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	ac-1	d	e	aid	ale
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>5,160,163,709</b>	<b>6,103,570,790</b>	<b>-943,407,081</b>	<b>-15.5%</b>	<b>3,654,652,185</b>	<b>1,505,511,524</b>	<b>41.2%</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>67.26%</b>	<b>47.63%</b>
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,150,611,946	1,955,194,580	195,417,366	10.0%	2,149,393,782	1,218,164	0.1%	4,335,531,588	4,335,531,588	49.6%	49.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,688,178	842,829	825,349	97.9%	1,384,144	284,034	20.5%	2,768,288	2,768,288	60.3%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	17,178,673	14,667,404	2,511,269	17.1%	-	17,178,673	-	-	-	-	-
Otros	2,990,704,912	4,132,865,977	-1,142,161,065	-27.6%	1,503,874,259	1,486,830,653	98.9%	3,334,136,462	3,334,136,462	89.7%	45.1%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>7,604,585,914</b>	<b>6,554,198,462</b>	<b>1,050,387,452</b>	<b>16.0%</b>	<b>4,474,539,152</b>	<b>3,130,046,762</b>	<b>70.0%</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>115.3%</b>	<b>67.9%</b>
Compra de bienes	3,723,409	3,333,342	390,067	11.7%	3,890,399	-166,990	-4.3%	9,265,478	9,265,478	40.2%	42.0%
Gastos de personal	338,309,644	257,064,284	81,245,360	31.6%	282,604,854	55,704,790	19.7%	599,092,542	599,092,542	56.5%	47.2%
Servicios prestados por terceros	124,505,361	118,575,961	5,929,400	5.0%	162,977,058	-38,471,697	-23.6%	324,491,908	324,491,908	38.4%	50.2%
<b>Tributos</b>	<b>251,808,611</b>	<b>216,537,178</b>	<b>35,271,433</b>	<b>16.3%</b>	<b>464,464,893</b>	<b>-212,656,282</b>	<b>-45.8%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>529,779,084</b>	<b>47.5%</b>	<b>87.7%</b>
Por cuenta propia	251,808,611	216,537,178	35,271,433	16.3%	464,464,893	-212,656,282	-45.8%	529,779,084	529,779,084	47.5%	87.7%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	24,337,603	24,327,123	10,480	0.0%	26,798,240	-2,460,637	-9.2%	56,475,306	56,475,306	43.1%	47.5%
Gastos financieros 1/	69,551,127	134,017,909	-64,466,782	-48.1%	76,889,093	-7,337,966	-9.5%	168,066,049	168,066,049	41.9%	46.3%
Otros	6,792,350,159	5,800,342,665	992,007,494	17.1%	3,456,914,615	3,335,435,544	96.5%	4,909,568,656	4,909,568,656	138.3%	70.4%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-2,444,422,205</b>	<b>-450,627,672</b>	<b>-1,993,794,533</b>	<b>44.2%</b>	<b>-819,886,967</b>	<b>-1,624,535,238</b>	<b>198.1%</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>-226.8%</b>	<b>-76.1%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,748,767,113</b>	<b>1,044,501,366</b>	<b>704,265,747</b>	<b>67.4%</b>	<b>181,970,630</b>	<b>1,566,796,483</b>	<b>861.0%</b>	<b>442,352,719</b>	<b>442,352,719</b>	<b>395.3%</b>	<b>41.1%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,748,767,113	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%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1,871,628,771</b>	<b>870,532,682</b>	<b>1,000,996,089</b>	<b>115.0%</b>	<b>180,816,118</b>	<b>1,690,712,653</b>	<b>935.0%</b>	<b>390,937,255</b>	<b>390,937,255</b>	<b>478.7%</b>	<b>46.3%</b>
Presupuesto de Inversiones - FBK	7,496,826	2,498,855	4,997,971	200.0%	8,620,029	-1,123,203	-13.0%	50,000,000	50,000,000	15.0%	17.2%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	7,496,826	2,498,855	4,997,971	200.0%	8,620,029	-1,123,203	-13.0%	50,000,000	50,000,000	15.0%	17.2%
Inversión Financiera	1,864,031,945	868,033,827	995,998,118	114.7%	172,198,089	1,691,835,856	982.5%	340,937,255	340,937,255	546.7%	50.5%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-742,600</b>	<b>-756,600</b>	<b>14,000</b>	<b>-1.9%</b>	<b>-780,000</b>	<b>37,400</b>	<b>-4.8%</b>	<b>-980,000</b>	<b>-980,000</b>	<b>75.8%</b>	<b>79.6%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	742,600	756,600	-14,000	-1.9%	780,000	-37,400	-4.8%	980,000	980,000	75.8%	79.6%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-2,567,926,463</b>	<b>-277,415,588</b>	<b>-2,290,510,875</b>	<b>825.7%</b>	<b>-819,512,455</b>	<b>-1,748,414,008</b>	<b>213.3%</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>-227.6%</b>	<b>-72.6%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento largo plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>9,966,815</b>	<b>10,013,815</b>	<b>-47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>10,000,002</b>	<b>-33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
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%
<b>Financiamiento corto plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-2,577,893,278</b>	<b>-287,429,403</b>	<b>-2,290,463,875</b>	<b>796.9%</b>	<b>-929,512,457</b>	<b>-1,748,380,821</b>	<b>210.8%</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>-232.6%</b>	<b>-74.9%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>22,238,545,912</b>	<b>25,198,498,499</b>	<b>-2,959,952,587</b>	<b>-11.7%</b>	<b>22,238,545,912</b>	-	0.0%	<b>22,048,906,997</b>	<b>22,048,906,997</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>19,660,652,634</b>	<b>24,911,069,096</b>	<b>-5,250,416,462</b>	<b>-21.1%</b>	<b>21,409,033,455</b>	<b>-1,748,380,821</b>	<b>-8.2%</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>84.9%</b>	<b>92.5%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>56,658,963</b>	<b>56,658,963</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>



# Presupuesto de Ingresos y Egresos

## En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Junio 2024	A Junio 2023	a-b	a/b-1	A Junio 2024	a-c	a/c-1	Año 2024	Año 2024	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>											
<b>1 INGRESOS</b>	<b>2,148,237,294</b>	<b>1,951,235,782</b>	<b>197,001,512</b>	<b>10.1%</b>	<b>2,150,777,926</b>	<b>-2,540,632</b>	<b>-0.1%</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>49.5%</b>	<b>49.5%</b>
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,736,749,486	1,551,808,218	184,941,268	11.9%	1,745,404,800	-8,655,314	-0.5%	3,518,120,451	3,518,120,451	49.4%	49.4%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,668,178	842,829	825,349	97.9%	1,384,144	284,034	20.5%	2,768,288	2,768,288	60.3%	60.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	409,819,630	398,584,735	11,234,895	2.8%	403,988,982	5,830,648	1.4%	817,411,137	817,411,137	50.1%	50.1%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1,065,541,980</b>	<b>1,007,248,426</b>	<b>58,293,554</b>	<b>5.8%</b>	<b>1,290,754,585</b>	<b>-225,212,605</b>	<b>-17.4%</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>46.7%</b>	<b>46.7%</b>
2.1 Compra de Bienes	3,723,409	3,333,342	390,067	11.7%	3,890,399	-166,990	-4.3%	9,265,478	9,265,478	40.2%	40.2%
2.1.1 Insumos y suministros	3,452,493	2,956,219	496,274	16.8%	3,527,398	-74,903	-2.1%	8,528,961	8,528,961	40.5%	40.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	247,628	252,744	-5,116	-2.0%	323,013	-75,385	-23.3%	636,517	636,517	38.9%	38.9%
2.1.3 Otras	23,288	124,379	-101,091	-81.3%	40,000	-16,712	-41.8%	100,000	100,000	23.3%	23.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	404,020,299	323,194,414	80,825,885	25.0%	349,176,696	54,843,603	15.7%	752,206,148	752,206,148	53.7%	53.7%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	244,961,431	184,256,424	60,705,007	32.9%	196,160,416	48,801,015	24.9%	444,603,629	444,603,629	55.1%	55.1%
2.2.1.1 Basica (GIP)	112,389,434	109,988,996	2,400,439	2.2%	116,013,035	-3,623,601	-3.1%	232,990,247	232,990,247	48.2%	48.2%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	46,673,463	674,794	45,998,669	6816.7%	638,310	46,035,153	7212.0%	50,625,634	50,625,634	92.2%	92.2%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	22,580,047	22,085,473	494,574	2.2%	21,225,486	1,354,561	6.4%	43,227,873	43,227,873	52.2%	52.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	56,390,848	44,058,363	12,332,485	28.0%	52,883,585	3,507,263	6.6%	106,959,875	106,959,875	52.7%	52.7%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6,927,639	7,448,799	-521,160	-7.0%	5,400,000	1,527,639	28.3%	10,800,000	10,800,000	64.1%	64.1%
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)	11,697,272	11,371,145	326,127	2.9%	10,673,601	1,023,671	9.6%	22,449,556	22,449,556	52.1%	52.1%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	11,575,023	11,330,396	244,627	2.2%	10,638,895	936,128	8.8%	20,786,625	20,786,625	55.7%	55.7%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	201,875	201,875	0	0.0%	204,000	-2,125	-1.0%	408,000	408,000	49.5%	49.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	398,202	87,974	310,228	352.6%	896,200	-497,978	-55.6%	2,115,438	2,115,438	18.0%	18.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	65,710,655	66,130,130	-419,475	-0.6%	66,571,842	-861,187	-1.3%	153,113,606	153,113,606	42.9%	42.9%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	69,475,841	49,816,470	19,659,371	39.5%	64,031,662	5,444,179	8.5%	108,729,294	108,729,294	63.9%	63.9%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	17,353	16,361	992	2.4%	57,500	-40,147	-69.8%	107,626	107,626	16.1%	16.1%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,957,100	7,069,393	-112,293	-1.6%	0	6,957,100	0.0%	8,641,500	8,641,500	80.5%	80.5%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	353,282	296,939	56,343	19.0%	482,631	-129,349	-26.8%	1,016,603	1,016,603	34.8%	34.8%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	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)	3,440,251	3,806,568	-366,317	-9.6%	4,641,106	-1,200,855	-26.9%	10,113,140	10,113,140	34.4%	34.4%
2.3 Servicios prestados por terceros	124,505,361	118,575,961	5,929,400	5.0%	162,977,058	-38,471,697	-23.6%	324,491,908	324,491,908	38.4%	38.4%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,281,521	1,026,916	254,605	24.8%	1,516,872	-235,351	-15.5%	3,051,164	3,051,164	42.0%	42.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	25,293,269	23,666,936	1,626,333	6.9%	28,439,287	-3,156,018	-11.1%	62,157,985	62,157,985	40.7%	40.7%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	5,275,931	4,532,465	743,466	16.4%	5,563,343	-287,412	-5.2%	14,070,923	14,070,923	37.5%	37.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,678,022	1,344,007	334,015	24.9%	1,415,103	262,919	18.6%	5,324,555	5,324,555	31.5%	31.5%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	867,782	526,311	341,471	64.9%	590,767	277,015	46.9%	1,627,482	1,627,482	53.3%	53.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,236,424	2,200,740	35,684	1.6%	3,208,345	-971,921	-30.3%	6,104,258	6,104,258	36.6%	36.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	493,703	461,407	32,296	7.0%	349,128	144,575	41.4%	1,014,628	1,014,628	48.7%	48.7%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	32,381,724	30,274,614	2,107,110	7.0%	47,363,102	-14,981,378	-31.6%	97,724,851	97,724,851	33.1%	33.1%
2.3.5 Alquileres	8,979,670	7,524,502	1,455,168	19.3%	11,298,070	-2,318,400	-20.5%	22,913,379	22,913,379	39.2%	39.2%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	23,501,029	22,691,790	809,239	3.6%	29,611,452	-6,110,423	-20.6%	53,728,233	53,728,233	43.7%	43.7%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	15,500,342	13,839,416	1,710,926	12.4%	17,625,208	-2,074,866	-11.8%	35,201,088	35,201,088	44.2%	44.2%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	7,950,687	8,852,374	-901,687	-10.2%	11,986,244	-4,035,557	-33.7%	18,527,145	18,527,145	42.9%	42.9%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	221,364	1,743,863	-1,522,499	-87.3%	2,459,635	-2,238,271	-91.0%	4,231,000	4,231,000	5.2%	5.2%
2.3.8 Otros	27,580,853	27,114,875	465,978	1.7%	36,725,297	-9,144,444	-24.9%	66,614,373	66,614,373	41.4%	41.4%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	684,475	690,454	-5,979	-0.9%	857,726	-173,251	-20.2%	1,737,150	1,737,150	39.4%	39.4%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,356,269	3,028,929	-672,660	-22.2%	4,117,479	-1,761,193	-42.8%	6,021,396	6,021,396	39.1%	39.1%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	24,541,092	23,395,492	1,145,600	4.9%	31,750,092	-7,209,000	-22.7%	58,855,827	58,855,827	41.7%	41.7%
2.4 Tributos	251,808,611	216,537,178	35,271,433	16.3%	464,464,893	-212,656,282	-45.8%	529,779,084	529,779,084	47.5%	47.5%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	24,955	32,344	-7,389	-24.3%	54,600	-29,645	-54.3%	146,703	146,703	17.0%	17.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	251,783,656	216,504,234	35,279,422	16.3%	464,410,293	-212,626,637	-45.8%	529,632,381	529,632,381	47.5%	47.5%
2.5 Gastos diversos de Gestion	24,337,603	24,327,123	10,480	0.0%	26,798,240	-2,460,637	-9.2%	56,475,306	56,475,306	43.1%	43.1%
2.5.1 Seguros	5,768,976	5,063,690	705,286	13.9%	6,187,896	-418,920	-6.8%	12,375,800	12,375,800	46.6%	46.6%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,940,402	4,294,065	-1,353,663	-31.5%	5,082,830	-2,142,428	-42.2%	8,176,823	8,176,823	36.0%	36.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	12,618	13,778	-1,160	-8.4%	24,990	-12,372	-49.5%	42,000	42,000	30.0%	30.0%
2.5.4 Otros	15,615,607	14,955,590	660,017	4.4%	15,502,524	113,083	0.7%	35,880,683	35,880,683	43.5%	43.5%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	15,187,001	14,664,718	522,283	3.6%	15,069,454	117,547	0.8%	34,989,921	34,989,921	43.4%	43.4%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	428,606	290,872	137,734	47.4%	433,070	-4,464	-1.0%	890,762	890,762	48.1%	48.1%
2.6 Gastos Financieros	65,431,193	133,809,341	-68,378,148	-51.1%	76,889,093	-11,457,900	-14.9%	166,066,049	166,066,049	39.4%	39.4%
2.7 Otros	191,715,504	187,471,067	4,244,437	2.3%	206,598,206	-14,882,702	-7.2%	444,775,282	444,775,282	43.1%	43.1%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,082,695,314</b>	<b>943,987,356</b>	<b>138,707,958</b>	<b>14.7%</b>	<b>860,023,341</b>	<b>222,671,973</b>	<b>25.9%</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>52.7%</b>	<b>52.7%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>7,496,826</b>	<b>2,498,855</b>	<b>4,997,971</b>	<b>200.0%</b>	<b>8,620,029</b>	<b>-1,123,203</b>	<b>-13.0%</b>	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	<b>15.0%</b>	<b>15.0%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	7,496,826	2,498,855	4,997,971	200.0%	8,620,029	-1,123,203	-13.0%	50,000,000	50,000,000	15.0%	15.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	7,496,826	2,498,855	4,997,971	200.0%	8,620,029	-1,123,203	-13.0%	50,000,000	50,000,000	15.0%	15.0%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%							

## Anexo N° 7 EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTIÓN DE ARCHIVOS

Indicador	Detalle	Respesta		Implementación						Sustento de Avance de implementación	Promedio		
		Si	No	Inicio ( < 10%)	Planificación ( > 10% - < 20%)	Ejecución			Seguimiento ( > 60% - < 90%)			Mejora Continua ( > 90% - 100%)	
						Fase Inicial ( > 20%)	Fase Media ( > 30% - < )	Fase Final ( > 60% - < )					
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado un Sistema Institucional de Archivo (SIA), que comprende el Archivo Central, archivos de gestión por unidad orgánica y archivos periféricos de corresponder. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se denomina: MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-5500-254-01 (Anexo I)	100%
	La empresa ha elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibido por el AGN con Registro Documento: 218206 Registro Expediente: 108086 de fecha 30.11.2022 (Anexo II)	100%
	La empresa ha elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	(ANEXO III)	100%
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y logística N° 037-2022-BN/5500 pág. (anexo IV)	100%
	La empresa cuenta con inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta Formato de inventario de transferencia (Anexo V)	100%
	La empresa cuenta con inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta excel con el detalle año 2022 (Anexo VI)	100%
	La empresa cuenta con un inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta detalle (Anexo VII)	100%
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se tiene inventarios de registros 400 fichas por lo que se muestra el formato (Anexo VIII)	100%
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución GCA N° 034-2022-BN/5500 (Anexo IX)	100%
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y logística N° 037-2022-BN/5500 pág. (anexo X)	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN). De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Incluido en el Anexo II	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN). De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Incluido en el Anexo II	100%
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo Anexo XI	100%
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo XI	100%
La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Manual BN-PRO-5500-146-01 Rev. Generica "Manual de Procedimientos del Proceso Administración de Archivos" Ver Anexo XII	100%	



## Anexo N° 8 EVALUACIÓN DE IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE GESTIÓN DOCUMENTAL

Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de Implementación	Promedio (e8-e9...c20f13)		
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (> 10% - < 20%)	Fase Inicial (> 20% - < 30%)	Ejecución Fase Media (> 30% - < 60%)	Fase Final (> 60% - < 80%)	Seguimiento (> 80% - < 90%)	Mejora Continua (> 90% - 100%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1.2 MGD Analisis de Contexto y Politicas de Estado relacionadas a la Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	0	Formatos por actualizar	85,7
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	0	Formato por actualizar	85,7
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental		X	100	100	100	0	0	0	0	0	0		42,9
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño	X		100	100	100	100	100	100	100	100	0	Formato por actualizar	85,7
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	100	0		85,7
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a través de la FIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100		100,0
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a	X		100	100	100	100	100	100	100	0	0		71,4

**Leyenda:**

Inicio: Deberá sustentar la difusión de la obligación Normativa en su empresa.

Planificación: Deberá sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MGD. Deberá evidenciarse tiempos y costos.

Fase Inicial: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el inicio de la implementación. Por ejemplo: Términos de Referencia, Contratos, Ordenes de Servicio, Actas de apertura de proyecto Fase Media: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el avance del Proyecto. Por ejemplo: Entregables de prestación de servicios, informes de gestión del proyecto.

Fase Final: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente la culminación del Proyecto. Por ejemplo: Documentos de Gestión aprobados. Seguimiento: Deberá sustentar actividades de control después de la ejecución del proyecto

Mejora Continua: Deberá reportar actividades que mejoren el desarrollo del proyecto terminado.



REPUBLICA DEL PERÚ  
Firma Digital

Firmado digitalmente por:  
ANCHANTE MUNGUIA Victor Enrique  
FAU 20100030595 hard  
Motivo: Soy el autor del documento  
Fecha: 04/07/2024 11:51:16-0500

