

San Borja, 16 de diciembre de 2024

Señor

**ROBERTO JOSÉ YAFAC DA CRUZ GOUVÊA**

DIRECTOR EJECUTIVO

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria  
Noviembre 2024.

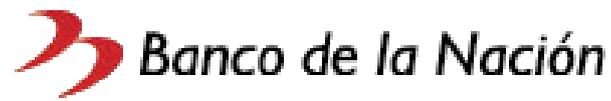
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

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

Atentamente,





---

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

---

**AL MES DE NOVIEMBRE DEL 2024**

---

# Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

---

## Estructura

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



## I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de noviembre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año. Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de noviembre 2024.

## II. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

#### Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>20,410.3</b>	<b>13,710.9</b>	<b>14,429.1</b>	<b>718.1</b>	<b>5.2%</b>	<b>-5,981.2</b>	<b>-29.3%</b>
Caja	2,087.1	1,923.1	1,766.7	-156.5	-8.1%	-320.4	-15.4%
BCRP	17,922.9	11,382.9	12,188.9	806.0	7.1%	-5,734.0	-32.0%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	169.5	144.6	156.8	12.2	8.5%	-12.7	-7.5%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	203.2	233.2	288.5	55.3	23.7%	85.3	42.0%
Canje	26.2	26.2	15.9	-10.3	-39.5%	-10.3	-39.4%
Otras Disponibles	1.5	0.8	12.3	11.4	1380.1%	10.8	723.1%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>9,934.0</b>	<b>9,282.3</b>	<b>9,375.3</b>	<b>93.0</b>	<b>1.0%</b>	<b>-558.7</b>	<b>-5.6%</b>
Inst.Represent. de Capital	40.8	40.5	56.9	16.4	40.5%	16.1	39.5%
Inst. Represent.s de Deuda	4,476.6	4,027.7	4,037.9	10.2	0.3%	-438.7	-9.8%
Inversiones a Vencimiento	5,416.6	5,214.1	5,280.5	66.4	1.3%	-136.1	-2.5%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>11,981.5</b>	<b>20,286.5</b>	<b>19,704.0</b>	<b>-582.5</b>	<b>-2.9%</b>	<b>7,722.5</b>	<b>64.5%</b>
Créditos Vigentes	12,332.7	20,738.6	20,150.6	-588.1	-2.8%	7,817.9	63.4%
Créditos Refinanciados	8.0	11.6	11.1	-0.5	-4.3%	3.1	38.0%
Créditos Vencidos	177.3	166.5	130.7	-35.8	-21.5%	-46.6	-26.3%
Créditos en Cobranza Judicial	134.7	288.2	284.0	-4.1	-1.4%	149.3	110.9%
Provis. de Cartera de Créditos	-671.3	-918.3	-872.4	45.9	-5.0%	-201.1	30.0%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>335.4</b>	<b>330.3</b>	<b>393.8</b>	<b>63.5</b>	<b>19.2%</b>	<b>58.4</b>	<b>17.4%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	208.2	213.4	213.5	0.1	0.0%	5.2	2.5%
Otras Cuentas por Cobrar	127.2	116.9	180.3	63.4	54.3%	53.2	41.8%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>604.5</b>	<b>574.5</b>	<b>549.5</b>	<b>-25.0</b>	<b>-4.4%</b>	<b>-55.0</b>	<b>-9.1%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>38.2</b>	<b>33.6</b>	<b>30.5</b>	<b>-3.1</b>	<b>-9.2%</b>	<b>-7.7</b>	<b>-20.2%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>149.1</b>	<b>166.2</b>	<b>193.6</b>	<b>27.4</b>	<b>16.5%</b>	<b>44.5</b>	<b>29.9%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>99.5</b>	<b>88.1</b>	<b>7.0</b>	<b>-81.2</b>	<b>-92.1%</b>	<b>-92.5</b>	<b>-93.0%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>415.4</b>	<b>331.7</b>	<b>175.1</b>	<b>-156.7</b>	<b>-47.2%</b>	<b>-240.3</b>	<b>-57.9%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>43,967.9</b>	<b>44,804.3</b>	<b>44,857.9</b>	<b>53.6</b>	<b>0.1%</b>	<b>889.9</b>	<b>2.0%</b>

#### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 44,857.9 MM), fueron mayores en 2.0% (+S/ 889.9 MM), respecto al periodo anterior (S/ 43,967.9 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 19,704.0 MM), mayor en 64.5% (+S/ 7,722.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,981.5 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** en (S/ 7,817.9 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,042.2 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, créditos soberanos en (+S/ 3,040.7 MM) (asunción, por parte del MEF a través de la DGTP, de las obligaciones a cargo de

PETROPERÚ SA DU 013-2024) y créditos al sector financiero en (S/ 438.5.9 MM) Cofide y Fondo Mi Vivienda.

Contrarrestado por:

- **Disponible** (S/ 14,429.1 MM), menor en 29.3% (-S/ 5,981.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 20,410.3 MM), principalmente por la constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 5,734.0 MM) que implica menores depósitos a plazo en (-S/ 7,000.0 MM), contrarrestado con mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 1,206.8 MM).

**En relación con la meta:**

Los **activos** (S/ 44,857.9 MM), fueron mayores en 0.1% (+S/ 53.6 MM), respecto a su meta (S/ 44,804.3 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 14,429.1 MM), mayores en 5.2% (-S/ 718.1 MM) respecto a su meta (S/ 13,710.9 MM), principalmente por una mayor constitución de depósitos en el BCRP en (+ S/ 806.0 MM) que implica mayores saldos en depósitos overnight en (+S/ 2,176.4 MM) y depósitos a plazo en (+S/ 1,000.0 MM), este resultado es compensado con menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 3,164.8 MM).

Contrarrestado por:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 19,704.0 MM), menor en 2.9% (-S/ 582.5 MM) respecto a su meta (S/ 20,286.5 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** en (-S/ 588.1 MM), principalmente por los créditos soberanos menor en (-S/ 317.4 MM).

**Pasivo**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>39,645.2</b>	<b>39,322.5</b>	<b>39,102.4</b>	<b>-220.1</b>	<b>-0.6%</b>	<b>-542.8</b>	<b>-1.4%</b>
Obligaciones a la Vista	18,687.2	16,125.5	15,953.3	-172.2	-1.1%	-2,734.0	-14.6%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,087.7	16,920.8	16,965.1	44.3	0.3%	1,877.4	12.4%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	174.5	179.2	119.7	-59.5	-33.2%	-54.8	-31.4%
Otras Obligaciones	5,695.8	6,096.9	6,064.2	-32.7	-0.5%	368.5	6.5%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>680.8</b>	<b>541.0</b>	<b>568.9</b>	<b>27.8</b>	<b>5.1%</b>	<b>-112.0</b>	<b>-16.4%</b>
Depósitos a la Vista	679.9	539.0	567.2	28.2	5.2%	-112.6	-16.6%
Depósitos de Ahorro	1.0	2.0	1.6	-0.4	-19.6%	0.7	67.3%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>473.4</b>	<b>517.2</b>	<b>556.9</b>	<b>39.8</b>	<b>7.7%</b>	<b>83.6</b>	<b>17.7%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	65.9	58.7	81.8	23.1	39.3%	15.9	24.1%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	156.2	131.4	182.0	50.6	38.5%	25.8	16.5%
Proveedores	172.3	213.6	156.9	-56.7	-26.6%	-15.4	-8.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	3.1	2.1	-1.1	-33.9%	-0.2	-6.9%
Tributos y Contribuciones	76.8	110.2	134.2	24.1	21.8%	57.4	74.7%
<b>PROVISIONES</b>	<b>247.2</b>	<b>273.7</b>	<b>296.5</b>	<b>22.8</b>	<b>8.3%</b>	<b>49.3</b>	<b>20.0%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	25.6	25.6	74.9	49.3	192.7%	49.3	192.7%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>250.0</b>	<b>250.0</b>	<b>259.8</b>	<b>9.8</b>	<b>3.9%</b>	<b>9.9</b>	<b>4.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>270.3</b>	<b>242.2</b>	<b>226.3</b>	<b>-15.9</b>	<b>-6.6%</b>	<b>-44.0</b>	<b>-16.3%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,592.4</b>	<b>41,172.1</b>	<b>41,085.7</b>	<b>-86.4</b>	<b>-0.2%</b>	<b>-506.7</b>	<b>-1.2%</b>

**En relación con el año anterior:**

Los **pasivos** (S/ 41,085.7 MM), fueron menores en 1.2% (-S/ 506.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 41,592.4 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,102.4 MM), en 1.4% (-S/ 542.8 MM), respecto al año anterior (S/ 39,645.2 MM) principalmente por mayores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 2,734.0 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro),



este resultado es compensado por mayores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 1,877.4 MM) y otras obligaciones en (+S/ 368.5 MM) (depósitos judiciales y administrativos).

### En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 41,085.7 MM), fueron menores en 0.2% (-S/ 86.4 MM), respecto a su meta (S/ 41,172.1 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,102.4 MM) menor en 0.6% (-S/ 220.1 MM), respecto a su meta (S/ 39,322.5 MM); principalmente por obligaciones a la vista en (-S/ 172.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 59.5 MM) y otras obligaciones en (-S/ 32.7 MM) (depósitos judiciales, administrativas), este resultado es compensado por mayores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 44.3 MM).

### Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,600.0	2,100.0	2,100.0	0.0	0.0%	500.0	31.3%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	700.0	700.0	0.0	0.0%	140.0	25.0%
Ajustes al Patrimonio	-693.9	-592.0	-495.8	96.2	-16.3%	198.1	-28.6%
Resultados Acumulados	-637.5	-12.5	-13.1	-0.6	4.6%	624.4	-9.8%
Resultado Neto del Ejercicio	1,545.0	1,434.8	1,479.1	44.3	3.1%	-65.8	-4.3%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,375.5</b>	<b>3,632.2</b>	<b>3,772.2</b>	<b>140.0</b>	<b>3.9%</b>	<b>1,396.7</b>	<b>58.8%</b>

### En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,772.2 MM), mayor en 58.8% (+S/ 1,396.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,375.5 MM), principalmente por los resultados acumulados en (+S/ 624.4 MM), y por el incremento del capital social en (+S/ 500.0 MM) (DS 294-2023 EF).

### En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,772.2 MM), mayor en 3.9% (+S/ 140.0 MM), respecto a su meta (S/ 3,632.2 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio en (+S/ 44.3 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 96.2 MM).

### Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,850.9	2,970.8	2,921.4	-49.5	-1.7%	70.4	2.5%
Gastos por Intereses	62.0	85.5	65.5	-20.0	-23.4%	3.5	5.6%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,789.0</b>	<b>2,885.3</b>	<b>2,855.9</b>	<b>-29.5</b>	<b>-1.0%</b>	<b>66.9</b>	<b>2.4%</b>
Provisiones para Créditos Directos	178.6	231.8	212.7	-19.1	-8.2%	34.1	19.1%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,610.4</b>	<b>2,653.6</b>	<b>2,643.2</b>	<b>-10.4</b>	<b>-0.4%</b>	<b>32.8</b>	<b>1.3%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	713.3	752.1	743.0	-9.1	-1.2%	29.7	4.2%
Gastos Servicios Financieros	317.4	337.6	318.3	-19.4	-5.7%	0.9	0.3%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>3,006.3</b>	<b>3,068.1</b>	<b>3,067.9</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>61.6</b>	<b>2.0%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-64.6	2.1	4.6	2.5	118.5%	69.3	-107.2%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,941.7</b>	<b>3,070.2</b>	<b>3,072.6</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1%</b>	<b>130.9</b>	<b>4.4%</b>
Gastos de Administración	961.0	1,080.2	1,030.9	-49.3	-4.6%	69.8	7.3%
Depreciación y Amortizaciones	67.4	71.2	69.1	-2.1	-2.9%	1.7	2.6%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,913.2</b>	<b>1,918.8</b>	<b>1,972.6</b>	<b>53.8</b>	<b>2.8%</b>	<b>59.4</b>	<b>3.1%</b>
Valuación de activos y provisiones	119.4	156.6	102.9	-53.7	-34.3%	-16.5	-13.8%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,793.8</b>	<b>1,762.2</b>	<b>1,869.7</b>	<b>107.5</b>	<b>6.1%</b>	<b>75.9</b>	<b>4.2%</b>
Otros Ingresos y Gastos	16.1	-7.0	-25.3	-18.4	262.9%	-41.4	-257.4%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>1,809.9</b>	<b>1,755.2</b>	<b>1,844.4</b>	<b>89.1</b>	<b>5.1%</b>	<b>34.4</b>	<b>1.9%</b>
Impuesto a la Renta	265.0	320.4	365.2	44.9	14.0%	100.2	37.8%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,545.0</b>	<b>1,434.8</b>	<b>1,479.1</b>	<b>44.3</b>	<b>3.1%</b>	<b>-65.8</b>	<b>-4.3%</b>



La **utilidad neta al mes de noviembre** (S/ 1,479.1 MM) fue menor en 4.3% (-S/ 65.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,545.0 MM) y mayor en 3.1% (+S/ 44.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,434.8 MM), este resultado se sustenta en:

**Margen Financiero Bruto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>2,850.9</b>	<b>2,970.8</b>	<b>2,921.4</b>	<b>-49.5</b>	<b>-1.7%</b>	<b>70.4</b>	<b>2.5%</b>
Inversiones a vencimiento	314.5	362.0	314.0	-48.0	-13.3%	-0.5	-0.2%
Inversiones disponibles para la venta	244.0	193.1	184.0	-9.1	-4.7%	-60.0	-24.6%
Cartera de créditos directo	1,198.7	1,607.4	1,607.1	-0.3	0.0%	408.4	34.1%
Disponible	1,093.7	808.3	816.2	7.9	1.0%	-277.4	-25.4%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>62.0</b>	<b>85.5</b>	<b>65.5</b>	<b>-20.0</b>	<b>-23.4%</b>	<b>3.5</b>	<b>5.6%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	43.6	67.1	47.2	-19.9	-29.6%	3.6	8.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras	18.4	18.4	18.3	-0.2	-0.8%	-0.1	-0.6%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,789.0</b>	<b>2,885.3</b>	<b>2,855.9</b>	<b>-29.5</b>	<b>-1.0%</b>	<b>66.9</b>	<b>2.4%</b>

**En relación al periodo anterior**

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,855.9 MM)** fue mayor en 2.4% (+S/ 66.9 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 2,789.0 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 2.5% (+S/ 70.4 MM) principalmente por intereses por **Cartera de crédito** en 34.1% (+S/ 408.2 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) y créditos hipotecarios debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos, Fondo Mi vivienda, COFIDE), y entidades del sector público (asunción por parte del MEF a través de la DGTP de las obligaciones a cargo de PETROPERÚ SA DU 013-2024); contrarrestado por **Disponibles** en 25.4% (-S/ 277.4 MM), por la menor tasa de remuneración Ejec Nov23= 5.55% y Ejec Nov24= 3.9%, compensado por la mayor tasa de la cuenta a plazo a la apertura y devengue de intereses por vencimiento.
- Mayores **Gastos por Intereses** en 5.6% (+S/ 3.5 MM) principalmente por **intereses y gastos por obligaciones con el público** en 8.3% (+S/ 3.6 MM), al registrarse mayores intereses por depósitos judiciales principalmente por el crecimiento en las tasas de depósitos judiciales, que paso en un promedio a Nov23=0.23% y a Nov24=0.31%.

**En relación con la meta**

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,855.9 MM)** fue menor en 1.0% (-S/ 29.5 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,885.3 MM), producto de:

- Menores **Ingresos por Intereses** en 1.7% (-S/ 49.5 MM) principalmente en intereses por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 10.3% (-S/ 57.1 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento; contrarrestado por **Disponibles** en 1.0% (+S/ 7.9 MM) al mantener un mayor saldo en depósitos overnight y saldo mantenido en depósitos a plazo, contrarrestado por menores intereses remunerados por el BCRP de la cuenta especial.
- Menores **Gastos por Intereses** en 23.4% (-S/ 20.0 MM) principalmente por **intereses y gastos por obligaciones con el público** en 29.6% (-S/ 19.9 MM), por menores intereses por depósitos en cuentas de ahorro y cuentas corrientes.



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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,789.0</b>	<b>2,885.3</b>	<b>2,855.9</b>	<b>-29.5</b>	<b>-1.0%</b>	<b>66.9</b>	<b>2.4%</b>
Provisiones para Créditos Directos	178.6	231.8	212.7	-19.1	-8.2%	34.1	19.1%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,610.4</b>	<b>2,653.6</b>	<b>2,643.2</b>	<b>-10.4</b>	<b>-0.4%</b>	<b>32.8</b>	<b>1.3%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>713.3</b>	<b>752.1</b>	<b>743.0</b>	<b>-9.1</b>	<b>-1.2%</b>	<b>29.7</b>	<b>4.2%</b>
Ingresos Diversos	696.2	728.7	718.5	-10.2	-1.4%	22.3	3.2%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.1	0.1	0.0	0.0	-23.4%	0.0	-53.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4.3	4.7	5.0	0.3	6.0%	0.7	15.8%
Ingresos por Créditos Indirectos	12.8	18.6	19.5	0.9	4.6%	6.7	52.5%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>317.4</b>	<b>337.6</b>	<b>318.3</b>	<b>-19.4</b>	<b>-5.7%</b>	<b>0.9</b>	<b>0.3%</b>
Gastos Diversos	317.4	337.6	318.3	-19.4	-5.7%	0.9	0.3%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>3,006.3</b>	<b>3,068.1</b>	<b>3,067.9</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.0%</b>	<b>61.6</b>	<b>2.0%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 3,067.9 MM) fue superior en 2.0% (S/ 61.6 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 3,006.3 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 32.8 MM) por el mayor registro de provisiones específicas, por créditos de consumo y a entidades del sector público (Petro Perú); aunado a:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 4.2% (+S/ 29.7 MM) principalmente por: **i)** Ingresos diversos (+S/ 22.3 MM): por mayores ingresos por comisiones por cobro de tributos de recaudación de entidades públicas, 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, comisiones por transferencias interbancarias ante la implementación de nuevas funcionalidades, comisiones en cuentas de ahorro, comisiones por servicio FISE, comisiones por venta de seguros de desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos, contrarrestado por el no registro de ingresos en el cobro de comisiones por embargos SUNAT, dado que ya no se efectúa dicho cobro y, **ii)** Ingresos por créditos indirectos (+S/ 6.7 MM), por cartas de crédito emitidas.

### En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 3,067.9 MM) no tuvo variación significativa en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 3,068.1 MM), principalmente de un menor margen financiero neto (-S/ 10.4 MM) y principalmente de:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 5.7% (-S/ 19.4 MM), principalmente por otros servicios financieros (-S/ 19.4 MM) destacando: **i)** Comisiones agentes Multired (-S/ 9.1 MM) por menor uso del canal; **ii)** Cuenta DNI (-S/ 2.8 MM) por retraso en registro de pagos, **iii)** Servicio banca celular menor en (-S/ 1.6 MM) por desactivación del canal; **iv)** Servicio outsourcing – Call Center (-S/ 3.7 MM), menor ejecución en servicio de la mesa comercial.
- Menores **Ingresos por Servicios Financieros** en 1.2% (-S/ 9.1 MM) principalmente por menores ingresos diversos (-S/ 10.2 MM) por menores comisiones por retiros de cuentas de ahorro, y por uso de ATM's, comisión por venta de seguros tarjeta débito y cuota protegida, y menor ingreso por el servicio de caja por el servicio de teleproceso DGTP referidos a ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre los cuales se aplica la comisión que percibe el BN.



## Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	3,006.3	3,068.1	3,067.9	-0.1	0.0%	61.6	2.0%
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>-64.6</b>	<b>2.1</b>	<b>4.6</b>	<b>2.5</b>	<b>118.5%</b>	<b>69.3</b>	<b>-107.2%</b>
Diferencia de Cambio	75.9	74.2	76.7	2.5	3.4%	0.9	1.1%
Inversiones Disponibles para la Venta	-140.9	-73.2	-73.2	0.0	0.0%	67.7	-48.0%
Otros	0.4	1.1	1.1	0.0	0.0%	0.7	171.5%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,941.7</b>	<b>3,070.2</b>	<b>3,072.6</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1%</b>	<b>130.9</b>	<b>4.4%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 3,072.6 MM) fue mayor en 4.4% (+S/ 130.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,941.7 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 61.6 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 69.3 MM, principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos).

### En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 3,072.6 MM) no tuvo variación significativa respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 3,070.2 MM), producto de:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (+S/ 2.5 MM), principalmente operaciones por nivelación y diferencia de cambio.

## Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,941.7</b>	<b>3,070.2</b>	<b>3,072.6</b>	<b>2.4</b>	<b>0.1%</b>	<b>130.9</b>	<b>4.4%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>961.0</b>	<b>1,080.2</b>	<b>1,030.9</b>	<b>-49.3</b>	<b>-4.6%</b>	<b>69.8</b>	<b>7.3%</b>
Gastos por servicios recibidos de terceros	290.4	329.5	289.2	-40.3	-12.2%	-1.2	-0.4%
Impuestos y Contribuciones	124.2	130.3	115.4	-14.9	-11.4%	-8.7	-7.0%
Gastos de Personal y Directorio	546.5	620.3	626.2	5.9	0.9%	79.7	14.6%
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>67.4</b>	<b>71.2</b>	<b>69.1</b>	<b>-2.1</b>	<b>-2.9%</b>	<b>1.7</b>	<b>2.6%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,913.2</b>	<b>1,918.8</b>	<b>1,972.6</b>	<b>53.8</b>	<b>2.8%</b>	<b>59.4</b>	<b>3.1%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Operacional Neto (S/ 1,972.6 MM) fue mayor en 3.1% (+S/ 59.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,913.2 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 130.9 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 7.3% (+S/ 69.8 MM), producto de:
  - ✓ **Gastos de Personal** en 14.6% (+S/ 79.7 MM), principalmente:
    - Bonificaciones (+S/ 42.0 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.
    - Asignaciones (+S/ 9.7 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/ 17.3 MM) provisión en función al resultado obtenido.
    - Otros gastos de personal (+S/ 11.5 MM), por mayor registro de planilla de jubilación y por la realización del programa de incentivos en una primera etapa.
  - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 7.0% (-S/ 8.7 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/ 1,972.6 MM) fue mayor en 2.8% (+S/ 53.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,918.8 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 4.6% (-S/ 49.3 MM), detallados a continuación:
  - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 12.2% (-S/ 40.3 MM) principalmente por:
    - Reparación y mantenimiento menor en 10.9% (-S/ 7.3 MM) destacando las partidas de: **i) servicios generales** (-S/ 1.2 MM), principalmente por la no ejecución en el servicios preventivos y correctivos de las instalaciones de la Red Agencias; **ii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 2.6 MM), por el retraso en inicio del 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, **iii) reparación y mantenimiento de cajeros automáticos** (-S/ 1.8 MM), por retraso en los registros de pago del servicio de mantenimiento y soporte de software para cajeros automáticos Diebold y Nixdorf.
    - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 7.3% (-S/ 3.7 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
    - Otros servicios menores en 11.8% (-S/ 9.6 MM), básicamente en las partidas de: **i) locadores de servicios**, dado mayor control en las contrataciones; **ii) otros servicios**: por el servicio para la atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, se encuentra pendiente el acta de conformidad, proceso de soporte y mejora continua a las aplicaciones de la plataforma de la seguridad on premise; **iii) menores consultas Reniec**, por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias; **v) servicio de desarrollo informáticos**, retraso en el servicio de análisis, desarrollo, mantenimiento de aplicaciones en el motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas por líneas de acción, y fábrica de software (FONAFE) sujeto a demanda; **vi) menor Transferencia ordinaria** al fondo de empleados.
    - Tarifa de servicios públicos menor en 16.4% (-S/ 8.5 MM), por el retraso en el registro de oficinas de la red de agencias y servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
    - Publicidad menor en 87.3% (-S/ 2.9 MM), por menor ejecución del servicio de impresión de material informativo y publicitario alineado a las medidas de austeridad.
  - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 11.4% (-S/ 14.9 MM), principalmente:
    - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.

Contrarrestado por:

- ✓ **Gastos de Personal** superior en 0.9% (+S/ 5.9 MM), principalmente:
  - Participación de los trabajadores (+S/ 5.0 MM) provisión en función al resultado obtenido.
  - Otros gastos de personal en (+S/ 8.4 MM), por la realización de una primera etapa del programa de incentivos; contrarrestado por la mayor provisión del fondo de reserva.

### Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,913.2</b>	<b>1,918.8</b>	<b>1,972.6</b>	<b>53.8</b>	<b>2.8%</b>	<b>59.4</b>	<b>3.1%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>119.4</b>	<b>156.6</b>	<b>102.9</b>	<b>-53.7</b>	<b>-34.3%</b>	<b>-16.5</b>	<b>-13.8%</b>
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	27.5	-2.3	-39.1	-36.8	1618.3%	-66.6	-242.1%
Provisiones para Créditos Indirectos	2.7	15.2	6.7	-8.5	-56.2%	3.9	144.3%
Provisiones por Litigios y Demandas	89.1	122.5	116.9	-5.7	-4.6%	27.7	31.1%
Otras Provisiones	0.0	21.2	18.5	-2.7	-12.7%	18.4	69069.8%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,793.8</b>	<b>1,762.2</b>	<b>1,869.7</b>	<b>107.5</b>	<b>6.1%</b>	<b>75.9</b>	<b>4.2%</b>



### En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,869.7 MM) fue mayor en 4.2% (+S/ 75.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,793.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 59.4 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 13.8% (-S/ 16.5 MM), principalmente por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 66.6 MM) por el registro de abonos indebidos YAPE y por la reversión de provisiones por controversias con el Consorcio NESSA; contrarrestado por mayores provisiones por litigios y demandas (+S/ 27.7 MM), y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 18.4 MM).

### En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,869.7 MM) fue mayor en 6.1% (+S/ 107.5 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,762.2 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 53.8 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en (-S/ 53.7 MM), explicado principalmente por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 5.7 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 36.8 MM), que comprende las provisiones realizadas FAE MYPE y la reversión de provisiones por controversias con el Consorcio NESSA (Core Bancario), y por un menor registro de provisiones por créditos indirectos (-S/ 8.5 MM).

### Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,793.8</b>	<b>1,762.2</b>	<b>1,869.7</b>	<b>107.5</b>	<b>6.1%</b>	<b>75.9</b>	<b>4.2%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>16.1</b>	<b>-7.0</b>	<b>-25.3</b>	<b>-18.4</b>	<b>262.9%</b>	<b>-41.4</b>	<b>-257.4%</b>
Otros Ingresos	28.5	8.5	17.9	9.4	110.3%	-10.5	-37.0%
Otros Gastos	-12.4	-15.5	-43.3	-27.8	179.0%	-30.9	249.8%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>1,809.9</b>	<b>1,755.2</b>	<b>1,844.4</b>	<b>89.1</b>	<b>5.1%</b>	<b>34.4</b>	<b>1.9%</b>
Impuesto a la Renta	265.0	320.4	365.2	44.9	14.0%	100.2	37.8%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,545.0</b>	<b>1,434.8</b>	<b>1,479.1</b>	<b>44.3</b>	<b>3.1%</b>	<b>-65.8</b>	<b>-4.3%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,479.1 MM) fue menor en 4.3% (-S/ 65.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior en (S/ 1,545.0 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 75.9 MM), disminuido por menores ingresos por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN, y otros gastos mayores en (S/ 30.9 MM) por pérdidas de riesgo operacional por falla en ejecución de los procesos YAPE; así como el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 100.2 MM).

### En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,479.1 MM) fue mayor en 3.1% (+S/ 44.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,434.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 107.5 MM), e incremento de otros ingresos por la reversión del remanente del pago de bono COVID; disminuido por mayor registro de pérdida de riesgo operacional por fallas en ejecución de procesos YAPE; así como el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 44.9 MM).

### El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de noviembre 2024** (S/ 1,913.5 MM), fue mayor en 1.9% (+S/ 36.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,877.3 MM), por mayor impuesto a la renta, gastos de depreciación y amortización ante una menor utilidad obtenida producto de mayores gastos de administración y provisiones para créditos directos; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,826.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 4.8% (+S/ 87.0 MM), por la mayor utilidad neta producto de los menores gastos por intereses y menores gastos de administración y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de noviembre 2024** (49.5%), disminuyó en 20.9% respecto al mismo mes del año anterior (62.7%) debido a la menor utilidad neta anualizada obtenida y mayor promedio de patrimonio; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en



evaluación (48.5%), aumentó en 2.2% debido a la mayor utilidad neta anualizada obtenida y mayor promedio de patrimonio.

### **El resultado neto del ejercicio**

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes de noviembre en evaluación (S/ 1,464.6 MM), no muestra variación respecto al mismo periodo anual en evaluación.

### **III.- Gestión de Caja**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>8,708.0</b>	<b>10,721.7</b>	<b>12,451.6</b>	<b>1,729.9</b>	<b>16.1%</b>	<b>3,743.6</b>	<b>43.0%</b>
Ingresos financieros	3,500.3	4,110.0	4,253.7	143.8	3.5%	753.4	21.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.7	3.3	3.3	.0	0.3%	1.7	99.5%
Retención de tributos	19.9	22.2	22.2	.0	0.0%	2.3	11.5%
Otros	5,186.1	6,586.2	8,172.3	1,586.1	24.1%	2,986.2	57.6%

### **En relación con el año anterior:**

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 12,451.6 MM) fue mayor en 43.0% (+S/ 3,743.6 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,708.0 MM), principalmente por otros ingresos en (+S/ 2,986.2 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, impuestos corrientes y cartera de créditos, entre otros) y mayores Ingresos financieros en (+S/ 753.4 MM) (intereses por créditos y disponible)

### **En relación con la meta:**

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 12,451.6 MM) mayor en 16.1% (+S/ 1,729.9 MM), respecto a su meta prevista (S/ 10,721.7 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 1,586.1 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros) y por mayores Ingresos financieros en (+S/ 143.8 MM) (intereses por disponibles e ingresos por inversiones negociables a vencimiento, entre otros).

### **Egresos Operativos**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>13,800.7</b>	<b>19,590.4</b>	<b>20,542.8</b>	<b>952.4</b>	<b>4.9%</b>	<b>6,742.2</b>	<b>48.9%</b>
Compra de Bienes	7.2	8.9	6.4	-2.5	-28.0%	-7	-10.1%
Gastos de Personal	454.8	552.4	529.2	-23.2	-4.2%	74.4	16.4%
Ss. Prestados por Terceros	228.3	257.2	225.7	-31.5	-12.2%	-2.6	-1.2%
Tributos	369.0	453.3	467.8	14.5	3.2%	98.7	26.8%
Gastos Diversos de Gestión	44.9	49.9	43.5	-6.4	-12.8%	-1.4	-3.1%
Gastos Financieros	189.8	147.9	128.2	-19.6	-13.3%	-61.6	-32.4%
Otros	12,506.7	18,120.8	19,142.0	1,021.2	5.6%	6,635.3	53.1%

### **En relación con el año anterior:**

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 20,542.8 MM) fue mayor en 48.9% (+S/ 6,742.2 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 13,800.7 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 6,635.3 MM), producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, entre otros, que implican salidas de caja.



### En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 20,542.8 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 952.4 MM), respecto a su meta prevista (S/ 19,590.4 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 1,021.2 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, entre otros, que implican salidas de caja.

### Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 8,091.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	8,708.0	10,721.7	12,451.6	1,729.9	16.1%	3,743.6	43.0%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	13,800.7	19,590.4	20,542.8	952.4	4.9%	6,742.2	48.9%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-5,092.6</b>	<b>-8,868.7</b>	<b>-8,091.2</b>	<b>777.5</b>	<b>8.8%</b>	<b>-2,998.6</b>	<b>-58.9%</b>

**En relación con el año anterior** (-S/ -5,092.6 MM), fueron menores en (-S/ 2,998.6 MM) 58.9%, debido a mayores egresos de operación en (+S/ 6,742.2 MM), (producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, entre otros, que implican salidas de caja) y a mayores ingresos de operación (+S/ 3,743.6 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, impuestos corrientes y cartera de créditos, entre otros).

**En relación con la meta** (-S/ 8,868.7 MM), fueron mayores en 8.8% (-S/ 777.5 MM) debido a mayores ingresos de operación en (+S/ 1,729.9 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de Balance principalmente en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros), y mayores egresos de operación en (+S/ 952.4 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, entre otros, que implican salidas de caja).

### Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 7,799.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-5,092.6</b>	<b>-8,868.7</b>	<b>-8,091.2</b>	<b>777.5</b>	<b>8.8%</b>	<b>-2,998.6</b>	<b>-58.9%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,394.7	4,058.4	4,005.2	-53.3	-1.3%	2,610.4	187.2%
- GASTOS DE CAPITAL	1,069.6	3,374.9	3,390.4	15.5	0.5%	2,320.8	217.0%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	10.7	54.0	29.7	-24.3	-45.0%	19.0	177.3%
Inversión Financiera	1,058.8	3,320.9	3,360.6	39.7	1.2%	2,301.8	217.4%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-323.4	-323.1	.2	-0.1%	-322.4	42607.9%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-4,768.2</b>	<b>-8,508.5</b>	<b>-7,799.5</b>	<b>709.0</b>	<b>8.3%</b>	<b>-3,031.3</b>	<b>-63.6%</b>

**En relación con el año anterior** (-S/ 4,768.2 MM), fueron menores en (-S/ 3,031.3 MM) 63.6%, debido al menor flujo operativo en (-S/ 2,998.6 MM), mayor ingreso de capital en (+S/ 2,610.4 MM), mayor inversión financiera en (+S/ 2,301.8 MM), correspondiente a las variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones.



**En relación con la meta** (-S/ 8,508.5 MM), fueron mayores en 8.3% (+S/ 709.0 MM) debido al mayor flujo operativo en (+S/ 777.5 MM), menor ingreso de capital en (-S/ 53.3 MM) mayor inversión financiera en (+S/ 39.7 MM).

### Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 14,429.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	AL MES DE NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-4,788.2	-8,528.5	-7,809.5	719.0	8.4%	-3,021.3	-63.1%
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>20,410.3</b>	<b>13,710.1</b>	<b>14,429.1</b>	<b>719.0</b>	<b>5.2%</b>	<b>-5,981.2</b>	<b>-29.3%</b>

**En relación con el año anterior** (S/ 20,410.3 MM), fueron menores en 29.3% (-S/ 5,981.2 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

**En relación con la meta** (S/ 13,710.1 MM), fueron mayores en 5.2% (+S/ 719.0 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,766.7 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	12,188.9 MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	156.8 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	288.5 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	28.2 MM

## IV.- Gestión Presupuestal

### Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>3,495.3</b>	<b>4,105.8</b>	<b>4,248.1</b>	<b>142.3</b>	<b>3.5%</b>	<b>752.9</b>	<b>21.5%</b>
Ingresos Financieros	2,773.4	3,345.3	3,487.1	141.8	4.2%	713.7	25.7%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.7	3.3	3.3	0.0	0.3%	1.7	99.5%
Otros	720.1	757.2	757.6	0.5	0.1%	37.5	5.2%
<b>EGRESOS</b>	<b>1,768.2</b>	<b>1,946.1</b>	<b>1,905.8</b>	<b>-40.3</b>	<b>-2.1%</b>	<b>137.7</b>	<b>7.8%</b>
Compra de Bienes	7.2	8.9	6.4	-2.5	-28.0%	-0.7	-10.1%
Gastos de Personal	585.0	660.4	658.6	-1.8	-0.3%	73.6	12.6%
Servicios Prestados por Terceros	228.3	258.0	225.7	-32.3	-12.5%	-2.6	-1.2%
Tributos	369.0	453.3	467.8	14.5	3.2%	98.7	26.8%
Gastos Diversos de Gestión	44.9	49.9	43.5	-6.4	-12.8%	-1.4	-3.1%
Gastos Financieros	186.3	143.8	123.8	-19.9	-13.9%	-62.4	-33.5%
Otros	347.5	371.8	380.0	8.2	2.2%	32.5	9.4%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,727.1</b>	<b>2,159.7</b>	<b>2,342.3</b>	<b>182.6</b>	<b>8.5%</b>	<b>615.2</b>	<b>35.6%</b>
Gasto de Capital	10.7	54.0	29.7	-24.3	-45.0%	19.0	177.3%
Transferencias Netas	-0.8	-323.4	-323.1	0.2	-0.1%	-322.4	42607.9%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>1,715.6</b>	<b>1,782.4</b>	<b>1,989.5</b>	<b>207.1</b>	<b>11.6%</b>	<b>273.8</b>	<b>16.0%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>644.6</b>	<b>706.9</b>	<b>694.0</b>	<b>-12.8</b>	<b>-1.8%</b>	<b>49.4</b>	<b>7.7%</b>

## Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>3,495.3</b>	<b>4,105.8</b>	<b>4,248.1</b>	<b>142.3</b>	<b>3.5%</b>	<b>752.9</b>	<b>21.5%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>2,773.4</b>	<b>3,345.3</b>	<b>3,487.1</b>	<b>141.8</b>	<b>4.2%</b>	<b>713.7</b>	<b>25.7%</b>
Disponible	829.9	1,075.7	1,173.4	97.6	9.1%	343.4	41.4%
Inversiones	668.3	595.1	630.9	35.8	6.0%	-37.5	-5.6%
Otros	0.6	3.3	8.5	5.1	153.3%	7.9	1347.0%
Créditos	1,197.8	1,598.5	1,600.1	1.6	0.1%	402.3	33.6%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	72.7	70.8	72.2	1.3	1.9%	-0.5	-0.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	4.1	1.8	2.2	0.4	22.2%	-1.9	-46.7%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>1.7</b>	<b>3.3</b>	<b>3.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.3%</b>	<b>1.7</b>	<b>99.5%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>720.1</b>	<b>757.2</b>	<b>757.6</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1%</b>	<b>37.5</b>	<b>5.2%</b>
Otros Ingresos por Servicios Financieros	39.3	48.2	56.5	8.3	17.3%	17.2	43.9%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	11.7	16.4	17.9	1.6	9.5%	6.3	53.9%
Cobro de tributos	51.4	54.1	55.2	1.1	2.0%	3.9	7.5%
Otros (*)	30.9	26.8	27.7	0.9	3.4%	-3.2	-10.5%
Comisiones Tarjeta Multired	9.4	8.9	8.8	-0.1	-1.2%	-0.6	-6.8%
Ingresos por Servicios Diversos	28.7	24.9	24.3	-0.6	-2.5%	-4.5	-15.6%
Comision por venta de seguros	73.8	85.0	83.9	-1.0	-1.2%	10.1	13.7%
Comisiones Emisor POS-Visa	37.4	40.5	39.2	-1.3	-3.2%	1.8	4.9%
Comisiones ctas ahorro/ag MR	1.4	10.9	9.4	-1.4	-13.1%	8.1	592.0%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	23.2	21.4	18.8	-2.5	-11.8%	-4.4	-18.9%
Servicio de Caja	413.0	420.2	415.8	-4.4	-1.0%	2.8	0.7%

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

### En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 4,248.1 MM) aumentó en 21.5% (+S/ 752.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 3,495.3 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, mayor en 25.7% (+S/ 713.7 MM), principalmente por:

- Créditos, en 33.6% (+S/ 402.3 MM), por los ingresos por intereses, por préstamos Multired y créditos hipotecarios, por colocaciones como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial; créditos con empresas (Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, Fondo Mi Vivienda, COFIDE), créditos a entidades (Petro Perú) y soberanos (MEF).
- Intereses disponibles, superior en 41.4% (+S/ 343.4 MM), principalmente por los intereses devengados por la cuenta a plazo y depósitos overnight.

Mitigado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 5.6% (-S/ 37.5 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

**Otros**, superior en 5.2% (+S/ 37.5 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 43.9% (+S/ 17.2 MM), por comisiones por estado de cuentas, ingresos por servicio FISE, inscripción FONAVI y cheques de otro banco (canje).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 13.7% (+S/ 10.1 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).
- Comisiones transferencias interbancarias (ATM's), mayor en 53.9% (S/ 6.3 MM) por la puesta en operatividad de estas operaciones inmediatas y diferidas.
- Cobro de tributos, superior en 7.5% (+S/ 3.9 MM), por recaudación a entidades públicas y Sunat.
- Comisiones por cuentas de ahorro, superior en (+S/ 8.1 MM), por la aplicación de nuevas comisiones por operaciones a realizarse por retiros.

Mitigado por:

- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 18.9% (-S/ 4.4 MM) comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Ingresos por servicios diversos menor en 15.6% (-S/ 4.5 MM) por comisiones por transferencias (Telegiros) y cobranzas.
- Otro menor en 10.5% (-S/ 3.2 MM) por comisiones embargo Sunat dado que ya no se efectúa dicho cobro, contrarrestado por mayores ingresos por cartas de crédito emitidas.



### En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 4,248.1 MM) fue superior en 3.5% (+S/ 142.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 4,105.8 MM) debido a:

**Ingresos financieros**, superior en 4.2% (+S/ 141.8 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, mayor en 9.1% (+S/ 97.6 MM), principalmente los intereses por depósitos overnight, cuenta especial por mantener mayores saldos y los intereses devengados de los depósitos a plazo.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 6.0% (+S/ 35.8 MM), por mayor posición de CDBCRP y tasas de rendimiento.

**Otros**, mayor en 0.1% (+S/ 0.5 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros en 17.3% (+S/ 8.3 MM) por la reversión de los remanentes del pago de bono COVID.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 9.5% (+S/ 1.6 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Cobro de tributos, mayor en 2.0% (+S/ 1.1 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, menor en 1.0% (+S/ 4.4 MM), principalmente por menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisiones ATM's y foráneo, menor en 11.8% (-S/ 2.5 MM), por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Otros, menor en 10.7% (-S/ 3.0 MM), al ya no realizarse comisiones por embargos SUNAT, contrarrestado por mayores comisiones por cartas de crédito emitidas.
- Comisiones por cuentas de ahorro, menor en 13.1% (-S/ 1.4 MM), por la menor aplicación de nuevas comisiones por operaciones a realizarse por retiros.

### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>1,768.2</b>	<b>1,946.1</b>	<b>1,905.8</b>	<b>-40.3</b>	<b>-2.1%</b>	<b>103.5</b>	<b>7.8%</b>
Servicios Prestados por Terceros	228.3	258.0	225.7	-32.3	-12.5%	-2.6	-1.2%
Gastos Financieros	186.3	143.8	123.8	-19.9	-13.9%	-62.4	-33.5%
Gastos Diversos de Gestión	44.9	49.9	43.5	-6.4	-12.8%	-1.4	-3.1%
Compra de Bienes	7.2	8.9	6.4	-2.5	-28.0%	-0.7	-10.1%
Gastos de Personal	585.0	660.4	658.6	-1.8	-0.3%	73.6	12.6%
Otros	347.5	371.8	380.0	8.2	2.2%	32.5	9.4%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>329.0</i>	<i>352.2</i>	<i>360.7</i>	<i>8.5</i>	<i>2.4%</i>	<i>31.6</i>	<i>9.6%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>18.5</i>	<i>19.5</i>	<i>19.2</i>	<i>-0.3</i>	<i>-1.6%</i>	<i>0.7</i>	<i>3.9%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0%</i>	<i>0.2</i>	
Tributos	369.0	453.3	467.8	14.5	3.2%	98.7	26.8%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 1,905.8 MM) fue mayor en 7.8% **(+S/ 103.5 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,768.2 MM). Asimismo, fue menor en 2.1% **(-S/ 40.3 MM)** respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,946.1 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:



a) Servicios prestados por terceros: S/ 225.7 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS:</b>	<b>228.3</b>	<b>258.0</b>	<b>225.7</b>	<b>-32.3</b>	<b>-12.5%</b>	<b>-2.6</b>	<b>-1.2%</b>
Tarifas de Servicios Públicos	45.2	51.5	43.1	-8.5	-16.4%	-2.1	-4.7%
Mantenimiento y Reparación	61.5	66.3	59.1	-7.3	-10.9%	-2.5	-4.0%
Software	28.6	29.4	30.1	0.7	2.4%	1.4	5.0%
Inmuebles	17.3	15.7	13.4	-2.3	-14.4%	-3.9	-22.4%
Muebles, Mobiliario y Equipos	14.8	14.6	11.7	-3.0	-20.2%	-3.1	-20.9%
Alarma y Seguridad	0.3	5.9	3.4	-2.6	-43.4%	3.1	1079.0%
Bóvedas	0.2	0.2	0.1	-0.1	-67.1%	-0.2	-69.7%
Vehículos	0.3	0.5	0.5	0.0	-3.6%	0.2	53.2%
Otros no relacionados a GIP	38.8	47.9	42.4	-5.4	-11.4%	3.6	9.3%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	46.5	50.1	46.5	-3.7	-7.3%	-0.1	-0.1%
Publicidad y Publicaciones	2.7	3.3	0.4	-2.9	-87.3%	-2.3	-84.5%
Alquileres	15.2	19.1	17.4	-1.7	-8.8%	2.2	14.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	8.6	10.6	9.3	-1.3	-12.3%	0.7	8.1%
Otros relacionados a GIP - Locadores	6.2	5.1	4.0	-1.2	-22.6%	-2.2	-35.7%
Transporte y Almacenamiento	2.3	2.5	2.3	-0.2	-9.5%	0.0	-0.7%
Servicio de Mensajería	1.3	1.5	1.3	-0.2	-13.6%	0.0	-2.1%

**En relación al periodo anterior**

Inferior en 1.2% (-S/ 2.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 228.3 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, menor en 4.0% (-S/ 2.5 MM), básicamente en la partida **i) inmuebles** (-S/ 3.9 MM) menor ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, Sede Elizalde y lobbies de la Macro Región Lima del Banco de la Nación; **ii) mueble, mobiliario y equipo** (-S/ 3.1 MM) por los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo y actualización de software de los equipos de comunicaciones de los data center y nueva sede institucional; contrarrestado por **iii) alarma y seguridad** (+S/ 3.1 MM) por el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y Atm's.
- **Publicidad**, menor en 84.5% (-S/ 2.3 MM) por la desestimación de la adquisición de elementos publicitarios, dado el Decreto de Urgencia – Medidas de Austeridad.
- **Tarifa de servicios públicos**, menor en 4.7% (-S/ 2.1 MM) por el servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.

Contrarrestado por:

- **Otros no relacionados al GIP** en 9.3% (+S/ 3.6 MM) mayores servicios de compensación electrónica por la habilitación de estas nuevas funcionalidades en las operaciones bancarias y diversos por la realización del servicio de suscripción de licencia de software Mainview del Sistema de gestión de eventos-Mainframe.

**En relación a la meta**

Inferior en 12.5% (-S/ 32.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 258.0 MM) principalmente por:

- **Tarifas de servicios público**, menor en 16.4% (-S/ 8.5 MM), por menor registro de: **i)** servicio de transmisión de datos en zonas rurales sujeto a demanda, **ii)** servicio de enlace comunicaciones de datos a nivel nacional para la red de agencias, oficinas especiales y ATM's y, **iii)** retraso en el registro del servicio de energía y agua en la red de agencias.
- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 10.9% (-S/ 7.3 MM), básicamente en las partidas: **i)** inmuebles (-S/ 2.3 MM) principalmente por retraso en servicios preventivos y correctivos de las instalaciones de la Red Agencias; **ii)** equipos de alarma y seguridad (-S/ 2.6 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; **iii)** mueble mobiliario y equipo (-S/ 3.0 MM) por retraso en el servicio de mantenimiento y soporte de software para cajeros automáticos Diebold y Nixdorf.



- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 11.4% (-S/ 5.4 MM), básicamente en **i)** otros servicios: Servicio para la atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, se encuentra pendiente el acta de conformidad, proceso de soporte y mejora continua a las aplicaciones de las plataforma de la seguridad on premise; **iii)** menores consultas en línea RENIEC por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias; **iv)** servicio de desarrollo informáticos retraso en el servicio de análisis, desarrollo, mantenimiento de aplicaciones en el motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas por líneas de acción y fábrica de software (FONAFE) sujeto a demanda.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, menor en 7.3% (-S/ 3.17MM), por pendiente en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- **Publicidad**, menor en 87.3% (-S/ 2.9 MM), postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario.
- **Alquileres**, menores en 8.8% (-S/ 1.7 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de comprobantes por parte de los proveedores.

## b) Gastos Financieros: S/ 123.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>186.3</b>	<b>143.8</b>	<b>123.8</b>	<b>-19.9</b>	<b>-13.9%</b>	<b>-62.4</b>	<b>-33.5%</b>
Intereses por Obligaciones con el Público	43.6	67.1	47.2	-19.9	-29.6%	3.6	8.3%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	142.6	76.6	76.6	0.0	0.0%	-66.0	-46.3%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.1	0.1	0.0	-34.5%	0.0	0.7%

### En relación al periodo anterior

Inferior en 33.5% (-S/ 62.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 186.3 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) por el crecimiento en las tasas de depósitos judiciales.

### En relación a la meta

Inferior en 13.9% (-S/ 19.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 143.8 MM) por menor interés por cuentas corrientes, dado que se consideró la aplicación del convenio operativo suscrito entre el BN y el MEF, el mismo que aún no se implementa.

## c) Gastos de Personal (S/ 658.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>585.0</b>	<b>660.4</b>	<b>658.6</b>	<b>-1.8</b>	<b>-0.3%</b>	<b>73.6</b>	<b>12.6%</b>
Sueldos y Salarios	352.5	409.9	403.4	-6.4	-1.6%	51.0	14.5%
<i>Básicas</i>	202.3	208.0	203.6	-4.4	-2.1%	1.3	0.6%
<i>Gratificaciones</i>	40.3	41.4	40.6	-0.8	-1.9%	0.3	0.7%
<i>Asignaciones</i>	90.4	100.9	100.1	-0.8	-0.8%	9.7	10.8%
<i>Horas Extras</i>	13.6	11.7	11.3	-0.4	-3.8%	-2.3	-17.1%
<i>Bonificaciones</i>	5.8	47.8	47.8	0.0	0.0%	42.0	723.1%
Jubilación y Pensiones	130.2	131.3	129.4	-2.0	-1.5%	-0.8	-0.6%
Capacitación	0.6	1.7	1.1	-0.6	-34.1%	0.5	73.0%
Seguridad y Previsión Social	21.2	21.5	21.0	-0.5	-2.2%	-0.2	-0.9%
Compensación por Tiempo de Servicios	21.0	21.5	21.4	-0.1	-0.4%	0.4	1.9%
Dietas de Directorio	0.4	0.4	0.4	0.0	-2.7%	0.0	0.0%
Otros Gastos de Personal	59.1	74.2	81.9	7.7	10.4%	22.8	38.6%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	5.7	0.0	9.1	9.1		3.4	59%
<i>Asistencia Médica</i>	0.5	1.0	0.6	-0.5	-44.8%	0.0	10%
<i>Otros (*)</i>	6.7	7.1	6.2	-0.9	-12.5%	-0.5	-7%
<i>Uniformes</i>	7.5	7.2	7.2	0.0	0.0%	-0.2	-3%
<i>Participación de Trabajadores</i>	38.6	58.7	58.7	0.0	0.0%	20.1	52%
<i>Refrigerio</i>	0.0	0.1	0.1	0.0	-30.2%	0.0	31%

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



### En relación al periodo anterior

Aumentó en 12.6% (+S/ 73.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 585.0 MM), principalmente:

- Sueldos y Salarios (+S/ 51.0 MM), principalmente en bonificaciones producto de la negociación colectiva, otorgamiento del bono de liberalidad y asignaciones por el mayor registro del bono de desempeño grupal.
- Otros gastos de personal (+S/ 22.8 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido y la realización del programa de retiro voluntario en una primera etapa.

### En relación a la meta

Disminuyó en 0.3% (-S/ 1.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 660.4 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 6.4 MM), principalmente por menor registro en las básicas.
- Jubilaciones y pensiones (-S/ 2.0 MM).

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (+S/ 7.7 MM) por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario en una primera etapa.

### **a) Tributos: S/ 467.8 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>369.0</b>	<b>453.3</b>	<b>467.8</b>	<b>14.5</b>	<b>3.2%</b>	<b>98.7</b>	<b>26.8%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	369.0	453.3	467.7	14.5	3.2%	98.7	26.8%
<i>Impuesto a la Renta</i>	244.9	323.0	352.3	29.3	9.1%	107.5	43.9%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	4.1	3.2	4.2	1.1	33.3%	0.1	3.2%
<i>Otros Tributos</i>	0.4	0.4	0.6	0.2	38.4%	0.1	34.3%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	4.2	4.3	3.9	-0.3	-7.7%	-0.3	-6.3%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	19.1	15.0	12.8	-2.2	-14.7%	-6.3	-33.0%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	96.3	107.4	93.9	-13.5	-12.6%	-2.4	-2.5%
Impuesto a las transacciones financieras	0.1	0.1	0.0	0.0	-37.8%	0.0	-12.5%

### En relación al periodo anterior

Superior en 26.8% (+S/ 98.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 369.0 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 y general a las ventas.

### En relación a la meta

Superior en 3.2% (+S/ 14.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 453.3 MM) al variarse la metodología de registro y consignarse el pago a cuenta a favor del impuesto a la renta contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.

### **d) Otros: S/ 380.0 MM**



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>347.5</b>	<b>371.8</b>	<b>380.0</b>	<b>8.2</b>	<b>2.2%</b>	<b>32.5</b>	<b>9.4%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>18.5</b>	<b>19.5</b>	<b>19.2</b>	<b>-0.3</b>	<b>-1.6%</b>	<b>0.7</b>	<b>3.9%</b>
Administración de Oficinas Especiales	15.0	16.3	15.9	-0.4	-2.3%	0.9	5.9%
Fuerzas Policiales	3.5	3.2	3.3	0.1	2.0%	-0.2	-4.7%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>317.4</b>	<b>337.8</b>	<b>318.3</b>	<b>-19.5</b>	<b>-5.8%</b>	<b>0.9</b>	<b>0.3%</b>
Comisiones Agente Multired	60.9	61.5	52.3	-9.1	-14.9%	-8.6	-14.1%
Serv. Outsourcing	19.3	28.5	24.8	-3.7	-13.1%	5.5	28.6%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	28.7	33.4	30.6	-2.8	-8.4%	1.9	6.5%
Servicio Banca Celular	15.0	10.1	8.5	-1.6	-15.9%	-6.5	-43.3%
Proceso de transformación digital	0.6	1.9	0.8	-1.1	-59.1%	0.2	34.8%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	28.1	29.3	28.5	-0.8	-2.8%	0.4	1.4%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	1.5	4.0	3.4	-0.6	-16.1%	1.8	118.4%
Varios	9.5	10.3	9.8	-0.6	-5.5%	0.3	3.4%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	9.7	12.4	11.9	-0.5	-4.0%	2.1	22.1%
Otros servicios ETV	20.1	21.1	20.8	-0.3	-1.5%	0.7	3.6%
Comisiones tarjetas crédito/débito	32.7	31.7	31.7	-0.1	-0.2%	-1.0	-3.1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.1	0.9	0.8	-0.1	-5.9%	-0.3	-24.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.6	0.6	0.6	0.0	-3.4%	0.0	-3.0%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.2	0.3	0.3	0.0	0.7%	0.2	81.3%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.3	0.2	0.0	-16.4%	0.0	3.5%
Servicio pago - Domicilio onp	6.3	7.0	7.0	0.0	-0.7%	0.7	11.0%
Apertura Puertas	7.3	7.8	8.1	0.3	3.9%	0.8	11.1%
Apertura Puertas	7.3	7.8	8.1	0.3	3.9%	0.8	11.1%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	75.7	76.6	78.3	1.7	2.2%	2.6	3.4%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>11.6</b>	<b>14.5</b>	<b>42.5</b>	<b>28.0</b>	<b>192.7%</b>	<b>30.9</b>	<b>266.2%</b>

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

### En relación al periodo anterior

Aumentó en 9.4% (+S/ 32.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 347.5 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 5.5 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.8 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Pérdida asociada a riesgo operacional en +S/ 26.4 al registrarse las pérdidas por operaciones en ejecución de la plataforma YAPE.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en S/ 2.6 MM por incremento en los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en S/ 2.1 MM.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.0 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -6.5 MM por la desactivación de este canal.
- Comisiones agentes Multired inferior en -S/ 8.6 MM, por menor registro de operaciones por este canal.

### En relación a la meta

Aumentó en 2.2% (+S/ 8.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 371.8 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Pérdida asociada a riesgo operacional en +S/ 27.7 al registrarse las pérdidas por operaciones en ejecución de la plataforma YAPE.

Contrarrestado por:

- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 9.1 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing – Call Center menor en -S/ 3.7 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Cuenta DNI menor en -S/ 2.8 MM, por el registro de gasto de licenciamientos.
- Servicio banca celular menor en -1.6 MM por la desactivación de este canal.



## Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>10.7</b>	<b>54.0</b>	<b>29.7</b>	<b>-24.3</b>	<b>-45.0%</b>	<b>19.0</b>	<b>177.3%</b>
Mobiliario y Equipo	0.8	30.8	11.0	-19.7	-64.2%	10.2	1264.9%
Gastos Amortizables	7.1	10.6	9.2	-1.4	-13.0%	2.1	29.3%
Edificios e Instalaciones	1.8	4.9	4.2	-0.7	-13.3%	2.5	138.3%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.3	3.3	1.4	-1.8	-56.0%	1.1	339.8%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.7	4.5	3.8	-0.7	-15.0%	3.1	462.5%

### En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de noviembre (S/ 29.7 MM) fue superior en +S/ 19.0 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 10.7 MM) destacando **i)** mobiliario y equipo (+S/ 10.2 MM) por la adquisición de solución de backup para entornos virtualizados, mobiliario (sillas ergonómicas), adquisición de solución de granja de servidores; **ii)** equipo de transporte y maquinaria (+S/ 3.1 MM) por la adquisición de equipos de seguridad cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM's; **iii)** edificios e instalaciones (+S/ 2.5 MM) por la construcción de la Agencia La Unión-Piura y **iv)** gasto amortizable (+S/ 2.1 MM) por el registro de gasto de software por licenciamiento Microsoft y la implementación de transferencias interbancarias vía Cámara de Compensación Electrónica (CCE) e Interoperabilidad - Prestaciones adicionales.

### En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al mes de noviembre (S/ 29.7 MM) fue inferior en -S/ 24.3 MM respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 54.0 MM) por **i)** mobiliario y equipo (-S/ 19.7 MM), porque la adquisición de Dispositivos de Captura de Impresiones Dactilares de la Plataforma Tecnológica de Identificación Biométrica y Servicio de Mantenimiento y Soporte del Software de Gestor de Huellas o Equivalente (GMH), estando aún pendiente de entrega parte de los dispositivos, estimándose para el mes de diciembre el pago total, adquisición Maquinas Contadoras Electrónicas de Billetes con implementación de equipos para el uso y con Garantía de 36 meses (Lima y Provincias), equipos en almacén que ya cuentan con la conformidad al proveedor por parte del área usuaria, se estima el pago total de la adquisición para el mes de diciembre; **ii)** Software (-S/ 1.4 MM), por la adquisición de Licencia y desarrollo RPA retrasado por demora en absolución de consultas, **iii)** Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas (-S/ 1.8 MM), por el acondicionamiento de la Agencia Jockey Plaza, el cual se hizo efectivo el informe de notificación de resolución de contrato, la obra tiene un avance del 58%, constando en el informe de supervisión para resolución de la contrata por máxima penalidad alcanzada. Se está elaborando el TDR para la ejecución del saldo de obra.

## Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2023	A NOVIEMBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>0.8</b>	<b>323.4</b>	<b>323.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>-0.1%</b>	<b>322.4</b>	<b>42607.9%</b>
Ingresos por transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Egresos por transferencias	0.8	323.4	323.1	-0.2	-0.1%	322.4	42607.9%
Fundación Cultural BN	0.8	1.0	0.7	-0.2	-24.2%	0.0	-1.9%
Dividendos participaciones y remuneraciones	0.0	322.4	322.4	0.0	0.0%	322.4	

### En relación al periodo anterior

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



**En relación a la meta**

El rubro Transferencias Netas al mes de noviembre (S/ 323.1 MM) no tuvo variación significativa respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la transferencia de utilidades realizada al MEF.

**Gasto Integrado de Personal**

**En relación al periodo anterior**

El gasto integrado de personal al mes de noviembre (S/ 694.0 MM), aumentó en 7.7% (+S/ 49.4 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 644.6 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, principalmente por la bonificación al personal al concretarse la negociación colectiva con la totalidad de los sindicatos y entrega del bono de liberalidad y asignaciones por refrigerio, movilidad, realización de una primera etapa del programa de incentivos y una mayor distribución del bono de desempeño grupal.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones de los gastos y menor contratación de locadores de servicio.

**En relación a la meta**

El gasto integrado de personal al mes de noviembre (S/ 694.0 MM), disminuyó en 1.8% (-S/ 12.8 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 706.9 MM):

- Menores gastos de servicios por terceros principalmente por el servicio de vigilancia, limpieza y menor contratación de locadores de servicio.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones de los gastos y transferencias al fondo de empleados.

**V. Hechos de Importancia**

Los hechos de importancia al mes de noviembre 2024:

Periodo (NOVIEMBRE 2024)	
<b>Temas reportados</b>	Estado Financiero mensual (octubre 2024)
<b>N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Noviembre - 2024</b>	<b>1</b>



VI. Anexos

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

RUBROS	Real 2023 a Noviembre	Real 2024 a Noviembre	Diferencia	Var %	Meta 2024 a Noviembre	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	20,410,302,705	14,429,061,028	- 5,981,241,677	-29.3%	13,710,922,182	718,138,846	5.2%	23,157,039,772	12,340,806,009	62.3%	62.3%
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)	9,934,038,605	9,375,331,102	- 558,707,503	-5.6%	9,282,335,365	92,995,737	1.0%	10,039,541,011	9,932,436,428	93.4%	93.4%
Cartera de Créditos (Neto)	11,345,183,228	15,996,333,948	4,651,150,720	41.0%	19,373,635,484	- 3,377,301,536	-17.4%	11,363,847,985	19,605,177,957	140.8%	140.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	335,409,884	393,794,945	58,385,061	17.4%	330,271,767	63,523,178	19.2%	349,988,718	330,272,708	112.5%	112.5%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	99,482,693	6,955,758	- 92,526,935	-93.0%	88,133,494	-81,177,736	-92.1%	108,469,877	86,957,010	6.4%	6.4%
Impuesto a la Renta y Diferidos	149,090,102	193,622,530	44,532,428	29.9%	166,225,010	27,397,520	16.5%	141,071,317	167,913,487	137.3%	137.3%
Otros Activos	413,408,774	173,083,063	- 240,325,711	-58.1%	330,413,517	- 157,330,454	-47.6%	341,714,050	328,721,182	50.7%	50.7%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>42,686,915,991</b>	<b>40,568,182,374</b>	<b>- 2,118,733,617</b>	<b>-5.0%</b>	<b>43,281,936,819</b>	<b>-2,713,754,445</b>	<b>-6.3%</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>42,792,284,781</b>	<b>89.2%</b>	<b>89.2%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											
Cartera de Créditos (Neto)	636,292,576	3,707,659,005	3,071,366,429	482.7%	912,893,819	2,794,765,186	306.1%	1,394,854,403	923,804,197	265.8%	265.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	604,504,455	549,513,051	- 54,991,404	-9.1%	574,532,963	-25,019,912	-4.4%	623,146,409	581,678,359	88.2%	88.2%
Activos Intangibles (neto)	38,244,803	30,524,542	- 7,720,261	-20.2%	33,627,675	-3,103,133	-9.2%	40,657,491	33,188,931	75.1%	75.1%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,990,590	1,991,508	918	0.0%	1,326,962	664,546	50.1%	5,413,759	1,320,165	36.8%	36.8%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,281,032,424</b>	<b>4,289,688,106</b>	<b>3,008,655,682</b>	<b>234.9%</b>	<b>1,522,381,419</b>	<b>2,767,306,687</b>	<b>181.8%</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>1,539,991,652</b>	<b>207.8%</b>	<b>207.8%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>43,967,948,415</b>	<b>44,857,870,480</b>	<b>889,922,065</b>	<b>2.0%</b>	<b>44,804,318,238</b>	<b>53,552,242</b>	<b>0.1%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>44,332,276,433</b>	<b>94.3%</b>	<b>94.3%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	38,259,445,191	37,779,643,855	- 479,801,336	-1.3%	38,142,787,472	-363,143,617	-1.0%	42,175,540,650	37,641,494,990	89.6%	89.6%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	680,837,691	568,862,251	- 111,975,440	-16.4%	541,013,295	27,848,956	5.1%	530,877,506	546,449,315	107.2%	107.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	473,378,022	556,949,742	83,571,720	17.7%	517,173,981	39,775,761	7.7%	429,199,692	517,484,219	129.8%	129.8%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	25,594,991	74,904,459	49,309,468	192.7%	25,594,991	49,309,468	192.7%	22,214,900	28,995,564	337.2%	337.2%
Otros Pasivos	270,288,213	226,280,108	- 44,008,105	-16.3%	242,211,250	-15,931,142	-6.6%	281,535,052	242,052,871	80.4%	80.4%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,709,544,108</b>	<b>39,206,640,415</b>	<b>- 502,903,693</b>	<b>-1.3%</b>	<b>39,468,780,989</b>	<b>-262,140,574</b>	<b>-0.7%</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>38,976,476,959</b>	<b>90.3%</b>	<b>90.3%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	1,385,753,557	1,322,715,089	- 63,038,468	-4.5%	1,179,673,839	143,041,250	12.1%	143,264,372	1,164,169,948	923.3%	923.3%
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	247,173,955	296,504,411	49,330,456	20.0%	273,655,300	22,849,111	8.3%	246,719,544	275,715,560	120.2%	120.2%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	249,971,823	259,849,721	9,877,898	4.0%	250,000,000	9,849,721	3.9%	251,666,667	251,666,667	103.3%	103.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,882,899,335</b>	<b>1,879,069,221</b>	<b>- 3,830,114</b>	<b>-0.2%</b>	<b>1,703,329,139</b>	<b>175,740,082</b>	<b>10.3%</b>	<b>641,650,583</b>	<b>1,691,552,175</b>	<b>292.8%</b>	<b>292.8%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,592,443,443</b>	<b>41,085,709,636</b>	<b>- 506,733,807</b>	<b>-1.2%</b>	<b>41,172,110,128</b>	<b>-86,400,492</b>	<b>-0.2%</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>40,668,029,134</b>	<b>93.2%</b>	<b>93.2%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital Social	1,600,000,000	2,100,000,000	500,000,000	31.3%	2,100,000,000	-	0.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	560,000,000	700,000,000	140,000,000	25.0%	700,000,000	-	0.0%	735,000,000	700,000,000	95.2%	95.2%
Ajustes al Patrimonio	-693,875,834	-495,752,190	198,123,644	-28.6%	591,990,850	96,238,660	-16.3%	578,747,909	589,733,118	85.7%	85.7%
Resultados Acumulados	-637,478,935	13,115,456	624,363,479	-9.8%	12,542,330	-573,126	4.6%	37,478,935	12,542,330	35.0%	35.0%
Resultado Neto del Ejercicio	1,544,962,405	1,479,131,154	- 65,831,251	-4.3%	1,434,843,954	44,287,200	3.1%	1,264,055,917	1,464,625,411	117.0%	117.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,375,504,972</b>	<b>3,772,160,844</b>	<b>1,396,655,872</b>	<b>58.8%</b>	<b>3,632,208,110</b>	<b>139,952,734</b>	<b>3.9%</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>3,664,247,299</b>	<b>108.2%</b>	<b>108.2%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>43,967,948,415</b>	<b>44,857,870,480</b>	<b>889,922,065</b>	<b>2.0%</b>	<b>44,804,318,238</b>	<b>53,552,242</b>	<b>0.1%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>44,332,276,433</b>	<b>94.3%</b>	<b>94.3%</b>



## ESTADO DE RESULTADO A NOVIEMBRE 2024

### En Soles

	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Noviembre 2024	A Noviembre 2023	a-b	a/b-1	A Noviembre 2024	a-c	a/c-1	Año 2024	Año 2024	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>2,921,355,243</b>	<b>2,850,926,732</b>	<b>70,428,511</b>	<b>2.5%</b>	<b>2,970,845,694</b>	<b>-49,490,451</b>	<b>-1.7%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>3,107,460,389</b>	<b>108%</b>	<b>94%</b>
Disponibles	816,237,639	1,093,653,871	-277,416,232	-25.4%	808,288,500	7,949,139	1.0%	887,843,130	1,167,171,890	92%	70%
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	184,011,972	244,015,398	-60,003,426	-24.6%	193,094,564	-9,082,592	-4.7%	210,890,443	272,258,950	87%	68%
Inversiones a Vencimiento	314,005,789	314,546,890	-540,901	-0.2%	362,021,428	-48,015,639	-13.3%	363,766,995	346,516,284	86%	91%
Cartera de Créditos Directos	1,607,099,843	1,198,710,773	408,389,070	34.1%	1,607,441,202	-341,359	0.0%	1,230,389,810	1,321,513,265	131%	122%
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>65,469,859</b>	<b>61,972,007</b>	<b>3,497,852</b>	<b>5.6%</b>	<b>85,497,880</b>	<b>-20,028,021</b>	<b>-23.4%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>76,315,585</b>	<b>59%</b>	<b>86%</b>
Obligaciones con el Público	47,178,857	43,572,206	3,606,651	8.3%	67,053,274	-19,874,417	-29.6%	90,387,323	56,232,079	52%	84%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internos	870	280	610	234.6%	682	188	27.6%	0	163	0%	534%
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	82,500	82,500	0	0.0%	126,666	-44,166	-34.9%	0	132,500	0%	62%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	18,207,632	18,317,041	-109,409	-0.6%	18,317,258	-109,626	-0.6%	20,000,004	19,950,843	91%	91%
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>2,855,885,384</b>	<b>2,788,954,725</b>	<b>66,930,659</b>	<b>2.4%</b>	<b>2,885,347,814</b>	<b>-29,462,430</b>	<b>-1.0%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>3,031,144,804</b>	<b>111%</b>	<b>94%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-212,681,487	-178,581,544	-34,099,943	19.1%	-231,758,700	19,077,213	-8.2%	-78,427,981	-144,869,474	271%	147%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,643,203,897</b>	<b>2,610,373,181</b>	<b>32,830,716</b>	<b>1.3%</b>	<b>2,653,589,114</b>	<b>-10,385,217</b>	<b>-0.4%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,886,275,330</b>	<b>106%</b>	<b>92%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>743,006,617</b>	<b>713,348,782</b>	<b>29,657,835</b>	<b>4.2%</b>	<b>752,109,546</b>	<b>-9,102,929</b>	<b>-1.2%</b>	<b>731,665,433</b>	<b>739,984,193</b>	<b>102%</b>	<b>100%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	19,487,186	12,781,109	6,706,077	52.5%	18,632,841	854,345	4.6%	3,314,301	12,887,079	588%	151%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,972,742	4,294,613	678,129	15.8%	4,691,668	281,074	6.0%	5,229,708	5,090,170	95%	98%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	38,411	81,952	-43,541	-53.1%	50,134	-11,723	-23.4%	87,813	67,993	44%	56%
Ingresos Diversos	718,508,278	696,191,108	22,317,170	3.2%	728,734,903	-10,226,625	-1.4%	723,033,611	721,938,951	99%	100%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>318,290,725</b>	<b>317,424,135</b>	<b>866,590</b>	<b>0.3%</b>	<b>337,647,060</b>	<b>-19,356,335</b>	<b>-5.7%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>385,570,371</b>	<b>67%</b>	<b>83%</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	24,002	24,169	-167	-0.7%	24,001	1	0.0%	26,124	26,371	92%	91%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	318,266,723	317,399,966	866,757	0.3%	337,623,059	-19,356,336	-5.7%	473,016,755	385,544,000	67%	83%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>3,067,919,789</b>	<b>3,006,297,828</b>	<b>61,621,961</b>	<b>2.0%</b>	<b>3,068,051,600</b>	<b>-131,811</b>	<b>0.0%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>3,240,689,152</b>	<b>111%</b>	<b>95%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>4,631,108</b>	<b>-64,647,218</b>	<b>69,278,326</b>	<b>-107.2%</b>	<b>2,119,179</b>	<b>2,511,929</b>	<b>118.5%</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>-61,687,807</b>	<b>-56%</b>	<b>-8%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-73,225,150	-140,921,425	67,696,275	-48.0%	-73,231,185	6,035	0.0%	-92,226,217	-147,405,499	79%	50%
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	76,719,803	75,855,584	864,219	1.1%	74,213,909	2,505,894	3.4%	84,000,000	85,305,960	91%	90%
Otros	1,136,455	418,623	717,832	171.5%	1,136,455	0	0.0%	0	411,732	0%	276%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>3,072,550,897</b>	<b>2,941,650,610</b>	<b>130,900,287</b>	<b>4.4%</b>	<b>3,070,170,779</b>	<b>2,380,118</b>	<b>0.1%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>3,179,001,345</b>	<b>112%</b>	<b>97%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>1,030,857,307</b>	<b>961,033,247</b>	<b>69,824,060</b>	<b>7.3%</b>	<b>1,080,157,665</b>	<b>-49,300,358</b>	<b>-4.6%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,230,532,280</b>	<b>79%</b>	<b>84%</b>
Gastos de Personal y Directorio	626,191,937	546,457,154	79,734,783	14.6%	620,309,383	5,882,554	0.9%	676,337,224	658,948,799	93%	95%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	289,224,621	290,387,410	-1,162,789	-0.4%	329,532,236	-40,307,615	-12.2%	471,903,260	422,777,943	61%	68%
Impuestos y Contribuciones	115,440,749	124,188,683	-8,747,934	-7.0%	130,316,046	-14,875,297	-11.4%	148,805,537	148,805,538	78%	78%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-69,100,147</b>	<b>-67,381,819</b>	<b>-1,718,328</b>	<b>2.6%</b>	<b>-71,193,697</b>	<b>2,093,550</b>	<b>-2.9%</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>-81,475,858</b>	<b>83%</b>	<b>85%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,972,593,443</b>	<b>1,913,235,544</b>	<b>59,357,899</b>	<b>3.1%</b>	<b>1,918,819,417</b>	<b>53,774,026</b>	<b>2.8%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,866,993,207</b>	<b>144%</b>	<b>106%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>102,896,139</b>	<b>119,390,211</b>	<b>-16,494,072</b>	<b>-13.8%</b>	<b>156,625,171</b>	<b>-53,729,032</b>	<b>-34.3%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>208,241,117</b>	<b>47%</b>	<b>49%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	6,658,349	2,725,275	3,933,074	144.3%	15,189,651	-8,531,302	-56.2%	1,837,600	3,929,893	362%	169%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-39,078,975	27,508,181	-66,587,156	-242.1%	-2,274,332	-36,804,643	1618.3%	26,173,461	29,109,560	-149%	-134%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y C	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	11,696	-11,696	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	116,856,720	89,130,067	27,726,653	31.1%	122,541,726	-5,685,006	-4.6%	189,226,653	175,172,838	62%	67%
Otras Provisiones	18,460,045	26,688	18,433,357	69069.8%	21,156,430	-2,696,385	-12.7%	40,040	10,236	46104%	180344%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,869,697,304</b>	<b>1,793,845,333</b>	<b>75,851,971</b>	<b>4.2%</b>	<b>1,762,194,246</b>	<b>107,503,058</b>	<b>6.1%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,658,752,090</b>	<b>162%</b>	<b>113%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-25,342,971</b>	<b>16,097,922</b>	<b>-41,440,893</b>	<b>-257.4%</b>	<b>-6,983,320</b>	<b>-18,359,651</b>	<b>262.9%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>17,488,377</b>	<b>127%</b>	<b>-145%</b>
Otros ingresos	17,941,943	28,471,063	-10,529,120	-37.0%	8,532,081	9,409,862	110.3%	4,257,780	36,812,682	421%	49%
Otros Gastos	43,284,914	12,373,141	30,911,773	249.8%	15,515,401	27,769,513	179.0%	24,240,159	19,324,305	179%	224%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,844,354,333</b>	<b>1,809,943,255</b>	<b>34,411,078</b>	<b>1.9%</b>	<b>1,755,210,926</b>	<b>89,143,407</b>	<b>5.1%</b>	<b>1,136,839,045</b>	<b>1,676,240,467</b>	<b>162%</b>	<b>110%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>365,223,179</b>	<b>264,980,850</b>	<b>100,242,329</b>	<b>37.8%</b>	<b>320,366,972</b>	<b>44,856,207</b>	<b>14.0%</b>	<b>251,893,536</b>	<b>368,863,057</b>	<b>145%</b>	<b>99%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,479,131,154</b>	<b>1,544,962,405</b>	<b>-65,831,251</b>	<b>-4.3%</b>	<b>1,434,843,954</b>	<b>44,287,200</b>	<b>3.1%</b>	<b>884,945,509</b>	<b>1,307,377,410</b>	<b>167%</b>	<b>113%</b>



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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Noviembre 2024	A Noviembre 2023			A Noviembre 2024			Año 2024	Año 2024 PIM I		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>12,451,614,362</b>	<b>8,708,029,019</b>	<b>3,743,585,343</b>	<b>43.0%</b>	<b>10,721,724,253</b>	<b>1,729,890,109</b>	<b>16.1%</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>162.29%</b>	<b>139.74%</b>
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	4,253,732,110	3,500,305,826	753,426,284	21.5%	4,109,965,487	143,766,623	3.5%	4,335,531,588	4,335,531,588	98.1%	94.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	3,349,367	1,679,128	1,670,239	99.5%	3,340,530	8,837	0.3%	2,768,288	2,768,288	121.0%	120.7%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	22,197,999	19,906,955	2,291,044	11.5%	22,197,999	-	0.0%	-	-	-	-
Otros	8,172,334,886	5,186,137,110	2,986,197,776	57.6%	6,586,220,237	1,586,114,649	24.1%	3,334,136,462	3,334,136,462	245.1%	197.5%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>20,542,819,666</b>	<b>13,800,651,236</b>	<b>6,742,168,430</b>	<b>48.9%</b>	<b>19,590,437,566</b>	<b>952,382,100</b>	<b>4.9%</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>311.5%</b>	<b>297.1%</b>
Compra de bienes	6,446,734	7,168,355	-721,621	-10.1%	8,949,458	-2,502,724	-28.0%	9,265,478	9,265,478	69.6%	96.6%
Gastos de personal	529,199,833	454,770,794	74,429,039	16.4%	552,439,824	-23,239,991	-4.2%	599,092,542	599,092,542	88.3%	92.2%
Servicios prestados por terceros	225,706,362	228,343,390	-2,637,028	-1.2%	257,188,277	-31,481,915	-12.2%	324,491,908	324,491,908	69.6%	79.3%
<b>Tributos</b>	<b>467,786,325</b>	<b>369,046,594</b>	<b>98,739,731</b>	<b>26.8%</b>	<b>453,330,936</b>	<b>14,455,389</b>	<b>3.2%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>529,779,084</b>	<b>88.3%</b>	<b>85.6%</b>
Por cuenta propia	467,786,325	369,046,594	98,739,731	26.8%	453,330,936	14,455,389	3.2%	529,779,084	529,779,084	88.3%	85.6%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	43,470,707	44,862,322	-1,391,615	-3.1%	49,873,336	-6,402,629	-12.8%	56,475,306	56,475,306	77.0%	88.3%
Gastos financieros /	128,222,626	189,786,569	-61,563,943	-32.4%	147,872,271	-19,649,645	-13.3%	166,066,049	166,066,049	77.2%	89.0%
Otros	19,141,987,079	12,506,673,212	6,635,313,867	53.1%	18,120,783,464	1,021,203,615	5.6%	4,909,568,656	4,909,568,656	389.9%	369.1%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-8,091,205,304</b>	<b>-5,092,622,217</b>	<b>-2,998,583,087</b>	<b>58.9%</b>	<b>-8,868,713,313</b>	<b>777,508,009</b>	<b>-8.8%</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>-750.8%</b>	<b>-822.9%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>4,005,170,264</b>	<b>1,394,745,448</b>	<b>2,610,424,816</b>	<b>187.2%</b>	<b>4,058,422,164</b>	<b>-53,251,900</b>	<b>-1.3%</b>	<b>442,352,719</b>	<b>442,352,719</b>	<b>905.4%</b>	<b>917.5%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	4,005,170,264	1,394,745,448	2,610,424,816	187.2%	4,058,422,164	-53,251,900	-1.3%	442,352,719	442,352,719	905.4%	917.5%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>3,390,355,097</b>	<b>1,069,559,474</b>	<b>2,320,795,623</b>	<b>217.0%</b>	<b>3,374,880,666</b>	<b>15,474,431</b>	<b>0.5%</b>	<b>390,937,255</b>	<b>390,937,255</b>	<b>867.2%</b>	<b>863.3%</b>
<b>Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	<b>29,706,363</b>	<b>10,712,016</b>	<b>18,994,347</b>	<b>177.3%</b>	<b>53,975,768</b>	<b>-24,269,405</b>	<b>-45.0%</b>	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	<b>59.4%</b>	<b>108.0%</b>
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	29,706,363	10,712,016	18,994,347	177.3%	53,975,768	-24,269,405	-45.0%	50,000,000	50,000,000	59.4%	108.0%
Inversión Financiera	3,360,648,734	1,058,847,458	2,301,801,276	217.4%	3,320,904,898	39,743,836	1.2%	340,937,255	340,937,255	985.7%	974.1%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-323,127,932</b>	<b>-756,600</b>	<b>-322,371,332</b>	<b>42607.9%</b>	<b>-323,365,332</b>	<b>237,400</b>	<b>-0.1%</b>	<b>-980,000</b>	<b>-980,000</b>	<b>32972.2%</b>	<b>32996.5%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	323,127,932	756,600	322,371,332	42607.9%	323,365,332	-237,400	-0.1%	980,000	980,000	32972.2%	32996.5%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-7,799,518,069</b>	<b>-4,768,192,843</b>	<b>-3,031,325,226</b>	<b>63.6%</b>	<b>-8,508,537,147</b>	<b>709,019,078</b>	<b>-8.3%</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>-691.4%</b>	<b>-754.2%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-20,002,951</b>	<b>10,036,136</b>	<b>-50.2%</b>	<b>-19,933,604</b>	<b>9,966,789</b>	<b>-50.0%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>99.7%</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>-20,002,951</b>	<b>10,036,136</b>	<b>-50.2%</b>	<b>-19,933,604</b>	<b>9,966,789</b>	<b>-50.0%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>99.7%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-20,002,951</b>	<b>10,036,136</b>	<b>-50.2%</b>	<b>-19,933,604</b>	<b>9,966,789</b>	<b>-50.0%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>99.7%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>9,966,815</b>	<b>20,002,951</b>	<b>-10,036,136</b>	<b>-50.2%</b>	<b>19,933,604</b>	<b>-9,966,789</b>	<b>-50.0%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>99.7%</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,966,815	20,002,951	-10,036,136	-50.2%	19,933,604	-9,966,789	-50.0%	20,000,004	20,000,004	49.8%	99.7%
<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 de Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-7,809,484,884</b>	<b>-4,788,195,794</b>	<b>-3,021,289,090</b>	<b>63.1%</b>	<b>-8,528,470,751</b>	<b>718,985,867</b>	<b>-8.4%</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>-704.7%</b>	<b>-769.6%</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>100.9%</b>	<b>100.9%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>14,429,061,028</b>	<b>20,410,302,705</b>	<b>-5,981,241,677</b>	<b>-29.3%</b>	<b>13,710,075,161</b>	<b>718,985,867</b>	<b>5.2%</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>62.3%</b>	<b>59.2%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO</b>	<b>58,707,855</b>	<b>38,626,619</b>	<b>20,081,236</b>	<b>52.0%</b>	<b>58,850,425</b>	<b>-142,570</b>	<b>-0.2%</b>	<b>58,850,425</b>	<b>58,850,425</b>	<b>99.8%</b>	<b>100.0%</b>



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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Noviembre 2024	A Noviembre 2023	a-b	a/b-1	A Noviembre 2024	a-c	a/c-1	Año 2024	Año 2024	%	%
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>a-b</b>		<b>c</b>	<b>a-c</b>		<b>d</b>	<b>e</b>	<b>a/d</b>	<b>a/e</b>
<b>1 INGRESOS</b>	<b>4,248,128,175</b>	<b>3,495,255,141</b>	<b>752,873,034</b>	<b>21.5%</b>	<b>4,105,792,445</b>	<b>142,335,730</b>	<b>3.5%</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>4,356,903,453</b>	<b>97.9%</b>	<b>97.5%</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	3,487,133,582	2,773,426,383	713,707,199	25.7%	3,345,299,263	141,834,319	4.2%	3,518,120,451	3,523,731,763	99.1%	99.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	3,349,367	1,679,128	1,670,239	99.5%	3,340,530	8,837	0.3%	2,768,288	3,340,530	121.0%	100.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	757,645,226	720,149,630	37,495,596	5.2%	757,152,652	492,574	0.1%	817,411,137	829,831,160	92.7%	91.3%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1,905,833,638</b>	<b>1,768,152,951</b>	<b>137,680,687</b>	<b>7.8%</b>	<b>1,946,088,115</b>	<b>-40,254,477</b>	<b>-2.1%</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>2,202,084,417</b>	<b>83.5%</b>	<b>86.5%</b>
2.1 Compra de Bienes	6,446,734	7,168,355	-721,621	-10.1%	8,949,458	-2,502,724	-28.0%	9,265,478	10,871,478	69.6%	59.3%
2.1.1 Insumos y suministros	5,974,317	6,466,033	-491,716	-7.6%	8,326,857	-2,352,540	-28.3%	8,528,961	10,134,961	70.0%	58.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	449,129	544,864	-95,735	-17.6%	548,171	-99,042	-18.1%	636,517	636,517	70.6%	70.6%
2.1.3 Otros	23,288	157,458	-134,170	-85.2%	74,430	-51,142	-68.7%	100,000	100,000	23.3%	23.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	658,554,089	584,961,875	73,592,214	12.6%	660,365,708	-1,811,619	-0.3%	752,206,148	753,164,554	87.5%	87.4%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	403,449,549	352,487,623	50,961,926	14.5%	409,852,878	-6,403,329	-1.6%	444,603,629	444,815,049	90.7%	90.7%
2.2.1.1 Basica (GIP)	203,602,060	202,320,829	1,281,231	0.6%	208,002,006	-4,399,946	-2.1%	232,990,247	228,449,087	87.4%	89.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	47,785,704	5,805,591	41,980,113	723.1%	47,808,233	-22,529	0.0%	50,625,634	48,036,310	94.4%	99.5%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	40,649,200	40,349,659	299,541	0.7%	41,416,389	-767,189	-1.9%	43,227,873	45,429,903	94.0%	89.5%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	100,117,564	90,380,438	9,737,126	10.8%	100,883,071	-765,507	-0.8%	106,959,875	109,968,669	93.6%	91.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	11,295,021	13,311,106	-2,016,085	-17.1%	11,743,179	-448,158	-3.8%	10,800,000	12,931,080	104.6%	87.3%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,418,606	21,018,160	400,446	1.9%	21,499,999	-81,387	-0.4%	22,449,556	23,430,547	95.4%	91.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	20,982,786	21,184,004	-201,218	-0.9%	21,456,983	-474,197	-2.2%	20,786,625	23,499,538	100.9%	89.3%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	363,375	363,375	0	0.0%	373,291	-9,916	-2.7%	408,000	408,000	89.1%	89.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,093,635	631,992	461,643	73.0%	1,658,814	-565,179	-34.1%	2,115,438	2,115,438	51.7%	51.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	129,354,256	130,191,081	-836,825	-0.6%	131,320,467	-1,966,211	-1.5%	153,113,606	153,113,606	84.5%	84.5%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	81,891,882	59,085,640	22,806,242	38.6%	74,203,282	7,688,600	10.4%	108,729,294	105,782,376	75.3%	77.4%
2.2.7.1 Refugio (GIP)	60,899	46,563	14,336	30.8%	87,269	-26,370	-30.2%	107,626	107,626	56.6%	56.6%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,242,750	7,468,038	-225,288	-3.0%	7,241,300	1,450	0.0%	8,614,500	7,468,038	83.8%	97.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	566,988	517,543	49,445	9.6%	1,027,739	-460,751	-44.8%	1,061,603	1,261,061	55.8%	45.0%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retro voluntario (GIP)	9,069,360	5,700,388	3,368,972	59.1%	0	9,069,360	0.0%	30,000,000	30,000,000	30.2%	30.2%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	58,707,855	38,626,619	20,081,236	52.0%	58,707,855	0	0.0%	58,850,425	58,707,855	99.8%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,244,030	6,726,489	-1,482,459	-22.2%	7,139,119	-995,089	-12.5%	10,113,140	8,237,796	61.7%	75.8%
2.3 Servicios prestados por terceros	225,706,362	228,343,390	-2,637,028	-1.2%	257,999,704	-32,293,342	-12.5%	324,491,908	307,679,072	69.6%	73.4%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,305,539	2,320,820	-15,281	-0.7%	2,547,014	-241,475	-9.5%	3,051,164	2,958,604	75.6%	77.9%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	43,087,732	45,210,168	-2,122,436	-4.7%	51,543,697	-8,455,965	-16.4%	62,157,985	59,180,829	69.3%	72.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	9,278,383	8,582,051	696,332	8.1%	10,583,996	-1,305,613	-12.3%	14,070,923	12,244,484	65.9%	75.8%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,965,697	2,598,858	366,839	14.1%	2,965,697	0	0.0%	5,324,555	3,784,055	55.7%	78.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,066,635	1,029,671	36,964	3.6%	1,100,657	-34,022	-3.1%	1,627,482	1,141,543	65.5%	93.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	4,408,151	4,104,077	304,074	7.4%	5,629,747	-1,221,596	-21.7%	6,104,258	6,304,258	72.2%	69.9%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	837,900	849,445	-11,545	-1.4%	887,895	-49,995	-5.6%	1,014,628	1,014,628	82.6%	82.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	59,053,453	61,508,661	-2,455,208	-4.0%	66,306,274	-7,252,821	-10.9%	97,724,851	83,634,379	60.4%	70.6%
2.3.5 Alquileres	17,396,289	15,190,717	2,205,572	14.5%	19,084,349	-1,688,060	-8.8%	22,913,379	22,107,041	75.9%	78.7%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	46,468,578	46,523,451	-54,873	-0.1%	50,148,965	-3,679,387	-7.3%	53,728,233	57,128,233	86.5%	81.3%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	30,060,848	26,732,372	3,328,476	12.5%	31,453,834	-1,392,986	-4.4%	35,201,088	35,201,088	85.4%	85.4%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	16,407,730	17,791,079	-1,383,349	-7.8%	16,694,731	-2,287,001	-12.2%	18,527,145	21,927,145	88.6%	74.8%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	418,368	2,695,513	-2,277,145	-84.5%	3,285,408	-2,867,040	-87.3%	4,231,000	3,458,139	9.5%	12.0%
2.3.8 Otros	47,698,020	46,310,009	1,388,011	3.0%	54,500,401	-6,802,381	-12.5%	66,614,373	66,927,364	71.6%	71.3%
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	1,302,159	1,329,650	-27,491	-2.1%	1,506,307	-204,148	-13.6%	1,737,150	1,737,150	75.0%	75.0%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3,953,457	6,152,056	-2,198,599	-35.7%	5,107,461	-1,154,004	-22.6%	6,021,396	6,021,396	65.7%	65.7%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	42,442,404	38,830,303	3,612,101	9.3%	47,886,633	-5,444,229	-11.4%	58,855,827	59,168,818	72.1%	71.7%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>467,786,325</b>	<b>369,046,594</b>	<b>98,739,731</b>	<b>26.8%</b>	<b>453,330,936</b>	<b>14,455,389</b>	<b>3.2%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>481,873,467</b>	<b>88.3%</b>	<b>91.1%</b>
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	46,635	53,325	-6,690	-12.5%	75,009	-28,374	-37.8%	146,703	94,077	31.8%	49.6%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	467,739,690	368,993,269	98,746,421	26.8%	453,255,927	14,483,763	3.2%	529,632,381	481,779,390	88.3%	97.1%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestion</b>	<b>43,470,707</b>	<b>44,862,322</b>	<b>-1,391,615</b>	<b>-3.1%</b>	<b>49,873,336</b>	<b>-6,402,629</b>	<b>-12.8%</b>	<b>56,475,306</b>	<b>56,660,570</b>	<b>77.0%</b>	<b>76.7%</b>
2.5.1 Seguros	9,550,315	8,574,479	975,836	11.4%	11,116,630	-1,566,315	-14.1%	12,375,800	12,375,800	77.2%	77.2%
2.5.2 Viaticos (GIP)	5,613,680	8,483,998	-2,869,418	-33.8%	6,957,630	-1,343,950	-19.3%	8,176,823	8,176,823	68.7%	68.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	21,009	32,797	-11,788	-35.9%	33,735	-12,726	-37.7%	42,000	42,000	50.0%	50.0%
2.5.4 Otros	28,285,703	27,771,948	513,755	1.8%	31,765,341	-3,479,638	-11.0%	35,880,683	36,065,947	78.8%	78.4%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	27,574,271	27,218,608	355,663	1.3%	30,924,519	-3,350,348	-10.8%	34,989,321	35,080,981	78.8%	78.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	711,432	553,340	158,092	28.8%	840,722	-129,290	-15.4%	890,762	984,966	79.9%	72.2%
2.6 Gastos Financieros	123,836,744	186,255,519	-62,418,775	-33.5%	143,752,337	-19,915,593	-13.9%	166,066,049	165,747,085	74.6%	74.7%
2.7 Otros	380,032,677	347,514,896	32,517,781	9.4%	371,816,636	8,216,041	2.2%	444,775,282	426,088,191	85.4%	89.2%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>2,342,294,537</b>	<b>1,727,102,190</b>	<b>615,192,347</b>	<b>35.6%</b>	<b>2,159,704,330</b>	<b>182,590,207</b>	<b>8.5%</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>2,154,819,036</b>	<b>114.0%</b>	<b>108.7%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>29,706,363</b>	<b>10,712,016</b>	<b>18,994,347</b>	<b>177.3%</b>	<b>53,975,768</b>	<b>-24,269,405</b>	<b>-45.0%</b>	<b>50,000,000</b>	<b>66,121,164</b>	<b>59.4%</b>	<b>44.9%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	29,706,363	10,712,016	18,994,347	177.3%	53,975,768	-24,269,405	-45.0%	50,000,000	66,121,164	59.4%	44.9%
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	29,706,363	10,712,016	18,994,347	177.3%							

## Anexo N°3

### Declaración jurada

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

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

