



Gerencia General

*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*

San Borja, 18 de noviembre 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  
Octubre 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.

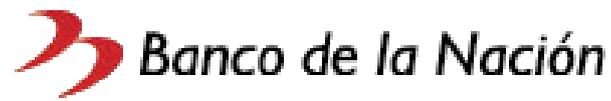
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N°3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N°4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato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

Atentamente,

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser contrastada con la representación imprimible localizada en la sede digital de la empresa:BN. La representación imprimible ha sido generada atendiendo lo dispuesto en la Directiva N° 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 18/11/2024 15:53:08. Base Legal: Decreto Legislativo N° 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva N° 002-2021-PCM/SGTD.

URL: <https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/>  
CVD : 0096 1339 8800 0552





---

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

---

**AL MES DE OCTUBRE DEL 2024**

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

## II. Gestión Financiera

### Estado de Situación Financiera

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

#### Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>21,860.7</b>	<b>22,435.0</b>	<b>15,419.7</b>	<b>-7,015.2</b>	<b>-31.3%</b>	<b>-6,440.9</b>	<b>-29.5%</b>
Caja	1,866.8	1,923.1	2,045.9	122.8	6.4%	179.2	9.6%
BCRP	19,616.6	20,254.9	12,929.3	-7,325.6	-36.2%	-6,687.3	-34.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	154.5	4.8	147.0	142.2	2974.8%	-7.6	-4.9%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	203.2	233.2	260.5	27.2	11.7%	57.3	28.2%
Canje	18.1	18.1	26.7	8.6	47.7%	8.6	47.8%
Otras Disponibles	1.5	0.8	10.4	9.5	1150.1%	8.9	592.1%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>9,804.2</b>	<b>9,961.2</b>	<b>7,900.1</b>	<b>-2,061.0</b>	<b>-20.7%</b>	<b>-1,904.0</b>	<b>-19.4%</b>
Inst.Represent. de Capital	39.1	40.5	54.6	14.1	34.9%	15.5	39.6%
Inst. Represent.s de Deuda	4,376.1	4,747.2	2,592.9	-2,154.2	-45.4%	-1,783.2	-40.7%
Inversiones a Vencimiento	5,388.9	5,173.5	5,252.6	79.1	1.5%	-136.3	-2.5%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>11,212.2</b>	<b>12,507.2</b>	<b>18,439.5</b>	<b>5,932.3</b>	<b>47.4%</b>	<b>7,227.3</b>	<b>64.5%</b>
Créditos Vigentes	11,556.8	12,841.9	18,883.8	6,041.9	47.0%	7,327.1	63.4%
Créditos Refinanciados	8.2	9.7	11.1	1.4	14.2%	2.9	35.1%
Créditos Vencidos	185.1	236.4	125.6	-110.8	-46.9%	-59.6	-32.2%
Créditos en Cobranza Judicial	115.9	108.4	276.8	168.4	155.3%	160.9	138.8%
Provis. de Cartera de Créditos	-653.8	-689.2	-857.8	-168.6	24.5%	-204.0	31.2%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>330.3</b>	<b>350.0</b>	<b>303.3</b>	<b>-46.7</b>	<b>-13.3%</b>	<b>-27.0</b>	<b>-8.2%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	207.9	208.2	215.5	7.3	3.5%	7.6	3.7%
Otras Cuentas por Cobrar	122.4	141.8	87.8	-54.0	-38.1%	-34.6	-28.3%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>607.5</b>	<b>624.1</b>	<b>549.9</b>	<b>-74.2</b>	<b>-11.9%</b>	<b>-57.6</b>	<b>-9.5%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>39.3</b>	<b>40.6</b>	<b>31.3</b>	<b>-9.3</b>	<b>-22.9%</b>	<b>-8.0</b>	<b>-20.5%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>144.3</b>	<b>141.1</b>	<b>191.3</b>	<b>50.2</b>	<b>35.6%</b>	<b>47.1</b>	<b>32.6%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>103.4</b>	<b>108.4</b>	<b>28.4</b>	<b>-80.0</b>	<b>-73.8%</b>	<b>-75.0</b>	<b>-72.5%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>367.5</b>	<b>347.5</b>	<b>242.1</b>	<b>-105.4</b>	<b>-30.3%</b>	<b>-125.5</b>	<b>-34.1%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44,469.3</b>	<b>46,515.1</b>	<b>43,105.6</b>	<b>-3,409.5</b>	<b>-7.3%</b>	<b>-1,363.7</b>	<b>-3.1%</b>

#### En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 43,105.6 MM), fueron menores en 3.1% (-S/ 1,363.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 44,469.3 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 15,419.7 MM), menor en 29.5% (-S/ 6,440.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 21,860.7 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 6,687.3 MM) que implica menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 677.5 MM) y menores depósitos a plazo en (-S/ 6,000.0 MM).
- **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** (S/ 7,900.1 MM), menor en 19.4% (-S/ 1,904.0 MM) por la menor posición de CDBCRP.

Compensado con:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 18,439.5 MM), mayor en 64.5% (+S/ 7,227.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,212.2 MM), principalmente en Créditos Vigentes en (S/ 7,327.1 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,069.7 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, colocaciones en créditos soberanos (+S/ 3,042.4 MM) (asunción, por parte del MEF a través de la DGTP, de las obligaciones a cargo de PETROPERÚ SA DU 013-2024 - 14.09.2024) y créditos al sector financiero en (+S/ 894.9 MM) mi banco y financiera compartamos.

**En relación con la meta:**

Los **activos** (S/ 43,105.6 MM), fueron menores en 7.3% (-S/ 3,409.5 MM), respecto a su meta (S/ 46,515.1 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 15,419.7 MM), menor en 31.3% (-S/ 7,015.2 MM) respecto a su meta (S/ 22,435.0 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 7,325.6 MM) que implica menores depósitos a plazo en (-S/ 7,000.0 MM), y menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 213.4 MM).
- **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** (S/ 7,900.1 MM), menor en 20.7% (-S/ 2,061.0 MM) respecto a su meta (S/ 9,961.2 MM), por la menor posición de CDBCRP.

Compensado con:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 18,439.5 MM), mayor en 47.4% (+S/ 5,932.3 MM) respecto a su meta (S/ 12,507.2 MM), principalmente en Créditos Vigentes en (S/ 6,041.9 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 870.7 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, colocaciones de créditos soberanos (+S/ 2,886.0 MM) (asunción, por parte del MEF a través de la DGTP, de las obligaciones a cargo de PETROPERÚ SA DU 013-2024 - 14.09.2024).

**Pasivo**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>39,521.6</b>	<b>41,409.5</b>	<b>37,665.5</b>	<b>-3,744.0</b>	<b>-9.0%</b>	<b>-1,856.0</b>	<b>-4.7%</b>
Obligaciones a la Vista	18,698.6	19,419.0	14,802.8	-4,616.2	-23.8%	-3,895.8	-20.8%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	14,946.8	16,086.0	16,719.4	633.4	3.9%	1,772.7	11.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	173.8	307.6	117.8	-189.9	-61.7%	-56.0	-32.2%
Otras Obligaciones	5,702.4	5,596.9	6,025.5	428.6	7.7%	323.1	5.7%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>470.4</b>	<b>534.0</b>	<b>481.4</b>	<b>-52.6</b>	<b>-9.8%</b>	<b>11.0</b>	<b>2.3%</b>
Depósitos a la Vista	469.1	532.5	479.1	-53.3	-10.0%	10.0	2.1%
Depósitos de Ahorro	1.3	1.5	2.3	0.8	50.7%	1.0	73.7%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>513.2</b>	<b>427.7</b>	<b>483.1</b>	<b>55.4</b>	<b>13.0%</b>	<b>-30.0</b>	<b>-5.9%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	69.3	48.5	90.7	42.1	86.8%	21.4	30.8%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	137.9	108.6	166.0	57.3	52.8%	28.1	20.4%
Proveedores	167.2	176.7	147.1	-29.6	-16.8%	-20.2	-12.1%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.6	2.1	-0.5	-19.3%	-0.2	-7.4%
Tributos y Contribuciones	136.5	91.1	77.3	-13.8	-15.1%	-59.1	-43.3%
<b>PROVISIONES</b>	<b>247.4</b>	<b>246.7</b>	<b>310.0</b>	<b>63.2</b>	<b>25.6%</b>	<b>62.6</b>	<b>25.3%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	24.5	24.5	73.7	49.2	201.2%	49.2	201.2%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>258.3</b>	<b>258.3</b>	<b>258.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>247.4</b>	<b>281.8</b>	<b>186.0</b>	<b>-95.8</b>	<b>-34.0%</b>	<b>-61.4</b>	<b>-24.8%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,282.8</b>	<b>43,182.6</b>	<b>39,458.1</b>	<b>-3,724.4</b>	<b>-8.6%</b>	<b>-1,824.6</b>	<b>-4.4%</b>



### En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 39,458.1 MM), fueron menores en 4.4% (-S/ 1,824.6 MM), respecto al periodo anterior (S/ 41,282.8 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 37,665.5 MM) menor en 4.7% (-S/ 1,856.0 MM), respecto al año anterior (S/ 39,521.6 MM), principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 3,895.8 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/ 1,772.7 MM), otras obligaciones en (+S/ 323.1 MM) (depósitos judiciales y administrativos).

### En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 39,458.1 MM), fueron menores en 8.6% (-S/ 3,724.4 MM), respecto a su meta (S/ 43,182.6 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 37,665.5 MM) menor en 9.0% (-S/ 3,744.0 MM), respecto a su meta (S/ 41,409.5 MM); principalmente por obligaciones a la vista (-S/ 4,616.2 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 189.9 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 633.4 MM) y otras obligaciones en (+S/ 428.6 MM) (depósitos judiciales y administrativos).

### Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,600.0	2,100.0	2,100.0	0.0	0.0%	500.0	31.3%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	735.0	700.0	-35.0	-4.8%	140.0	25.0%
Ajustes al Patrimonio	-745.8	-590.0	-513.9	76.0	-12.9%	231.8	-31.1%
Resultados Acumulados	364.6	-37.5	-12.9	24.6	-65.5%	-377.5	-10.4%
Resultado Neto del Ejercicio	1,405.8	1,123.0	1,372.4	249.4	22.2%	-33.4	-2.4%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>3,186.5</b>	<b>3,332.5</b>	<b>3,647.5</b>	<b>315.0</b>	<b>9.5%</b>	<b>460.9</b>	<b>14.5%</b>



### En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,647.5 MM), mayor en 14.5% (+S/ 460.9 MM), respecto al periodo anterior (S/ 3,186.5 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 500.0 MM) (DS 294-2023 EF).

### En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,647.5 MM), mayor en 9.5% (+S/ 315.0 MM), respecto a su meta (S/ 3,332.5 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio en (+S/ 249.4 MM).



## Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,597.0	2,584.1	2,681.3	97.2	3.8%	84.3	3.2%
Gastos por Intereses	56.8	83.9	60.1	-23.8	-28.3%	3.4	5.9%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,540.2</b>	<b>2,500.2</b>	<b>2,621.2</b>	<b>121.0</b>	<b>4.8%</b>	<b>81.0</b>	<b>3.2%</b>
Provisiones para Créditos Directos	161.0	214.0	203.2	-10.8	-5.1%	42.2	26.2%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,379.2</b>	<b>2,286.2</b>	<b>2,418.0</b>	<b>131.8</b>	<b>5.8%</b>	<b>38.8</b>	<b>1.6%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	647.5	675.9	675.7	-0.2	0.0%	28.2	4.4%
Gastos Servicios Financieros	285.4	330.0	288.3	-41.6	-12.6%	3.0	1.0%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>2,741.3</b>	<b>2,632.1</b>	<b>2,805.3</b>	<b>173.2</b>	<b>6.6%</b>	<b>64.0</b>	<b>2.3%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-66.6	3.2	0.7	-2.5	-79.1%	67.2	-101.0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,674.7</b>	<b>2,635.3</b>	<b>2,806.0</b>	<b>170.7</b>	<b>6.5%</b>	<b>131.3</b>	<b>4.9%</b>
Gastos de Administración	867.5	992.6	925.9	-66.7	-6.7%	58.4	6.7%
Depreciación y Amortizaciones	61.3	69.7	62.8	-6.9	-10.0%	1.5	2.4%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,745.9</b>	<b>1,572.9</b>	<b>1,817.3</b>	<b>244.4</b>	<b>15.5%</b>	<b>71.4</b>	<b>4.1%</b>
Valuación de activos y provisiones	114.8	188.1	113.6	-74.4	-39.6%	-1.1	-1.0%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,631.1</b>	<b>1,384.8</b>	<b>1,703.6</b>	<b>318.8</b>	<b>23.0%</b>	<b>72.5</b>	<b>4.4%</b>
Otros Ingresos y Gastos	16.8	-8.0	-5.7	2.3	-28.7%	-22.5	-134.1%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>1,647.9</b>	<b>1,376.8</b>	<b>1,697.9</b>	<b>321.1</b>	<b>23.3%</b>	<b>50.0</b>	<b>3.0%</b>
Impuesto a la Renta	242.1	253.8	325.5	71.7	28.3%	83.4	34.5%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,405.8</b>	<b>1,123.0</b>	<b>1,372.4</b>	<b>249.4</b>	<b>22.2%</b>	<b>-33.4</b>	<b>-2.4%</b>

La utilidad neta al mes de octubre (S/ 1,372.4 MM) fue menor en 2.4% (-S/ 33.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,405.8 MM) y mayor en 22.2% (+S/ 249.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,123.0 MM), este resultado se sustenta en:

### Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>2,597.0</b>	<b>2,584.1</b>	<b>2,681.3</b>	<b>97.2</b>	<b>3.8%</b>	<b>84.3</b>	<b>3.2%</b>
Cartera de créditos directo	1,082.3	1,259.6	1,446.6	187.0	14.8%	364.2	33.7%
Inversiones a vencimiento	286.8	291.7	286.1	-5.6	-1.9%	-0.8	-0.3%
Inversiones disponibles para la venta	223.0	206.2	172.3	-33.8	-16.4%	-50.6	-22.7%
Disponible	1,004.8	826.7	776.3	-50.4	-6.1%	-228.5	-22.7%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>56.8</b>	<b>83.9</b>	<b>60.1</b>	<b>-23.8</b>	<b>-28.3%</b>	<b>3.4</b>	<b>5.9%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	40.1	67.1	43.4	-23.7	-35.4%	3.3	8.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras	16.7	16.8	16.8	0.0	-0.3%	0.1	0.3%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,540.2</b>	<b>2,500.2</b>	<b>2,621.2</b>	<b>121.0</b>	<b>4.8%</b>	<b>81.0</b>	<b>3.2%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 2,621.2 MM) fue mayor en 3.2% (+S/ 81.0 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 2,540.2 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 3.2% (+S/ 84.3 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 33.7% (+S/ 364.2 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 (Petro Perú y MEF el cual asumió la deuda de \$ 800 MM); contrarrestado por **Disponibles** en 22.7% (-S/ 228.5 MM) por la menor tasa de remuneración de la cuenta especial Ejec Oct23= 6.05% y Ejec Oct24= 4.1%, compensado por la mayor tasa de la cuenta a plazo a la apertura y devengue de intereses por vencimiento. Mayores **Gastos por Intereses** en 5.9% (+S/ 3.4 MM) principalmente por **intereses y gastos por obligaciones con el público** en 8.3% (+S/ 3.3 MM), al registrarse mayores intereses por depósitos judiciales, principalmente por el crecimiento en las tasas de depósitos judiciales, que paso en un promedio a Oct23=0.23% y a Oct24=0.31%.



### En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,621.2 MM)** fue mayor en 4.8% (+S/ 121.0 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,500.2 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 3.8% (+S/ 97.2 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 14.8% (+S/ 187.0 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con entidades del sector público y empresas del sistema financiero (Petro Perú, MEF el cual asumió la deuda de \$ 800 MM, Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, CMAC Cuzco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 16.4% (-S/ 33.8 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento, y **Disponibles** en 6.1% (-S/ 50.4 MM) dado el menor saldo mantenido en depósitos a plazo, contrarrestado por mayores intereses remunerados por el BCRP de la cuenta especial al mantener un mayor saldo en depósitos overnight.
- Menores **Gastos por Intereses** en 28.3% (-S/ 23.8 MM) principalmente por **intereses y gastos por obligaciones con el público** en 35.4% (-S/ 23.7 MM), por menores intereses por depósitos en cuentas de ahorro dado que se consideró la aplicación del convenio operativo suscrito entre el BN y el MEF, el mismo que aún no se implementa.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,540.2</b>	<b>2,500.2</b>	<b>2,621.2</b>	<b>121.0</b>	<b>4.8%</b>	<b>81.0</b>	<b>3.2%</b>
Provisiones para Créditos Directos	161.0	214.0	203.2	-10.8	-5.1%	42.2	26.2%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,379.2</b>	<b>2,286.2</b>	<b>2,418.0</b>	<b>131.8</b>	<b>5.8%</b>	<b>38.8</b>	<b>1.6%</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>647.5</b>	<b>675.9</b>	<b>675.7</b>	<b>-0.2</b>	<b>0.0%</b>	<b>28.2</b>	<b>4.4%</b>
Ingresos Diversos	632.0	660.3	653.2	-7.1	-1.1%	21.2	3.4%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.9	5.1	4.5	-0.6	-12.6%	0.6	15.3%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.1	0.1	0.0	0.0	-29.6%	0.0	-43.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	11.5	10.4	17.9	7.6	73.0%	6.4	55.8%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>285.4</b>	<b>330.0</b>	<b>288.3</b>	<b>-41.6</b>	<b>-12.6%</b>	<b>3.0</b>	<b>1.0%</b>
Gastos Diversos	285.3	329.9	288.3	-41.6	-12.6%	3.0	1.0%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF</b>	<b>2,741.3</b>	<b>2,632.1</b>	<b>2,805.3</b>	<b>173.2</b>	<b>6.6%</b>	<b>64.0</b>	<b>2.3%</b>

### En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 2,805.3 MM)** fue superior en 2.3% (S/ 64.0 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 2,741.3 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 38.8 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 4.4% (+S/ 28.2 MM) principalmente por: **i) Ingresos diversos** (+S/ 21.2 MM): por mayores ingresos por comisiones relacionadas a seguros de desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos, servicio FISE, cuentas de ahorro, transferencias interbancarias y cheques recibidos en canje; contrarrestado por el no registro de ingresos en el cobro de comisiones por embargos SUNAT dado que ya no se efectúa dicho cobro y servicio de caja principalmente por el servicio de teleproceso DGTP referidos a ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre los cuales se aplica la comisión que percibe el BN, **ii) Ingresos por créditos indirectos** (+S/ 6.4 MM), por cartas de crédito emitidas.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 1.0% (+S/ 3.0 MM), principalmente por mayor ejecución en el servicio de transporte, custodia y administración de fondos, comisiones fideicomitente, servicio outsourcing - Call Center por ejecución de la mesa comercial A365; contrarrestado por comisiones por servicio banca celular el cual se encuentra desactivado y comisiones agentes Multired en función a las operaciones realizadas.

### En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 2,805.3 MM)** fue mayor en 6.6% (+S/ 173.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,632.1 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 131.8 MM) y principalmente de:



- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 12.6% (-S/ 41.6 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 11.5 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 29.2 MM) destacando: **i) Comisiones agentes Multired** (-S/ 19.7 MM); **ii) Cuenta DNI** (-S/ 4.5 MM) por retraso en registro de pagos por implementación de nuevas funcionalidades, **iii) Servicio banca celular** menor en (-S/ 5.1 MM); **iv) Otros servicios ETV** (-S/ 2.9 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas.
- Menores **Ingresos por Servicios Financieros** en (-S/ 0.2 MM) principalmente por menores ingresos diversos (-S/ 7.1 MM) por menores ingresos por transferencias, comisiones por retiros de cuentas de ahorro, cobro de comisiones por embargos SUNAT dado que ya no se efectúa dicho cobro; compensado por mayor 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, contrarrestado por ingresos por créditos indirectos (+S/ 7.6 MM) por cartas de crédito emitidas.

### Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>2,741.3</b>	<b>2,632.1</b>	<b>2,805.3</b>	<b>173.2</b>	<b>6.6%</b>	<b>64.0</b>	<b>2.3%</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>-66.6</b>	<b>3.2</b>	<b>0.7</b>	<b>-2.5</b>	<b>-79.1%</b>	<b>67.2</b>	<b>-101.0%</b>
Diferencia de Cambio	67.6	70.0	65.5	-4.5	-6.4%	-2.1	-3.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-134.6	-66.8	-66.0	0.8	-1.2%	68.6	-51.0%
Otros	0.4	0.0	1.1	1.1		0.7	171.5%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,674.7</b>	<b>2,635.3</b>	<b>2,806.0</b>	<b>170.7</b>	<b>6.5%</b>	<b>131.3</b>	<b>4.9%</b>

### En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,806.0 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 131.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,674.7 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 64.0 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 67.2 MM, principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) contrarrestado por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

### En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 2,806.0 MM) fue mayor en 6.5% (+S/ 170.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 2,635.3 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 173.2 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (-S/ 2.5 MM), principalmente operaciones por nivelación y diferencia de cambio contrarrestado por mayor registro de ingresos diversos por la diferencia de cambio por depósitos en bancos del exterior.

### Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,674.7</b>	<b>2,635.3</b>	<b>2,806.0</b>	<b>170.7</b>	<b>6.5%</b>	<b>131.3</b>	<b>4.9%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>867.5</b>	<b>992.6</b>	<b>925.9</b>	<b>-66.7</b>	<b>-6.7%</b>	<b>58.4</b>	<b>6.7%</b>
Gastos por servicios recibidos de terceros	263.4	331.1	249.1	-82.0	-24.8%	-14.2	-5.4%
Impuestos y Contribuciones	116.0	141.1	104.6	-36.5	-25.8%	-11.4	-9.8%
Gastos de Personal y Directorio	488.2	520.4	572.1	51.7	9.9%	83.9	17.2%
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>61.3</b>	<b>69.7</b>	<b>62.8</b>	<b>-6.9</b>	<b>-10.0%</b>	<b>1.5</b>	<b>2.4%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,745.9</b>	<b>1,572.9</b>	<b>1,817.3</b>	<b>244.4</b>	<b>15.5%</b>	<b>71.4</b>	<b>4.1%</b>



### En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,817.3 MM) fue mayor en 4.1% (+S/ 71.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,745.9 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 131.3 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 6.7% (+S/ 58.4 MM), producto de:
  - ✓ **Gastos de Personal** en 17.2% (+S/ 83.9 MM), principalmente:
    - Bonificaciones (+S/ 46.4 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.
    - Asignaciones (+S/ 14.1 MM), principalmente por el incremento en el pago del bono de desempeño grupal, refrigerio y movilidad, por el incremento producto de la negociación colectiva.
    - Participación de los trabajadores (+S/ 14.9 MM) provisión en función al resultado obtenido.
    - Otros gastos de personal (+S/ 7.7 MM), por mayor registro de planilla de jubilación y por la realización del programa de incentivos en una primera etapa.
  - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 5.4% (-S/ 14.2 MM) principalmente por:
    - Reparación y mantenimiento menor en 16.9% (-S/ 9.5 MM) destacando las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 6.4 MM) básicamente en la partida de software por la realización del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión en el año anterior, **ii) inmuebles** (-S/ 3.1 MM), por el servicio de reparación y mantenimiento de servicios generales realizados el año anterior en las agencias, sede Elizalde y lobbies de la Macro Región Lima; **iii) muebles mobiliario y equipo** (-S/ 2.8 MM), por el servicio de reparación y mantenimiento de equipos informáticos en vista que el año anterior se realizaron los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de almacenamiento High End, y mantenimiento de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva sede institucional.
    - Comunicaciones menores en (-S/ 2.2 M) por el menor registro en la red de teleprocesos
    - Publicidad menor en (-S/ 2.2 MM) por la desestimación de la adquisición de elementos publicitarios, dado el Decreto de Urgencia – Medidas de Austeridad.
    - Otros servicios menores en (-S/ 4.1 MM), destacando menores gastos de imprenta, mayor control en contratación de locadores, servicio de desarrollos informáticos y menores consultas en línea entre Reniec y BN.
- Contrarrestado por:
  - Otros servicios no domiciliados superior en (+S/ 1.7 MM) por servicios diversos de suscripción de licencia de software Mainview (AMI OPS) del sistema de gestión de eventos/mainframe, y servicio de consultas en tecnologías de información y comunicaciones por internet.
  - Administración de oficinas especiales mayor en (+S/ 3.1 MM) por la variación de tarifas producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 9.8% (-S/ 11.4 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/ 1,817.3 MM) fue mayor en 15.5% (+S/ 244.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,572.9 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 6.7% (-S/ 66.7 MM), detallados a continuación:
  - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 24.8% (-S/ 82.0 MM) principalmente por:
    - Reparación y mantenimiento menor en 41.6% (-S/ 33.4 MM) menor gasto en las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 11.8 MM), por la desestimación del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los

procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión y el servicio de suscripción, menor ejecución en el mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS y menores costos en contrato de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa; **ii) servicios generales** (-S/ 6.6 MM), principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, **iii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 5.5 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, **iv) reparación y mantenimiento de equipos informáticos** (-S/ 4.5 MM), por la reprogramación del servicio de mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alternativo, servicio de mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos: librería virtual de cintas, librería robótica de cintas y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 12.8% (-S/ 6.1 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- Otros servicios menores en 22.6% (-S/ 17.5 MM), básicamente en las partidas de: **i) locadores de servicios**, dado mayor control en las contrataciones; **ii) otros servicios**: desestimación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW), retraso en: servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, servicio para la atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de conformidad, proceso de soporte y suscripción de software de auditoría ACL Analytics y Robotics; **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.
- Alquileres menores en 21.6% (-S/ 4.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
- Tarifa de servicios públicos menor en 25.2% (-S/ 12.8 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 91.7% (-S/ 3.7 MM), desestimación en la adquisición de elementos de soporte publicitario para agencias y postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario por la aplicación de las medidas de austeridad.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 25.8% (-S/ 36.5 MM), principalmente:
  - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.
  - Tributos a gobiernos locales, por pagos pendientes en la red de agencias de arbitrios e impuesto predial.

Contrarrestado por:

- ✓ **Gastos de Personal** superior en 9.9% (+S/ 51.7 MM), principalmente:
  - Bonificaciones (+S/ 46.5 MM), al concretarse la negociación colectiva y el pago del bono de liberalidad.
  - Asignaciones (+S/ 5.9 MM), en refrigerio y movilidad por el incremento producto de la negociación colectiva.
  - Participación de los trabajadores (+S/ 9.7 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (-S/ 7.4 MM), por menores gastos en viáticos por menos comisiones de servicio realizadas (medidas de austeridad), 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 OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,745.9</b>	<b>1,572.9</b>	<b>1,817.3</b>	<b>244.4</b>	<b>15.5%</b>	<b>71.4</b>	<b>4.1%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>114.8</b>	<b>188.1</b>	<b>113.6</b>	<b>-74.4</b>	<b>-39.6%</b>	<b>-1.1</b>	<b>-1.0%</b>
Provisiones por Litigios y Demandas	84.8	176.1	95.5	-80.6	-45.8%	10.7	12.6%
Provisiones p/ Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	26.3	6.8	-12.7	-19.4	-287.2%	-39.0	-148.2%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	3.6	5.1	11.6	6.5	126.6%	8.0	222.4%
Otras Provisiones	0.0	0.1	19.2	19.1	36716.4%	19.1	39446.2%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,631.1</b>	<b>1,384.8</b>	<b>1,703.6</b>	<b>318.8</b>	<b>23.0%</b>	<b>72.5</b>	<b>4.4%</b>

#### En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,703.6 MM) fue mayor en 4.4% (+S/ 72.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,631.1 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 71.4 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 1.0% (-S/ 1.1 MM), principalmente por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 39.0 MM), por la reversión de provisiones por controversias, contrarrestado por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 8.0 MM) a entidades del sector público y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 19.1 MM).

#### En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,703.6MM) fue mayor en 23.0% (+S/ 318.8 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,384.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 244.4 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en (-S/ 74.4 MM), explicado principalmente por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 80.6 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 19.4 MM) que comprende las provisiones realizadas FAE MYPE - Fondo Crecer y la reversión de provisiones por controversias con el Consorcio NESSA (Core Bancario); contrarrestado por un mayor registro de otras provisiones por operaciones en trámite (+S/ 19.1 MM).

### Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,631.1</b>	<b>1,384.8</b>	<b>1,703.6</b>	<b>318.8</b>	<b>23.0%</b>	<b>72.5</b>	<b>4.4%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>16.8</b>	<b>-8.0</b>	<b>-5.7</b>	<b>2.3</b>	<b>-28.7%</b>	<b>-22.5</b>	<b>-134.1%</b>
Otros Ingresos	28.0	3.5	8.5	5.0	140.5%	-19.5	-69.6%
Otros Gastos	-11.2	-11.6	-14.2	-2.7	23.1%	-3.0	26.9%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>1,647.9</b>	<b>1,376.8</b>	<b>1,697.9</b>	<b>321.1</b>	<b>23.3%</b>	<b>50.0</b>	<b>3.0%</b>
Impuesto a la Renta	242.1	253.8	325.5	71.7	28.3%	83.4	34.5%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,405.8</b>	<b>1,123.0</b>	<b>1,372.4</b>	<b>249.4</b>	<b>22.2%</b>	<b>-33.4</b>	<b>-2.4%</b>

#### En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,372.4 MM) fue menor en 2.4% (-S/ 33.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior en (S/ 1,405.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 72.5 MM), disminuido por menores ingresos por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; así como el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 83.4 MM).

#### En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,372.4 MM) fue mayor en 22.2% (+S/ 249.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,123.0 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 318.8 MM) e incremento en ingresos por sobrantes de caja, reversión de provisión de multas INDECOPI, por descuentos por faltas y tardanzas y ejecución de cartas fianzas; disminuido por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 71.7 MM).

### El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al mes de octubre 2024** (S/ 1,760.7 MM), fue mayor en 3.0% (+S/ 51.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,709.2 MM), por mayor impuesto a la renta, gastos de administración, gastos de depreciación y amortización; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,446.6 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 21.7% (+S/ 314.2 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y menores gastos de administración y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de octubre 2024** (52.5%), disminuyó en 15.9% respecto al mismo mes del año anterior (62.4%), y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (42.8%), aumentó en 22.5% 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 octubre en evaluación (S/ 1,464.6 MM), aumentó en 13.7% respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los mayores ingresos por intereses por créditos y por sinceramiento de las provisiones para créditos de consumo, litigios y demandas tomando en cuenta la ejecución.

### III.- Gestión de Caja

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>8,012.1</b>	<b>6,079.2</b>	<b>10,254.8</b>	<b>4,175.6</b>	<b>68.7%</b>	<b>2,242.7</b>	<b>28.0%</b>
Ingresos financieros	3,267.2	3,876.2	3,928.6	52.4	1.4%	661.5	20.2%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.7	2.8	3.3	.6	21.0%	1.7	99.5%
Retención de tributos	19.7	.0	22.2	22.2	0.0%	2.5	12.7%
Otros	4,723.6	2,200.2	6,300.7	4,100.5	186.4%	1,577.1	33.4%

### En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 10,254.8 MM) fue mayor en 28.0% (+S/ 2,242.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,012.1 MM), principalmente por otros ingresos en (+S/ 1,577.1 MM), (correspondiente 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/ 661.5 MM) (destacando los intereses por créditos e intereses por disponible y comisiones varias).

### En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 10,254.8 MM) mayor en 68.7% (+S/ 4,175.6 MM), respecto a su meta prevista (S/ 6,079.2 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 4,100.5 MM) (correspondiente 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/ 52.4 MM) (intereses por créditos e intereses por disponible, entre otros).

## Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>11,795.3</b>	<b>5,821.0</b>	<b>18,836.0</b>	<b>13,015.0</b>	<b>223.6%</b>	<b>7,040.8</b>	<b>59.7%</b>
Compra de Bienes	6.3	7.6	5.9	-1.7	-22.3%	-4	-6.5%
Gastos de Personal	408.3	469.6	493.0	23.3	5.0%	84.7	20.7%
Ss. Prestados por Terceros	208.7	269.3	191.6	-77.7	-28.9%	-17.1	-8.2%
Tributos	338.7	509.9	416.8	-93.1	-18.3%	78.1	23.1%
Gastos Diversos de Gestión	41.5	44.3	39.3	-5.0	-11.2%	-2.2	-5.3%
Gastos Financieros	179.9	136.8	117.1	-19.7	-14.4%	-62.7	-34.9%
Otros	10,611.8	4,383.3	17,572.2	13,188.9	300.9%	6,960.4	65.6%

### En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 18,836.0 MM) fue mayor en 59.7 % (+S/ 7,040.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,795.3 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 6,960.4 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.

### En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 18,836.0 MM) fue mayor en 223.6% (+S/ 13,015.0 MM), respecto a su meta prevista (S/ 5,821.0 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 13,188.9 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

## Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 8,581.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	8,012.1	6,079.2	10,254.8	4,175.6	68.7%	2,242.7	28.0%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	11,795.3	5,821.0	18,836.0	13,015.0	223.6%	7,040.8	59.7%
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-3,783.2</b>	<b>258.2</b>	<b>-8,581.2</b>	<b>-8,839.4</b>	<b>-3423.1%</b>	<b>-4,798.0</b>	<b>-126.8%</b>

**En relación con el año anterior** (-S/ -3,783.2 MM), fueron menores en (-S/ 4,798.0 MM) 126.8%, debido a mayores egresos de operación en (+S/ 7,040.8 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/ 2,242.7 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/ 258.2 MM), fueron menores en 3423.1% (-S/ 8,839.4 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 13,015.0 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja) y a mayores ingresos de operación en (+S/ 4,175.6 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros).



### Flujo de caja económico

El flujo de caja económico (-S/ 6,808.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SALDO OPERATIVO</b>	<b>-3,783.2</b>	<b>258.2</b>	<b>-8,581.2</b>	<b>-8,839.4</b>	<b>-3423.1%</b>	<b>-4,798.0</b>	<b>-126.8%</b>
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,394.7	442.4	4,005.2	3,562.8	805.4%	2,610.4	187.2%
- GASTOS DE CAPITAL	938.7	303.5	1,909.7	1,606.1	529.1%	971.0	103.4%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	9.7	41.0	24.2	-16.7	-40.8%	14.5	150.2%
Inversión Financiera	929.0	262.6	1,885.5	1,622.9	618.1%	956.5	103.0%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-1.0	-323.1	-322.1	32872.2%	-322.4	42607.9%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-3,327.8</b>	<b>396.1</b>	<b>-6,808.8</b>	<b>-7,204.9</b>	<b>-1819.2%</b>	<b>-3,481.0</b>	<b>-104.6%</b>

**En relación con el año anterior** (-S/ 3,327.8 MM), fueron menores en (-S/ 3,481.0 MM) 104.6%, debido a un menor flujo operativo en (-S/ 4,798.0 MM) y mayor ingreso de capital en (+S/ 2,610.4 MM), mayor inversión financiera en (+S/ 956.5 MM), correspondiente a las variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones.

**En relación con la meta** (S/ 396.1 MM), fueron menores en 1819.2% (-S/ 7,204.9 MM) debido al menor flujo operativo (-S/ 8,839.4 MM), mayor ingreso de capital en (+S/ 3,562.8 MM) variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones y mayor registro de transferencias en (S/ 322.1 MM).

### Saldo final de caja

El saldo final de caja (S/ 15,419.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	AL MES DE OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-3,337.8	386.1	-6,818.8	-7,204.9	1866.3%	-3,481.0	-104.3%
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>21,860.7</b>	<b>22,624.6</b>	<b>15,419.7</b>	<b>-7,204.9</b>	<b>-31.8%</b>	<b>-6,440.9</b>	<b>-29.5%</b>

**En relación con el año anterior** (S/ 21,860.7 MM), fueron menores en 29.5% (-S/ 6,440.9 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

**En relación con la meta** (S/ 22,624.6 MM), fueron menores en 31.8%, (-S/ 7,204.9 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	2,045.9 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	12,929.3 MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	147.0 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	260.5 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	37.0 MM



## IV.- Gestión Presupuestal

### Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>3,263.7</b>	<b>3,879.0</b>	<b>3,924.4</b>	<b>45.4</b>	<b>1.2%</b>	<b>660.8</b>	<b>20.2%</b>
Ingresos Financieros	2,608.1	3,196.8	3,240.1	43.2	1.4%	632.0	24.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.7	2.8	3.3	0.6	21.0%	1.7	99.5%
Otros	653.9	679.4	681.0	1.6	0.2%	27.1	4.1%
<b>EGRESOS</b>	<b>1,609.7</b>	<b>1,916.9</b>	<b>1,697.3</b>	<b>-219.6</b>	<b>-11.5%</b>	<b>87.6</b>	<b>5.4%</b>
Compra de Bienes	6.3	7.6	5.9	-1.7	-22.3%	-0.4	-6.5%
Gastos de Personal	527.7	590.3	611.7	21.4	3.6%	84.0	15.9%
Servicios Prestados por Terceros	208.7	269.3	191.6	-77.7	-28.9%	-17.1	-8.2%
Tributos	338.7	509.9	416.8	-93.1	-18.3%	78.1	23.1%
Gastos Diversos de Gestión	41.5	44.3	39.3	-5.0	-11.2%	-2.2	-5.3%
Gastos Financieros	176.4	136.8	112.8	-24.1	-17.6%	-63.6	-36.1%
Otros	310.4	358.5	319.2	-39.4	-11.0%	8.7	2.8%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,653.9</b>	<b>1,962.1</b>	<b>2,227.1</b>	<b>265.0</b>	<b>13.5%</b>	<b>573.2</b>	<b>34.7%</b>
<b>Gasto de Capital</b>	<b>9.7</b>	<b>41.0</b>	<b>24.2</b>	<b>-16.7</b>	<b>-40.8%</b>	<b>14.5</b>	<b>150.2%</b>
<b>Transferencias Netas</b>	<b>-0.8</b>	<b>-1.0</b>	<b>-323.1</b>	<b>-322.1</b>	<b>32872.2%</b>	<b>-322.4</b>	<b>42607.9%</b>
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>1,643.5</b>	<b>1,920.2</b>	<b>1,879.8</b>	<b>-40.4</b>	<b>-2.1%</b>	<b>236.3</b>	<b>14.4%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>577.6</b>	<b>628.6</b>	<b>637.3</b>	<b>8.7</b>	<b>1.4%</b>	<b>59.8</b>	<b>10.3%</b>

### Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>3,263.7</b>	<b>3,879.0</b>	<b>3,924.4</b>	<b>45.4</b>	<b>1.2%</b>	<b>660.8</b>	<b>20.2%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>2,608.1</b>	<b>3,196.8</b>	<b>3,240.1</b>	<b>43.2</b>	<b>1.4%</b>	<b>632.0</b>	<b>24.2%</b>
Créditos	1,080.6	1,250.4	1,436.7	186.3	14.9%	356.1	33.0%
Disponible	791.8	1,042.8	1,117.7	74.8	7.2%	325.8	41.2%
Otros	0.6	0.2	3.3	3.2	1880.0%	2.8	484.4%
Ingresos de cuentas por cobrar	4.0	0.0	2.1	2.1		-1.9	-46.6%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	65.9	70.0	62.4	-7.6	-10.9%	-3.5	-5.4%
Inversiones	665.2	833.4	617.9	-215.5	-25.9%	-47.3	-7.1%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>1.7</b>	<b>2.8</b>	<b>3.3</b>	<b>0.6</b>	<b>21.0%</b>	<b>1.7</b>	<b>99.5%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>653.9</b>	<b>679.4</b>	<b>681.0</b>	<b>1.6</b>	<b>0.2%</b>	<b>27.1</b>	<b>4.1%</b>
Servicio de Caja	376.8	358.6	378.1	19.5	5.4%	1.3	0.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	34.6	31.3	43.1	11.8	37.8%	8.5	24.6%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	10.6	11.4	16.1	4.7	41.6%	5.5	52.1%
Comision por venta de seguros	66.5	72.7	76.1	3.4	4.7%	9.6	14.4%
Cobro de tributos	46.4	48.5	50.3	1.7	3.6%	3.9	8.3%
Comisiones Emisor POS-Visa	34.2	35.0	35.9	0.9	2.6%	1.7	4.9%
Comisiones Tarjeta Multired	8.6	8.4	8.0	-0.4	-4.8%	-0.5	-6.1%
Otros (*)	28.6	28.4	25.4	-3.0	-10.7%	-3.2	-11.2%
Ingresos por Servicios Diversos	26.1	25.5	22.1	-3.3	-13.0%	-4.0	-15.2%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	21.2	22.8	17.3	-5.5	-24.2%	-4.0	-18.8%
Comisiones ctas ahorro/ag MR	0.4	37.0	8.7	-28.2	-76.4%	8.3	2069.7%

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

#### En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 3,924.4 MM) aumentó en 20.2% (+S/ 660.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 3,263.7 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, mayor en 24.2% (+S/ 632.0 MM), principalmente por:

- Créditos, en 33.0% (+S/ 356.1 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 41.2% (+S/ 325.8 MM), principalmente por los intereses devengados por la cuenta a plazo y depósitos overnight.

Mitigado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, cuya ejecución fue inferior en 5.4% (-S/ 3.5 MM), por el menor la volatilidad del tipo de cambio.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 7.1% (-S/ 47.3 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

**Otros**, superior en 4.1% (+S/ 27.1 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 24.6% (+S/ 8.5 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 14.4% (+S/ 9.6 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).
- Cobro de tributos, superior en 8.3% (+S/ 3.9 MM), por recaudación a entidades públicas y SUNAT.
- Comisiones transferencias interbancarias (ATM's), mayor en 52.1% (S/ 5.5 MM) por la puesta en operatividad de estas operaciones inmediatas y diferidas.
- Comisiones por cuentas de ahorro, superior en (+S/ 8.3 MM), por la aplicación de nuevas comisiones por operaciones a realizarse por retiros.

Mitigado por:

- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 18.8% (-S/ 4.0 MM) comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Ingresos por servicios diversos menor en 15.2% (-S/ 4.0 MM) por comisiones por transferencias (Telegiros) y cobranzas.
- Otro menor en 11.2% (-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 octubre (S/ 3,924.4 MM) fue superior en 1.2% (+S/ 45.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 3,879.0 MM) debido a:

**Ingresos financieros**, superior en 1.4% (+S/ 43.2 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 14.9% (+S/ 186.3 MM), ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired e intereses por créditos con entidades y empresas (Petro Perú, Mi Banco, Financiera Crear y Confianza, Fondo Mi Vivienda y COFIDE), contrarrestado por menores intereses producto de los créditos a cajas municipales (Arequipa, Huancayo y Maynas).
- Intereses disponibles, mayor en 7.2% (+S/ 74.8 MM), principalmente los intereses por depósitos overnight, cuenta especial por mantener mayores saldos y los intereses devengados de los depósitos a plazo.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 25.9% (-S/ 215.5 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

**ros**, mayor en 0.2% (+S/ 1.6 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 5.4% (+S/ 19.5 MM), principalmente por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros en 37.8% (+S/ 11.8 MM) por mayores ingresos por servicio FISE, comisiones por estados de cuentas, comisiones fideicomitente y cheques de otro banco (canje).
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 41.6% (+S/ 4.7 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 4.7% (+S/ 3.4 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).



Mitigado por:

- Comisiones ATM's y foráneo, menor en 24.2% (-S/ 5.5 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.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 13.0% (-S/ 3.3 MM), por menores comisiones por transferencias (Telegiros) y cobranzas por corresponsalía.
- Comisiones por cuentas de ahorro, menor en 76.4% (-S/ 28.2 MM), por posponer la aplicación de nuevas comisiones a realizarse por retiros.

### Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>1,609.7</b>	<b>1,916.9</b>	<b>1,697.3</b>	<b>-219.6</b>	<b>-11.5%</b>	<b>75.6</b>	<b>5.4%</b>
Tributos	338.7	509.9	416.8	-93.1	-18.3%	78.1	23.1%
Servicios Prestados por Terceros	208.7	269.3	191.6	-77.7	-28.9%	-17.1	-8.2%
Otros	310.4	358.5	319.2	-39.4	-11.0%	8.7	2.8%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	295.8	340.6	301.7	-38.9	-11.4%	5.9	2.0%
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	14.6	17.8	17.3	-0.5	-2.8%	2.7	18.6%
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	0.0	0.1	0.2	0.1	56.9%	0.2	
Gastos Financieros	176.4	136.8	112.8	-24.1	-17.6%	-63.6	-36.1%
Gastos Diversos de Gestión	41.5	44.3	39.3	-5.0	-11.2%	-2.2	-5.3%
Compra de Bienes	6.3	7.6	5.9	-1.7	-22.3%	-0.4	-6.5%
Gastos de Personal	527.7	590.3	611.7	21.4	3.6%	84.0	15.9%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 1,697.3 MM) fue mayor en 5.4% **(+S/ 75.6 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,609.7 MM). Asimismo, fue menor en 11.5% **(-S/ 219.6 MM)** respecto a su meta prevista al mismo mes del año en **evaluación** (S/ 1,916.9 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

#### a) Tributos: S/ 416.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>338.7</b>	<b>509.9</b>	<b>416.8</b>	<b>-93.1</b>	<b>-18.3%</b>	<b>78.1</b>	<b>23.1%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	338.6	509.8	416.8	-93.1	-18.3%	78.1	23.1%
<i>Impuesto a la Renta</i>	222.7	368.9	312.2	-56.7	-15.4%	89.5	40.2%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	89.8	110.2	85.5	-24.7	-22.4%	-4.4	-4.9%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	18.5	19.8	11.6	-8.2	-41.5%	-6.9	-37.4%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	4.2	7.0	3.9	-3.1	-44.2%	-0.3	-6.5%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	3.1	3.4	3.2	-0.2	-7.1%	0.1	3.2%
<i>Otros Tributos</i>	0.4	0.6	0.5	-0.1	-21.2%	0.1	24.9%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	-0.1	-64.6%	0.0	-16.2%

#### En relación al periodo anterior

Superior en 23.1% **(+S/ 78.1 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 338.7 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.

#### En relación a la meta

Inferior en 18.3% **(-S/ 93.1 MM)** respecto a su meta prevista al mismo mes del año en **evaluación** (S/ 509.9 MM) al variarse la metodología de registro y consignarse el pago a cuenta a favor del impuesto a la renta; aunado por el menor registro de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.

**b) Servicios prestados por terceros: S/ 191.6 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>208.7</b>	<b>269.3</b>	<b>191.6</b>	<b>-77.7</b>	<b>-28.9%</b>	<b>-17.1</b>	<b>-8.2%</b>
Mantenimiento y Reparación	56.4	80.3	46.9	-33.4	-41.6%	-9.5	-16.9%
<i>Software</i>	26.8	32.2	20.4	-11.8	-36.7%	-6.4	-23.9%
<i>Inmuebles</i>	15.4	21.2	12.3	-8.9	-42.2%	-3.1	-20.1%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	13.6	17.8	10.8	-7.0	-39.5%	-2.8	-20.4%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.2	8.5	3.0	-5.5	-64.9%	2.7	1093.8%
<i>Bóvedas</i>	0.2	0.1	0.1	0.0	-36.8%	-0.1	-66.2%
<i>Vehículos</i>	0.3	0.5	0.4	0.0	-4.0%	0.2	65.3%
Otros no relacionados a GIP	37.6	48.9	34.3	-14.5	-29.7%	-3.3	-8.7%
Tarifas de Servicios Públicos	40.9	50.8	38.0	-12.8	-25.2%	-2.9	-7.1%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	41.4	47.9	41.8	-6.1	-12.8%	0.4	0.9%
Alquileres	13.0	18.8	14.8	-4.1	-21.6%	1.7	13.3%
Publicidad y Publicaciones	2.5	4.0	0.3	-3.7	-91.7%	-2.2	-86.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	5.5	6.0	3.6	-2.4	-39.5%	-1.9	-33.7%
Transporte y Almacenamiento	2.1	2.6	2.0	-0.6	-22.4%	-0.1	-5.6%
Servicio de Mensajería	1.2	1.4	1.2	-0.3	-19.3%	0.0	-2.3%
Honorarios Profesionales (GIP)	8.1	8.6	8.7	0.1	1.3%	0.7	8.3%

**En relación al periodo anterior**

Inferior en 8.2% (-S/ 17.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 208.7 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, menor en 16.9% (-S/ 9.5 MM), básicamente en la partida de software por la realización del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión en el año anterior.
- **Publicidad**, menor en 86.7% (-S/ 2.2 MM) por la desestimación de la adquisición de elementos publicitarios, dado el Decreto de Urgencia – Medidas de Austeridad.
- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 8.7% (-S/ 3.3 MM) por las menores consultas en línea realizadas entre Reniec y BN por las restricciones en el uso por parte de los gestores de servicio, otros servicios ante el menor registro por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del BN (bolsa de horas) contrarrestado por la realización del servicio de alquileres de plataforma de atención para mesas de atención.
- **Tarifa de servicios públicos**, menor en 7.1% (-S/ 2.9 MM) por el servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.

**En relación a la meta**

Inferior en 28.9% (-S/ 77.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 269.3 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 41.6% (-S/ 33.4 MM), básicamente en las partidas: **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 11.8 MM), por la desestimación del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión y del servicio de suscripción, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS, así como también menores costos en el contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa; **ii) servicios generales** (-S/ 6.6 MM) principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria; **iii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 5.5 MM) por el retraso en el 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; **iv) reparación y mantenimiento de equipos informáticos** (-S/ 4.5 MM) por la reprogramación del servicio de mantenimiento de la infraestructura física del sistema



electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alterno, servicio de mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos: librería virtual de cintas, librería robótica de cintas y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 29.7% (-S/ 14.5 MM), básicamente en **i) otros servicios**, desestimación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW), retraso en: servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, servicio para la atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW, el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de conformidad, proceso de soporte y suscripción de software de auditoría ACL Analytics y Robotics; **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 12.8% (-S/ 6.1 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- **Tarifas de servicios público**, menor en 25.2% (-S/ 12.8 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 retraso en el registro del servicio de energía y agua en la red de agencias.
- **Alquileres**, menores en 21.6% (-S/ 4.1 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de comprobantes por parte de los proveedores.
- **Publicidad**, menor en 91.7% (-S/ 3.7 MM), desestimación en la adquisición de elementos de soporte publicitario para agencias y postergación del servicio de impresión de material informativo y publicitario ante las medidas de austeridad.

### c) Otros: S/ 319.2 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>310.4</b>	<b>358.5</b>	<b>319.2</b>	<b>-39.4</b>	<b>-11.0%</b>	<b>8.7</b>	<b>2.8%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>14.6</b>	<b>17.8</b>	<b>17.3</b>	<b>-0.5</b>	<b>-2.8%</b>	<b>2.7</b>	<b>18.6%</b>
Administración de Oficinas Especiales	11.3	14.7	14.4	-0.3	-2.1%	3.1	27.1%
Fuerzas Policiales	3.3	3.1	2.9	-0.2	-6.6%	-0.4	-11.2%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>285.4</b>	<b>330.1</b>	<b>288.3</b>	<b>-41.8</b>	<b>-12.7%</b>	<b>3.0</b>	<b>1.0%</b>
Comisiones Agente Multired	54.7	68.1	48.4	-19.7	-28.9%	-6.3	-11.5%
Comisiones tarjetas crédito/débito	29.9	41.6	28.3	-13.3	-31.9%	-1.6	-5.2%
Servicio Banca Celular	13.9	13.0	7.9	-5.1	-39.1%	-6.0	-43.1%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	26.1	32.4	27.9	-4.5	-13.8%	1.8	7.0%
Otros servicios ETV	18.2	21.5	18.6	-2.9	-13.5%	0.5	2.5%
Proceso de transformación digital	0.3	2.6	0.5	-2.1	-80.0%	0.2	79.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.5	2.2	0.5	-1.7	-76.1%	0.0	-2.0%
Varios	9.0	9.2	7.9	-1.3	-14.1%	-1.1	-11.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	68.9	72.3	71.4	-0.9	-1.3%	2.5	3.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.0	1.0	0.6	-0.4	-41.2%	-0.4	-38.5%
Servicio pago - Domicilio onp	5.7	6.3	5.7	-0.6	-9.3%	0.1	1.1%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	25.6	26.2	26.1	0.0	-0.1%	0.6	2.2%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.2	0.2	0.3	0.1	40.7%	0.2	91.3%
Comisión servicio Bancaread	0.2	0.1	0.2	0.1	87.5%	-0.1	-24.9%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	8.8	9.7	11.0	1.3	13.3%	2.2	25.4%
Apertura Puertas	6.2	5.5	7.1	1.7	30.8%	0.9	14.8%
Comisiones Fideicomitante - Fideicomiso COFIDE	1.4	0.6	3.1	2.5	420.6%	1.6	111.9%
Serv. Outsourcing	14.8	17.6	22.6	5.0	28.2%	7.8	53.0%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>10.5</b>	<b>10.6</b>	<b>13.5</b>	<b>2.9</b>	<b>27.5%</b>	<b>3.0</b>	<b>29.0%</b>

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

### En relación al periodo anterior

Aumentó en 2.8% (+S/ 8.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 310.4 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 7.8 MM por ejecución de la mesa comercial A365.

- Administración de oficinas especiales en +S/ 3.1 MM por la variación de tarifas producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.
- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.5 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en S/ 2.5 MM por incremento en los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en S/ 2.2 MM.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.6 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -6.0 MM por la desactivación de este canal.
- Comisiones agentes Multired inferior en -S/ 6.3 MM, por menor registro de operaciones por este canal.

#### **En relación a la meta**

Disminuyó en 11.0% (-S/ 39.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 358.5 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 19.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 13.3 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -5.1 MM por la desactivación de este canal.
- Cuenta DNI menor en -S/ 4.5 MM, por el por el registro de gasto de licenciamientos.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 2.9 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -2.5 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 4.3 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 5.0 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Comisiones fideicomitente en +S/ 2.5 MM por comisiones originadas por el fideicomiso COFIDE.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en +S/ 1.7 MM.

#### **d) Gastos Financieros: S/ 112.8 MM**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>176.4</b>	<b>136.8</b>	<b>112.8</b>	<b>-24.1</b>	<b>-17.6%</b>	<b>-63.6</b>	<b>-36.1%</b>
Intereses por Obligaciones con el Público	40.1	67.1	43.4	-23.7	-35.4%	3.3	8.3%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	136.2	69.6	69.3	-0.2	-0.3%	-66.9	-49.1%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.2	0.1	-0.1	-51.8%	0.0	0.7%

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

Inferior en 36.1% (-S/ 63.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 176.4 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, que paso en un promedio a OCT23= 0.23% y OCT24=0.31%.

### En relación a la meta

Inferior en 17.6% (-S/ 24.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 136.8 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.

### **e) Gastos de Personal (S/ 611.7 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>527.7</b>	<b>590.3</b>	<b>611.7</b>	<b>21.4</b>	<b>3.6%</b>	<b>84.0</b>	<b>15.9%</b>
Sueldos y Salarios	310.5	325.0	371.5	46.6	14.3%	61.0	19.6%
Bonificaciones	1.1	1.1	47.6	46.5	4371.3%	46.4	4147.0%
Asignaciones	77.3	85.5	91.4	5.9	6.9%	14.1	18.3%
Gratificaciones	36.4	35.5	37.0	1.5	4.2%	0.6	1.6%
Horas Extras	12.3	9.0	10.4	1.4	15.5%	-1.9	-15.6%
Básicas	183.4	193.9	185.2	-8.7	-4.5%	1.7	1.0%
Compensación por Tiempo de Servicios	19.2	17.8	19.6	1.8	10.0%	0.4	2.3%
Seguridad y Previsión Social	19.1	17.8	19.3	1.5	8.3%	0.2	1.0%
Dietas de Directorio	0.3	0.3	0.3	0.0	-3.1%	0.0	-2.5%
Capacitación	0.6	1.9	1.0	-0.8	-44.5%	0.4	76.0%
Jubilación y Pensiones	119.4	120.7	118.7	-1.9	-1.6%	-0.7	-0.6%
Otros Gastos de Personal	58.6	106.9	81.2	-25.7	-24.0%	22.6	38.6%
Incentivo por Retiro Voluntario	5.7	30.0	8.8	-21.2	-70.5%	3.1	55%
Otros (*)	6.4	8.4	5.9	-2.5	-30.1%	-0.5	-8%
Uniformes	7.4	8.6	7.2	-1.4	-16.2%	-0.1	-2%
Asistencia Médica	0.5	0.9	0.5	-0.4	-42.6%	0.0	-1%
Participación de Trabajadores	38.6	58.9	58.7	-0.1	-0.2%	20.1	52%
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	-0.1	-58.8%	0.0	26%

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

### En relación al periodo anterior

Aumentó en 15.9% (+S/ 84.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 527.7 MM), principalmente:

- Sueldos y Salarios (+S/ 61.0 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/ 22.6 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

Aumentó en 3.6% (+S/ 21.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 590.3 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 46.6 MM), principalmente por los rubros de bonificaciones al concretarse la negociación sindical con la totalidad de los sindicatos, otorgamiento del bono de liberalidad y asignaciones por refrigerio y movilidad.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 25.7 MM) por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario en una primera etapa, siendo programada para el mes de diciembre lo restante.



## Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2023	A OCTUBRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>9.7</b>	<b>41.0</b>	<b>24.2</b>	<b>-16.7</b>	<b>-40.8%</b>	<b>14.5</b>	<b>150.2%</b>
Mobiliario y Equipo	0.6	16.3	8.0	-8.3	-51.1%	7.3	1185.8%
Gastos Amortizables	6.3	13.8	8.2	-5.5	-40.2%	1.9	30.0%
Edificios e Instalaciones	1.8	6.4	3.6	-2.8	-43.9%	1.9	105.4%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.3	1.1	0.8	-0.3	-25.8%	0.5	161.9%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.7	3.3	3.6	0.3	7.9%	2.9	447.5%

### En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al mes de octubre (S/ 24.2 MM) fue superior en +S/ 14.5 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 9.7 MM): **i) Mobiliario y Equipo (+S/ 7.3 MM)**, por la adquisición de equipos de cómputo solución de backup para entornos virtualizados, sillas ergonómicas y contadoras de billetes para la red de agencias, **ii) Equipos de Transporte y Maquinarias (+S/ 2.9 MM)**, por la adquisición de equipos de seguridad cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies y ATM's, **iii) Edificios e Instalaciones (+S/ 1.9 MM)**, construcción de la Agencia La Unión-Piura y **iv) Gastos Software (+S/ 1.9 MM)**, por el 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 octubre (S/ 24.2 MM) fue inferior en -S/ 16.7 MM respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 41.0 MM) por: **i) Mobiliario y Equipo (-S/ 8.3 MM)**, por la desestimación de la adquisición de equipos de cómputo (2114 estaciones de trabajo) para la red de agencias a nivel nacional, lo que fue compensado por la adquisición de sillas ergonómicas para los gestores de servicio de la red de agencias, **ii) Gastos Software (-S/ 5.5 MM)**, por la postergación de pago del servicio de solución técnica prevención fraudes LAFT y aplicación scoring riesgos y demora en la absolución de consultas al TDR del proceso de adquisición de Licencia y desarrollo RPA, **iii) Edificios e instalaciones (-S/ 2.8 MM)**, por la resolución del contrato de servicio de instalación de letreros luminosos para la Sede Principal debido a la presentación de documentos falsos, por la demora en inicio de ejecución de la construcción de la agencia La Unión-Piura, Nauta cuyos avances están por el 65% y se espera la culminación en el mes de octubre y de la agencia Chocope que se proyecta ejecutar a diciembre el 90%.

## Transferencias Netas

En S/ MM

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

### En relación al periodo anterior

El rubro Transferencias Netas al mes de octubre (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 octubre (S/ 323.1 MM) aumentó respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la transferencia de utilidades realizada al MEF.

### Gasto Integrado de Personal

#### En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al mes de octubre (S/ 637.3 MM), aumentó en 10.3% (+S/ 59.8 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 577.6 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.

#### En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de octubre (S/ 637.3 MM), aumentó en 1.4% (+S/ 8.7 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 628.6 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, principalmente en sueldos y salarios por bonificaciones por negociación colectiva concretada con la totalidad de los sindicatos, entrega de bono de liberalidad, asignaciones de refrigerio y movilidad, incremento de horas extras; contrarrestado por otros gastos de personal al realizarse solo una primera etapa del programa de incentivos por retiro voluntario.

Contrarrestado por:

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

## V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de octubre 2024:

Periodo (OCTUBRE 2024)	
Temas reportados	Informes de Clasificadora de Riesgos
	EEFF al 3er trimestre 2024
	Estado Financiero mensual (setiembre 2024)
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Octubre- 2024	4



VI. Anexos

Anexo N° 1  
ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A OCTUBRE 2024

En Soles

RUBROS	Real 2023 a Octubre	Real 2024 a Octubre	Diferencia	Var %	Meta 2024 a Octubre	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	21,860,656,029	15,419,729,348	- 6,440,926,681	-29.5%	22,434,961,592	-7,015,232,244	-31.3%	23,157,039,772	23,157,039,772	66.6%	66.6%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	9,804,154,140	7,900,132,437	- 1,904,021,703	-19.4%	9,961,181,118	-2,061,048,681	-20.7%	10,039,541,011	10,039,541,011	78.7%	78.7%
Cartera de Créditos (Neto)	10,592,338,516	14,739,928,916	4,147,590,400	39.2%	11,233,936,779	3,505,992,137	31.2%	11,363,847,985	11,363,847,985	129.7%	129.7%
Cuentas por Cobrar (Neto)	330,271,036	303,295,745	- 26,975,291	-8.2%	350,001,121	- 46,705,376	-13.3%	349,988,718	349,988,718	86.7%	86.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	103,427,786	28,435,214	- 74,992,572	-72.5%	108,421,438	-79,986,224	-73.8%	108,469,877	108,469,877	26.2%	26.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	144,274,811	191,325,902	47,051,091	32.6%	141,119,413	50,206,489	35.6%	141,071,317	141,071,317	135.6%	135.6%
Otros Activos	365,503,571	240,060,445	- 125,443,126	-34.3%	342,069,002	- 102,008,557	-29.8%	341,714,050	341,714,050	70.3%	70.3%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>43,200,625,889</b>	<b>38,822,908,007</b>	<b>- 4,377,717,882</b>	<b>-10.1%</b>	<b>44,571,690,463</b>	<b>-5,748,782,456</b>	<b>-12.9%</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>45,501,672,730</b>	<b>85.3%</b>	<b>85.3%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	619,859,543	3,699,532,629	3,079,673,086	496.8%	1,273,263,909	2,426,268,720	190.6%	1,394,854,403	1,394,854,403	265.2%	265.2%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	607,464,341	549,887,998	- 57,576,343	-9.5%	624,113,732	-74,225,734	-11.9%	623,146,409	623,146,409	88.2%	88.2%
Activos Intangibles (neto)	39,331,344	31,286,792	- 8,044,552	-20.5%	40,584,850	-9,298,058	-22.9%	40,657,491	40,657,491	77.0%	77.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,006,209	1,995,490	- 10,719	-0.5%	5,419,383	- 3,423,893	-63.2%	5,413,759	5,413,759	36.9%	36.9%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,268,661,437</b>	<b>4,282,702,909</b>	<b>3,014,041,472</b>	<b>237.6%</b>	<b>1,943,381,874</b>	<b>2,339,321,035</b>	<b>120.4%</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>2,064,072,062</b>	<b>207.5%</b>	<b>207.5%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44,469,287,326</b>	<b>43,105,610,916</b>	<b>- 1,363,676,410</b>	<b>-3.1%</b>	<b>46,515,072,337</b>	<b>-3,409,461,421</b>	<b>-7.3%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>90.6%</b>	<b>90.6%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	38,123,960,718	36,335,276,160	- 1,788,684,558	-4.7%	41,267,687,548	-4,932,411,388	-12.0%	42,175,540,650	42,175,540,650	86.2%	86.2%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	470,437,306	481,436,423	10,999,117	2.3%	533,999,244	- 52,562,821	-9.8%	530,877,506	530,877,506	90.7%	90.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	513,175,760	483,149,110	- 30,026,650	-5.9%	427,731,693	55,417,417	13.0%	429,199,692	429,199,692	112.6%	112.6%
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	24,460,744	73,674,648	49,213,904	201.2%	24,460,744	49,213,904	201.2%	22,214,900	22,214,900	331.6%	331.6%
Otros Pasivos	247,383,812	186,014,227	- 61,369,585	-24.8%	281,786,555	-95,772,328	-34.0%	281,535,052	281,535,052	66.1%	66.1%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,379,418,340</b>	<b>37,559,550,568</b>	<b>- 1,819,867,772</b>	<b>-4.6%</b>	<b>42,535,665,784</b>	<b>-4,976,115,216</b>	<b>-11.7%</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>43,439,367,800</b>	<b>86.5%</b>	<b>86.5%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,397,627,949	1,330,263,214	- 67,364,735	-4.8%	141,844,589	1,188,418,625	837.8%	143,264,372	143,264,372	928.5%	928.5%
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	247,420,818	309,985,243	62,564,425	25.3%	246,747,942	63,237,301	25.6%	246,719,544	246,719,544	125.6%	125.6%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,301,753	258,345,917	44,164	0.0%	258,333,333	12,584	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.7%	102.7%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,903,350,520</b>	<b>1,898,594,374</b>	<b>- 4,756,146</b>	<b>-0.2%</b>	<b>646,925,864</b>	<b>1,251,668,510</b>	<b>193.5%</b>	<b>641,650,583</b>	<b>641,650,583</b>	<b>295.9%</b>	<b>295.9%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,282,768,860</b>	<b>39,458,144,942</b>	<b>- 1,824,623,918</b>	<b>-4.4%</b>	<b>43,182,591,648</b>	<b>-3,724,446,706</b>	<b>-8.6%</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>44,081,018,383</b>	<b>89.5%</b>	<b>89.5%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</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%	735,000,000	- 35,000,000	-4.8%	735,000,000	735,000,000	95.2%	95.2%
Ajustes al Patrimonio	-745,775,846	-513,932,856	231,842,990	-31.1%	- 589,953,133	76,020,277	-12.9%	- 578,747,909	- 578,747,909	88.8%	88.8%
Resultados Acumulados	364,571,454	- 12,924,427	- 377,495,881	-10.4%	37,478,935	24,554,508	-65.5%	- 37,478,935	- 37,478,935	34.5%	34.5%
Resultado Neto del Ejercicio	1,405,825,522	1,372,425,921	- 33,399,601	-2.4%	1,123,015,421	249,410,500	22.2%	1,264,055,917	1,264,055,917	108.6%	108.6%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,186,518,466</b>	<b>3,647,465,974</b>	<b>460,947,508</b>	<b>14.5%</b>	<b>3,332,480,689</b>	<b>314,985,285</b>	<b>9.5%</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>3,484,726,409</b>	<b>104.7%</b>	<b>104.7%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>44,469,287,326</b>	<b>43,105,610,916</b>	<b>- 1,363,676,410</b>	<b>-3.1%</b>	<b>46,515,072,337</b>	<b>-3,409,461,421</b>	<b>-7.3%</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>47,565,744,792</b>	<b>90.6%</b>	<b>90.6%</b>



## ESTADO DE RESULTADO A OCTUBRE 2024 En Soles

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Real A Octubre 2024	Real A Octubre 2023	Diferencia	Var %	Meta A Octubre 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %	a-b	a-c	a-d	a-e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>2,681,296,800</b>	<b>2,596,976,497</b>	<b>84,320,303</b>	<b>3.2%</b>	<b>2,584,123,592</b>	<b>97,173,208</b>	<b>3.8%</b>	<b>2,692,890,378</b>	<b>3,107,460,389</b>	<b>100%</b>	<b>86%</b>				
Disponibles	776,304,779	1,004,812,137	-228,507,358	-22.7%	826,672,401	-50,367,622	-6.1%	887,843,130	1,167,171,890	87%	67%				
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	172,346,607	222,989,239	-50,642,632	-22.7%	206,171,951	-33,825,344	-16.4%	210,890,443	272,258,950	82%	63%				
Inversiones a Vencimiento	286,082,081	286,839,937	-757,856	-0.3%	291,679,492	-5,597,411	-1.9%	363,766,995	346,516,284	79%	83%				
Cartera de Créditos Directos	1,446,563,333	1,082,335,184	364,228,149	33.7%	1,259,599,748	186,963,585	14.8%	1,230,389,810	1,321,513,265	118%	109%				
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>60,143,894</b>	<b>56,777,770</b>	<b>3,366,124</b>	<b>5.9%</b>	<b>83,939,216</b>	<b>-23,795,322</b>	<b>-28.3%</b>	<b>110,387,327</b>	<b>76,315,585</b>	<b>54%</b>	<b>79%</b>				
Obligaciones con el Publico	43,361,769	40,053,052	3,308,717	8.3%	67,110,046	-23,748,277	-35.4%	90,367,323	56,232,079	46%	77%				
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%				
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	797	247	550	222.7%	0	797	0.0%	0	163	0%	489%				
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 Pais	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%				
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%				
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais 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	77,500	77,500	0	0.0%	162,500	-85,000	-52.3%	0	132,500	0%	58%				
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	16,703,828	16,646,971	56,857	0.3%	16,666,670	37,158	0.2%	20,000,004	19,950,843	84%	84%				
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>2,621,152,906</b>	<b>2,540,198,727</b>	<b>80,954,179</b>	<b>3.2%</b>	<b>2,500,184,376</b>	<b>120,968,530</b>	<b>4.8%</b>	<b>2,582,503,051</b>	<b>3,031,144,804</b>	<b>101%</b>	<b>86%</b>				
Provisiones Para Créditos Directos	-203,197,150	-161,046,253	-42,150,897	26.2%	-214,020,424	10,823,274	-5.1%	-78,427,981	-144,869,474	259%	140%				
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,417,955,756</b>	<b>2,379,152,474</b>	<b>38,803,282</b>	<b>1.6%</b>	<b>2,286,163,952</b>	<b>131,791,804</b>	<b>5.8%</b>	<b>2,504,075,070</b>	<b>2,886,275,330</b>	<b>97%</b>	<b>84%</b>				
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>675,707,035</b>	<b>647,499,868</b>	<b>28,207,167</b>	<b>4.4%</b>	<b>675,861,001</b>	<b>-153,966</b>	<b>0.0%</b>	<b>731,653,433</b>	<b>739,984,193</b>	<b>92%</b>	<b>91%</b>				
Ingresos por Créditos Indirectos	17,945,707	11,520,289	6,425,418	55.8%	10,373,115	7,572,592	73.0%	3,314,301	12,887,079	541%	139%				
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,476,667	3,883,920	592,747	15.3%	5,122,709	-646,042	-12.6%	5,229,708	5,090,170	86%	88%				
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	38,376	67,353	-28,977	-43.0%	54,542	-16,166	-29.6%	87,813	67,993	44%	56%				
Ingresos Diversos	653,246,285	632,028,306	21,217,979	3.4%	660,310,635	-7,064,350	-1.1%	723,033,611	721,938,591	90%	90%				
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>288,343,596</b>	<b>285,360,107</b>	<b>2,983,489</b>	<b>1.0%</b>	<b>329,955,314</b>	<b>-41,611,718</b>	<b>-12.6%</b>	<b>473,042,879</b>	<b>385,570,371</b>	<b>61%</b>	<b>75%</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	21,819	21,992	-173	-0.8%	21,859	-40	-0.2%	26,124	26,371	84%	83%				
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%				
Gastos Diversos	288,321,777	285,338,115	2,983,662	1.0%	329,933,455	-41,611,678	-12.6%	473,016,755	385,544,000	61%	75%				
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINA</b>	<b>2,805,319,195</b>	<b>2,741,292,235</b>	<b>64,026,960</b>	<b>2.3%</b>	<b>2,632,069,639</b>	<b>173,249,556</b>	<b>6.6%</b>	<b>2,762,697,624</b>	<b>3,240,689,152</b>	<b>102%</b>	<b>87%</b>				
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>669,102</b>	<b>-66,564,626</b>	<b>67,233,728</b>	<b>-101.0%</b>	<b>3,201,307</b>	<b>-2,532,205</b>	<b>-79.1%</b>	<b>-8,226,217</b>	<b>-61,687,807</b>	<b>-8%</b>	<b>-1%</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	-65,976,716	-134,551,792	68,575,076	-51.0%	-66,798,693	821,977	-1.2%	-92,226,217	-147,405,499	72%	45%				
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	65,509,363	67,568,543	-2,059,180	-3.0%	70,000,000	-4,490,637	-6.4%	84,000,000	85,305,960	78%	77%				
Otros	1,136,455	418,623	717,832	171.5%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	276%				
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,805,988,297</b>	<b>2,674,727,609</b>	<b>131,260,688</b>	<b>4.9%</b>	<b>2,635,270,946</b>	<b>170,717,351</b>	<b>6.5%</b>	<b>2,754,471,407</b>	<b>3,179,001,345</b>	<b>102%</b>	<b>88%</b>				
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>925,908,844</b>	<b>867,540,346</b>	<b>58,368,498</b>	<b>6.7%</b>	<b>992,619,036</b>	<b>-66,710,192</b>	<b>-6.7%</b>	<b>1,297,046,021</b>	<b>1,230,532,280</b>	<b>71%</b>	<b>75%</b>				
Gastos de Personal y Directorio	572,133,466	488,186,870	83,946,596	17.2%	520,433,829	51,699,637	9.9%	676,337,224	658,948,799	85%	87%				
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	249,141,500	263,367,163	-14,225,663	-5.4%	331,099,795	-81,958,295	-24.8%	471,903,260	422,777,943	53%	59%				
Impuestos y Contribuciones	104,633,878	115,986,313	-11,352,435	-9.8%	141,085,412	-36,451,534	-25.8%	148,805,537	148,805,538	70%	70%				
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-62,797,129</b>	<b>-61,309,071</b>	<b>-1,488,058</b>	<b>2.4%</b>	<b>-69,745,727</b>	<b>6,948,598</b>	<b>-10.0%</b>	<b>-83,291,357</b>	<b>-81,475,858</b>	<b>75%</b>	<b>77%</b>				
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,817,282,324</b>	<b>1,745,878,192</b>	<b>71,404,132</b>	<b>4.1%</b>	<b>1,572,996,183</b>	<b>244,376,141</b>	<b>15.5%</b>	<b>1,374,134,029</b>	<b>1,866,993,207</b>	<b>132%</b>	<b>97%</b>				
<b>VALLUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>113,633,444</b>	<b>114,775,881</b>	<b>-1,142,437</b>	<b>-1.0%</b>	<b>188,078,581</b>	<b>-74,445,137</b>	<b>-39.6%</b>	<b>217,312,605</b>	<b>208,241,117</b>	<b>52%</b>	<b>55%</b>				
Provisiones para Créditos Indirectos	11,644,519	3,611,982	8,032,537	222.4%	5,139,362	6,505,157	126.6%	1,837,600	3,929,893	634%	296%				
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-12,674,389	26,302,280	-38,976,669	-148.2%	6,769,605	-19,443,994	-287.2%	26,173,461	29,109,560	-48%	-44%				
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	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%	15,950	-15,950	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%				
Provisiones por Litigios y Demandas	95,499,645	84,813,160	10,686,485	12.6%	176,101,612	-80,601,967	-45.8%	189,226,653	175,172,838	50%	55%				
Otras Provisiones	19,163,669	48,459	19,115,210	39446.2%	52,052	19,111,617	36716.4%	40,040	10,236	47861%	187218%				
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>1,703,648,880</b>	<b>1,631,102,311</b>	<b>72,546,569</b>	<b>4.4%</b>	<b>1,384,827,602</b>	<b>318,821,278</b>	<b>23.0%</b>	<b>1,156,821,424</b>	<b>1,658,752,090</b>	<b>147%</b>	<b>103%</b>				
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-5,717,725</b>	<b>16,791,991</b>	<b>-22,509,716</b>	<b>-134.1%</b>	<b>-8,022,801</b>	<b>2,305,076</b>	<b>-28.1%</b>	<b>-19,982,379</b>	<b>17,488,377</b>	<b>29%</b>	<b>-33%</b>				
Otros ingresos	8,526,910	28,017,802	-19,488,892	-69.6%	3,546,739	4,982,171	140.5%	4,257,780	36,612,682	200%	23%				
Otros gastos	14,244,635	11,225,811	3,020,824	26.9%	11,569,540	2,6									

## FLUJO DE CAJA EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A OCTUBRE DEL AÑO 2024 En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A OCTUBRE 2024	A OCTUBRE 2023			A OCTUBRE 2024			Año 2024	Año 2024		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>10,254,828,958</b>	<b>8,012,093,920</b>	<b>2,242,735,038</b>	<b>28.0%</b>	<b>6,079,218,136</b>	<b>4,175,610,822</b>	<b>68.7%</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>7,672,436,338</b>	<b>133.66%</b>	<b>79.23%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,928,608,544	3,267,154,157	661,454,387	20.2%	3,876,240,185	52,368,359	1.4%	4,335,531,588	4,335,531,588	90.6%	89.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	3,349,367	1,679,128	1,670,239	99.5%	2,768,288	581,079	21.0%	2,768,288	2,768,288	121.0%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	22,197,999	19,696,136	2,501,863	12.7%	-	22,197,999	-	-	-	-	-
Otros	6,300,673,048	4,723,564,499	1,577,108,549	33.4%	2,200,209,663	4,100,463,385	186.4%	3,334,136,462	3,334,136,462	189.0%	66.0%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>18,836,037,154</b>	<b>11,795,261,042</b>	<b>7,040,776,112</b>	<b>59.7%</b>	<b>5,820,991,573</b>	<b>13,015,045,581</b>	<b>223.6%</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>6,594,739,023</b>	<b>285.6%</b>	<b>88.3%</b>
Compra de bienes	5,935,542	6,345,057	-409,515	-6.5%	7,640,189	-1,704,647	-22.3%	9,265,478	9,265,478	64.1%	82.5%
Gastos de personal	492,984,614	408,301,251	84,683,363	20.7%	469,648,814	23,335,800	5.0%	599,092,542	599,092,542	82.3%	78.4%
Servicios prestados por terceros	191,624,031	208,725,887	-17,101,856	-8.2%	269,326,114	-77,702,083	-28.9%	324,491,908	324,491,908	59.1%	83.0%
<b>Tributos</b>	<b>416,807,485</b>	<b>338,692,239</b>	<b>78,115,246</b>	<b>23.1%</b>	<b>509,948,469</b>	<b>-93,140,984</b>	<b>-18.3%</b>	<b>529,779,084</b>	<b>529,779,084</b>	<b>78.7%</b>	<b>96.3%</b>
Por cuenta propia	416,807,485	338,692,239	78,115,246	23.1%	509,948,469	-93,140,984	-18.3%	529,779,084	529,779,084	78.7%	96.3%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	39,307,402	41,491,748	-2,184,346	-5.3%	44,280,958	-4,973,556	-11.2%	56,475,306	56,475,306	69.6%	78.4%
Gastos financieros	117,148,745	179,892,768	-62,744,023	-34.9%	136,839,527	-19,690,782	-14.4%	166,066,049	166,066,049	70.5%	82.4%
Otros	17,572,229,335	10,611,812,092	6,960,417,243	65.6%	4,383,307,502	13,188,921,833	300.9%	4,909,568,656	4,909,568,656	357.9%	89.3%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-8,581,208,196</b>	<b>-3,783,167,122</b>	<b>-4,798,041,074</b>	<b>126.8%</b>	<b>258,226,563</b>	<b>-8,839,434,759</b>	<b>3423.1%</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>1,077,697,315</b>	<b>-796.3%</b>	<b>24.0%</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>442,352,719</b>	<b>3,562,817,545</b>	<b>805.4%</b>	<b>442,352,719</b>	<b>442,352,719</b>	<b>905.4%</b>	<b>100.0%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	4,005,170,264	1,394,745,448	2,610,424,816	187.2%	442,352,719	3,562,817,545	805.4%	442,352,719	442,352,719	905.4%	100.0%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1,909,683,885</b>	<b>938,650,381</b>	<b>971,033,504</b>	<b>103.4%</b>	<b>303,544,685</b>	<b>1,606,139,200</b>	<b>529.1%</b>	<b>390,937,255</b>	<b>390,937,255</b>	<b>488.5%</b>	<b>77.6%</b>
Presupuesto de Inversiones - FBK	24,233,816	9,687,388	14,546,428	150.2%	40,967,323	-16,733,507	-40.8%	50,000,000	50,000,000	48.5%	81.9%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	24,233,816	9,687,388	14,546,428	150.2%	40,967,323	-16,733,507	-40.8%	50,000,000	50,000,000	48.5%	81.9%
Inversión Financiera	1,885,450,069	928,962,993	956,487,076	103.0%	262,577,362	1,622,872,707	618.1%	340,937,255	340,937,255	553.0%	77.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-323,127,932</b>	<b>-756,600</b>	<b>-322,371,332</b>	<b>42607.9%</b>	<b>-980,000</b>	<b>-322,147,932</b>	<b>32872.2%</b>	<b>-980,000</b>	<b>-980,000</b>	<b>32972.2%</b>	<b>100.0%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	323,127,932	756,600	322,371,332	42607.9%	980,000	322,147,932	32872.2%	980,000	980,000	32972.2%	100.0%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-6,808,849,749</b>	<b>-3,327,828,655</b>	<b>-3,481,021,094</b>	<b>104.6%</b>	<b>396,054,597</b>	<b>-7,204,904,346</b>	<b>1819.2%</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>1,128,132,779</b>	<b>-603.6%</b>	<b>35.1%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento largo plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-9,966,815</b>	<b>-10,013,815</b>	<b>47,000</b>	<b>-0.5%</b>	<b>-10,000,002</b>	<b>33,187</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>-20,000,004</b>	<b>49.8%</b>	<b>50.0%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,966,815	10,013,815	-47,000	-0.5%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	20,000,004	49.8%	50.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,966,815	10,013,815	-47,000	-0.5%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	20,000,004	49.8%	50.0%
<b>Financiamiento corto plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-6,818,816,564</b>	<b>-3,337,842,470</b>	<b>-3,480,974,094</b>	<b>-104.3%</b>	<b>386,054,595</b>	<b>-7,204,871,159</b>	<b>1866.3%</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>1,108,132,775</b>	<b>-615.3%</b>	<b>34.8%</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>	-	<b>0.0%</b>	<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>15,419,729,348</b>	<b>21,860,656,029</b>	<b>-6,440,926,681</b>	<b>-29.5%</b>	<b>22,624,600,507</b>	<b>-7,204,871,159</b>	<b>-31.8%</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>23,157,039,772</b>	<b>66.6%</b>	<b>97.7%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>56,658,963</b>	<b>56,658,963</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>



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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Octubre 2024	A Octubre 2023	a-b	a/b-1	A Octubre 2024	a-c	a/c-1	Año 2024	Año 2024	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>											
<b>1 INGRESOS</b>	<b>3,924,444,337</b>	<b>3,263,652,272</b>	<b>660,792,065</b>	<b>20.2%</b>	<b>3,879,008,473</b>	<b>45,435,864</b>	<b>1.2%</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>4,338,299,876</b>	<b>90.5%</b>	<b>90.5%</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	3,240,087,473	2,608,090,450	631,997,023	24.2%	3,196,840,425	43,247,048	1.4%	3,518,120,451	3,518,120,451	92.1%	92.1%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	3,349,367	1,679,128	1,670,239	99.5%	2,768,288	581,079	21.0%	2,768,288	2,768,288	121.0%	121.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	681,007,497	653,882,694	27,124,803	4.1%	679,399,760	1,607,737	0.2%	817,411,137	817,411,137	83.3%	83.3%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1,697,297,438</b>	<b>1,609,740,053</b>	<b>87,557,385</b>	<b>5.4%</b>	<b>1,916,868,932</b>	<b>-219,571,494</b>	<b>-11.5%</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>2,283,059,255</b>	<b>74.3%</b>	<b>74.3%</b>
2.1 Compra de Bienes	5,935,542	6,345,057	-409,515	-6.5%	7,640,189	-1,704,647	-22.3%	9,265,478	9,265,478	64.1%	64.1%
2.1.1 Insumos y suministros	5,505,001	5,695,268	-190,267	-3.3%	7,019,797	-1,514,796	-21.6%	8,528,961	8,528,961	64.5%	64.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	407,253	493,131	-85,878	-17.4%	540,392	-133,139	-24.6%	636,517	636,517	64.0%	64.0%
2.1.3 Otros	23,288	156,658	-133,370	-85.1%	80,000	-56,712	-70.9%	100,000	100,000	23.3%	23.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	611,691,468	527,692,276	83,999,192	15.9%	590,304,416	21,387,052	3.6%	752,206,148	752,206,148	81.3%	81.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	371,524,261	310,544,625	60,979,636	19.6%	324,951,350	46,572,911	14.3%	444,603,629	444,603,629	83.6%	83.6%
2.2.1.1 Basica (GIP)	185,186,673	183,439,676	1,746,997	1.0%	193,880,154	-8,693,481	-4.5%	232,990,247	232,990,247	79.5%	79.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	47,568,380	1,032,452	46,535,928	4147.0%	1,063,850	46,504,530	4371.3%	50,625,634	50,625,634	94.0%	94.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,952,035	36,370,583	581,452	1.6%	35,467,860	1,484,175	4.2%	43,227,873	43,227,873	85.5%	85.5%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	91,424,398	77,299,014	14,125,384	18.3%	85,539,486	5,884,912	6.9%	106,959,875	106,959,875	85.5%	85.5%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	10,392,775	12,315,297	-1,922,522	-15.6%	9,000,000	1,392,775	15.5%	10,800,000	10,800,000	96.2%	96.2%
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)	19,623,688	19,178,059	445,629	2.3%	17,838,314	1,785,374	10.0%	22,449,556	22,449,556	87.4%	87.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,263,565	19,063,473	200,092	1.0%	17,782,431	1,481,134	8.3%	20,786,625	20,786,625	92.7%	92.7%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	329,375	337,875	-8,500	-2.5%	340,000	-10,625	-3.1%	408,000	408,000	80.7%	80.7%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,032,452	586,056	446,396	76.0%	1,860,438	-827,946	-44.5%	2,115,438	2,115,438	48.8%	48.8%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	118,708,854	119,391,025	-682,171	-0.6%	120,655,802	-1,946,948	-1.6%	153,113,806	153,113,806	77.5%	77.5%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	81,211,233	58,990,563	22,220,670	38.6%	106,876,291	-25,665,048	-24.0%	108,729,294	108,729,294	74.7%	74.7%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	41,608	33,080	8,528	25.8%	101,000	-59,392	-58.8%	107,626	107,626	38.7%	38.7%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,242,750	7,362,293	-119,543	-1.6%	8,641,500	-1,398,750	-16.2%	8,641,500	8,641,500	83.8%	83.8%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	499,942	502,658	-2,716	-0.5%	871,622	-371,680	-42.6%	1,016,603	1,016,603	49.2%	49.2%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	8,838,061	5,700,388	3,137,673	55.0%	30,000,000	-21,161,939	-70.5%	30,000,000	30,000,000	29.5%	29.5%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	58,707,855	38,626,619	20,081,236	52.0%	58,850,425	-142,570	-0.2%	58,850,425	58,850,425	99.8%	99.8%
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,881,017	6,365,525	-484,508	-7.6%	8,411,734	-2,530,717	-30.1%	10,113,140	10,113,140	58.2%	58.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	191,624,031	208,725,887	-17,101,856	-8.2%	269,326,114	-77,702,083	-28.9%	324,491,908	324,491,908	59.1%	59.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,994,963	2,113,602	-118,639	-5.6%	2,571,113	-576,150	-22.4%	3,051,164	3,051,164	65.4%	65.4%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	38,000,752	40,902,334	-2,901,582	-7.1%	50,833,303	-12,832,551	-25.2%	62,157,985	62,157,985	61.1%	61.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	8,723,986	8,055,547	668,439	8.3%	8,610,325	113,661	1.3%	14,070,923	14,070,923	62.0%	62.0%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,965,697	2,598,858	366,839	14.1%	1,415,103	1,550,594	109.6%	5,324,555	5,324,555	55.7%	55.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,039,669	973,909	65,760	6.8%	1,379,736	-340,067	-24.6%	1,627,482	1,627,482	63.9%	63.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,917,394	3,692,394	225,000	6.1%	5,082,258	-1,164,864	-22.9%	6,104,258	6,104,258	64.2%	64.2%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	801,226	790,386	10,840	1.4%	733,228	67,998	9.3%	1,014,628	1,014,628	79.0%	79.0%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	46,901,198	56,414,078	-9,512,880	-16.9%	80,262,351	-33,361,153	-41.6%	97,724,851	97,724,851	48.0%	48.0%
2.3.5 Alquileres	14,766,368	13,031,908	1,734,460	13.3%	18,834,792	-4,068,424	-21.6%	22,913,379	22,913,379	64.4%	64.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	41,750,789	41,372,887	377,902	0.9%	47,864,232	-6,113,443	-12.8%	53,728,233	53,728,233	77.7%	77.7%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	27,077,956	25,781,014	1,296,942	5.0%	29,337,087	-2,259,131	-7.7%	35,201,088	35,201,088	76.9%	76.9%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,672,833	15,591,873	-919,040	-5.9%	18,527,145	-3,854,312	-20.8%	18,527,145	18,527,145	79.2%	79.2%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	333,212	2,513,582	-2,180,370	-86.7%	3,995,543	-3,662,331	-91.7%	4,231,000	4,231,000	7.9%	7.9%
2.3.8 Otros	39,152,763	44,321,949	-5,169,186	-11.7%	56,354,455	-17,201,692	-30.5%	66,614,373	66,614,373	58.8%	58.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,164,305	1,191,588	-27,283	-2.3%	1,442,477	-278,172	-19.3%	1,737,150	1,737,150	67.0%	67.0%
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)	3,642,372	5,493,794	-1,851,422	-33.7%	6,021,396	-2,379,024	-39.5%	6,021,396	6,021,396	60.5%	60.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	34,346,086	37,636,567	-3,290,481	-8.7%	48,890,582	-14,544,496	-29.7%	58,855,827	58,855,827	58.4%	58.4%
2.4 Tributos	416,807,485	338,692,239	78,115,246	23.1%	509,948,469	-93,140,984	-18.3%	529,779,084	529,779,084	78.7%	78.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	41,224	49,190	-7,966	-16.2%	116,295	-75,071	-64.6%	146,703	146,703	28.1%	28.1%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	416,766,261	338,643,049	78,123,212	23.1%	509,832,174	-93,065,913	-18.3%	529,632,381	529,632,381	78.7%	78.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	39,307,402	41,491,748	-2,184,346	-5.3%	44,280,958	-4,973,556	-11.2%	56,475,306	56,475,306	69.6%	69.6%
2.5.1 Seguros	9,550,315	8,574,479	975,836	11.4%	10,313,160	-762,845	-7.4%	12,375,800	12,375,800	77.2%	77.2%
2.5.2 Viaticos (GIP)	5,053,457	7,839,540	-2,786,083	-35.5%	8,170,073	-3,116,616	-38.1%	8,176,823	8,176,823	61.8%	61.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	19,931	30,825	-10,894	-35.3%	40,330	-20,399	-50.6%	42,000	42,000	47.5%	47.5%
2.5.4 Otros	24,683,699	25,046,904	-363,205	-1.5%	25,757,395	-1,073,696	-4.2%	35,880,683	35,880,683	68.8%	68.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	24,014,549	24,558,517	-543,968	-2.2%	25,048,346	-1,033,797	-4.1%	34,989,921	34,989,921	68.6%	68.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	669,150	488,387	180,763	37.0%	709,049	-99,899	-14.1%	890,762	890,762	75.1%	75.1%
2.6 Gastos Financieros	112,766,149	176,361,718	-63,595,569	-36.1%	136,839,527	-24,073,378	-17.6%	166,066,049	166,066,049	67.9%	67.9%
2.7 Otros	319,165,361	310,431,128	8,734,233	2.8%	358,529,259	-39,363,898	-11.0%	444,775,282	444,775,282	74.8%	74.8%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>2,227,146,899</b>	<b>1,653,912,219</b>	<b>573,234,680</b>	<b>34.7%</b>	<b>1,962,139,541</b>	<b>265,007,350</b>	<b>13.5%</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>2,055,240,621</b>	<b>108.4%</b>	<b>108.4%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>24,233,816</b>	<b>9,687,388</b>	<b>14,546,428</b>	<b>150.2%</b>	<b>40,967,323</b>	<b>-16,733,507</b>	<b>-40.8%</b>	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>	<b>48.5%</b>	<b>48.5%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	24,233,816	9,687,388	14,546,428	150.2%	40,967,323	-16,733,507	-40.8%	50,000,000	50,000,000	48.5%	48.5%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	24,233,816	9,687,388	14,546,428	150.2%							

## 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                  |

