



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, 16 de octubre 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
Tercer Trimestre 2024

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N°3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N°4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N°8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N°8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N°13E) y Dietas (Formato N°11E) correspondiente al Tercer Trimestre 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 16/10/2024 14:54:38. 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 : 0095 9576 7800 0914



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

AL III TRIMESTRE 2024

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I .- Objetivo**
- II .- Base Legal**
- III .- Aspectos Generales**
- IV .- Gestión Operativa**
- V .- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)**
- VI .- Gestión Financiera**
- VII .- Gestión de Caja**
- VIII .- Gestión Presupuestal**
- IX .- Hechos de Importancia**
- X .- Conclusiones y Recomendaciones**
- XI .- Anexos**

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

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

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

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Acuerdo de Directorio N°2491 del 21.12.2023 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2024.
- 2.3 Comunicado a FONAFE mediante Oficio SIED N° 001-2024/2000/BN de fecha 04.01.2024.
- 2.4 Oficio SIED N°0448-2023/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2024 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 004 – 2023/012 - FONAFE.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

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



3.2 Objeto Social.

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

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

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

3.3 Accionariado.

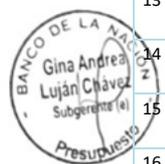
Mediante el Decreto Supremo N° 294 – 2023 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94.



El capital del Banco es de S/. 2 100 000 000,00 (Dos Mil Cien Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado. Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	BETTY ARMIDA SOTELO BAZÁN	DIRECTORA	DESIGNADO	22/02/2024
3	ANDRES ABEL ZACARIAS CAMAC	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
4	MANUEL RAMON ESTELA BENAVIDES	DIRECTOR	DESIGNADO	14/05/2024
5	ALDO MARTIN PRIETO BARRERA	DIRECTOR	DESIGNADO	14/05/2024
Gerencias				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	10/02/2024
2	DIAZ HUAMAN HERNAN MARTIN	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	24/07/2024
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	ENCARGADO	1/01/2024
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADO	1/01/2024
6	FLORES BAHAMONDE MIGUEL ALBERTO	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	1/01/2024
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	1/01/2024
8	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	19/08/2024
9	DIAZ GALARZA EDINSON AUGUSTO	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	19/08/2024
10	ARIAS LEON CECILIA YENGLY	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	16/08/2024
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	1/06/2017
12	YZAZIGA CORONEL ROLANDO	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	1/01/2024
13	LEPAGE CHUMPITAZ CESAR AUGUSTO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	11/07/2024
14	BARZOLA MENDOZA CARLOS JULIAN	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	19/08/2024
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	11/07/2024
16	VALENZUELA TASAYCO YAMELA AMPARO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	11/07/2024
17	ARIAS LEON CECILIA YENGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	ENCARGADO	11/07/2024
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	ENCARGADO	11/07/2024



3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

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

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

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

b. Misión

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

c. Valores Institucionales.

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

d. Horizonte del Plan Estratégico.

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

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al III Trimestre del **2024**, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,719** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas, red cajeros automáticos y agentes Multired.

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

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

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	478	1,890	25%
Red de Cajeros Automáticos	299		16%
Red de Agentes Multired	1,713		91%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,719		91%

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 478 distritos, lo que representa un 25% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 16% y mayor en la red de agentes Multired en 91%.



3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Por principales canales de atención del BN, al 30 de setiembre 2024, se tienen 565 oficinas a nivel nacional (382 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado 37.3 millones de operaciones y donde el 61.4% del total de operaciones, se realizaron en agencias localizadas en provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1 112 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 65.0% se encuentran ubicados en provincias y donde se efectuaron a setiembre 2024 un total nacional de 57.6 millones de operaciones, correspondiendo el 70.9% de ellas en ATMs de provincias.

Al mes de setiembre 2024, se cuenta a nivel nacional con 13 159 agentes corresponsales, de los cuales el 85.6 % se encuentran localizados en provincias, efectuando a nivel nacional, 165.7 millones de operaciones.

RANKING DEL ACTIVO AL MES DE AGOSTO 2024

(En millones de soles)

DISPONIBLE			INVERSIONES			CRÉDITOS		
1°	Crédito Ext	38,885	1°	Crédito Ext	30,582	1°	Crédito Ext	116,928
2°	Nación	22,004	2°	BBVA	12,229	2°	BBVA	77,134
3°	BBVA	16,395	3°	Interbank	11,790	3°	Scotiabank	51,636
4°	Interbank	11,956	4°	Nación	9,275	4°	Interbank	48,266
5°	Scotiabank	12,154	5°	Scotiabank	8,123	5°	Nación	16,739
6°	BIF	3,741	6°	Mibanco	3,333	6°	BIF	14,355
7°	Citibank	2,578	7°	BIF	3,436	7°	Mibanco	12,106
8°	Santander	2,188	8°	Citibank	2,773	8°	Pichincha	8,355
9°	Pichincha	1,740	9°	GNB	1,328	9°	Santander	5,668
10°	ICBC	2,089	10°	Pichincha	1,090	10°	GNB	3,891
11°	Mibanco	1,275	11°	Santander	589	11°	Falabella	3,271
12°	China	1,442	12°	Falabella	411	12°	Citibank	1,828
13°	GNB	435	13°	BCI	406	13°	Comercio	1,785
14°	Falabella	1,176	14°	ICBC	381	14°	Ripley	1,314
15°	Alfin	398	15°	China	200	15°	BCI	1,253
16°	BCI	557	16°	Ripley	250	16°	ICBC	1,165
17°	Comercio	322	17°	Alfin	80	17°	Alfin	694
18°	Ripley	98	18°	Comercio	61	18°	China	192
Total		119,434	Total		86,336	Total		366,582

Fuente: SBS - BN

RANKING DEL PASIVO AL MES DE AGOSTO 2024

(En millones de soles)

OBLIGACIONES VISTA			DEPÓSITOS AHORROS M/N			DEPÓSITOS A PLAZO		
1°	Crédito Ext	47,627	1°	Crédito Ext	31,201	1°	Crédito Ext	30,617
2°	BBVA	23,221	2°	BBVA	17,036	2°	BBVA	27,910
3°	Nación	21,117	3°	Nación	16,369	3°	Interbank	17,236
4°	Scotiabank	15,520	4°	Interbank	13,182	4°	Scotiabank	15,889
5°	Interbank	13,316	5°	Scotiabank	7,863	5°	BIF	8,874
6°	Citibank	5,408	6°	Pichincha	2,922	6°	Mibanco	8,733
7°	BIF	4,423	7°	BIF	1,888	7°	Nación	4,733
8°	Santander	2,626	8°	Mibanco	1,435	8°	Pichincha	3,559
9°	Pichincha	630	9°	GNB	714	9°	Santander	3,812
10°	ICBC	198	10°	Ripley	537	10°	GNB	2,922
11°	China	496	11°	Falabella	535	11°	Falabella	2,813
12°	GNB	327	12°	Comercio	172	12°	ICBC	2,543
13°	Comercio	223	13°	Alfin	112	13°	China	1,178
14°	BCI	263	14°	Citibank	6	14°	Comercio	1,051
15°	Alfin	57	15°	China	2	15°	Ripley	806
16°	Mibanco	17	16°	Santander	0	16°	Alfin	790
17°	Falabella	0	17°	ICBC	0	17°	BCI	889
18°	Ripley	0	18°	BCI	0	18°	Citibank	77
Total		135,469	Total		93,974	Total		134,434

Fuente: SBS - BN



3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL III TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	1,424.3	1,651.8	1,269.4	1,201.6	94.7%
Derivados e Instrumentos Negociables	521.5	678.1	516.1	481.2	93.2%
Disponibles BCR	902.9	973.6	753.3	720.4	95.6%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por disponibles e inversiones, para el III trimestre 2024 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 1,201.6 MM, mostrando un nivel de ejecución del 94.7% respecto a su marco previsto. Este resultado es explicado en un 60.0% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 720.4 MM, principalmente por mayores saldos en la cuenta especial y overnight.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL III TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	838.4	1,264.4	938.6	1,035.4	110.3%
Crédito minorista de consumo	0.2	0.4	0.3	1.3	408.1%
Crédito minorista hipotecario	25.4	45.7	33.2	58.1	175.1%
Depósitos minoristas	3.4	4.6	3.5	3.2	91.3%
Préstamo Multired	809.4	1,213.7	901.6	972.8	107.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el III trimestre 2024, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 1,035.4 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 110.3% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 94.0% por los intereses de los préstamos Multired y Tarjeta de Crédito, cuya ejecución asciende a S/ 972.8 MM, debido a las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, asimismo por incremento de colocaciones en préstamos de hipotecario.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL III TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	130.3	271.9	203.7	270.9	133.0%
Crédito Corporativo	128.8	271.6	203.5	269.6	132.5%
Depósito Comercial *	1.5	0.3	0.2	1.3	604.6%

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



Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el presente periodo los ingresos por banca comercial fueron de S/ 270.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 133.0% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 99.5%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 269.6 MM, destacando los intereses por préstamos empresas del sistema financiero S/ 79.6 MM como Fondo Mi Vivienda, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco; intereses por créditos a entidades del sector público en S/ 91.5 MM e intereses por otros créditos S/ 57.8 MM Cofide, entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS LIQUIDACIÓN Y PAGOS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL III TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	60.7	83.4	63.4	61.4	96.9%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	60.7	83.4	63.4	61.4	96.9%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 61.4 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 96.9% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando el cobro de tributos S/ 44.9 MM (recaudación otras entidades públicas, recaudación SUNAT), las transferencias S/ 10.1 MM (de fondos, telegiros), S/ 5.8 MM cobranzas (República y por corresponsalía), entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS Otros Servicios	EJECUTADO AL III TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL III TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	535.9	722.9	534.4	537.4	100.6%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	3.5	6.2	4.6	4.0	86.2%
Otros Servicios	532.4	716.7	529.8	533.5	100.7%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 537.4 MM, representando un avance del 100.6% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 533.6 MM, destacando el servicio de caja S/ 340.6 MM (D.G.T.P. servicio Tesoro Público), Otros ingresos S/ 171.7 MM, (comisiones de transferencia interbancaria, por servicio Sunat, Fise, servicio pago ONP domicilio, venta de seguros, entre otros).

3.10 Logros

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

a) El Banco de la Nación logró certificación antisoborno ISO 37001:2016

Reafirmando la lucha contra la corrupción, "El Banco de la Nación" logró la certificación antisoborno ISO 37001:2016 de su sistema de Gestión Antisoborno en tres procesos claves de organización, tras concluir con éxito el proceso de implementación y cumplir todos los requisitos que exige la norma internacional.



- b) **El Banco de la Nación obtiene reconocimientos por su participación en la semana mundial del ahorro**

Entidad bancaria ganó en las categorías “Propuesta Innovadora de Inclusión Financiera” y “Entidad con mayor alcance presencial”

El Banco de la Nación se enorgullece en anunciar que ha sido galardonado en las categorías “Propuesta Innovadora de Inclusión Financiera” y “Entidad con mayor alcance presencial” por su participación en la Semana Mundial del Ahorro (SMA) 2024.

- c) **El Banco de la Nación se enorgullece de ser líder en la misión de lograr la inclusión financiera en el Perú.**

El reconocimiento en la categoría “Propuesta Innovadora de Inclusión Financiera”, se obtuvo por Quina, la asistente virtual del Banco de la Nación, que atiende en español y quechua, permitiendo que peruanos quechua hablantes puedan solicitar información sobre productos y servicios bancarios, recibir orientación para realizar operaciones, acceder a educación financiera y resolver una amplia gama de consultas en su lengua originaria.

- d) **Banco de la Nación lanza su primera plataforma de beneficios para clientes Visa.**

El Banco de la Nación, en colaboración con Visa, presenta “BN Beneficios”, la primera plataforma digital del banco de beneficios exclusiva para sus tarjetahabientes Visa. Este innovador espacio digital ofrece una amplia variedad de descuentos y promociones, diseñados para brindar valor agregado a las transacciones diarias de los clientes.

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

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

Durante el tercer trimestre del 2024, la actividad económica continuó recuperándose en particular en aquellos sectores más afectados por los choques de oferta del año pasado.

La recuperación provino tanto de los sectores primarios como de los no primarios. La recuperación de los sectores primarios se debió al avance interanual de los sectores de pesca, manufactura primaria y agropecuario. El crecimiento de la pesca se debe, en parte, a la normalización de la extracción con respecto a 2023, año en que las anomalías climáticas del mar llevaron a la cancelación anticipada de la temporada. La mayor pesca del trimestre se reflejó en un aumento de la manufactura de harina y aceite de pescado. Por su parte, el sector agropecuario se recuperó luego de cuatro trimestres consecutivos de caída, tras la recuperación del impacto de las condiciones climáticas de 2023 sobre los cultivos. El crecimiento de las actividades primarias estuvo limitado por la contracción de los sectores de minería e hidrocarburos, debido a la menor producción de cobre, molibdeno, petróleo, líquidos de gas natural y gas natural. El crecimiento de sectores no primarios, como servicios y comercio, estuvo impulsado por la recuperación del consumo privado. El sector construcción registró un impulso proveniente del avance de obras públicas y de infraestructura privada.

El Marco Macroeconómico Multianual elaborado por el MEF, señala que el producto crecería en el 2024 a una tasa de 3.2 %, proyección que considera condiciones climáticas normales, la entrada en operación de algunos proyectos mineros y de infraestructura en un contexto favorable de estabilidad sociopolítica y de precios que favorezca la continua recuperación del gasto privado.

Según la encuesta realizada por el BCRP en setiembre del presente año a los agentes económicos, proyectan un crecimiento del PBI: Analistas (3.0 %), Sistema Financiero (3.0 %) y Empresas No Financieras (2.8 %).

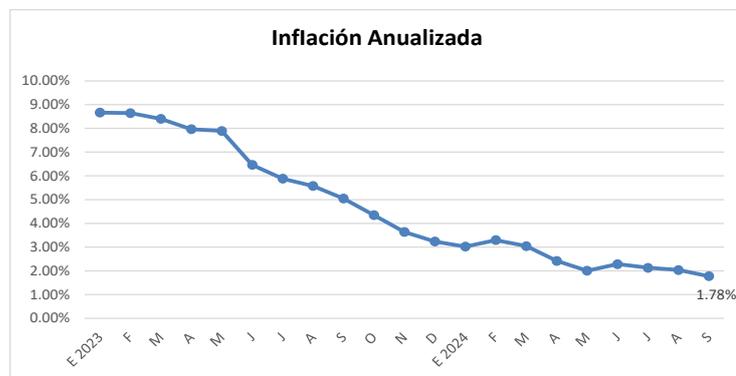


INFLACIÓN

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, correspondiente al mes de setiembre de 2024, disminuyó en -0.24 %, mostrando un comportamiento inferior al observado en el mes anterior (agosto 0.28 %) y, ubicándose como el menor nivel registrado en lo que va del presente año.

La inflación acumulada de los nueve meses del año fue de 1.86 %. En comparación con las tasas acumuladas de igual periodo de los años anteriores, presenta un resultado inferior a la observada en los años 2023 y 2022 que se ubicaron en 3.32 % y 6.68 % respectivamente.

La variación anual, correspondiente al periodo octubre 2023 – setiembre 2024, fue de 1.78 %, la tendencia anual (variación de los últimos 12 meses) en el presente mes, se mantiene una declinación con respecto a los meses anteriores. Con ello, la inflación interanual se encuentra por debajo del rango meta fijado por el BCRP, (inflación esperada para el año 2024 se ubica entre 2.5 y 3.0 por ciento).



Fuente: INEI

En setiembre 2024, de los 586 productos que integran la canasta de consumo (base 2021), 250 aumentaron (43%), 156 disminuyeron (27 %) y 180 se mantuvieron sin cambios (30 %). De los 12 grandes grupos de consumo, 6 de ellos mantienen una trayectoria de inflación dentro del rango meta: prendas de vestir, muebles, recreación y cultura, salud, transporte y bienes y servicios diversos. Los grupos con la mayor incidencia en la inflación del mes fueron alimentos y bebidas no alcohólicas (-0.24 puntos porcentuales), transporte (-0.05 puntos porcentuales) y bebidas alcohólicas (-0.01 puntos porcentuales).

VARIACIÓN DE LOS ÍNDICE DE PRECIOS 2023 - 2024

(En Porcentajes)

Índice de Precios	2023	Inflación 2024		
		Set	Ene - Set	Anualizado
Al consumidor a Nivel Nacional	3.41	-0.12	1.72	1.49
Al consumidor en Lima Metropolitana	3.24	-0.24	1.86	1.78
Al Por Mayor a Nivel Nacional	-1.04	-0.39	-1.23	-2.38
Maquinaria y Equipo 1/	0.17	1.00	2.25	3.60
Materiales de Construcción 1/	-1.39	-0.06	0.56	-0.42

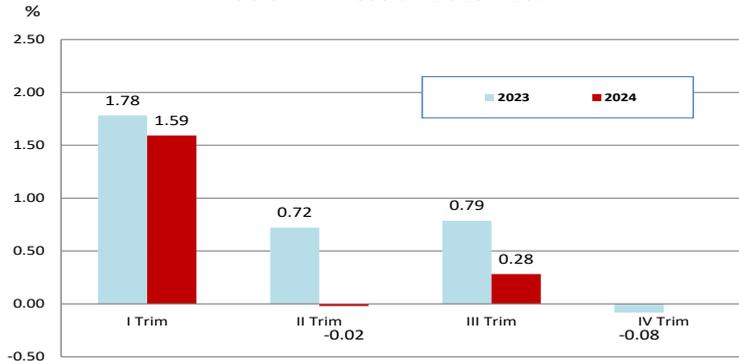
1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI

Durante el tercer trimestre del 2024 la inflación fue de 0.28 %, cifra menor a la alcanzada en el primer trimestre y mayor a la del segundo trimestre del presente año.



Inflación Trimestral: 2023 - 2024



Fuente: INEI

Finalmente, según la encuesta realizada por el BCRP en setiembre 2024, las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2024, señalan que estaría entre 2.5 % y 2.8 %.

TIPO DE CAMBIO

Al cierre de setiembre 2024, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar estadounidense) fue de S/ 3.708, cifra menor a la alcanzada en junio del año en curso (S/ 3.838). Con ello, el sol alcanzó en el tercer trimestre del presente año una apreciación 3.39 % y una apreciación acumulada de 0.11 %.

El fortalecimiento del sol frente al dólar estadounidense se da como consecuencia de una mayor oferta de dólares explicado principalmente por inversionistas extranjeros, tras el anuncio del presidente de la Reserva Federal del inicio del ciclo bajista de la tasa de interés en ese país, al precisar que el riesgo inflacionario había aminorado. El 18 de setiembre, la FED recortó su tasa clave de un rango de 5.25% a 5.50% a otro de 4.75% a 5%. A ello se suma, el paquete de estímulos monetarios y fiscales comunicados por el Gobierno Chino, que respalda los precios los precios de los commodities clave, como cobre que el Perú exporta.

En el frente interno, la mayor oferta de dólares se vio respaldada por la balanza comercial holgadamente superavitaria (US\$ 18 894 millones a julio 2024), que implica un ingreso continuo de dólares al país.

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2023 - 2024

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada	
Ene 23	3.849	0.89%		0.89%	
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%	
Jun	3.628	-1.41%	-3.59%	-4.90%	
Set	3.794	2.65%	4.58%	-0.55%	
Dic	3.712	-0.70%	-2.16%	-2.70%	
Ene 24	3.805	2.51%		2.51%	
Feb	3.782	-0.60%		1.89%	
Mar	3.719	-1.67%	0.19%	0.19%	
Abr	3.754	0.94%		1.13%	
May	3.737	-0.45%		0.67%	
Jun	3.838	2.70%	3.20%	3.39%	
Jul	3.717	-3.15%		0.13%	
Ago	3.717	0.00%		0.13%	
Set	3.708	-0.24%	-3.39%	-0.11%	

1/ : Tipo de cambio nominal venta de fin de Periodo

Fuente: BCRP

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP a los agentes económicos en setiembre 2024, sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre del año 2024, se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.75), Sistema Financiero (S/ 3.75) y Empresas No Financieras (S/ 3.76).

POLÍTICA MONETARIA

El setiembre del presente año, el directorio del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) redujo por segundo mes consecutivo la tasa de referencia a 5.25 % De esta forma, se continúa

con el proceso de reducción de la tasa de política monetaria iniciada en setiembre del año anterior.

Desde setiembre de 2023 hasta setiembre de 2024, la tasa de interés de referencia acumula una reducción de 250 puntos básicos. Con lo cual, la tasa de interés real de política monetaria del BCRP se mantuvo como una de las más bajas entre los países más grandes de la región.

Los factores que se consideraron se basaron principalmente en: 1) La inflación sin alimentos y energía a 12 meses se redujo de 3.0% en julio a 2.8% en agosto, dentro del rango meta (1% - 3%) y estiman que continuaría disminuyendo. 2) La inflación general se redujo de 2.1% en julio a 2.0% en agosto, en el punto medio del rango meta. 3) Por último, la inflación global continuaría disminuyendo a lo largo del año.

TASAS DE INTERÉS PROMEDIO

Al 30 de setiembre 2024, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2023. Destacan las otorgadas a "Grandes Empresas" que disminuyeron 176 puntos básicos y "Corporativos" 166 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de "Microempresas" aumento 466 puntos básicos.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2023	9.34	10.91	14.47	23.42	38.95	49.60	9.98
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Jun	9.06	10.64	14.54	22.82	37.86	52.33	9.56
Set	8.72	10.55	14.02	22.48	38.32	54.46	9.17
Dic	8.08	10.22	13.34	22.85	37.72	56.89	9.10
Ene 2024	7.71	9.86	13.66	23.68	42.37	57.02	9.02
Mar	7.09	9.08	12.56	22.56	43.65	56.02	8.89
Jun	6.46	8.81	12.22	22.05	43.22	58.70	8.83
Jul	6.57	8.68	12.27	22.37	42.44	60.37	8.75
Ago	6.36	8.35	11.86	21.91	42.63	59.34	8.61
Set	6.42	8.46	12.31	22.03	42.38	56.45	8.43
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Set 2024 / Dic 2023	-166	-176	-103	-82	466	-44	-67

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera registraron al cierre de setiembre 2024, comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre de diciembre del 2023. Destacando las otorgadas a "Microempresas" y "Grandes Empresas" que bajaron en 515 y 96 puntos básicos, respectivamente.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2023	6.74	8.23	9.15	13.79	13.20	41.19	8.35
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Jun	7.14	8.48	10.15	12.50	13.37	41.23	8.10
Set	7.60	8.77	10.18	13.26	18.97	42.51	7.93
Dic	7.50	8.83	9.84	13.24	15.51	45.94	7.90
Ene 2024	7.50	8.71	9.89	14.71	14.48	47.38	7.55
Mar	7.27	8.48	9.40	13.72	13.71	46.39	7.72
Jun	7.26	8.23	10.18	13.70	12.81	47.09	7.49
Jul	7.10	8.19	9.48	13.43	13.93	48.19	7.51
Ago	6.93	8.06	9.70	13.42	13.25	49.45	7.30
Set	6.75	7.87	9.06	13.53	10.36	47.88	6.93
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Set 2024 / Dic 2023	-75	-96	-78	29	-515	194	-97

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de setiembre 2024, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 80 365 millones, saldo menor en US\$ 406 millones con relación al mes de agosto del presente año y mayor en US\$ 9 332 millones en comparación al nivel alcanzado a cierre del 2023. Las



Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 29 % del PBI.

BOLSA DE VALORES

En el tercer trimestre del 2024, la variación del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima aumentó 0.2 %. Contrariamente, el Índice Lima 25, disminuyó 0.8 %. Sin embargo, en el acumulado al mes de setiembre, ambos índices registraron ganancias, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (+15.3 %) y el Índice Lima 25 (+16.4 %).

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2023 - 2024

Período	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 23	22 417	5.1%		5.1%	30 877	2.5%		2.5%
Mar	21 898	1.5%	2.7%	2.7%	30 086	0.7%	-0.1%	-0.1%
Jun	22 330	5.4%	2.0%	4.7%	29 866	1.7%	-0.7%	-0.8%
Set	22 528	-2.6%	0.9%	5.6%	30 477	-2.3%	2.0%	1.2%
Dic	25 960	18.4%	15.2%	21.7%	33 008	13.1%	8.3%	9.6%
Ene 24	26 934	3.8%		3.8%	34 551	4.7%		4.7%
Mar	28 367	0.5%	9.3%	9.3%	35 970	-1.3%	9.0%	9.0%
Jun	29 896	-1.1%	5.4%	15.2%	38 727	0.4%	7.7%	17.3%
Jul	29 537	-1.2%		13.8%	38 375	-0.9%		16.3%
Ago	28 442	-3.7%		9.6%	36 981	-3.6%		12.0%
Set	29 942	5.3%	0.2%	15.3%	38 432	3.9%	-0.8%	16.4%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

IV. Gestión Operativa

- 4.1 La evaluación del Plan Operativo al III Trimestre 2024, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 96.49%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:
- 4.1.1 Al III Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre el Patrimonio – ROE** de 54.17% ¹, cifra superior a la meta programada de 29.46%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de septiembre 2024 por S/ 1,651 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un patrimonio promedio anual de S/ 3,047 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.2 Al III Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre los Activos – ROA** de 3.54% ¹, cifra superior a la meta programada de 2.10%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de septiembre 2024 por S/ 1,651 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un activo promedio anual de S/ 46,298 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.3 Al III Trimestre se ha obtenido un **Ratio de Capital Global** de 18.48% ¹, cifra superior a la meta programada de 13.50%. Este resultado es impulsado principalmente por las mayores utilidades netas del ejercicio, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.4 El Indicador **Ratio de Morosidad Banca Personal** alcanzó el 3,64% ¹, por lo cual se obtuvo un nivel de cumplimiento del 94.80%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 375 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 10,301. Debido principalmente a los préstamos sin aval realizados a los trabajadores del Sector Educación.
- 4.1.5 Al III Trimestre en relación al Indicador **Nivel de satisfacción de los clientes**, se obtuvo 79.63% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, con lo cual se ha cumplido con el 100% de la meta.
- 4.1.6 Al III Trimestre el Indicador **Stock de reclamos vencidos**, obtuvo un resultado del 5.23% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento del 100%, durante el año se

¹ Cifras preliminares.

incrementó el stock de reclamos de operaciones no reconocidas en cuentas de ahorros.

- 4.1.7 Al II Trimestre se logró un 86.98% de **Índice operacional de los canales alternos**, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos.
- 4.1.8 El Indicador **Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI**, registró 4 funcionalidades implementadas “Vinculación del dispositivo móvil con biometría facial (App)”, “Transferencias internas entre cuentas DNI”, “Transferencias externa Interbancarias Diferidas” y “Recuperación de clave de acceso”; lográndose con el 100% del cumplimiento de la meta.
- 4.1.9 Al III Trimestre el **Índice Operacional Canal Digital**, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales digitales.
- 4.1.10 Al III Trimestre se ha obtenido una **Eficiencia** de 30.76%¹, cifra menor a la meta programada de 38.64%, con ello se ha superado la meta programada. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.11 El Indicador **Ejecución de Inversiones FBK**, registró un nivel de cumplimiento del 62.20%. En razón a que se tuvieron retrasos principalmente en las siguientes contrataciones: “Adq. Equipos de Cómputo (2,114)”, “Licencia y Desarrollo RPA” y “Solución tecnológica prevención fraudes y LA/FT y aplicación scoring riesgos”.
- 4.1.12 Al III Trimestre en relación al indicador **Programa de Integridad del BN**, se obtuvo un nivel de avance del 68.52%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento del 91.36% de la meta. Debido a que se han priorizado actividades enfocadas para la implementación y certificación del ISO 37001 Antisoborno.
- 4.1.13 Al III Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Autoevaluación del SCI para el periodo 2023, elaboración del Plan de Actividades del SCI 2024, etc.
- 4.1.14 Al III Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Se aprobó en Sesión de Directorio N° 2493 del 11.01.2024 el plan de actividades del BGC 2024 relacionadas al: “Monitoreo a las fases del Plan de Sucesión” y “Gestionar la actualización de la Política Remunerativa para la Gerencia”.
- 4.1.15 Al III Trimestre el indicador **Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control** ha tenido como resultado el 11.50% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado, el logro obtenido refleja que se cuenta con un menor stock de recomendaciones vencidas. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.16 Al III Trimestre el indicador **Implementación de recomendaciones de los entes de control** ha tenido como resultado el 116% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado. Al III Trimestre se logró implementar 465 recomendaciones de una meta de 400 recomendaciones a ser implementadas en el 2024.
- 4.1.17 Al III Trimestre el indicador **Índice de estabilidad operativa** obtuvo el 94.09%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Ecosistema Digital (DNI).
- 4.1.18 Al III Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo**, sin embargo, se realizaron actividades relacionadas a Administración de las Herramientas de Gestión, como son: MOF, CAP y Escala Remunerativa.
- 4.1.19 Al III Trimestre el indicador **Cumplimiento de obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital** logró un nivel de cumplimiento del 100%, debido a que se implementaron 4 obligaciones: “Lanzar la Estrategia Digital de la Entidad”, “Plan de Adecuación de Gobierno y Transformación Digital”, “Obligaciones de las entidades en Seguridad Digital” e “Incidentes de Seguridad Digital relativos a Datos Personales”.



4.1.20 El indicador Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural alcanzó un nivel de cumplimiento del 92% respecto a la meta; debido a que las actividades de capacitación en valores tuvieron que ser revisados por las medidas de austeridad indicadas por el Poder Ejecutivo, retraso que aún se está remontando. Adicionalmente, el plan de tolerancia al error fue elevado al Comité de Gestión de la Cultura Organizacional, donde se pidió algunas mejoras que estamos en proceso de incorporar.

V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23,259.4	22,623.1	22,715.8	92.7	0.4%	-543.7	-2.3%
Caja	1,721.0	1,923.1	1,651.2	-271.9	-14.1%	-69.8	-4.1%
BCRP	21,086.6	20,435.5	20,702.1	266.6	1.3%	-384.5	-1.8%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	164.8	4.8	149.2	144.5	3022.2%	-15.5	-9.4%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	259.9	233.2	183.0	-50.2	-21.5%	-76.8	-29.6%
Canje	25.6	25.6	28.7	3.1	12.1%	3.0	11.8%
Otras Disponibles	1.6	0.8	1.5	0.7	80.8%	-0.1	-3.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,925.7	9,928.2	8,681.0	-1,247.2	-12.6%	-1,244.7	-12.5%
Inst.Represent. de Capital	35.9	40.5	53.8	13.3	32.8%	17.9	49.9%
Inst. Represent.s de Deuda	4,529.6	4,740.1	3,403.3	-1,336.8	-28.2%	-1,126.3	-24.9%
Inversiones a Vencimiento	5,360.2	5,147.6	5,223.9	76.3	1.5%	-136.4	-2.5%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	11,070.0	12,470.7	17,586.1	5,115.4	41.0%	6,516.1	58.9%
Créditos Vigentes	11,406.7	12,803.1	18,014.0	5,210.9	40.7%	6,607.3	57.9%
Créditos Refinanciados	8.4	9.7	10.4	0.7	7.3%	2.0	24.0%
Créditos Vencidos	175.0	233.8	127.5	-106.4	-45.5%	-47.5	-27.1%
Créditos en Cobranza Judicial	112.6	107.0	265.9	158.9	148.4%	153.3	136.2%
Provis. de Cartera de Créditos	-632.7	-682.9	-831.7	-148.8	21.8%	-199.1	31.5%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	348.3	349.9	320.1	-29.8	-8.5%	-28.2	-8.1%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	207.9	208.3	215.7	7.4	3.6%	7.8	3.8%
Otras Cuentas por Cobrar	140.4	141.6	104.4	-37.3	-26.3%	-36.1	-25.7%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	611.5	628.0	553.1	-74.8	-11.9%	-58.3	-9.5%
ACTIVO INTANGIBLES	40.8	40.6	32.5	-8.0	-19.8%	-8.2	-20.2%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	140.1	141.2	184.1	42.9	30.4%	44.0	31.4%
IMPUESTOS CORRIENTES	106.4	108.3	43.7	-64.6	-59.6%	-62.7	-58.9%
OTROS ACTIVOS	289.7	347.1	252.7	-94.4	-27.2%	-37.0	-12.8%
TOTAL ACTIVO	45,792.0	46,637.1	50,369.2	3,732.1	8.0%	4,577.2	10.0%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 50,396.2 MM), fueron mayores en 10.0% (+S/ 4,577.2 MM), respecto al periodo anterior (S/ 45,792.0 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 17,586.1 MM), mayor en 58.9% (+S/ 6,519.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,070.0 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** en (S/ 6,607.3 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en

(+S/ 1,114.7 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, créditos soberanos en (+S/ 3,036.3 MM) (asunción, por parte del MEF a través de la DGTP, de las obligaciones a cargo de PETROPERÚ SA DU 013-2024) y créditos al sector financiero en (S/ 827.6 MM) mi banco y financiera compartamos.

Compensado con:

- **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** (S/ 8,681.0 MM), menor en 12.5% (-S/ 1,244.7 MM) por la menor posición de CDBCRP.
- **Disponible** (S/ 22,715.8 MM), menor en 2.3% (-S/ 543.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 23,259.4 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 384.5 MM) que implica menores depósitos a plazo en (-S/ 3,000.0 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta especial en (+S/ 2,486.0 MM).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 50,369.2 MM), fueron mayores en 8.0% (+S/ 3,732.1 MM), respecto a su meta (S/ 46,637.1 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 17,586.1 MM), mayor en 41.0% (+S/ 5,115.4 MM) respecto a su meta (S/ 12,470.7 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** (S/ 5,210.9 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 856.1 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, créditos soberanos en (+S/ 2,898.9 MM) (asunción, por parte del MEF a través de la DGTP, de las obligaciones a cargo de PETROPERÚ SA DU 013-2024).

Compensado con:

- **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** (S/ 8,681.0 MM), menor en 12.6% (-S/ 1,247.2 MM) por la menor posición de CDBCRP.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	41,084.7	41,654.0	45,020.7	3,366.7	8.1%	3,936.0	9.6%
Obligaciones a la Vista	20,284.9	19,588.0	22,281.2	2,693.3	13.7%	1,996.3	9.8%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	14,942.5	16,202.5	16,569.8	367.3	2.3%	1,627.3	10.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	174.2	307.8	118.0	-189.8	-61.7%	-56.2	-32.3%
Otras Obligaciones	5,683.1	5,555.7	6,051.7	496.0	8.9%	368.6	6.5%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	457.3	532.9	498.6	-34.3	-6.4%	41.2	9.0%
Depósitos a la Vista	455.8	531.3	496.6	-34.8	-6.5%	40.8	9.0%
Depósitos de Ahorro	1.6	1.5	2.0	0.5	30.7%	0.4	26.2%
CUENTAS POR PAGAR	433.4	426.8	509.6	82.8	19.4%	76.2	17.6%
Cuentas por Pagar Diversas	50.5	48.4	92.5	44.1	91.0%	42.0	83.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	120.6	108.4	151.9	43.5	40.1%	31.3	25.9%
Proveedores	171.9	176.3	163.1	-13.2	-7.5%	-8.8	-5.1%
Administración de Fondos de Pensiones	2.3	2.6	2.1	-0.5	-18.2%	-0.2	-8.8%
Tributos y Contribuciones	88.1	90.9	100.0	9.1	10.0%	11.9	13.5%
PROVISIONES	243.1	246.6	287.1	40.5	16.4%	44.0	18.1%
Impuesto a la Renta Diferido	23.7	23.7	72.5	48.7	205.4%	48.7	205.4%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	256.6	256.7	256.6	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	239.9	281.9	179.5	-102.4	-36.3%	-60.4	-25.2%
TOTAL PASIVO	42,738.8	43,422.5	46,824.5	3,402.0	7.8%	4,085.8	9.6%

En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 46,824.5 MM), fueron mayores en 9.6% (S/ 4,085.8 MM), respecto al periodo anterior (S/ 42,738.8 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 45,020.7 MM), en 9.6% (+S/ 3,936.0 MM), respecto al año anterior (S/ 41,084.7 MM) principalmente por mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 1,996.3 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 1,627.3 MM), otras obligaciones en (+S/ 368.6 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas).

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 46,824.5 MM), fueron mayores en 7.8% (+S/ 3,402.0 MM), respecto a su meta (S/ 43,422.5 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 45,020.7 MM) mayor en 8.1% (+S/ 3,366.7 MM), respecto a su meta (S/ 41,654.0 MM); principalmente por obligaciones a la vista (+S/ 2,693.3 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), otras obligaciones en (+S/ 496.0 MM) (depósitos judiciales, administrativas) y obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 367.3 MM), este resultado es compensado por menores saldos en obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 189.8 MM).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 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	-736.8	-595.4	-503.3	92.1	-15.5%	233.5	-31.7%
Resultados Acumulados	367.8	-37.5	-12.5	24.9	-66.5%	-380.3	-10.3%
Resultado Neto del Ejercicio	1,260.4	1,010.5	1,258.6	248.1	24.6%	-1.8	-0.1%
PATRIMONIO	3,053.2	3,214.5	3,544.7	330.1	10.3%	491.4	16.1%

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,544.7 MM), mayor en 16.1% (+S/ 491.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 3,053.2 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 500.0 MM) (DS 294-2023 EF), ajustes al patrimonio en (+S/ 233.5 MM) (valorizaciones aún no percibidas) y reservas en (+S/ 140.0 MM); este resultado es compensado por menor resultado acumulados en (-S/ 380.3 MM).

En relación con la meta: El **patrimonio** (S/ 3,544.7 MM) fue mayor en 10.3% (+S/ 330.1 MM), respecto a su meta (S/ 3,214.5 MM), principalmente por el resultado neto del ejercicio en (+S/ 248.1 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 92.1 MM) y resultados acumulados en (+S/ 24.9 MM).



Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estado de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,317.0	2,333.6	2,426.1	92.5	4.0%	109.1	4.7%
Gastos por Intereses	51.1	74.8	54.4	-20.4	-27.3%	3.3	6.4%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,265.9	2,258.9	2,371.7	112.9	5.0%	105.9	4.7%
Provisiones para Créditos Directos	139.9	196.6	177.2	-19.4	-9.9%	37.3	26.6%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,126.0	2,062.3	2,194.6	132.3	6.4%	68.6	3.2%
Ingresos por Servicios Financieros	583.2	607.6	610.0	2.4	0.4%	26.8	4.6%
Gastos Servicios Financieros	247.7	294.8	262.4	-32.4	-11.0%	14.7	5.9%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,461.4	2,375.0	2,542.2	167.2	7.0%	80.7	3.3%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-67.1	2.8	1.9	-1.0	-34.1%	69.0	-102.8%
MARGEN OPERACIONAL	2,394.3	2,377.9	2,544.0	166.2	7.0%	149.7	6.3%
Gastos de Administración	777.6	904.3	837.0	-67.3	-7.4%	59.4	7.6%
Depreciación y Amortizaciones	54.9	62.8	56.5	-6.3	-10.0%	1.6	3.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,561.8	1,410.8	1,650.5	239.8	17.0%	88.8	5.7%
Valuación de activos y provisiones	97.3	164.9	89.3	-75.6	-45.8%	-8.0	-8.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,464.5	1,245.8	1,561.2	315.4	25.3%	96.7	6.6%
Otros Ingresos y Gastos	17.3	-7.1	-5.7	1.4	-19.8%	-23.0	-133.1%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	1,481.8	1,238.7	1,555.5	316.8	25.6%	73.7	5.0%
Impuesto a la Renta	221.4	228.2	296.9	68.7	30.1%	75.5	34.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,260.4	1,010.5	1,258.6	248.1	24.6%	-1.8	-0.1%

La **utilidad neta al III trimestre** (S/ 1,258.6 MM) fue menor en 0.1% (-S/ 1.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,260.4 MM) y mayor en 24.6% (+S/ 248.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,010.5 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,317.0	2,333.6	2,426.1	92.5	4.0%	109.1	4.7%
Cartera de créditos directo	953.4	1,129.1	1,285.9	156.8	13.9%	332.6	34.9%
Inversiones a vencimiento	257.5	262.6	257.4	-5.2	-2.0%	-0.2	-0.1%
Inversiones disponibles para la venta	201.7	188.4	161.1	-27.3	-14.5%	-40.6	-20.1%
Disponible	904.4	753.5	721.7	-31.8	-4.2%	-182.7	-20.2%
Gastos por Intereses	51.1	74.8	54.4	-20.4	-27.3%	3.3	6.4%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	36.1	59.6	39.3	-20.3	-34.1%	3.2	8.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	15.0	15.1	15.1	-0.1	-0.6%	0.1	0.4%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,265.9	2,258.9	2,371.7	112.9	5.0%	105.9	4.7%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,371.7 MM)** fue mayor en 4.7% (+S/ 105.9 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 2,265.9 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 4.7% (+S/ 109.1 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 34.9% (+S/ 332.6 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) y créditos hipotecarios debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, Fondo Mi vivienda, COFIDE) y entidades del sector público (Petro Perú); contrarrestado por **Disponibles** en 20.2% (-S/ 182.7 MM) por la menor tasa de remuneración Ejec Set23= 6.05% y Ejec Set24= 4.1%, compensado por la mayor tasa de la cuenta a plazo a la apertura y devengue de intereses por vencimiento.

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 2,371.7 MM)** fue mayor en 5.0% (+S/ 112.9 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 2,258.9 MM), producto de:



- Mayores **Ingresos por Intereses** en 4.0% (+S/ 92.5 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 13.9% (+S/ 156.8 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con entidades del sector público y empresas del sistema financiero (Petro Perú, Mi Banco, Financiera Compartamos y Confianza, CMAC Cuzco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 14.5% (-S/ 27.3 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento y **Disponibles** en 4.2% (-S/ 31.8 MM) dado el menor saldo mantenido en depósitos a plazo contrarrestado por mayores intereses remunerados por el BCRP de la cuenta especial al mantener un mayor saldo y depósitos overnight.
- Menores **Gastos por Intereses** en 27.3% (-S/ 20.4 MM) principalmente por **intereses y gastos por obligaciones con el público** en 34.1% (-S/ 20.3 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 AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,265.9	2,258.9	2,371.7	112.9	5.0%	105.9	4.7%
Provisiones para Créditos Directos	139.9	196.6	177.2	-19.4	-9.9%	37.3	26.6%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,126.0	2,062.3	2,194.6	132.3	6.4%	68.6	3.2%
Ingresos por Servicios Financieros	583.2	607.6	610.0	2.4	0.4%	26.8	4.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	10.3	9.3	15.9	6.5	70.1%	5.5	53.5%
Ingresos Diversos	569.3	593.6	590.2	-3.4	-0.6%	20.9	3.7%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.1	0.0	0.0	0.0	-21.8%	0.0	-31.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3.5	4.6	4.0	-0.6	-13.8%	0.4	12.2%
Gastos por Servicios Financieros	247.7	294.8	262.4	-32.4	-11.0%	14.7	5.9%
Gastos Diversos	247.7	294.8	262.4	-32.4	-11.0%	14.7	5.9%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,461.4	2,375.0	2,542.2	167.2	7.0%	80.7	3.3%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 2,542.2 MM) fue superior en 3.3% (S/ 80.7 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 2,461.4 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 68.6 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 4.6% (+S/ 26.8 MM) principalmente por: **i) Ingresos diversos** (+S/ 20.9 MM): por mayores ingresos por comisiones de seguros de desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos, comisiones por servicio FISE, comisiones en cuentas de ahorro, comisiones por transferencias interbancarias, cheques recibidos en canje; contrarrestado por 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/ 5.5 MM), por cartas de crédito emitidas.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 5.9% (+S/ 14.7 MM), principalmente por mayor ejecución en el servicio de transporte, custodia y administración de fondos, comisiones fideicomitente, servicio outsourcing 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/ 2,542.2 MM) fue mayor en 7.0% (+S/ 167.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 2,375.0 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 132.3 MM) producto principalmente de:



- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 0.4% (+S/ 2.4 MM) principalmente por ingresos por créditos indirectos (+S/ 6.5 MM) por cartas de crédito emitidas, contrarrestado por menores ingresos diversos (-S/ 3.4 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
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 11.0% (-S/ 32.4 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 10.6 MM) en lo referente a conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros (-S/ 20.9 MM) destacando: **i)** Comisiones agentes Multired (-S/ 16.2 MM); **ii)** Cuenta DNI (-S/ 5.3 MM) por retraso en registro de pagos, **iii)** Servicio banca celular menor en (-S/ 4.7 MM); **iv)** Otros servicios ETV (-S/ 2.6 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas.

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	2,461.4	2,375.0	2,542.2	167.2	7.0%	80.7	3.3%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	-67.1	2.8	1.9	-1.0	-34.1%	69.0	-102.8%
Diferencia de Cambio	61.0	63.0	60.2	-2.8	-4.4%	-0.8	-1.3%
Inversiones Disponibles para la Venta	-128.6	-60.2	-59.5	0.7	-1.1%	69.1	-53.7%
Otros	0.4	0.0	1.1	1.1		0.7	176.0%
MARGEN OPERACIONAL	2,394.3	2,377.9	2,544.0	166.2	7.0%	149.7	6.3%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 2,544.0 MM) fue mayor en 6.3% (+S/ 149.7 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 2,394.3 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 80.7 MM) y por:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 69.0 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/ 2,544.0 MM) fue mayor en 7.0% (+S/ 166.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 2,377.9 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 167.2 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (-S/ 1.0 MM), principalmente operaciones por nivelación y diferencia de cambio contrarrestado por mayor registro de ingresos diversos.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	2,394.3	2,377.9	2,544.0	166.2	7.0%	149.7	6.3%
Gastos de Administración	777.6	904.3	837.0	-67.3	-7.4%	59.4	7.6%
Gastos por servicios recibidos de terceros	238.3	302.7	230.0	-72.7	-24.0%	-8.3	-3.5%
Impuestos y Contribuciones	104.9	128.9	95.0	-33.9	-26.3%	-9.8	-9.4%
Gastos de Personal y Directorio	434.5	472.7	512.0	39.3	8.3%	77.5	17.8%
Depreciaciones y amortizaciones	54.9	62.8	56.5	-6.3	-10.0%	1.6	3.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,561.8	1,410.8	1,650.5	239.8	17.0%	88.8	5.7%



En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,650.5 MM) fue mayor en 5.7% (+S/ 88.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,561.8 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 149.7 MM) contrarrestado por:

- Mayores **gastos de administración** en 7.6% (+S/ 59.4 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 17.8% (+S/ 77.5 MM), principalmente:
 - Bonificaciones (+S/ 46.3 MM), principalmente por el pago de bonificaciones producto de la negociación colectiva y bono de liberalidad.
 - Asignaciones (+S/ 17.9 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/ 13.1 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (-S/ 1.5 MM), por el menor registro de viáticos por comisiones de servicio y por la no realización del programa de incentivos dentro del primer semestre.
- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 3.5% (-S/ 8.3 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento menor en 11.8% (-S/ 5.9 MM) destacando las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 5.0 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/ 1.4 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/ 1.9 MM), por el servicio de reparación y mantenimiento de equipos informáticos destacando la realización el año anterior del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de almacenamiento High End, software de los equipos de comunicaciones principales de los data centers y nueva sede institucional.
 - Publicidad menor en (-S/ 2.1 MM) por la desestimación de la adquisición de elementos publicitarios, dado el Decreto de Urgencia – Medidas de Austeridad.
 - Otros servicios menores en (-S/ 3.8 MM), destacando menores gastos de imprenta, contratación de locadores, menores consultas en línea entre Reniec y BN.

Contrarrestado por:

- Otros servicios no domiciliados superior en (+S/ 1.9 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/ 1.0 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 9.4% (-S/ 9.8 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados e impuesto a la renta no domiciliados.

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 1,650.5 MM) fue mayor en 17.0% (+S/ 239.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,410.8 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 7.4% (-S/ 67.3 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 24.0% (-S/ 72.7 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento menor en 39.9% (-S/ 29.6 MM) destacando las partidas de **i) mantenimiento y soporte de software** (-S/ 9.9 MM), por la desestimación del servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables,



administrativos, presupuestales y de gestión, el servicio de suscripción, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS y menores costos en el contrato adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa; **ii) servicios generales** (-S/ 5.4 MM), principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria, **iii) equipos de alarma y seguridad** (-S/ 5.0 MM), por el retraso en el servicio de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la sede principal, sistemas de video vigilancia y sistema de alarma en sucursales, agencias, ATM's a nivel nacional, **iv) reparación y mantenimiento de equipos informáticos** (-S/ 4.7 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 - Nuevo contrato y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 18.4% (-S/ 8.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
- Otros servicios menores en 22.3% (-S/ 16.0 MM), básicamente en las partidas de: **i)** locadores de servicios, dado mayor control en las contrataciones; **ii)** otros servicios: desestimación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) nuevo contrato, retraso en: servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, servicio 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 19.3% (-S/ 3.3 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
- Tarifa de servicios públicos menor en 19.3% (-S/ 8.7 MM) por menor registro en el servicio de red teleprocesos.
- Publicidad menor en 91.1% (-S/ 3.0 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 26.3% (-S/ 33.9 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.
 - Tributos a gobiernos locales, por pagos pendientes en la red de agencias de arbitrios e impuesto predial.

Contrarrestado por:

- ✓ **Gastos de Personal** superior en 8.3% (+S/ 39.3 MM), principalmente:
 - Bonificaciones (+S/ 46.4 MM), al concretarse la negociación colectiva y el pago del bono de liberalidad.
 - Asignaciones (+S/ 5.4 MM), en refrigerio y movilidad por el incremento producto de la negociación colectiva.
 - Participación de los trabajadores (+S/ 8.5 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (-S/ 19.0 MM), por retraso en la realización del programa de incentivos y menores gastos en viáticos (medidas de austeridad) contrarrestado por la mayor provisión del fondo de reserva.



Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,561.8	1,410.8	1,650.5	239.8	17.0%	88.8	5.7%
Valuación de Activos y Provisiones	97.3	164.9	89.3	-75.6	-45.8%	-8.0	-8.2%
Provisiones por Litigios y Demandas	78.9	153.5	69.6	-83.9	-54.6%	-9.2	-11.7%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17.5	6.8	-16.0	-22.8	-336.4%	-33.5	-191.5%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	0.9	4.6	15.0	10.5	227.8%	14.1	1527.3%
Otras Provisiones	0.0	0.1	20.7	20.6	39612.4%	20.7	270960.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,464.5	1,245.8	1,561.2	315.4	25.3%	96.7	6.6%

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 1,561.2 MM) fue mayor en 6.6% (+S/ 96.7 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,464.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 88.8 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 8.2% (-S/ 8.0 MM), principalmente por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 33.5 MM), por la reversión de provisiones por controversias, contrarrestado por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 14.1 MM) a entidades del sector público y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 20.7 MM).

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 1,561.2 MM) fue mayor en 25.3% (+S/ 315.4 MM), respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,245.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 239.8 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en (-S/ 75.6 MM), explicado principalmente por la provisión por litigios y demandas en (-S/ 83.9 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar (-S/ 22.8 MM) que comprende las provisiones realizadas FAE MYPE - Fondo Crecer y la reversión de provisiones por controversias; contrarrestado por un mayor registro de otras provisiones por operaciones en trámite (+S/ 20.6 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,464.5	1,245.8	1,561.2	315.4	25.3%	96.7	6.6%
Otros Ingresos y Gastos	17.3	-7.1	-5.7	1.4	-19.8%	-23.0	-133.1%
Otros Ingresos	27.3	3.2	7.9	4.7	147.3%	-19.4	-71.1%
Otros Gastos	-10.0	-10.3	-13.6	-3.3	31.9%	-3.6	35.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	1,481.8	1,238.7	1,555.5	316.8	25.6%	73.7	5.0%
Impuesto a la Renta	221.4	228.2	296.9	68.7	30.1%	75.5	34.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,260.4	1,010.5	1,258.6	248.1	24.6%	-1.8	-0.1%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,258.6 MM) fue menor en 0.1% (-S/ 1.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior en (S/ 1,260.4 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 96.7 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/ 75.5 MM).

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,258.6 MM) fue mayor en 24.6% (+S/ 248.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,010.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 315.4 MM) e incremento en ingresos por sobranes 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/ 68.7 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al III trimestre 2024** (S/ 1,612.0 MM), fue mayor en 4.9% (+S/ 75.4 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,536.6 MM), por mayor impuesto a la renta, gastos de administración, gastos de depreciación y amortización; y respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,301.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 23.9% (+S/ 310.5 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 III trimestre 2024** (54.2%), disminuyó en 15.5% respecto al mismo trimestre del año anterior (64.1%), y respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (44.3%), aumentó en 22.4% 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 III trimestre en evaluación (S/ 1,479.2 MM), aumentó en 17.0% respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los mayores ingresos por intereses por créditos y por sinceramiento de las provisiones para créditos de consumo, litigios y demandas tomando en cuenta la ejecución.

VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	7,525.8	5,737.3	9,839.6	4,102.3	71.5%	2,313.8	30.7%
Ingresos financieros	3,016.9	3,626.6	3,599.6	-27.0	-0.7%	582.7	19.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.2	2.1	2.5	.4	21.1%	1.3	103.3%
Retención de tributos	19.7	.0	22.2	22.2	0.0%	2.5	12.7%
Otros	4,487.9	2,108.6	6,215.3	4,106.7	194.8%	1,727.4	38.5%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 9,839.6 MM) fue mayor en 30.7% (+S/ 2,313.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,525.8 MM), principalmente por otros ingresos en (+S/ 1,727.4 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de Obligaciones con el público, impuestos corrientes y cartera de créditos, entre otros) y mayores Ingresos financieros en (+S/ 582.7 MM) (intereses por disponible, créditos y comisiones varias),

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 9,839.6 MM) mayor en 71.5% (+S/ 4,102.3 MM), respecto a su meta prevista (S/ 5,737.3 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 4,106.7 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, impuestos corrientes, otros pasivos, entre otros), contrarrestado por menores Ingresos financieros en (-S/ 27.0 MM) (intereses por créditos e intereses por disponible y servicio de caja entre otros).



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	9,789.3	5,325.3	10,345.5	5,020.3	94.3%	556.2	5.7%
Compra de Bienes	5.6	6.9	5.3	-1.5	-22.4%	-3	-5.0%
Gastos de Personal	366.0	432.6	447.6	15.0	3.5%	81.6	22.3%
Ss. Prestados por Terceros	187.7	247.2	177.5	-69.7	-28.2%	-10.2	-5.4%
Tributos	308.6	497.8	343.5	-154.3	-31.0%	34.9	11.3%
Gastos Diversos de Gestión	37.2	40.2	36.4	-3.8	-9.5%	-8	-2.2%
Gastos Financieros	169.5	122.0	105.5	-16.5	-13.5%	-64.0	-37.8%
Otros	8,714.7	3,978.7	9,229.8	5,251.1	132.0%	515.1	5.9%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 10,345.5 MM) fue mayor en 5.7 % (+S/ 556.2 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,789.3 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 515.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos, impuestos corrientes, cuentas por pagar, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 10,345.5 MM) fue mayor en 94.3% (+S/ 5,020.3 MM), respecto a su meta prevista (S/ 5,325.3 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 5,251.1 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por pagar, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 505.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	7,525.8	5,737.3	9,839.6	4,102.3	71.5%	2,313.8	30.7%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	9,789.3	5,325.3	10,345.5	5,020.3	94.3%	556.2	5.7%
SALDO OPERATIVO	-2,263.5	412.1	-505.9	-918.0	-222.8%	1,757.6	77.6%

En relación con el año anterior (-S/ -2,263.5 MM), fueron mayores en (+S/ 1,757.6 MM) 77.6%, debido a mayores ingresos de operación (+S/ 2,313.8 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/ 412.1 MM), fueron menores en 222.8% (-S/ 918.0 MM) debido a mayores egresos de operación en (+S/ 5,020.3 MM), (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/ 4,102.3 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cuentas por pagar, impuestos corrientes, entre otros).



Flujo de caja económico

El flujo de caja económico (+S/ 487.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-2,263.5	412.1	-505.9	-918.0	222.8%	1,757.6	77.6%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,273.2	442.4	3,224.3	2,782.0	628.9%	1,951.1	153.3%
- GASTOS DE CAPITAL	937.9	269.4	1,908.0	1,638.6	608.2%	970.1	103.4%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	9.0	39.8	22.6	-17.2	-43.2%	13.6	152.0%
Inversión Financiera	929.0	229.6	1,885.5	1,655.8	721.2%	956.5	103.0%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-.8	-.8	-323.1	-322.3	41326.7%	-322.4	42607.9%
SALDO ECONÓMICO	-1,929.0	584.2	487.2	-97.0	-16.6%	2,416.2	125.3%

En relación con el año anterior (-S/ 1,929.0 MM), fueron mayores en (+S/ 2,416.2 MM) 125.3%, debido al por un mayor flujo operativo en (+S/ 1,757.6 MM) y mayor ingreso de capital en (+S/ 1,951.1 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/ 584.2 MM), fueron menores en 16.6% (-S/ 97.0 MM) debido al menor flujo operativo (-S/ 918.0 MM), mayor gasto de capital en (+S/ 1,638.6 MM) principalmente por inversión financiera (variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones) y menores transferencias en (-S/ 322.3 MM).

Saldo final de caja

El saldo final de caja (S/ 22,715.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	AL III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-1,939.1	574.2	477.2	-97.0	16.9%	2,416.3	124.6%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
SALDO FINAL DE CAJA	23,259.4	22,812.8	22,715.8	-97.0	-0.4%	-543.7	-2.3%

En relación con el año anterior (S/ 23,259.4 MM), fueron menores en 2.3% (-S/ 543.7 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 2,960.0).

En relación con la meta (S/ 22,812.8 MM), fueron menores en 0.4%, (-S/ 97.0 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,651.2 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,702.1 MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	149.2 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	183.0 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	30.3 MM



VIII. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	3,013.3	3,628.7	3,594.6	-34.1	-0.9%	581.3	19.3%
Ingresos Financieros	2,422.9	3,015.8	2,977.1	-38.8	-1.3%	554.2	22.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.2	2.1	2.5	0.4	21.1%	1.3	103.3%
Otros	589.2	610.8	615.0	4.2	0.7%	25.8	4.4%
EGRESOS	1,451.4	1,776.6	1,528.9	-247.7	-13.9%	77.4	5.3%
Compra de Bienes	5.6	6.9	5.3	-1.5	-22.4%	-0.3	-5.0%
Gastos de Personal	474.6	542.1	555.5	13.4	2.5%	80.9	17.1%
Servicios Prestados por Terceros	187.7	247.2	177.5	-69.7	-28.2%	-10.2	-5.4%
Tributos	308.6	497.8	362.2	-135.6	-27.2%	53.6	17.4%
Gastos Diversos de Gestión	37.2	40.2	36.4	-3.8	-9.5%	-0.8	-2.2%
Gastos Financieros	165.9	122.0	101.4	-20.6	-16.9%	-64.6	-38.9%
Otros	271.8	320.5	290.6	-29.8	-9.3%	18.8	6.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,561.9	1,852.1	2,065.7	213.6	11.5%	503.8	32.3%
Gasto de Capital	9.0	39.8	22.6	-17.2	-43.2%	13.6	152.0%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-323.1	-322.3	41326.7%	-322.4	42607.9%
RESULTADO ECONÓMICO	1,552.2	1,811.5	1,720.0	-91.5	-5.1%	167.8	10.8%
GIP - TOTAL	514.9	573.3	572.7	-0.6	-0.1%	57.8	11.2%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	3,013.3	3,628.7	3,594.6	-34.1	-0.9%	581.3	19.3%
Ingresos Financieros	2,422.9	3,015.8	2,977.1	-38.8	-1.3%	554.2	22.9%
Inversiones	648.0	810.3	587.3	-223.1	-27.5%	-60.8	-9.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	59.7	63.0	56.8	-6.2	-9.8%	-2.9	-4.8%
Ingresos de cuentas por cobrar	3.7	0.0	1.8	1.8		-1.9	-51.0%
Otros	0.5	0.2	3.3	3.2	2103.6%	2.8	508.2%
Disponible	748.4	1,020.8	1,048.7	27.8	2.7%	300.2	40.1%
Créditos	962.5	1,121.5	1,279.2	157.7	14.1%	316.7	32.9%
Ingresos por Participación	1.2	2.1	2.5	0.4	21.1%	1.3	103.3%
Otros Ingresos	589.2	610.8	615.0	4.2	0.7%	25.8	4.4%
Servicio de Caja	341.0	322.5	340.7	18.1	5.6%	-0.4	-0.1%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	9.5	10.2	14.2	4.0	38.9%	4.7	49.8%
Comision por venta de seguros	59.2	65.0	68.4	3.4	5.3%	9.2	15.4%
Comisiones Emisor POS-Visa	30.9	31.2	32.6	1.4	4.5%	1.7	5.6%
Cobro de tributos	41.6	44.1	45.0	0.9	2.1%	3.4	8.2%
Comisiones Tarjeta Multired	7.7	7.6	7.2	-0.3	-4.6%	-0.5	-5.9%
Ingresos por Servicios Diversos	23.4	22.8	19.9	-2.9	-12.9%	-3.6	-15.2%
Otros (*)	25.7	25.6	22.6	-3.0	-11.8%	-3.1	-12.2%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	19.1	20.4	15.6	-4.8	-23.6%	-3.5	-18.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	31.1	61.4	48.9	-12.5	-20.3%	17.8	57.4%

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



En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al III trimestre (S/ 3,594.6 MM) aumentó en 19.3% (+S/ 581.3 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 3,013.3 MM), debido a:

Ingresos financieros, mayor en 22.9% (+S/ 554.2 MM), principalmente por:

- Créditos, en 32.9% (+S/ 316.7 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 40.1% (+S/ 300.2 MM), principalmente por los intereses devengados por la cuenta a plazo y depósitos overnight.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, cuya ejecución fue inferior en 4.8% (-S/ 2.9 MM), por el menor la volatilidad del tipo de cambio.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 9.4% (-S/ 60.8 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 4.4% (+S/ 25.8 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 57.4% (+S/ 17.8 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, estado de cuentas, ingresos por servicio FISE y cheques de otro banco (canje).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 15.4% (+S/ 9.2 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).
- Cobro de tributos, superior en 8.2% (+S/ 3.4 MM), por recaudación a entidades públicas y Sunat.
- Comisiones transferencias interbancarias (ATM's), mayor en 49.8% (S/ 4.7 MM) por la puesta en operatividad de estas operaciones inmediatas y diferidas.

Contrarrestado por:

- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 18.4% (-S/ 3.5 MM) comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Ingresos por servicios diversos menor en 15.2% (-S/ 3.6 MM) por comisiones por transferencias (Telegiros) y cobranzas.
- Otro menor en 12.2% (-S/ 3.1 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 III trimestre (S/ 3,594.6 MM) fue inferior en 0.9% (-S/ 34.1 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 3,628.7 MM) debido a:

Ingresos financieros, inferior en 1.3% (-S/ 38.8 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 27.5% (-S/ 223.1 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.

Contrarrestado por:

- Créditos, mayor en 14.1% (+S/ 157.7 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 2.7% (+S/ 27.8 MM), principalmente los intereses por depósitos overnight, cuenta especial por mantener mayores saldos y los intereses devengados de los depósitos a plazo.

Otros, mayor en 0.7% (+S/ 4.2 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 5.6% (+S/ 18.1 MM), principalmente por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 38.9% (+S/ 4.0 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.



- Comisión por venta de seguros, mayor en 5.3% (+S/ 3.4 MM), principalmente por la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 20.3% (-S/ 12.5 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE, comisiones fideicomitente y cheques de otro banco (canje).
- Comisiones ATM's y foráneo, menor en 23.6% (-S/ 4.8 MM), por comisiones cobradas a clientes por uso de cajeros.
- Otros, menor en 11.8% (-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 12.9% (-S/ 2.9 MM), por menores comisiones por transferencias (Telegiros) y cobranzas por corresponsalía.

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,451.4	1,776.6	1,528.9	-247.7	-13.9%	89.5	5.3%
Tributos	308.6	497.8	362.2	-135.6	-27.2%	53.6	17.4%
Servicios Prestados por Terceros	187.7	247.2	177.5	-69.7	-28.2%	-10.2	-5.4%
Otros	271.8	320.5	290.6	-29.8	-9.3%	18.8	6.9%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>257.0</i>	<i>304.4</i>	<i>275.1</i>	<i>-29.3</i>	<i>-9.6%</i>	<i>18.1</i>	<i>7.1%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>14.8</i>	<i>15.9</i>	<i>15.3</i>	<i>-0.6</i>	<i>-3.9%</i>	<i>0.5</i>	<i>3.4%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.1</i>	<i>0.2</i>	<i>0.1</i>	<i>56.9%</i>	<i>0.2</i>	
Gastos Financieros	165.9	122.0	101.4	-20.6	-16.9%	-64.6	-38.9%
Gastos Diversos de Gestión	37.2	40.2	36.4	-3.8	-9.5%	-0.8	-2.2%
Compra de Bienes	5.6	6.9	5.3	-1.5	-22.4%	-0.3	-5.0%
Gastos de Personal	474.6	542.1	555.5	13.4	2.5%	80.9	17.1%

El rubro **Egresos Operativos** al III trimestre (S/ 1,528.9 MM) fue mayor en 5.3% **(+S/ 89.5 MM)** respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,451.4 MM). Asimismo, fue menor en 13.9% **(-S/ 247.7 MM)** respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en **evaluación** (S/ 1,776.6 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Tributos: S/ 362.2 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	308.6	497.8	362.2	-135.6	-27.2%	53.6	17.4%
Otros Impuestos y Contribuciones	308.5	497.7	362.2	-135.5	-27.2%	53.6	17.4%
<i>Impuesto a la Renta</i>	<i>203.7</i>	<i>368.9</i>	<i>267.2</i>	<i>-101.7</i>	<i>-27.6%</i>	<i>63.5</i>	<i>31.2%</i>
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	<i>80.0</i>	<i>101.6</i>	<i>77.0</i>	<i>-24.7</i>	<i>-24.3%</i>	<i>-3.0</i>	<i>-3.8%</i>
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	<i>17.2</i>	<i>16.5</i>	<i>10.6</i>	<i>-5.9</i>	<i>-35.6%</i>	<i>-6.6</i>	<i>-38.5%</i>
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	<i>4.1</i>	<i>6.9</i>	<i>3.9</i>	<i>-3.0</i>	<i>-43.4%</i>	<i>-0.3</i>	<i>-6.3%</i>
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	<i>3.1</i>	<i>3.4</i>	<i>3.2</i>	<i>-0.2</i>	<i>-7.1%</i>	<i>0.1</i>	<i>3.2%</i>
<i>Otros Tributos</i>	<i>0.4</i>	<i>0.4</i>	<i>0.4</i>	<i>-0.1</i>	<i>-18.5%</i>	<i>0.0</i>	<i>4.2%</i>
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.1	0.0	-0.1	-63.5%	0.0	-18.2%

En relación al periodo anterior

Superior en 17.4% **(+S/ 53.6 MM)** respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 308.6 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 27.2% (-S/ 135.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 497.8 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/ 177.5 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	187.7	247.2	177.5	-69.7	-28.2%	-10.2	-5.4%
Mantenimiento y Reparación	50.6	74.3	44.6	-29.6	-39.9%	-5.9	-11.8%
Software	25.2	30.1	20.2	-9.9	-32.8%	-5.0	-19.8%
Inmuebles	12.9	19.5	11.5	-8.0	-41.1%	-1.4	-10.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	11.8	16.6	9.9	-6.7	-40.2%	-1.9	-16.2%
Alarma y Seguridad	0.2	7.6	2.5	-5.0	-66.4%	2.3	1025.6%
Bóvedas	0.2	0.1	0.1	0.0	-35.2%	-0.1	-62.1%
Vehículos	0.2	0.4	0.4	0.0	-7.2%	0.2	92.7%
Otros no relacionados a GIP	34.1	45.3	31.9	-13.4	-29.5%	-2.2	-6.3%
Tarifas de Servicios Públicos	37.2	45.2	36.5	-8.7	-19.3%	-0.7	-1.8%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	36.6	44.4	36.2	-8.2	-18.4%	-0.4	-1.0%
Alquileres	11.6	17.0	13.7	-3.3	-19.3%	2.1	18.3%
Publicidad y Publicaciones	2.4	3.3	0.3	-3.0	-91.1%	-2.1	-87.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	4.8	6.0	3.3	-2.7	-45.6%	-1.5	-32.0%
Transporte y Almacenamiento	1.9	2.3	1.7	-0.6	-26.0%	-0.2	-8.5%
Servicio de Mensajería	1.1	1.3	1.0	-0.3	-19.4%	0.0	-2.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	7.5	8.1	8.2	0.1	0.7%	0.7	8.7%

En relación al periodo anterior

Inferior en 5.4% (-S/ 10.2 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 187.7 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, menor en 11.8% (-S/ 5.9 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 87.9% (-S/ 2.1 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 6.3% (-S/ 2.2 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.

En relación a la meta

Inferior en 28.2% (-S/ 69.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 247.2 MM) principalmente por:

- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 39.9% (-S/ 29.6 MM), básicamente en las partidas: **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 9.9 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, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS y adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa; **ii)** servicios generales (-S/ 5.4 MM) principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso en etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria; **iii)** equipos de alarma y seguridad (-S/ 5.0 MM) por el retraso en el servicio de mantenimiento integral a



sistemas de seguridad electrónica de la sede principal, sistemas de video vigilancia y sistema de alarma en sucursales, agencias, ATM's a nivel nacional; **iv)** reparación y mantenimiento de equipos informáticos (-S/ 4.7 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 - Nuevo contrato y requerimiento de mantenimientos preventivos y correctivos de equipos de cómputo en la red de agencias.

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 29.5% (-S/ 13.4 MM), básicamente en **i)** otros servicios, desestimación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) nuevo contrato, retraso en: servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, servicio 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 18.4% (-S/ 8.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- **Tarifas de servicios público**, menor en 19.3% (-S/ 8.7 MM), por menor registro de: **i)** servicio IP-VPN transmisión de datos el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales y retraso en el registro del servicio de energía y agua en la red de agencias.
- **Alquileres**, menores en 19.3% (-S/ 3.3 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de comprobantes por parte de los proveedores.
- **Publicidad**, menor en 91.1% (-S/ 3.0 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/ 290.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	271.8	320.5	290.6	-29.8	-9.3%	18.8	6.9%
OTROS - OE - PNP	14.8	15.9	15.3	-0.6	-3.9%	0.5	3.4%
Administración de Oficinas Especiales	11.7	13.7	12.7	-1.0	-7.0%	1.0	8.7%
Fuerzas Policiales	3.1	2.3	2.6	0.3	14.4%	-0.5	-16.8%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	247.7	295.0	262.4	-32.6	-11.0%	14.7	5.9%
Comisiones Agente Multired	46.9	60.8	44.6	-16.2	-26.6%	-2.3	-5.0%
Comisiones tarjetas crédito/débito	26.7	36.7	24.9	-11.8	-32.2%	-1.8	-6.8%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	23.4	29.6	24.3	-5.3	-17.9%	0.9	3.8%
Servicio Banca Celular	12.7	11.7	7.0	-4.7	-39.9%	-5.7	-44.8%
Otros servicios ETV	16.0	19.3	16.8	-2.6	-13.2%	0.8	4.7%
Proceso de transformación digital	0.3	2.3	0.5	-1.8	-77.8%	0.2	79.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.5	1.9	0.5	-1.5	-75.5%	0.0	-8.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.9	0.9	0.6	-0.3	-34.7%	-0.3	-30.8%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	61.9	65.0	64.9	-0.1	-0.2%	3.0	4.8%
Servicio pago - Domicilio onp	5.0	5.7	5.7	0.1	0.9%	0.7	13.5%
Varios	7.0	7.4	7.4	0.1	0.9%	0.4	6.4%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.2	0.2	0.3	0.1	39.8%	0.2	99.4%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.1	0.2	0.1	144.7%	0.0	-8.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	21.4	23.5	24.2	0.6	2.7%	2.8	13.3%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	7.8	8.7	10.0	1.3	14.7%	2.2	28.2%
Apertura Puertas	5.5	4.9	6.4	1.5	31.1%	0.9	16.7%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	1.1	0.5	2.9	2.4	444.6%	1.7	152.4%
Serv. Outsourcing	10.2	15.6	21.2	5.6	35.7%	11.0	108.5%
OTROS GASTOS (*)	9.3	9.5	12.9	3.3	34.9%	3.6	38.8%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al periodo anterior

Aumentó en 6.9% (+S/ 18.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 271.8 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 11.0 MM por ejecución de la mesa comercial A365.



- Administración de oficinas especiales en +S/ 1.0 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/ 3.7 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en S/ 3.0 MM por incremento en los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Abastecimiento y administración cajeros multired mayor en S/ 2.8 MM por abastecimiento de cajeros multired foráneos.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en S/ 2.2 MM.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 1.8 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -5.7 MM por la desactivación de este canal.
- Comisiones agentes Multired inferior en -S/ 2.3 MM, por menor registro de operaciones por este canal.

En relación a la meta

Disminuyó en 9.3% (-S/ 29.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 320.5 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 16.2 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 11.8 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Cuenta DNI menor en -S/ 5.3 MM, por el por el registro de gasto de licenciamientos.
- Servicio banca celular menor en S/ -4.7 MM por la desactivación de este canal.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 2.6 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Pérdida asociada a riesgo operacional menor en -2.4 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 4.6 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.
- Servicio outsourcing – Call Center mayor en +S/ 5.6 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Tarjeta global débito visa/ token diferido mayor en +S/ 1.3 MM.
- Comisiones fideicomitente en +S/ 2.4 MM por comisiones originadas por el fideicomiso COFIDE.



d) Gastos Financieros: S/ 101.4 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	165.9	122.0	101.4	-20.6	-16.9%	-64.6	-38.9%
Intereses por Obligaciones con el Público	36.1	59.6	39.3	-20.3	-34.1%	3.2	8.9%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	129.8	62.2	62.0	-0.2	-0.4%	-67.8	-52.2%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.1	0.1	-0.1	-50.0%	0.0	0.6%

En relación al periodo anterior

Inferior en 38.9% (-S/ 64.6 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 165.9 MM), por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos) contrarrestado por mayor interés por obligaciones con el público (depósitos judiciales y administrativos).



En relación a la meta

Inferior en 16.9% (-S/ 20.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 122.0 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/ 555.5 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	474.6	542.1	555.5	13.4	2.5%	80.9	17.1%
Sueldos y Salarios	274.5	292.7	339.9	47.2	16.1%	65.4	23.8%
Bonificaciones	1.0	1.0	47.4	46.4	4845.6%	46.3	4589.4%
Asignaciones	64.8	77.4	82.7	5.4	6.9%	17.9	27.6%
Horas Extras	11.1	8.1	9.4	1.3	15.6%	-1.8	-15.8%
Gratificaciones	32.6	31.9	33.4	1.5	4.7%	0.8	2.4%
Básicas	164.9	174.4	167.1	-7.3	-4.2%	2.2	1.3%
Compensación por Tiempo de Servicios	17.2	16.0	17.6	1.6	9.9%	0.5	2.8%
Seguridad y Previsión Social	17.1	16.0	17.4	1.4	8.6%	0.2	1.3%
Dietas de Directorio	0.3	0.3	0.3	0.0	-0.7%	0.0	0.0%
Capacitación	0.4	1.6	0.7	-0.9	-54.5%	0.4	95.6%
Jubilación y Pensiones	108.6	109.5	107.9	-1.6	-1.5%	-0.6	-0.6%
Otros Gastos de Personal	56.6	105.9	71.6	-34.3	-32.4%	15.1	26.6%
Incentivo por Retiro Voluntario	4.7	30.0	0.0	-30.0	-100.0%	-4.7	-100%
Uniformes	7.1	8.6	7.2	-1.4	-16.2%	0.2	2%
Otros (*)	5.7	7.5	5.2	-2.4	-31.6%	-0.6	-10%
Asistencia Médica	0.4	0.8	0.5	-0.3	-37.5%	0.0	9%
Participación de Trabajadores	38.6	58.9	58.7	-0.1	-0.2%	20.1	52%
Refrigerio	0.0	0.1	0.0	-0.1	-69.8%	0.0	4%

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

En relación al periodo anterior

Aumentó en 17.1% (+S/ 80.9 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 474.6 MM), principalmente:

- Sueldos y Salarios (+S/ 65.4 MM), principalmente en bonificaciones producto de la negociación colectiva, otorgamiento del bono de liberalidad y asignaciones por el mayor registro del bono de desempeño grupal.
- Otros gastos de personal (+S/ 15.1 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.

En relación a la meta

Aumentó en 2.5% (+S/ 13.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 542.1 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 47.2 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/ 34.3 MM) por la demora en la realización del programa de incentivos por retiro voluntario a realizarse en el mes de octubre.



Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2023	A III TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	9.0	39.8	22.6	-17.2	-43.2%	13.6	152.0%
Mobiliario y Equipo	0.5	16.3	7.3	-9.0	-55.3%	6.8	1400.1%
Gastos Amortizables	6.1	13.8	8.1	-5.7	-41.2%	2.0	31.9%
Edificios e Instalaciones	1.7	5.3	3.0	-2.3	-42.9%	1.3	73.5%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.1	1.1	0.8	-0.3	-29.1%	0.7	698.2%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.5	3.3	3.4	0.1	2.2%	2.9	584.6%

En relación al periodo anterior

El rubro Gastos de capital al III trimestre (S/ 22.6 MM) fue superior en +S/ 13.6 MM respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 9.0 MM): **i) Mobiliario y Equipo (+S/ 6.8MM)** por la adquisición de solución de backup para entornos virtualizados, adquisición de 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 cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM's y **iii) Gastos Software (+S/ 2.0 MM)** por el registro de gasto de software por licenciamiento Microsoft.

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al III trimestre (S/ 22.6 MM) fue inferior en -S/ 17.2 MM respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 39.8 MM) por **i) Mobiliario y equipo (-S/ 9.0 MM)**, por la desestimación de la adquisición de equipos de cómputo (2114 estaciones de trabajo) para la red de agencias, compensado por la adquisición de sillas ergonómicas para los gestores de servicio de la red de agencias, **ii) Software (-S/ 5.7 MM)**, por retraso en el pago del servicio de solución técnica prevención fraudes LAFT y demora en la absolución de consultas al TDR para la adquisición de Licencia y desarrollo RPA, **iii) Edificios e instalaciones (-S/ 2.3 MM)**, por la resolución del contrato de servicio de instalación de letreros luminosos para la sede principal por presentación de documentos falsos por parte del proveedor, retraso en construcción de agencia La Unión cuyo avance está al 65% y se espera la culminación en el mes de octubre, asimismo retraso en construcción de agencia Chocope que se proyectan ejecutar en diciembre, dichos pagos han sido priorizados.

Transferencias Netas

En S/ MM

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

En relación al periodo anterior

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

Gasto Integrado de Personal

En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al III trimestre (S/ 572.7 MM), aumentó en 11.2% (+S/ 57.8 MM), respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 514.9 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, principalmente por la bonificación al personal al concretarse la negociación colectiva con la totalidad de los sindicatos y entrega del bono de liberalidad y asignaciones por refrigerio, movilidad y una mayor distribución del bono de desempeño grupal.
- 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 III trimestre (S/ 572.7 MM), disminuyó en 0.1% (-S/ 0.6 MM), respecto a su meta prevista al mismo trimestre del año en evaluación (S/ 573.3 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, principalmente en sueldos y salarios por bonificaciones por negociación colectiva concretada con la totalidad de los sindicatos, entrega de bono de liberalidad, asignaciones de refrigerio y movilidad; contrarrestado por otros gastos de personal al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Menores gastos de servicios por terceros principalmente por el servicio de vigilancia, limpieza y menor contratación de locadores de servicio.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones de los gastos.

IX. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia periodo setiembre:

Periodo (SETIEMBRE 2024)	
Temas reportados	Informes de Clasificadora de Riesgos
	Registro de nueva Clasificadora de Riesgos
	Estado Financiero mensual (agosto 2024)
	Comunicación de contrato importante con Petroperú
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Septiembre - 2024	11



X. Conclusiones y Recomendaciones.

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

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 96.49%, ello se explica principalmente al retraso en los procesos de convocatoria del Gasto de Capital, no se culminaron algunas actividades de capacitación debido a la revisión del Plan de Capacitación considerando las medidas de austeridad indicadas por el Poder Ejecutivo y se priorizó actividades enfocadas para la implementación y certificación del ISO 37001 Antisoborno. Por último, la morosidad se incrementó por los préstamos sin aval realizados a los trabajadores del Sector Educación.
- El **Resultado Económico** (S/ 1,720.0 MM) fue menor en 5.1% respecto a la meta prevista al trimestre, principalmente por el registro de la transferencia de utilidades al MEF en el rubro Egresos por transferencias de acuerdo a lo observado por auditoría externa y coordinado con FONAFE así como por menores ingresos financieros por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento compensado por menor gastos operativos, principalmente en tributos, dado el cambio de metodología en el registro de Impuesto a la Renta.
- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 1,258.6 MM) fue mayor en 24.6% respecto al marco previsto al trimestre, explicado como consecuencia principalmente de mayores ingresos en intereses por créditos, dado el incremento de colocaciones.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 20,267.9 MM) fue menor en 6.2% respecto al marco previsto al trimestre explicado por el rubro otros egresos destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público, principalmente obligaciones a la vista.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 54.2% y S/ 1,612.0 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XI. Anexos

**Anexo N° 1
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL III TRIM DEL AÑO 2024**

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al III Trim	Ejecución Al III Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	36.15%	29.46%	54.17% ¹⁾	24.71%	100.00%
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.32%	2.10%	3.54% ¹⁾	1.44%	100.00%
Garantizar una Solvencia Sostenible	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.50%	13.50%	18.48% ¹⁾	4.98%	100.00%
Cuidar la Calidad de la Cartera Crediticia	Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.50%	3.46%	3.64% ¹⁾	0.18%	94.80%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Nivel de Satisfacción de clientes	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	74.00%	79.63%	5.63%	100.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Stock de reclamos vencidos	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.75%	5.75%	5.23%	-0.52%	100.00%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	86.59%	86.15%	86.98%	0.83%	100.00%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI	Número de funcionalidades implementadas	Número	4	3	4	100.00%	100.00%
Incrementar las Operaciones y los Clientes Digitales	Índice Operacional Canal Digital	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	26.99%	26.28%	32.52%	6.24%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	39.91%	38.64%	30.76% ¹⁾	-7.88%	100.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ejecución de Inversiones FBK (PIM)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM	Porcentaje	100.00%	72.64%	45.18%	-27.46%	62.20%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	75.00%	68.52%	-6.48%	91.36%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	97.43%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	-	-	-	-
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	(Total de recomendaciones vencidas al 31.12.2023 (recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2023) x 100	Porcentaje	20.00%	27.00%	11.50%	-15.50%	100.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Implementación de recomendaciones de los entes de control	(Implementación de recomendaciones en el periodo / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el periodo) x 100	Porcentaje	100.00%	70.00%	116.25%	46.25%	100.00%
Garantizar la Estabilidad Operativa	Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes / Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	90.00%	94.09%	4.09%	100.00%
Mejorar el Clima Laboral	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	70	-	-	-	-
Aplicar la Transformación Digital	Cumplimiento de obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital	Número de obligaciones implementadas para el 2024	Número	6	4	4	0.00%	100.00%
Implementar una Cultura de Innovación y Agilidad Empresarial	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	75.00%	69.00%	-6.00%	92.00%
¹⁾ Cifras preliminares							Total	96.49%



Anexo N° 2

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL III TRIM DEL AÑO 2023

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 3

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

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



**Anexo N° 4
FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES**

En Soles

RUBROS	Real 2023 Al III TRIM	Real 2024 Al III TRIM	Diferencia	Var %	Meta 2024 Al III TRIM	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	23,259,443,628	22,715,781,108	- 543,662,520	-2.3%	22,623,125,870	92,655,238	0.4%	23,157,039,772	23,157,039,772	98.1%	98.1%
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)	9,925,743,403	8,680,998,113	- 1,244,745,290	-12.5%	9,928,208,976	-1,247,210,863	-12.6%	10,039,541,011	10,039,541,011	86.5%	86.5%
Cartera de Créditos (Neto)	10,458,343,602	13,901,875,443	3,443,531,841	32.9%	11,186,816,917	2,715,058,526	24.3%	11,363,847,985	11,363,847,985	122.3%	122.3%
Cuentas por Cobrar (Neto)	348,299,881	320,069,574	- 28,230,307	-8.1%	349,883,427	- 29,813,853	-8.5%	349,988,718	349,988,718	91.5%	91.5%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	106,417,888	43,741,947	- 62,675,941	-58.9%	108,324,522	-64,582,575	-59.6%	108,469,877	108,469,877	40.3%	40.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	140,105,306	184,096,244	43,990,938	31.4%	141,176,895	42,919,349	30.4%	141,071,317	141,071,317	130.5%	130.5%
Otros Activos	287,683,105	250,731,543	- 36,951,562	-12.8%	341,705,522	- 90,973,979	-26.6%	341,714,050	341,714,050	73.4%	73.4%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,526,036,813	46,097,293,972	1,571,257,159	3.5%	44,679,242,129	1,418,051,843	3.2%	45,501,672,730	45,501,672,730	101.3%	101.3%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	611,685,160	3,684,229,624	3,072,544,464	502.3%	1,283,918,554	2,400,311,070	187.0%	1,394,854,403	1,394,854,403	264.1%	264.1%
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	611,478,485	553,147,646	- 58,330,839	-9.5%	627,950,069	-74,802,423	-11.9%	623,146,409	623,146,409	88.8%	88.8%
Activos Intangibles (neto)	40,787,959	32,546,139	- 8,241,820	-20.2%	40,560,575	-8,014,436	-19.8%	40,657,491	40,657,491	80.0%	80.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,999,318	1,986,454	- 12,864	-0.6%	5,413,624	- 3,427,170	-63.3%	5,413,759	5,413,759	36.7%	36.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,265,950,922	4,271,909,863	3,005,958,941	237.4%	1,957,842,822	2,314,067,041	118.2%	2,064,072,062	2,064,072,062	207.0%	207.0%
TOTAL ACTIVO	45,791,987,735	50,369,203,835	4,577,216,100	10.0%	46,637,084,951	3,732,118,884	8.0%	47,565,744,792	47,565,744,792	105.9%	105.9%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	39,683,362,444	43,689,087,918	4,005,725,474	10.1%	41,512,858,178	2,176,229,740	5.2%	42,175,540,650	42,175,540,650	103.6%	103.6%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	457,344,261	498,566,215	41,221,954	9.0%	532,866,156	- 34,299,941	-6.4%	530,877,506	530,877,506	93.9%	93.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	433,439,173	509,639,754	76,200,581	17.6%	426,810,112	82,829,642	19.4%	429,199,692	429,199,692	118.7%	118.7%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	23,722,525	72,451,630	48,729,105	205.4%	23,722,525	48,729,105	205.4%	22,214,900	22,214,900	326.1%	326.1%
Otros Pasivos	239,901,533	179,484,130	- 60,417,403	-25.2%	281,870,016	-102,385,886	-36.3%	281,535,052	281,535,052	63.8%	63.8%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	40,837,769,936	44,949,229,647	4,111,459,711	10.1%	42,778,126,987	2,171,102,660	5.1%	43,439,367,800	43,439,367,800	103.5%	103.5%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,401,330,630	1,331,623,009	- 69,707,621	-5.0%	141,140,293	1,190,482,716	843.5%	143,264,372	143,264,372	929.5%	929.5%
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	243,080,163	287,058,387	43,978,224	18.1%	246,604,289	40,454,098	16.4%	246,719,544	246,719,544	116.4%	116.4%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	256,587,285	256,631,155	43,870	0.0%	256,666,667	-35,512	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.0%	102.0%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,900,998,078	1,875,312,551	- 25,685,527	-1.4%	644,411,249	1,230,901,302	191.0%	641,650,583	641,650,583	292.3%	292.3%
TOTAL PASIVO	42,738,768,014	46,824,542,198	4,085,774,184	9.6%	43,422,538,236	3,402,003,962	7.8%	44,081,018,383	44,081,018,383	106.2%	106.2%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,600,000,000	2,100,000,000	500,000,000	31.3%	2,100,000,000	-	0.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	560,000,000	700,000,000	140,000,000	25.0%	735,000,000	- 35,000,000	-4.8%	735,000,000	735,000,000	95.2%	95.2%
Ajustes al Patrimonio	-736,847,994	-503,303,283	233,544,711	-31.7%	- 595,360,432	92,057,149	-15.5%	- 578,747,909	- 578,747,909	87.0%	87.0%
Resultados Acumulados	367,773,331	12,539,630	- 380,312,961	-10.3%	- 37,478,935	24,939,305	-66.5%	- 37,478,935	- 37,478,935	33.5%	33.5%
Resultado Neto del Ejercicio	1,260,397,048	1,258,607,214	- 1,789,834	-0.1%	1,010,488,746	248,118,468	24.6%	1,264,055,917	1,264,055,917	99.6%	99.6%
TOTAL PATRIMONIO	3,053,219,721	3,544,661,637	491,441,916	16.1%	3,214,546,715	330,114,922	10.3%	3,484,726,409	3,484,726,409	101.7%	101.7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	45,791,987,735	50,369,203,835	4,577,216,100	10.0%	46,637,084,951	3,732,118,884	8.0%	47,565,744,792	47,565,744,792	105.9%	105.9%



Estado de Resultados Integrales

En Soles

	Real A Setiembre 2024	Real A Setiembre 2023	Diferencia	Var %	Meta A Setiembre 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	2,426,091,958	2,316,962,038	109,129,920	4.7%	2,333,620,843	92,471,115	4.0%	2,692,890,378	3,107,460,389	90%	78%
Disponibles	721,697,865	904,375,639	-182,677,774	-20.2%	753,523,222	-31,825,357	-4.2%	887,843,130	1,167,171,890	81%	62%
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	161,073,301	201,683,328	-40,610,027	-20.1%	188,384,275	-27,310,974	-14.5%	210,890,443	272,258,950	76%	59%
Inversiones a Vencimiento	257,385,388	257,544,960	-159,572	-0.1%	262,594,538	-5,209,150	-2.0%	363,766,995	346,516,284	71%	74%
Cartera de Créditos Directos	1,285,935,404	953,358,111	332,577,293	34.9%	1,129,118,808	156,816,596	13.9%	1,230,389,810	1,321,513,265	105%	97%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	54,356,612	51,082,438	3,274,174	6.4%	74,753,636	-20,397,024	-27.3%	110,387,327	76,315,585	49%	71%
Obligaciones con el Público	39,294,364	36,077,216	3,217,148	8.9%	59,607,383	-20,313,019	-34.1%	90,387,323	56,232,079	43%	70%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	682	219	463	211.4%	0	682	0.0%	0	163	0%	418%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	72,500	72,500	0	0.0%	148,250	-73,750	-50.4%	0	132,500	0%	55%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	14,989,066	14,932,503	56,563	0.4%	15,000,003	-10,937	-0.1%	20,000,004	19,950,843	75%	75%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,371,735,346	2,265,879,600	105,855,746	4.7%	2,258,867,207	112,868,139	5.0%	2,582,503,051	3,031,144,804	92%	78%
Provisiones Para Créditos Directos	-177,175,041	-139,904,842	-37,270,199	26.6%	-196,603,109	19,428,068	-9.9%	-78,427,981	-144,869,474	226%	122%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,194,560,305	2,125,974,758	68,585,547	3.2%	2,062,264,098	132,296,207	6.4%	2,504,075,070	2,886,275,330	88%	76%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	610,027,607	583,197,174	26,830,433	4.6%	607,580,512	2,446,995	0.4%	731,665,433	739,984,193	83%	82%
Ingresos por Créditos Indirectos	15,867,388	10,340,148	5,527,240	53.5%	9,330,521	6,536,867	70.1%	3,314,301	12,887,079	479%	123%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,961,392	3,529,244	432,148	12.2%	4,595,547	-634,155	-13.8%	5,229,708	5,090,170	76%	78%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	38,376	55,650	-17,274	-31.0%	49,062	-10,686	-21.8%	87,813	67,993	44%	56%
Ingresos Diversos	590,180,351	569,272,132	20,888,219	3.7%	593,605,382	-3,445,031	-0.6%	723,033,611	721,938,951	82%	82%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	262,428,688	247,743,226	14,685,462	5.9%	294,818,199	-32,409,147	-11.0%	473,042,879	385,570,371	55%	68%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,636	19,814	-178	-0.9%	19,673	-37	-0.2%	26,124	26,371	75%	74%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	262,409,052	247,723,412	14,685,640	5.9%	294,818,199	-32,409,147	-11.0%	473,042,879	385,544,000	55%	68%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	2,542,159,124	2,461,428,706	80,730,418	3.3%	2,375,006,738	167,152,386	7.0%	2,762,697,624	3,240,689,152	92%	78%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,875,225	-67,141,206	69,016,431	-102.8%	2,843,636	-968,411	-34.1%	-8,226,217	-61,687,807	-23%	-3%
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	-59,475,139	-128,555,653	69,080,514	-53.7%	-60,156,364	681,225	-1.1%	-92,226,217	-147,405,499	64%	40%
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	60,213,909	61,002,715	-788,806	-1.3%	63,000,000	-2,786,091	-4.4%	84,000,000	85,305,960	72%	71%
Otros	1,136,455	411,732	724,723	176.0%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	278%
MARGEN OPERACIONAL	2,544,034,349	2,394,287,500	149,746,849	6.3%	2,377,850,374	166,183,975	7.0%	2,754,471,407	3,179,001,345	92%	80%
GASTOS DE ADMINISTRACION	836,978,299	777,622,397	59,355,902	7.6%	904,290,059	-67,311,760	-7.4%	1,297,046,021	1,230,532,280	65%	68%
Gastos de Personal y Directorio	511,982,836	434,458,649	77,524,187	17.8%	472,664,108	39,318,728	8.3%	676,337,224	658,948,799	76%	78%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	229,958,024	238,299,492	-8,341,468	-3.5%	302,682,824	-72,724,800	-24.0%	471,903,280	422,777,943	49%	54%
Impuestos y Contribuciones	95,037,439	104,864,256	-9,826,817	-9.4%	128,943,127	-33,905,688	-26.3%	148,805,537	148,805,538	64%	64%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-56,506,374	-54,867,010	-1,639,364	3.0%	-62,779,152	6,272,778	-10.0%	-83,291,357	-81,475,858	68%	69%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,650,549,676	1,561,798,093	88,751,583	5.7%	1,410,781,163	239,768,513	17.0%	1,374,134,029	1,866,993,207	120%	88%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	89,329,038	97,298,706	-7,969,668	-8.2%	164,933,403	-75,604,365	-45.8%	217,312,605	208,241,117	41%	43%
Provisiones para Créditos Indirectos	15,043,374	924,410	14,118,964	1527.3%	4,589,239	10,454,135	227.8%	1,837,600	3,929,893	819%	383%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-16,005,526	17,498,892	-33,504,418	-191.5%	6,769,605	-22,775,131	-336.4%	26,173,461	29,109,560	-61%	-55%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	69,620,099	78,867,778	-9,247,679	-11.7%	153,508,152	-83,888,053	-54.6%	189,226,653	175,172,838	37%	40%
Otras Provisiones	20,671,091	7,626	20,663,465	270960.7%	52,052	20,619,039	39612.4%	40,040	10,236	51626%	201945%
RESULTADO DE OPERACION	1,561,220,638	1,464,499,387	96,721,251	6.6%	1,245,847,760	315,372,878	25.3%	1,156,821,424	1,658,752,090	135%	94%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-8,719,852	17,268,914	-22,988,766	-133.1%	-7,128,492	1,408,640	-19.8%	-19,982,379	17,488,377	29%	-33%
Otros ingresos	7,893,289	27,300,605	-19,407,316	-71.1%	3,192,094	4,701,195	147.3%	4,257,780	36,812,682	185%	21%
Otros Gastos	13,613,141	10,031,691	3,581,450	35.7%	10,320,586	3,292,555	31.9%	24,240,159	19,324,305	56%	70%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,552,500,786	1,481,768,301	70,732,485	4.8%	1,238,719,268	316,781,518	25.6%	1,136,839,045	1,676,240,467	137%	93%
IMPUESTO A LA RENTA	296,893,572	221,371,253	75,522,319	34.1%	228,230,522	68,663,050	30.1%	251,893,536	368,863,057	118%	80%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,255,607,214	1,260,397,048	-4,789,834	-0.4%	1,010,488,746	248,118,468	24.6%	884,945,509	1,307,377,410	142%	96%



Flujo de Caja

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	AL III TRIM 2024	AL III TRIM 2023			AL III TRIM 2024			Año 2024	Año 2024		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	9,839,600,334	7,325,770,059	2,313,830,275	30.7%	5,737,320,991	4,102,279,343	71.5%	7,672,436,338	7,672,436,338	128.25%	74.78%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,599,582,724	3,016,923,400	582,659,324	19.3%	3,626,603,780	-27,021,056	-0.7%	4,335,531,588	4,335,531,588	83.0%	83.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	2,514,307	1,236,915	1,277,392	103.3%	2,076,216	438,091	21.1%	2,768,288	2,768,288	90.8%	75.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	22,197,999	19,696,136	2,501,863	12.7%	-	22,197,999	-	-	-	-	-
Otros	6,215,305,304	4,487,913,608	1,727,391,696	38.5%	2,108,640,995	4,106,664,309	194.8%	3,334,136,462	3,334,136,462	186.4%	63.2%
EGRESOS DE OPERACIÓN	10,345,534,459	9,789,284,601	556,249,858	5.7%	5,325,265,955	5,020,268,504	94.3%	6,594,739,023	6,594,739,023	156.9%	80.8%
Compra de bienes	5,326,103	5,607,767	-281,664	-5.0%	6,862,067	-1,535,964	-22.4%	9,265,478	9,265,478	57.5%	74.1%
Gastos de personal	447,612,122	366,046,438	81,565,684	22.3%	432,583,946	15,028,176	3.5%	599,092,542	599,092,542	74.7%	72.2%
Servicios prestados por terceros	177,454,253	187,672,460	-10,218,207	-5.4%	247,190,098	-69,735,845	-28.2%	324,491,908	324,491,908	54.7%	76.2%
Tributos	343,486,368	308,574,217	34,912,151	11.3%	497,806,184	-154,319,816	-31.0%	529,779,084	529,779,084	64.8%	94.0%
Por cuenta propia	343,486,368	308,574,217	34,912,151	11.3%	497,806,184	-154,319,816	-31.0%	529,779,084	529,779,084	64.8%	94.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	36,369,228	37,191,008	-821,780	-2.2%	40,165,090	-3,795,862	-9.5%	56,475,306	56,475,306	64.4%	71.1%
Gastos financieros	105,476,926	169,473,553	-63,996,627	-37.8%	121,986,213	-16,509,287	-13.5%	166,066,049	166,066,049	63.5%	73.5%
Otros	9,229,809,459	8,714,719,158	515,090,301	5.9%	3,978,672,357	5,251,137,102	132.0%	4,909,568,656	4,909,568,656	188.0%	81.0%
FLUJO OPERATIVO	-505,934,125	-2,263,514,542	1,757,580,417	-77.6%	412,055,036	-917,989,161	222.8%	1,077,697,315	1,077,697,315	-46.9%	38.2%
INGRESOS DE CAPITAL	3,224,304,588	1,273,156,185	1,951,148,403	153.3%	442,352,719	2,781,951,869	628.9%	442,352,719	442,352,719	728.9%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	3,224,304,588	1,273,156,185	1,951,148,403	153.3%	442,352,719	2,781,951,869	628.9%	442,352,719	442,352,719	728.9%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	1,908,040,520	937,926,099	970,114,421	103.4%	269,408,880	1,638,631,640	608.2%	390,937,255	390,937,255	488.1%	68.9%
Presupuesto de Inversiones - FBK	22,590,451	8,963,106	13,627,345	152.0%	39,803,660	-17,213,209	-43.2%	50,000,000	50,000,000	45.2%	79.6%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	22,590,451	8,963,106	13,627,345	152.0%	39,803,660	-17,213,209	-43.2%	50,000,000	50,000,000	45.2%	79.6%
Inversión Financiera	1,885,450,069	928,962,993	956,487,076	103.0%	229,605,220	1,655,844,849	721.2%	340,937,255	340,937,255	553.0%	67.3%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-323,127,932	-756,600	-322,371,332	42607.9%	-780,000	-322,347,932	41326.7%	-980,000	-980,000	32972.2%	79.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	323,127,932	756,600	322,371,332	42607.9%	780,000	322,347,932	41326.7%	-980,000	-980,000	-32972.2%	-79.6%
SALDO ECONÓMICO	487,202,011	-1,929,041,056	2,416,243,067	-125.3%	584,218,875	-97,016,864	16.6%	1,128,132,779	1,128,132,779	43.2%	51.8%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,966,815	-10,013,815	47,000	-0.5%	-10,000,002	33,187	-0.3%	-20,000,004	-20,000,004	49.8%	50.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-9,966,815	-10,013,815	47,000	-0.5%	-10,000,002	33,187	-0.3%	-20,000,004	-20,000,004	49.8%	50.0%
Financiamiento largo plazo	-9,966,815	-10,013,815	47,000	-0.5%	-10,000,002	33,187	-0.3%	-20,000,004	-20,000,004	49.8%	50.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,966,815	10,013,815	-47,000	-0.5%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	20,000,004	49.8%	50.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,966,815	10,013,815	-47,000	-0.5%	10,000,002	-33,187	-0.3%	20,000,004	20,000,004	49.8%	50.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	477,235,196	-1,939,054,871	2,416,290,067	124.6%	574,218,873	-96,983,677	16.9%	1,108,132,775	1,108,132,775	43.1%	51.8%
SALDO INICIAL DE CAJA	22,238,545,912	25,198,498,499	-2,959,952,587	-11.7%	22,238,545,912	-	0.0%	22,048,906,997	22,048,906,997	100.9%	100.9%
SALDO FINAL DE CAJA	22,715,781,108	23,259,443,628	-543,662,520	-2.3%	22,812,764,785	-96,983,677	-0.4%	23,157,039,772	23,157,039,772	98.1%	98.5%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	56,658,963	56,658,963	0.0%	0.0%

Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real A Setiembre 2024	Real A Setiembre 2023	Diferencia	Var %	Meta A Setiembre 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUUESTO DE OPERACION	3,594,583,457	3,013,316,098	581,267,359	19.3%	3,628,679,996	-34,096,539	-0.9%	4,338,299,876	4,338,299,876	82.9%	82.9%
1 INGRESOS	3,594,583,457	3,013,316,098	581,267,359	19.3%	3,628,679,996	-34,096,539	-0.9%	4,338,299,876	4,338,299,876	82.9%	82.9%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	2,977,054,801	2,422,873,257	554,181,544	22.9%	3,015,838,356	-38,783,555	-1.3%	3,518,120,451	3,518,120,451	84.6%	84.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	2,514,307	1,236,915	1,277,392	103.3%	2,076,216	438,091	21.1%	2,768,288	2,768,288	90.8%	90.8%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	615,014,349	589,205,926	25,808,423	4.4%	610,765,424	4,248,925	0.7%	817,411,137	817,411,137	75.2%	75.2%
2 EGRESOS	1,510,140,718	1,451,423,779	58,716,939	4.0%	1,776,596,397	-266,455,679	-15.0%	2,283,059,252	2,283,059,252	66.1%	66.1%
2.1 Compra de Bienes	5,326,103	5,607,767	-281,664	-5.0%	6,862,067	-1,535,964	-22.4%	9,265,478	9,265,478	57.5%	57.5%
2.1.1 Insumos y suministros	4,949,745	5,004,751	-55,006	-1.1%	6,325,642	-1,375,897	-21.8%	8,528,951	8,528,951	58.0%	58.0%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	353,070	446,368	-93,298	-20.9%	466,425	-113,355	-24.3%	636,317	636,317	55.5%	55.5%
2.1.3 Otros	23,288	156,658	-133,370	-85.1%	70,000	-46,712	-66.7%	100,000	100,000	23.3%	23.3%
2.2 Gastos de personal (GIP)	555,538,006	474,604,865	80,933,141	17.1%	542,129,675	13,408,331	2.5%	752,206,148	752,206,148	73.9%	73.9%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	339,928,322	274,503,768	65,424,554	23.8%	292,690,858	47,237,464	16.1%	444,603,629	444,603,629	76.5%	76.5%
2.2.1.1 Basica (GIP)	167,107,838	164,940,585	2,167,253	1.3%	174,373,992	-7,266,154	-4.2%	232,990,247	232,990,247	71.7%	71.7%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	47,352,077	1,009,762	46,342,315	4589.4%	957,465	46,394,612	4845.6%	50,625,634	50,625,634	93.5%	93.5%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	33,889,363	32,621,502	767,861	2.4%	31,900,363	1,489,000	4.7%	43,227,873	43,227,873	77.2%	77.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	82,711,669	64,806,193	17,905,476	27.6%	77,359,038	5,352,631	6.9%	106,959,875	106,959,875	77.3%	77.3%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	9,367,375	11,125,726	-1,758,351	-15.8%	8,100,000	1,267,375	15.6%	10,800,000	10,800,000	86.7%	86.7%
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)	17,638,887	17,152,075	486,812	2.8%	16,043,463	1,595,424	9.9%	22,449,556	22,449,556	78.6%	78.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	17,371,871	17,142,150	229,721	1.3%	15,992,532	1,379,339	8.6%	20,786,625	20,786,625	83.6%	83.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	303,875	303,875	0	0.0%	306,000	-2,125	-0.7%	408,000	408,000	74.5%	74.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	741,566	379,178	362,388	95.6%	1,631,438	-889,872	-54.5%	2,115,438	2,115,438	35.1%	35.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	107,925,084	108,558,427	-632,343	-0.6%	109,545,729	-1,619,645	-1.5%	153,113,606	153,113,606	70.5%	70.5%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	71,627,601	56,565,392	15,062,209	26.6%	105,919,655	-34,292,054	-32.4%	108,729,294	108,729,294	65.9%	65.9%
2.2.7.1 Ratinero (GIP)	29,957	27,764	1,193	4.3%	96,000	-67,043	-69.8%	107,626	107,626	26.9%	26.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,241,300	7,069,393	171,907	2.4%	8,641,500	-1,400,200	-16.2%	8,641,500	8,641,500	83.8%	83.8%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	488,938	448,219	40,719	9.1%	782,073	-293,135	-37.5%	1,016,603	1,016,603	48.1%	48.1%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	4,676,737	-4,676,737	-100.0%	30,000,000	-30,000,000	-100.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 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)	5,160,551	5,716,660	-556,109	-9.7%	7,549,657	-2,389,106	-31.6%	10,113,140	10,113,140	51.0%	51.0%
2.3 Servicios prestados por terceros	177,454,253	187,672,460	-10,218,207	-5.4%	247,190,098	-69,735,845	-28.2%	324,491,908	324,491,908	54.7%	54.7%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,731,484	1,892,315	-160,831	-8.5%	2,339,033	-607,549	-26.0%	3,051,164	3,051,164	56.7%	56.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,511,252	37,181,125	-669,873	-1.8%	45,234,694	-8,723,442	-19.3%	62,157,985	62,157,985	58.7%	58.7%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	8,179,479	7,521,487	657,992	8.7%	8,121,183	58,296	0.7%	14,070,923	14,070,923	58.1%	58.1%
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)	1,014,477	799,251	215,226	26.9%	1,221,796	-207,319	-17.0%	1,627,482	1,627,482	62.3%	62.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,472,778	3,911,560	-438,782	-11.2%	4,893,556	-1,420,778	-29.0%	6,104,258	6,104,258	56.9%	56.9%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	726,527	731,818	-5,291	-0.7%	590,728	135,799	23.0%	1,014,628	1,014,628	71.6%	71.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	44,613,178	50,559,150	-5,945,972	-11.8%	74,260,957	-29,647,779	-39.9%	97,724,851	97,724,851	45.7%	45.7%
2.3.5 Alquileres	13,676,978	11,558,342	2,118,636	18.3%	16,955,115	-3,278,137	-19.3%	22,913,379	22,913,379	59.7%	59.7%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	36,206,338	36,565,112	-358,774	-1.0%	44,385,391	-8,179,053	-18.4%	53,728,233	53,728,233	67.4%	67.4%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	23,940,181	22,556,974	1,384,207	6.1%	26,413,526	-2,473,345	-9.4%	35,201,088	35,201,088	68.0%	68.0%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	12,266,157	14,009,138	-1,742,981	-12.4%	17,971,865	-5,705,708	-31.7%	18,527,145	18,527,145	66.2%	66.2%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	293,054	2,428,920	-2,135,866	-87.9%	3,277,816	-2,984,762	-91.1%	4,231,000	4,231,000	6.9%	6.9%
2.3.8 Otros	36,242,490	39,966,009	-3,723,519	-9.3%	52,615,909	-16,373,419	-31.1%	66,614,373	66,614,373	54.4%	54.4%
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspond. (GIP)	1,044,458	1,070,702	-26,244	-2.5%	1,295,461	-251,003	-19.4%	1,737,150	1,737,150	60.1%	60.1%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3,278,442	4,818,873	-1,540,431	-32.0%	6,021,396	-2,742,954	-45.6%	6,021,396	6,021,396	54.4%	54.4%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	31,919,590	308,574,217	-2,156,844	-6.3%	45,299,522	-13,379,462	-29.5%	58,855,827	58,855,827	54.2%	54.2%
2.4 Tributos	343,486,368	308,574,217	34,912,151	11.3%	497,806,184	-154,319,816	-31.0%	529,779,084	529,779,084	64.8%	64.8%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	36,883	45,082	-8,199	-18.2%	101,044	-64,161	-63.5%	146,703	146,703	25.1%	25.1%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	343,449,485	308,529,135	34,920,350	11.3%	497,705,090	-154,265,605	-31.0%	529,632,381	529,632,381	64.8%	64.8%
2.5 Gastos diversos de Gestion	36,369,228	37,191,008	-821,780	-2.2%	40,165,090	-3,795,862	-9.5%	56,475,306	56,475,306	64.4%	64.4%
2.5.1 Seguros	8,604,980	7,799,094	805,886	10.3%	9,281,844	-676,864	-7.3%	12,375,800	12,375,800	69.5%	69.5%
2.5.2 Viaticos (GIP)	4,511,774	7,002,332	-2,490,558	-35.6%	7,647,870	-3,136,096	-41.0%	8,176,823	8,176,823	55.2%	55.2%
2.5.3 Gastos de Representacion	17,205	28,846	-11,641	-40.4%	39,495	-22,290	-56.4%	42,000	42,000	41.0%	41.0%
2.5.4 Otros	23,235,269	22,360,736	874,533	3.9%	23,195,881	39,388	0.2%	35,880,683	35,880,683	64.8%	64.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	22,614,549	21,933,128	681,421	3.1%	22,551,489	63,600	0.3%	34,989,921	34,989,921	64.6%	64.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	620,720	427,608	193,112	45.2%	644,392	-23,672	-3.7%	890,762	890,762	69.7%	69.7%
2.6 Gastos Financieros	101,356,992	165,942,503	-64,585,511	-38.9%	121,986,212	-20,629,221	-16.9%	166,066,049	166,066,049	61.0%	61.0%
2.7 Otros	290,609,768	271,830,959	18,778,809	6.9%	320,457,070	-29,847,302	-9.3%	444,775,282	444,775,282	65.3%	65.3%
RESULTADO DE OPERACION	2,084,442,739	1,561,892,319	522,550,420	33.5%	1,852,083,599	232,359,140	12.5%	2,055,240,621	2,055,240,621	101.4%	101.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	22,590,451	8,963,106	13,627,345	152.0%	39,803,660	-17,213,209	-43.2%	50,000,000	50,000,000	45.2%	45.2%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	22,590,451	8,963,106	13,627,345	152.0%	39,803,660	-17,213,209	-43.2%	50,000,000	50,000,000	45.2%	45.2%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%