

“Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana”

San Borja, 14 de febrero de 2025

Señor

ROBERTO JOSÉ YAFAC DA CRUZ GOUVÊA

DIRECTOR EJECUTIVO

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Enero 2025.

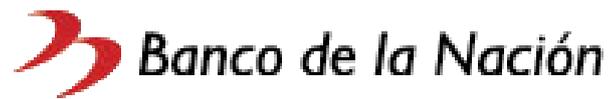
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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 Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva de Gestión.

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N°3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N°4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N°8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N°8E), Depósitos y Colocaciones (Formato N°13E) y Dietas (Formato N°11E) correspondiente a enero del 2025, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





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

AL MES DE ENERO DEL 2025

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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



Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de enero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año. Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de enero 2025.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	21,433.1	16,723.4	14,172.6	-2,550.7	-15.3%	-7,260.5	-33.9%
Caja	1,733.2	1,922.8	1,742.2	-180.6	-9.4%	9.0	0.5%
BCRP	19,134.1	14,395.2	12,035.3	-2,359.9	-16.4%	-7,098.8	-37.1%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	140.9	144.5	161.8	17.3	11.9%	20.9	14.8%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	395.4	232.0	187.4	-44.7	-19.2%	-208.0	-52.6%
Canje	28.1	28.0	33.3	5.3	18.9%	5.3	18.8%
Otras Disponibles	1.5	0.8	12.6	11.8	1426.3%	11.1	744.8%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,944.5	9,769.0	11,004.8	1,235.9	12.7%	1,060.3	10.7%
Inst.Represent. de Capital	40.9	40.3	62.8	22.5	55.8%	21.9	53.7%
Inst. Represent.s de Deuda	4,428.5	4,514.6	5,603.4	1,088.8	24.1%	1,174.9	26.5%
Inversiones a Vencimiento	5,475.2	5,214.1	5,338.7	124.6	2.4%	-136.5	-2.5%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	12,631.8	13,971.7	18,043.4	4,071.6	29.1%	5,411.6	42.8%
Créditos Vigentes	12,995.4	14,492.8	18,470.4	3,977.6	27.4%	5,475.0	42.1%
Créditos Refinanciados	8.4	13.8	16.4	2.6	19.0%	8.1	96.8%
Créditos Vencidos	125.0	161.4	94.5	-66.9	-41.5%	-30.5	-24.4%
Créditos en Cobranza Judicial	171.2	199.2	280.2	81.0	40.7%	109.1	63.7%
Provis. de Cartera de Créditos	-668.1	-895.5	-818.2	77.3	-8.6%	-150.1	-22.5%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	352.6	329.9	569.4	239.5	72.6%	216.8	61.5%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	213.5	214.3	217.1	2.9	1.3%	3.7	1.7%
Otras Cuentas por Cobrar	139.1	115.6	352.3	236.6	204.7%	213.2	153.2%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	597.9	576.7	572.4	-4.2	-0.7%	-25.5	-4.3%
ACTIVO INTANGIBLES	35.5	32.8	32.4	-0.4	-1.3%	-3.1	-8.7%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	154.6	169.4	143.9	-25.5	-15.0%	-10.7	-6.9%
IMPUESTOS CORRIENTES	87.1	86.0	-5.5	-91.5	-106.4%	-92.7	-106.4%
OTROS ACTIVOS	358.9	327.1	63.9	-263.3	-80.5%	-295.0	-82.2%
TOTAL ACTIVO	45,596.0	41,985.9	44,597.3	2,611.4	6.2%	-998.7	-2.2%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 44,597.3 MM), fueron menores en 2.2% (-S/ 998.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 45,596.0 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 14,172.6 MM), menor en 33.9% (-S/ 7,260.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 21,433.1 MM), por la constitución de depósitos en el BCRP en (- S/



7,098.8 MM) que implica menores saldos en la cuenta depósitos a plazo en (-S/ 8,000.0 MM), contrarrestado con mayor saldo promedio en la cuenta especial en (+S/ 1,548.7 MM).

Contrarrestado por:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 18,043.4 MM), mayor en 42.8% (+S/ 5,411.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 12,631.8 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** en (S/ 5,475.0 MM) por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 974.8 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial, créditos a las entidades del sector público en (+S/ 3,510.6 MM) (uso de línea de créditos a favor de Cofide, Petroperú y Municipalidades) y créditos al sector financiero en (+S/ 865.4 MM) Cofide y Fondo Mi Vivienda.
- **Inversiones negociables y a vencimiento** (S/ 11,004.8 MM), mayor en 10.7% (+S/ 1,060.3 MM) principalmente los instrumentos representativos de deuda en (+S/ 1,174.9 MM) (ventas propias de Bonos del Estado – locales).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 44,597.3 MM), fueron mayores en 6.2% (+S/ 2,611.4 MM), respecto a su meta (S/ 41,985.9 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 18,043.4 MM), mayor en 29.1% (+S/ 4,071.6 MM) respecto a su meta (S/ 13,971.7 MM), principalmente en **Créditos Vigentes** en (+S/ 3,977.6 MM), destacándose los créditos de las entidades del sector público en (+S/ 3,299.3 MM) y los créditos al sector financiero en (+S/ 840.1 MM) Cofide y Fondo Mi Vivienda.
- **Inversiones negociables y a vencimiento** (S/ 11,004.8 MM), mayor en 12.7% (+S/ 1,235.9 MM) principalmente por los instrumentos representativos de deuda en (+S/ 1,088.8 MM) (ventas propias de Bonos del Estado – locales).

Contrarrestado por:

- **Disponible** (S/ 14,172.6 MM), menores en 15.3% (-S/ 2,550.7 MM) respecto a su meta (S/ 16,723.4 MM), por la constitución de depósitos en el BCRP en (- S/ 2,359.9 MM) que implica menor saldo promedio en la cuenta especial en (-S/ 2,089.3 MM) y en los depósitos overnight en (-S/ 551.3 MM).

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	40,949.5	36,308.9	39,060.2	2,751.3	7.6%	-1,889.3	-4.6%
Obligaciones a la Vista	18,961.6	14,855.8	14,634.2	-221.6	-1.5%	-4,327.3	-22.8%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,843.8	15,250.4	17,984.3	2,733.8	17.9%	2,140.5	13.5%
Obligac. por Ctas. a Plazo	172.4	177.9	116.3	-61.6	-34.6%	-56.1	-32.5%
Otras Obligaciones	5,971.7	6,024.8	6,325.4	300.6	5.0%	353.7	5.9%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	542.3	536.1	431.9	-104.2	-19.4%	-110.5	-20.4%
Depósitos a la Vista	540.1	533.9	429.2	-104.7	-19.6%	-110.9	-20.5%
Depósitos de Ahorro	2.3	2.2	2.6	0.5	21.4%	0.4	16.4%
CUENTAS POR PAGAR	557.0	520.9	432.7	-88.1	-16.9%	-124.2	-22.3%
Cuentas por Pagar Diversas	128.9	73.8	77.0	3.2	4.3%	-51.9	-40.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	164.3	56.1	186.6	130.5	232.7%	22.3	13.6%
Proveedores	191.4	223.8	131.9	-91.9	-41.1%	-59.6	-31.1%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	53.9	2.1	-51.7	-96.0%	-0.1	-3.7%
Tributos y Contribuciones	69.9	88,608	35.1	-53.5	-60.4%	-34.8	-49.8%
PROVISIONES	256.2	277.7	402.8	125.2	45.1%	146.6	57.2%
Impuesto a la Renta Diferido	29.0	29.0	22.7	-6.3	-21.7%	-6.3	-21.7%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	253.3	250.0	253.2	3.2	1.3%	-0.1	0.0%
OTROS PASIVOS	247.0	242.9	66.3	-176.5	-72.7%	-180.6	-73.1%
TOTAL PASIVO	42,834.3	38,165.4	40,669.8	2,504.4	6.6%	-2,164.5	-5.1%



En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 40,669.8 MM), fueron menores en 5.1% (-S/ 2,164.5 MM), respecto al periodo anterior (S/ 42,834.3 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,060.2 MM), menor en 4.6% (-S/ 1,889.3 MM), respecto al año anterior (S/ 40,949.5 MM) por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 4,327.3 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), este resultado es compensado por mayores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (+S/ 2,140.5 MM) y otras obligaciones en (+S/ 353.7 MM) (depósitos judiciales y administrativos).
- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 431.9 MM), menor en 20.4% (-S/ 110.5 MM), respecto al año anterior (S/ 542.3 MM) debido a menores saldos en depósitos a la vista en (-S/ 110.9 MM) (fondo Mi vivienda).

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 40,669.8 MM), fueron mayores en 6.6% (+S/ 2,504.4 MM), respecto a su meta (S/ 38,165.4 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,060.2 MM) mayor en 7.6% (+S/ 2,751.3 MM), respecto a su meta (S/ 36,308.9 MM), destacando los saldos en las cuentas de ahorro en (+S/ 2,733.8 MM) y otras obligaciones en (+S/ 300.6 MM) (depósitos judiciales, administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por obligaciones a la vista en (-S/ 221.6 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	2,761.7	3,820.5	3,927.5	106.9	2.8%	1,165.8	42.2%
Capital Social	2,000.0	2,100.0	2,100.0	0.0	0.0%	100.0	5.0%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	560.0	700.0	700.0	0.0	0.0%	140.0	25.0%
Ajustes al Patrimonio	-612.7	-589.5	-449.3	140.2	23.8%	163.4	26.7%
Resultados Acumulados	646.3	1,464.6	1,413.7	-50.9	-3.5%	767.4	118.7%
Resultado Neto del Ejercicio	166.1	143.5	161.2	17.6	12.3%	-4.9	-3.0%

En relación con el año anterior:

El **patrimonio** (S/ 3,927.5 MM), mayor en 42.2% (+S/ 1,165.8 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,761.7 MM), debido a mayores resultados acumulados en (+S/ 767.4 MM), ajustes al patrimonio en (+S/ 163.4 MM) (valorizaciones aún no percibidas), reservas en (+S/ 140.0 MM) y el incremento del capital social en (+S/ 100.0 MM) (DS 294-2023 EF).

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 3,927.5 MM), mayor en 2.8% (+S/ 106.9 MM), respecto a su meta (S/ 3,820.5 MM), debido al resultado neto del ejercicio logrado en (+S/ 17.6 MM) y ajustes al patrimonio en (+S/ 140.2 MM), (valorizaciones aún no percibidas); compensado por menores resultados acumulados en (-S/ 50.9 MM).



2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	277.0	252.4	257.8	5.4	2.1%	-19.2	-6.9%
Gastos por Intereses	5.5	6.1	5.7	-0.4	-5.9%	0.2	3.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	271.5	246.4	252.1	5.8	2.3%	-19.4	-7.1%
Provisiones para Créditos Directos	5.4	-12.8	4.2	17.0	-133.0%	-1.2	-22.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	266.1	259.1	247.9	-11.2	-4.3%	-18.1	-6.8%
Ingresos por Servicios Financieros	72.5	69.9	77.6	7.8	11.2%	5.1	7.1%
Gastos Servicios Financieros	22.9	34.3	20.7	-13.7	-39.8%	-2.2	-9.8%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	315.7	294.7	304.9	10.2	3.5%	-10.8	-3.4%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	-2.9	-0.1	8.7	8.8	-14065.9%	11.6	-403.6%
MARGEN OPERACIONAL	312.8	294.6	313.6	19.0	6.5%	0.8	0.3%
Gastos de Administración	89.0	102.9	91.7	-11.2	-10.9%	2.7	3.0%
Depreciación y Amortizaciones	5.8	6.4	6.3	-0.1	-1.4%	0.5	8.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	218.0	185.4	215.7	30.3	16.4%	-2.3	-1.1%
Valuación de activos y provisiones	18.7	7.1	11.0	3.9	54.7%	-7.7	-40.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	199.3	178.2	204.6	26.4	14.8%	5.3	2.7%
Otros Ingresos y Gastos	0.0	-1.8	-0.6	1.2	-67.1%	-0.6	-1391.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	199.4	176.4	204.0	27.6	15.7%	4.7	2.4%
Impuesto a la Renta	33.2	32.9	42.9	10.0	30.4%	9.6	29.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	166.1	143.5	161.2	17.6	12.3%	-4.9	-3.0%

La utilidad neta al mes de enero (S/ 161.2 MM) fue menor en 3.0% (-S/ 4.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 166.1 MM) y mayor en 12.3% (+S/ 17.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 143.5 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	277.0	252.4	257.8	5.4	2.1%	-19.2	-6.9%
Inversiones disponibles para la venta	21.6	16.0	29.8	13.8	86.3%	8.2	38.2%
Cartera de créditos directo	134.2	160.9	163.0	2.2	1.3%	28.9	21.5%
Disponible	91.7	39.8	35.8	-4.0	-10.1%	-55.9	-60.9%
Inversiones a vencimiento	29.6	35.7	29.2	-6.6	-18.4%	-0.4	-1.4%
Gastos por Intereses	5.5	6.1	5.7	-0.4	-5.9%	0.2	3.1%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	3.9	4.4	4.0	-0.4	-8.5%	0.2	4.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	1.7	1.7	1.7	0.0	0.9%	0.0	0.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	271.5	246.4	252.1	5.8	2.3%	-19.4	-7.1%

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 252.1 MM) fue menor en 7.1% (-S/ 19.4 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 271.5 MM), producto de:

- Menores **Ingresos por Intereses** en 6.9% (-S/ 19.2 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** en 60.9% (-S/ 55.9 MM) por el devengue de intereses de los depósitos a plazo; **Inversiones disponibles para la venta** 38.2% (+S/ 8.2 MM) por valores y títulos representativos de deuda país, disminuido por menores intereses percibidos por CDBCRP al estimarse adquirir instrumentos a 6 meses, no obstante, dado la expectativa de retiros de recursos del MEF se adquirieron a 3 meses; contrarrestado por Disponibles en 10.1% (-S/ 4.0 MM) al mantener un por menores intereses remunerados por el BCRP de la cuenta especial; contrarrestado por mayores ingresos en **Cartera de crédito** en 21.5% (+S/ 28.9 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de mejores campañas en el producto y mayor impulso comercial aunado a mayores intereses por créditos a entidades del sector público por créditos y con empresas del sistema financiero (Fondo Mi vivienda, COFIDE).



En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 252.1 MM)** fue mayor en 2.3% (+S/ 5.8 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 246.4 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 2.1% (+S/ 5.4 MM) principalmente en intereses por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 14.0% (+S/ 7.2 MM) por la adquisición del Bono Soberano 33; contrarrestado por **Disponibles** en 10.1% (-S/ 4.0 MM) al mantener un por menores intereses remunerados por el BCRP de la cuenta especial.

Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros:

RUBROS	En S/ MM						
	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	271.5	246.4	252.1	5.8	2.3%	-19.4	-7.1%
Provisiones para Créditos Directos	5.4	-12.8	4.2	17.0	-133.0%	-1.2	-22.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	266.1	259.1	247.9	-11.2	-4.3%	-18.1	-6.8%
Ingresos por Servicios Financieros	72.5	69.9	77.6	7.8	11.2%	5.1	7.1%
Ingresos Diversos	70.7	67.8	75.3	7.5	11.1%	4.7	6.6%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.4	0.4	0.5	0.1	39.5%	0.1	16.5%
Ingresos por Créditos Indirectos	1.4	1.7	1.8	0.1	8.1%	0.4	27.6%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	-95.3%	0.0	-96.8%
Gastos por Servicios Financieros	22.9	34.3	20.7	-13.7	-39.8%	-2.2	-9.8%
Gastos Diversos	22.9	34.3	20.7	-13.7	-39.8%	-2.2	-9.8%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	315.7	294.7	304.9	10.2	3.5%	-10.8	-3.4%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 304.9 MM)** fue menor en 3.4% (-S/ 10.8 MM) en relación al mismo mes del año anterior (S/ 315.7 MM), producto principalmente de un menor margen financiero neto (-S/ 18.1 MM) aunado a:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 7.1% (+S/ 5.1 MM) principalmente por **Ingresos diversos** (+S/ 4.7 MM): por mayores ingresos por comisiones 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.

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 304.9 MM)** fue mayor en 3.5% (+S/ 10.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 294.7 MM), producto principalmente de:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 39.8% (-S/ 13.7 MM), principalmente por menor ejecución en: **i)** Comisiones agentes Multired (-S/ 4.2 MM) por menor uso del canal; **ii)** Servicio outsourcing (-S/ 2.5 MM), menor retraso en registro de facturas en servicio de la mesa comercial; **iii)** cometidos tarjetas crédito/débito (-S/ 2.4 MM) y **iv)** proyecto nueva app BN y home banking (-S/ 1.0 MM) por reprogramación de cronograma de la implementación de la nueva plataforma.

Contrarrestado por:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 11.2% (+S/ 7.8 MM) principalmente por **Ingresos diversos** (+S/ 7.5 MM) destacando el servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP) disminuido por las menores comisiones por retiro de cuentas de ahorro aun no aplicadas en agentes multired.
- Mayores **provisiones para créditos** (genéricas y específicas) a entidades del sector público y empresas al considerarse la reversión de provisión por el préstamo otorgado a Petro Perú transferido al MEF.



Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	315.7	294.7	304.9	10.2	3.5%	-10.8	-3.4%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	-2.9	-0.1	8.7	8.8	-14065.9%	11.6	-403.6%
Inversiones Disponibles para la Venta	-6.9	-7.1	-0.1	7.0	-98.9%	6.8	-98.9%
Diferencia de Cambio	4.0	7.0	8.8	1.8	26.0%	4.8	120.5%
Otros	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
MARGEN OPERACIONAL	312.8	294.6	313.6	19.0	6.5%	0.8	0.3%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 313.6 MM) fue mayor en 0.3% (+S/ 0.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 312.8 MM) producto de:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 11.6 MM, principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta, al no considerarse el Bono Soberano 33 y por diferencia de cambio, por la fluctuación de tipo de cambio del dólar.

En relación con la meta

El Margen Operacional (S/ 313.6 MM) fue mayor en 6.5% (+S/ 19.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 294.6 MM), producto de:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** en (+S/ 8.8 MM), principalmente porque no se consideró el Bono Soberano 33 adquirido en el mes de diciembre 2024.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	312.8	294.6	313.6	19.0	6.5%	0.8	0.3%
Gastos de Administración	89.0	102.9	91.7	-11.2	-10.9%	2.7	3.0%
Gastos por servicios recibidos de terceros	21.7	32.9	19.7	-13.2	-40.1%	-2.0	-9.3%
Impuestos y Contribuciones	9.2	16.5	10.6	-5.9	-35.8%	1.4	15.4%
Gastos de Personal y Directorio	58.1	53.4	61.3	7.9	14.8%	3.3	5.7%
Depreciaciones y amortizaciones	5.8	6.4	6.3	-0.1	-1.4%	0.5	8.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	218.0	185.4	215.7	30.3	16.4%	-2.3	-1.1%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional Neto (S/ 215.7 MM) fue menor en 1.1% (-S/ 2.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 218.0 MM), producto de:

- Mayores **gastos de administración** en 3.0% (+S/ 2.7 MM), producto de:
 - ✓ **Gastos de Personal** en 5.7% (+S/ 3.3 MM), principalmente:
 - Participación de los trabajadores (+S/ 2.4 MM), provisión en función al resultado obtenido.
 - Otros gastos de personal (+S/ 1.4 MM), por mayor registro de planilla de jubilación y menor ejecución de uniformes al haber sido entregado a una menor cantidad de trabajadores.
 - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 15.4% (+S/ 1.4 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas por mayor ejecución de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 9.3% (-S/ 2.0 MM) principalmente por: **i)** Seguros en 42.7% (-S/ 1.0 MM) por el retraso en el registro; **ii)** otros servicios destacando el servicio solución para garantizar la continuidad operativa del BN-Software base-MLC en el periodo anterior; contrarrestado por **iii)** sociedades de auditoría (+S/ 1.2 MM) por la realización del servicio de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2024-2025.



En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 313.6 MM) fue mayor en 6.5% (+S/ 19.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 294.6 MM), producto de:

- Menores **gastos de administración** en 10.9% (-S/ 11.2 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 40.1% (-S/ 13.2 MM) principalmente por:
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 62.4% (-S/ 3.0 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
 - Otros servicios menores en 27.6% (-S/ 2.2 MM), básicamente en las partidas de otros servicios por el retraso en el servicio solución para garantizar la continuidad operativa.
 - Reparación y mantenimiento menor en 22.5% (-S/ 1.5 MM), destacando las partidas de: servicios generales, reparación y mantenimiento inmuebles-otros, ascensores, grupos electrógenos y ups, principalmente por retraso en servicios preventivos y correctivos en la Red Agencias.
 - Alquileres menores en 64.5% (-S/ 1.2 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
 - Seguros menores en 47.6% (-S/ 1.3 MM), por el retraso en el registro de los seguros contratados.
 - Tarifa de servicios públicos menor en 49.3% (-S/ 2.7 MM) por el retraso en el registro de recibos de energía y agua así en la red de agencias y servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
 - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 35.8% (-S/ 5.9 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.

Contrarrestado por:

- ✓ **Gastos de Personal** superior 14.8% (+S/ 7.9 MM), principalmente:
 - Participación de los trabajadores (+S/ 1.9 MM) provisión en función al resultado obtenido.
 - Otros gastos de personal en (+S/ 4.7 MM), por el otorgamiento del uniforme al personal y mayor provisión del fondo de reserva.

Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	218.0	185.4	215.7	30.3	16.4%	-2.3	-1.1%
Valuación de Activos y Provisiones	18.7	7.1	11.0	3.9	54.7%	-7.7	-40.9%
Provisiones para Créditos Indirectos	2.8	0.6	5.7	5.1	821.6%	2.9	102.1%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.0	-0.7	-0.1	0.6	-82.6%	-0.1	47728.8%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	5.7	5.5	5.4	-0.1	-2.3%	-0.3	-6.1%
Otras Provisiones	10.1	1.7	0.0	-1.7	-97.1%	-10.1	-99.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	199.3	178.2	204.6	26.4	14.8%	5.3	2.7%

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 204.6 MM) fue mayor en 2.7% (+S/ 5.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 199.3 MM), producto de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 40.9% (-S/ 7.7 MM), principalmente por menor registro de provisiones por operaciones en trámite, contrarrestado por mayor registro de provisiones para créditos a entidades del sector público.

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 204.6 MM) fue mayor en 14.8% (+S/ 26.5 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 178.2 MM), producto de un mayor margen operativo neto (+S/ 30.3 MM) disminuido por una mayor **Valuación de activos y provisiones** en (+S/ 3.9 MM), explicado principalmente por el mayor registro de provisiones por créditos indirectos (+S/ 5.1 MM), contrarrestado al no registrarse provisiones por operaciones en trámite.



Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	199.3	178.2	204.6	26.4	14.8%	5.3	2.7%
Otros Ingresos y Gastos	0.0	-1.8	-0.6	1.2	-67.1%	-0.6	-1391.5%
Otros Ingresos	0.9	0.3	0.8	0.5	143.3%	-0.1	-9.1%
Otros Gastos	-0.8	-2.1	-1.4	0.7	-34.4%	-0.6	66.3%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	199.4	176.4	204.0	27.6	15.7%	4.7	2.4%
Impuesto a la Renta	33.2	32.9	42.9	10.0	30.4%	9.6	29.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	166.1	143.5	161.2	17.6	12.3%	-4.9	-3.0%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 161.2 MM) fue menor en 3.0% (-S/ 4.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior en (S/ 166.1 MM), producto del mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 9.6 MM).

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 161.2 MM) fue mayor en 12.3% (+S/ 17.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 143.5 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 26.4 MM), e incremento de otros ingresos por la reversión de multas a INDECOPI y menores gastos por perdidas asociadas a riesgo operacional; contrarrestado por el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 10.0 MM).

El Resultado del ROE y del EBITDA:

El **EBITDA al mes de enero 2025** (S/ 210.3 MM), fue mayor en 2.5% (+S/ 5.2 MM) **respecto al mismo mes del año anterior** (S/ 205.2 MM), por mayor impuesto a la renta, gastos de depreciación y amortización ante una menor utilidad obtenida producto de menores ingresos por intereses y mayor ROF y gastos de administración; y **respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación** (S/ 182.8 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 15.1% (+S/ 27.5 MM), por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros y menores gastos de administración y servicios financieros.

El **ROE anualizado al mes de enero 2025** (48.5%), disminuyó en 21.5% respecto al mismo mes del año anterior (61.8%) debido a la menor utilidad neta anualizada obtenida y mayor promedio de patrimonio; y respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (42.9%), aumentó en 13.1% debido a la mayor utilidad neta anualizada obtenida y mayor promedio de patrimonio.

El resultado neto del ejercicio:

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al mes en evaluación (S/ 1,154.0 MM) respecto a su meta para el presente año (S/ 1,154.0 MM) no presenta variación.

III. Gestión de Caja

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	462.6	6,916.1	453.9	-6,462.2	-93.4%	-8.7	-1.9%
Ingresos financieros	244.5	325.3	293.8	-31.5	-9.7%	49.3	20.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	.0	.7	.0	-.7	-100.0%	.0	
Retención de tributos	.0	.0	.1	.1	0.0%	.1	
Otros	218.1	6,590.2	160.0	-6,430.2	-97.6%	-58.1	-26.6%



En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 453.9 MM) fue menor en 1.9% (-S/ 8.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 462.6 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 58.1 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de impuestos, obligaciones con el público, entre otros) y mayores Ingresos financieros en (+S/ 49.3 MM) (intereses por créditos y servicio de caja).

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 453.9 MM) menor en 93.4% (+S/ 6,462.2 MM), respecto a su meta prevista (S/ 6,916.1 MM) debido principalmente a otros ingresos en (-S/ 6,430.2 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de impuestos corrientes, obligaciones con el público, entre otros) e Ingresos financieros en (-S/ 31.5 MM) (depósitos a plazos programados para enero serán percibidos en febrero, intereses por disponibles, ingresos por cuentas por cobrar, entre otros).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,342.7	2,696.2	2,762.9	66.7	2.5%	1,420.3	105.8%
Compra de Bienes	.6	.3	.5	.2	59.0%	-.1	-19.1%
Gastos de Personal	45.7	49.9	44.2	-5.7	-11.4%	-1.6	-3.4%
Ss. Prestados por Terceros	15.8	26.7	14.8	-11.9	-44.5%	-1.0	-6.3%
Tributos	32.5	39.8	31.3	-8.5	-21.3%	-1.2	-3.7%
Gastos Diversos de Gestión	3.9	4.8	2.8	-1.9	-40.6%	-1.0	-26.3%
Gastos Financieros	13.5	12.1	4.1	-8.0	-66.2%	-9.4	-69.7%
Otros	1,230.6	2,562.7	2,665.2	102.5	4.0%	1,434.6	116.6%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 2,762.9 MM) fue mayor en 105.8 % (+S/ 1,420.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,342.7 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 1,434.6 MM), producto de las variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por cobrar, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 2,762.9 MM) fue mayor en 2.5% (+S/ 66.7 MM), respecto a su meta prevista (S/ 2,696.2 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 102.5 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por cobrar, entre otros, que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,309.0 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	462.6	6,916.1	453.9	-6,462.2	-93.4%	-8.7	-1.9%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	1,342.7	2,696.2	2,762.9	66.7	2.5%	1,420.3	105.8%
SALDO OPERATIVO	-880.0	4,219.9	-2,309.0	-6,528.9	-154.7%	-1,429.0	-162.4%

En relación con el año anterior (-S/ 880.0 MM), fueron menores en (-S/ 1,429.0 MM) 162.4%, debido a mayores egresos de operación en (+S/ 1,420.3 MM), (producto de las variaciones de



saldo de balance principalmente en las partidas de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por cobrar, entre otros, que implican salidas de caja), y a menores ingresos de operación (-S/ 8.7 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de impuestos corrientes, intereses por créditos y servicio de caja, entre otros).

En relación con la meta (S/ 4,219.9 MM), fueron menores en 154.7% (-S/ 6,528.9 MM) debido a menores ingresos de operación en (-S/ 6,462.2 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance principalmente en las partidas de impuestos corrientes y intereses por disponibles, ingresos por cuentas por cobrar, entre otros) y mayores egresos de operación en (+S/ 66.7 MM), (de cartera de créditos, obligaciones con el público, cuentas por cobrar, entre otros, que implican salidas de caja).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 404.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-880.0	4,219.9	-2,309.0	-6,528.9	-154.7%	-1,429.0	-162.4%
+ INGRESOS DE CAPITAL	75.3	163.5	1,905.7	1,742.2	1065.7%	1,830.3	2429.8%
- GASTOS DE CAPITAL	.0	.0	.0	.0		.0	
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	.0	.0	.0	.0		.0	
Inversión Financiera	.0	.0	.0	.0		.0	
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-7	-8	-8	.0	-5.4%	.0	1.9%
SALDO ECONÓMICO	-805.5	4,382.6	-404.1	-4,786.7	-109.2%	401.4	49.8%

En relación con el año anterior (-S/ 805.5 MM), fueron mayores en (+S/ 401.4 MM) 49.8%, debido mayor ingreso de capital en (+S/ 1,830.3 MM), correspondiente a las variaciones de saldo balance en las partidas de inversiones, compensado por el menor flujo operativo en (-S/ 1,429.0 MM).

En relación con la meta (+S/ 4,382.6 MM), fueron menores en 109.2% (-S/ 4,786.7 MM) debido al menor flujo operativo en (-S/ 6,528.9 MM), compensado por un mayor ingreso de capital en (+S/ 1,742.2 MM).

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 14,172.6 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025 - 2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-805.5	4,382.6	-404.1	-4,786.7	109.2%	401.4	49.8%
SALDO INICIAL DE CAJA	22,238.5	12,340.8	14,576.7	2,235.9	18.1%	-7,661.8	-34.5%
SALDO FINAL DE CAJA	21,433.1	16,723.4	14,172.6	-2,550.7	-15.3%	-7,260.5	-33.9%

En relación con el año anterior (S/ 21.433.1 MM), fueron menores en 33.9% (-S/ 7,260.5 MM) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 7,661.8 MM).

En relación con la meta (S/ 16,723.4 MM), fueron menores en 15.3% (-S/ 2,550.7 MM) debido al saldo neto de caja.



Caja	S/	1,742.2 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	12,035.3 MM
Bancos y otras Emp. del Sist. Financiero del País	S/	161.8 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	187.4 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	45.9 MM

IV. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	244.5	326.0	291.0	-34.9	-10.7%	46.5	19.0%
Ingresos Financieros	171.5	255.1	213.1	-42.0	-16.5%	41.6	24.2%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.0	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	0.0	
Otros	73.0	70.2	78.0	7.8	11.1%	5.0	6.8%
EGRESOS	144.8	171.2	131.8	-39.5	-23.0%	-13.0	-9.0%
Compra de Bienes	0.6	0.3	0.5	0.2	59.0%	-0.1	-19.1%
Gastos de Personal	56.7	49.9	55.2	5.3	10.6%	-1.5	-2.7%
Servicios Prestados por Terceros	15.8	26.7	14.8	-11.9	-44.5%	-1.0	-6.3%
Tributos	32.5	39.8	31.3	-8.5	-21.3%	-1.2	-3.7%
Gastos Diversos de Gestión	3.9	4.8	2.8	-1.9	-40.6%	-1.0	-26.3%
Gastos Financieros	10.7	12.1	4.1	-8.0	-66.2%	-6.6	-61.8%
Otros	24.6	37.7	23.1	-14.6	-38.8%	-1.6	-6.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	99.8	154.7	159.3	4.5	2.9%	59.5	59.7%
Gasto de Capital	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Transferencias Netas	-0.7	-0.8	-0.8	0.0	-5.4%	0.0	1.9%
RESULTADO ECONÓMICO	99.0	153.9	158.5	4.6	3.0%	59.5	60.1%
GIP - TOTAL	62.4	60.7	62.1	1.3	2.2%	-0.3	-0.5%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	244.5	326.0	291.0	-34.9	-10.7%	46.5	19.0%
Ingresos Financieros	171.5	255.1	213.1	-42.0	-16.5%	41.6	24.2%
Disponible	28.2	73.3	26.8	-46.5	-63.4%	-1.3	-4.8%
Inversiones	3.9	6.6	11.5	4.9	74.5%	7.6	196.7%
Otros	0.0	0.0	0.4	0.3	2299.8%	0.3	2141.4%
Créditos	132.3	168.2	168.1	0.0	0.0%	35.8	27.1%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	6.8	7.0	6.1	-0.9	-13.4%	-0.7	-11.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.3	0.0	0.1	0.1		-0.1	-49.7%
Ingresos por Participación	0.0	0.7	0.0	-0.7	-100.0%	0.0	
Otros Ingresos	73.0	70.2	78.0	7.8	11.1%	5.0	6.8%
Servicio de Caja	41.3	36.0	45.9	9.9	27.5%	4.6	11.1%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	1.2	1.4	2.0	0.7	48.1%	0.9	73.3%
Cobro de tributos	5.5	5.9	6.2	0.4	6.3%	0.7	13.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	4.0	3.6	3.9	0.3	8.4%	0.0	-0.5%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	5.1	3.7	3.9	0.2	6.2%	-1.1	-22.2%
Otros (*)	2.3	2.4	2.6	0.2	7.0%	0.3	13.2%
Comisiones Tarjeta Multired	0.9	0.8	0.8	0.0	-0.4%	-0.1	-5.9%
Ingresos por Servicios Diversos	2.5	2.4	2.1	-0.3	-12.4%	-0.4	-15.2%
Comision por venta de seguros	7.4	9.2	8.2	-1.0	-10.9%	0.7	10.1%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	1.9	2.5	1.5	-1.0	-38.9%	-0.3	-18.1%
Comisiones ctas ahorro/ag MR	1.1	2.3	0.8	-1.5	-66.2%	-0.4	-31.4%

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

En relación al periodo anterior

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 291.0 MM) aumentó en 19.0% (+S/ 46.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 244.5 MM), debido a:

Ingresos financieros, mayor en 24.2% (+S/ 41.6 MM), principalmente por:

- Créditos, en 27.1% (+S/ 35.8 MM), por los ingresos por intereses, por préstamos Multired como consecuencia de mejores condiciones en el producto y mayor impulso comercial; créditos con entidades, soberanos (MEF) y empresas (Fondo Mi Vivienda, COFIDE).



- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, superior en 196.7% (+S/ 7.6 MM), por el mayor rendimiento valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero.

Otros, superior en 6.8% (+S/ 5.0 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 11.1% (+S/ 4.6 MM), por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 73.3% (+S/ 0.9 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Cobro de tributos, mayor en 13.5% (+S/ 0.7 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 22.2% (-S/ 1.1 MM) por comisiones por servicio FISE, cheques de otro banco (canje) y comisiones fideicomitente.

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 291.0 MM) fue inferior en 10.7% (-S/ 34.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 326.0 MM) debido a:

Ingresos financieros, inferior en 16.5% (-S/ 42.0 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, menor en 63.4% (-S/ 46.5 MM), por los intereses devengados de los depósitos a plazo.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 74.5% (+S/ 4.9 MM), por el mayor rendimiento de valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero, disminuido por menores intereses percibidos por CDBCRP al estimarse adquirir instrumentos a 6 meses, no obstante, dado la expectativa de retiros de recursos del MEF se adquirieron a 3 meses.

Otros, mayor en 11.1% (+S/ 7.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 27.5% (+S/ 9.9 MM), por mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por transferencia interbancaria, mayor en 48.1% (+S/ 0.7 MM), al incrementarse el número de operación por la habilitación de este servicio.
- Cobro de tributos, mayor en 6.3% (+S/ 0.4 MM), por la recaudación de tributos de entidades públicas.

Contrarrestado por:

- Comisiones cuentas de ahorro/Ag. Multired, menor en 66.2% (-S/ 1.5 MM) estar pendiente la aplicación de comisiones por retiros de cuentas de ahorro por agentes.
- Comisión por venta de seguros menor en 10.9% (-S/ 1.0 MM), por menor colocación de seguros de protección tarjeta de débito.
- Comisiones ATMs BN y foráneo menor en 38.9% (-S/ 1.0 MM), por menor comisiones aplicadas a clientes por uso de cajeros.



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	144.8	171.2	131.8	-39.5	-23.0%	-4.1	-9.0%
Otros	24.6	37.7	23.1	-14.6	-38.8%	-1.6	-6.3%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	23.0	35.6	21.3	-14.3	-40.2%	-1.7	-7.3%
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	1.6	2.0	1.8	-0.2	-12.4%	0.1	9.1%
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%
Servicios Prestados por Terceros	15.8	26.7	14.8	-11.9	-44.5%	-1.0	-6.3%
Tributos	32.5	39.8	31.3	-8.5	-21.3%	-1.2	-3.7%
Gastos Financieros	10.7	12.1	4.1	-8.0	-66.2%	-6.6	-61.8%
Gastos Diversos de Gestión	3.9	4.8	2.8	-1.9	-40.6%	-1.0	-26.3%
Compra de Bienes	0.6	0.3	0.5	0.2	59.0%	-0.1	-19.1%
Gastos de Personal	56.7	49.9	55.2	5.3	10.6%	-1.5	-2.7%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 131.8 MM) fue menor en 9.0% **(-S/ 4.1 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 144.8 MM). Asimismo, fue menor en 23.0% **(-S/ 39.5 MM)** respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 171.2 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Otros: S/ 23.1 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	24.6	37.7	23.1	-14.6	-38.8%	-1.6	-6.3%
OTROS - OE - PNP	1.6	2.0	1.8	-0.2	-12.4%	0.1	9.1%
Administración de Oficinas Especiales	1.4	1.8	1.4	-0.3	-19.8%	0.0	-0.2%
Fuerzas Policiales	0.2	0.3	0.4	0.1	40.0%	0.2	75.0%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	22.9	34.3	20.7	-13.7	-39.8%	-2.2	-9.8%
Comisiones Agente Multired	6.3	6.0	1.8	-4.2	-69.5%	-4.5	-70.7%
Serv. Outsourcing	0.5	2.8	0.3	-2.5	-89.6%	-0.2	-41.4%
Comisiones tarjetas crédito/débito	1.4	4.0	1.6	-2.4	-60.7%	0.1	9.5%
Proyecto nueva app bn y home banking	0.0	1.0	0.0	-1.0	-100.0%	0.0	
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	2.5	3.2	2.7	-0.6	-17.3%	0.1	4.8%
Servicio pago - Domicilio onp	0.0	0.6	0.0	-0.6	-100.0%	0.0	
Servicio Banca Celular	1.7	1.3	0.8	-0.5	-39.4%	-0.9	-52.2%
Apertura Puertas	0.7	0.7	0.2	-0.5	-72.1%	-0.5	-71.4%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.2	0.5	0.0	-0.4	-94.1%	-0.2	-89.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	4.8	7.1	6.8	-0.3	-4.7%	2.0	40.7%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	1.7	2.6	2.5	-0.2	-6.0%	0.8	48.4%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	1.0	1.1	0.9	-0.2	-21.7%	-0.2	-14.4%
Proceso de transformación digital	0.0	0.3	0.2	-0.1	-30.7%	0.2	
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.0	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	0.0	
Comisión servicio Bancared	0.1	0.1	0.0	-0.1	-73.1%	-0.1	-73.1%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.1	0.1	0.1	0.0	3.8%	0.0	-8.3%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.0	0.0	0.0	0.0	-9.0%	0.0	13.3%
Varios	0.5	0.5	0.6	0.1	13.3%	0.0	6.0%
Otros servicios ETV	1.4	2.2	2.3	0.1	2.9%	0.9	67.3%
OTROS GASTOS (*)	0.1	1.3	0.6	-0.7	-52.0%	0.5	582.6%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al periodo anterior

Disminuyó en 6.3% **(-S/ 1.6 MM)** respecto al mismo mes del año anterior (S/ 24.6 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired inferior en **-S/ 4.5 MM**, por menor registro de operaciones por este canal.



Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en S/ 2.0 MM por incremento en los servicios de agencias foráneas y bóveda BCRP.
- Otros servicios ETV mayor en +S/ 0.9 MM por mayor registro en alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN

En relación a la meta

Disminuyó en 38.8% (-S/ 14.6 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 37.7 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 4.2 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing – Call Center menor en -S/ 2.5 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 2.4 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Proyecto nueva app BN y home banking menor en -S/ 1.0 MM, por retraso en la implementación de la nueva plataforma bancaria.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 14.8 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	15.8	26.7	14.8	-11.9	-44.5%	-1.0	-6.3%
Otros no relacionados a GIP	3.5	5.3	2.2	-3.1	-58.2%	-1.3	-36.1%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	2.3	4.8	1.8	-3.0	-62.4%	-0.4	-19.7%
Tarifas de Servicios Públicos	3.0	5.3	2.6	-2.7	-50.7%	-0.3	-11.6%
Mantenimiento y Reparación	5.7	6.6	5.1	-1.5	-22.5%	-0.6	-11.0%
Inmuebles	0.9	1.3	0.6	-0.7	-55.8%	-0.3	-35.7%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1.3	1.1	0.8	-0.3	-28.1%	-0.5	-41.0%
Alarma y Seguridad	0.3	0.8	0.6	-0.2	-23.5%	0.3	103.9%
Software	3.2	3.3	3.1	-0.1	-4.6%	-0.1	-2.5%
Vehículos	0.0	0.1	0.0	-0.1	-78.5%	0.0	9.5%
Bóvedas	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%
Alquileres	0.5	1.9	0.7	-1.2	-64.5%	0.2	33.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	0.3	1.8	1.5	-0.3	-16.5%	1.2	407.4%
Transporte y Almacenamiento	0.1	0.3	0.0	-0.2	-84.3%	-0.1	-67.5%
Publicidad y Publicaciones	0.0	0.1	0.0	-0.1	-95.8%	0.0	-69.1%
Servicio de Mensajería	0.1	0.2	0.1	-0.1	-42.0%	0.0	21.1%
Otros relacionados a GIP - Locadores	0.3	0.4	0.7	0.3	95.7%	0.4	113.9%

En relación al periodo anterior

Inferior en 6.3% (-S/ 1.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 15.8 MM) principalmente por:

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 36.1% (-S/ 1.3 MM) destacando el servicio de solución para garantizar la continuidad operativa del BN-Software base-MLC en el periodo anterior contrarrestado por el servicio de compensación electrónica y desarrollos informáticos sujeto a demanda.
- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 11.0% (-S/ 0.6 MM), básicamente por menores servicios de mantenimiento de cajeros automáticos y sistemas de video grabación digital.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, menor en 19.7% (-S/ 0.4 MM), por pendientes en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.

Contrarrestado por

- **Honorarios profesionales** superior en (+S/ 1.2 MM), por la ejecución del servicio de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2024-2025.



En relación a la meta

Inferior en 44.5% (-S/ 11.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 26.7 MM) principalmente por:

- **Otros no relacionados al GIP**, menor en 58.2% (-S/ 3.1 MM), básicamente en otros servicios por el retraso en el servicio solución para garantizar la continuidad operativa y menores consultas en línea RENIEC.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, menor en 62.4% (-S/ 3.0 MM), por registros pendientes en el servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- **Tarifas de servicios público**, menor en 50.7% (-S/ 2.7 MM), por el retraso en el registro de recibos de energía y agua en la red de agencias y servicio de transmisión de datos, para dependencias del BN en zonas rurales sujeto a demanda.
- **Mantenimiento y Reparación**, inferior en 22.5% (-S/ 1.5 MM), básicamente en las partidas: inmuebles (-S/ 0.7 MM) y muebles, mobiliario y equipo (-S/ 0.3 MM) por retraso en los servicios de mantenimiento preventivos y correctivos a nivel nacional.
- **Alquileres**, menores en 64.5% (-S/ 1.2 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.

c) Tributos: S/ 31.3 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	32.5	39.8	31.3	-8.5	-21.3%	-1.2	-3.7%
Otros Impuestos y Contribuciones	32.5	39.7	31.3	-8.5	-21.3%	-1.2	-3.7%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	5.9	12.7	6.8	-5.9	-46.4%	1.0	16.6%
<i>Impuesto a la Renta</i>	23.3	23.2	20.7	-2.6	-11.0%	-2.6	-11.2%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	2.1	2.6	2.4	-0.2	-9.0%	0.3	14.1%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
<i>Otros Tributos</i>	0.0	0.0	0.1	0.1	417.4%	0.1	321.7%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	1.2	1.1	1.2	0.2	13.8%	0.1	5.4%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-48.0%	0.0	-40.4%

En relación al periodo anterior

Inferior en 3.7% (-S/ 1.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 32.5 MM), por el menor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el mayor registro de impuesto general a las ventas.

En relación a la meta

Inferior en 21.3% (-S/ 8.5 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 39.8 MM) por el menor registro de impuesto general a las ventas y pago a cuenta a favor del impuesto a la renta.

d) Gastos Financieros: S/ 4.1 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	10.7	12.1	4.1	-8.0	-66.2%	-6.6	-61.8%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	6.9	7.8	0.1	-7.7	-99.0%	-6.8	-98.9%
Intereses por Obligaciones con el Público	3.9	4.4	4.0	-0.4	-8.5%	0.2	4.2%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1%	0.0	13065.8%

En relación al periodo anterior

Inferior en 61.8% (-S/ 6.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 10.7 MM), por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta.



En relación a la meta

Inferior en 66.2% (-S/ 8.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 12.1 MM) por la menor valorización de inversiones disponibles para la venta.

e) Gastos de Personal (S/ 55.2 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	56.7	49.9	55.2	5.3	10.6%	-1.5	-2.7%
Otros Gastos de Personal	7.0	1.9	5.9	3.9	202.6%	-1.1	-16.2%
Uniformes	6.4	0.7	5.5	4.9	739.3%	-0.9	-14%
Refrigerio	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100%
Asistencia Médica	0.1	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	-0.1	-100%
Otros (*)	0.5	1.2	0.4	-0.9	-70.7%	-0.2	-32%
Sueldos y Salarios	34.8	32.7	34.5	1.8	5.5%	-0.3	-1.0%
Asignaciones	12.2	9.0	12.9	3.9	43.4%	0.7	6.1%
Horas Extras	1.5	1.0	1.0	0.1	6.8%	-0.4	-30.2%
Bonificaciones	0.1	0.2	0.2	0.0	3.0%	0.1	91.4%
Gratificaciones	3.5	3.8	3.4	-0.4	-9.6%	-0.1	-3.1%
Básicas	17.6	18.8	16.9	-1.8	-9.7%	-0.6	-3.6%
Dietas de Directorio	0.0	0.0	0.0	0.0	-6.3%	0.0	0.0%
Seguridad y Previsión Social	1.9	2.0	1.9	0.0	-1.1%	0.0	2.2%
Capacitación	0.1	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	-0.1	-100.0%
Compensación por Tiempo de Servicios	1.9	2.0	1.8	-0.1	-6.1%	-0.1	-2.9%
Jubilación y Pensiones	11.0	11.2	11.0	-0.2	-1.9%	0.1	0.5%

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

En relación al periodo anterior

Disminuyó en 2.7% (-S/ 1.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 56.7 MM), principalmente:

- Otros gastos de personal (-S/ 1.1 MM), principalmente por el otorgamiento del uniforme institucional a un menor número de trabajadores a la fecha.
- Sueldos y Salarios (-S/ 0.3 MM), principalmente por la entrega de la mayor asignación por escolaridad, refrigerio y movilidad contrarrestado por menor registro en las básicas por reducción de puestos part time y pago por horas extras.

En relación a la meta

Aumentó en 10.6% (+S/ 5.3 MM) respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 49.9 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (+S/ 3.9 MM) por el otorgamiento del uniforme institucional al mes de enero a 3,807 trabajadores.
- Sueldos y Salarios (+S/ 1.8 MM), principalmente por la entrega de la asignación por escolaridad contrarrestado por menor registro en las básicas.

Transferencias Netas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2024	A ENERO 2025				VARIACIÓN 2025-2024	
		PRESUP.	EJEC.	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	0.7	0.8	0.8	0.0	-5.4%	0.0	1.9%
Ingresos por transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Egresos por transferencias	0.7	0.8	0.8	0.0	-5.4%	0.0	1.9%
Fundación Cultural BN	0.7	0.8	0.8	0.0	-5.4%	0.0	1.9%
Dividendos participaciones y remuneraciones	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	



En relación al periodo anterior

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

En relación a la meta

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

Gasto Integrado de Personal

En relación al periodo anterior

El gasto integrado de personal al mes de enero (S/ 62.1 MM), disminuyó en 0.5% (-S/ 0.3 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 62.4 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional a una menor cantidad de trabajadores.

Contrarrestado por:

- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando la ejecución del servicio de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2024-2025.

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al mes de enero (S/ 62.1 MM), aumentó en 2.2% (+S/ 1.3 MM), respecto a su meta prevista al mismo mes del año en evaluación (S/ 60.7 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando otros gastos de personal al realizarse la entrega del uniforme institucional y la asignación por escolaridad.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.
- Menores gastos en viáticos al no realizarse las comisiones previstas y estar pendiente las rendiciones de los gastos.



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de enero 2025:



Periodo (ENERO 2025)	
Hechos Reportados	Hoja de Vida actualización director
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Ene - 2025	1

VI. Anexos

Anexo N° 1

ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA A ENERO 2025
En Soles

RUBROS	Real 2024 a Enero	Real 2025 a Enero	Diferencia	Var %	Meta 2025 a Enero	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	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	21,433,082,767	14,172,628,407	-7,260,454,360	-33.9%	16,723,371,787	-2,550,743,380	-15.3%	16,211,869,545	16,211,869,545	87.4%	87.4%
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)	9,944,524,392	11,004,843,878	1,060,319,486	10.7%	9,768,959,700	1,235,884,178	12.7%	9,749,709,059	9,749,709,059	112.9%	112.9%
Cartera de Créditos (Neto)	11,979,132,691	17,279,650,322	5,300,517,631	44.2%	12,818,033,369	4,461,616,953	34.8%	13,576,460,088	13,576,460,088	127.3%	127.3%
Cuentas por Cobrar (Neto)	352,576,295	569,395,422	216,819,127	61.5%	329,872,509	239,522,913	72.6%	328,113,398	328,113,398	173.5%	173.5%
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	87,132,454	5,536,089	-92,668,543	-106.4%	85,993,496	-91,529,585	-106.4%	84,725,303	84,725,303	-6.5%	-6.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	154,644,676	143,911,200	-10,733,476	-6.9%	169,361,440	-25,450,240	-15.0%	171,758,994	171,758,994	83.8%	83.8%
Otros Activos	356,853,700	61,866,964	-294,986,736	-82.7%	325,827,292	-263,960,328	-81.0%	316,914,969	316,914,969	19.5%	19.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	44,307,946,975	43,226,760,104	-1,081,186,871	-2.4%	40,221,419,593	-3,005,340,511	-7.5%	40,439,551,356	40,439,551,356	106.9%	106.9%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	652,647,261	763,715,320	111,068,059	17.0%	1,153,705,467	-389,990,147	-33.8%	1,652,874,733	1,652,874,733	46.2%	46.2%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	597,921,606	572,439,652	-25,481,954	-4.3%	576,678,359	-4,238,707	-0.7%	571,678,359	571,678,359	100.1%	100.1%
Activos Intangibles (neto)	35,475,989	32,380,806	-3,095,183	-8.7%	32,800,018	-419,212	-1.3%	32,511,733	32,511,733	99.6%	99.6%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,001,003	1,988,446	-12,557	-0.6%	1,308,543	679,903	52.0%	1,272,751	1,272,751	156.2%	156.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,288,045,859	1,370,524,224	82,478,365	6.4%	1,764,492,387	-393,968,163	-22.3%	2,258,337,576	2,258,337,576	60.7%	60.7%
TOTAL ACTIVO	45,595,992,834	44,597,284,328	-998,708,506	-2.2%	41,985,911,980	-2,611,372,348	6.2%	42,697,888,932	42,697,888,932	104.4%	104.4%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	39,584,725,524	37,595,108,249	-1,989,617,275	-5.0%	36,276,331,487	-1,318,776,762	-3.6%	36,728,020,779	36,728,020,779	102.4%	102.4%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	542,344,342	431,865,277	-110,479,065	-20.4%	536,070,586	-104,205,309	-19.4%	531,816,074	531,816,074	81.2%	81.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	556,955,026	432,730,488	-124,224,538	-22.3%	520,862,993	-88,132,505	-16.9%	514,626,330	514,626,330	84.1%	84.1%
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	28,995,564	22,691,367	-6,304,197	-21.7%	28,995,564	-6,304,197	-21.7%	28,995,564	28,995,564	78.3%	78.3%
Otros Pasivos	246,968,417	66,320,330	-180,648,087	-73.1%	242,867,415	-176,547,085	-72.7%	232,583,381	232,583,381	28.5%	28.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	40,959,988,873	38,548,715,711	-2,411,273,162	-5.9%	37,605,128,045	-943,587,666	2.5%	38,036,042,128	38,036,042,128	101.3%	101.3%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,364,740,203	1,465,052,886	100,312,683	7.4%	32,565,945	1,432,486,941	4398.7%	34,399,674	34,399,674	4258.9%	4258.9%
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	256,249,752	402,840,159	146,590,407	57.2%	277,671,013	125,169,146	45.1%	280,505,615	280,505,615	143.6%	143.6%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,323,515	253,202,008	-121,507	0.0%	250,000,000	3,202,008	1.3%	258,333,333	258,333,333	98.0%	98.0%
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	1,874,313,470	2,121,095,053	246,781,583	13.2%	560,236,958	1,560,858,095	278.6%	573,238,622	573,238,622	370.0%	370.0%
TOTAL PASIVO	42,834,302,343	40,669,810,764	-2,164,491,579	-5.1%	38,165,365,003	-2,504,445,761	6.6%	38,609,280,750	38,609,280,750	105.3%	105.3%
PATRIMONIO											
Capital Social	2,000,000,000	2,100,000,000	100,000,000	5.0%	2,100,000,000	-	0.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	560,000,000	700,000,000	140,000,000	25.0%	700,000,000	-	0.0%	700,000,000	700,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	-612,654,377	-449,304,086	163,350,291	-26.7%	-589,514,759	140,210,673	-23.8%	-461,879,562	-461,879,562	97.3%	97.3%
Resultados Acumulados	646,335,002	1,413,715,115	767,380,113	11.9%	1,464,625,411	-50,910,296	-3.5%	594,597,770	594,597,770	237.8%	237.8%
Resultado Neto del Ejercicio	166,112,530	161,165,199	-4,947,331	-3.0%	143,538,989	17,626,210	12.3%	1,153,992,638	1,153,992,638	14.0%	14.0%
TOTAL PATRIMONIO	2,761,690,491	3,927,473,564	1,165,783,073	42.2%	3,820,546,977	106,926,587	2.8%	4,088,608,182	4,088,608,182	96.1%	96.1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	45,595,992,834	44,597,284,328	-998,708,506	-2.2%	41,985,911,980	-2,611,372,348	6.2%	42,697,888,932	42,697,888,932	104.4%	104.4%



FLUJO DE CAJA EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A ENERO DEL AÑO 2025

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A ENERO 2025	A ENERO 2024			A ENERO 2025			Año 2025	Año 2025		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	c/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	453,898,395	462,619,056	-8,720,661	-1.9%	6,916,127,633	-6,462,229,238	-93.4%	14,769,887,633	14,769,887,633	3.07%	46.83%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	293,799,822	244,528,742	49,271,080	20.1%	325,259,487	-31,459,665	-9.7%	3,773,708,418	3,773,708,418	7.8%	8.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	-	-	-	-	695,734	-695,734	-100.0%	2,782,936	2,782,936	0.0%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	78,932	-	78,932	-	-	78,932	-	-	-	-	-
Otros	160,019,641	218,090,314	-58,070,673	-26.6%	6,590,172,412	-6,430,152,771	-97.6%	10,993,396,279	10,993,396,279	1.5%	59.9%
EGRESOS DE OPERACIÓN	2,762,929,812	1,342,667,841	1,420,261,971	105.8%	2,696,238,583	66,691,229	2.5%	10,110,554,032	10,110,554,032	27.3%	26.7%
Compra de bienes	480,670	593,899	-113,229	-19.1%	302,269	178,401	59.0%	8,996,079	8,996,079	5.3%	3.4%
Gastos de personal	44,163,138	45,725,502	-1,562,364	-3.4%	49,863,274	-5,700,136	-11.4%	825,250,210	825,250,210	5.4%	6.0%
Servicios prestados por terceros	14,818,765	15,814,684	-995,919	-6.3%	26,681,638	-11,862,873	-44.5%	329,532,471	329,532,471	4.5%	8.1%
Tributos	31,280,140	32,474,080	-1,193,940	-3.7%	39,752,327	-8,472,187	-21.3%	413,219,441	413,219,441	7.6%	9.6%
Por cuenta propia	31,280,140	32,474,080	-1,193,940	-3.7%	39,752,327	-8,472,187	-21.3%	413,219,441	413,219,441	7.6%	9.6%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	2,849,687	3,866,306	-1,016,619	-26.3%	4,796,793	-1,947,106	-40.6%	62,671,762	62,671,762	4.5%	7.7%
Gastos financieros	4,101,218	13,546,173	-9,444,955	-69.7%	12,147,897	-8,046,679	-66.2%	148,751,920	148,751,920	2.8%	8.2%
Otros	2,665,236,194	1,230,647,197	1,434,588,997	116.6%	2,562,694,385	102,541,809	4.0%	8,322,132,149	8,322,132,149	32.0%	30.8%
FLUJO OPERATIVO	-2,309,031,417	-880,048,785	-1,428,982,632	162.4%	4,219,889,050	-6,528,920,467	154.7%	4,659,333,601	4,659,333,601	-49.6%	90.6%
INGRESOS DE CAPITAL	1,905,677,353	75,328,240	1,830,349,113	2429.8%	163,476,728	1,742,200,625	1065.7%	209,518,745	209,518,745	909.5%	78.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,905,677,353	75,328,240	1,830,349,113	2429.8%	163,476,728	1,742,200,625	1065.7%	209,518,745	209,518,745	909.5%	78.0%
GASTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	76,791,376	76,791,376	0.0%	0.0%
Presupuesto de Inversiones - FBK	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
Inversión Financiera	-	-	-	-	-	-	-	26,791,376	26,791,376	0.0%	0.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-742,600	-14,000	1.9%	-800,000	43,400	-5.4%	-901,000,000	-901,000,000	0.1%	0.1%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	742,600	14,000	1.9%	800,000	-43,400	-5.4%	901,000,000	901,000,000	0.1%	0.1%
SALDO ECONÓMICO	-404,110,664	-805,463,145	401,352,481	-49.8%	4,382,565,778	-4,786,676,442	109.2%	3,891,060,970	3,891,060,970	-10.4%	112.6%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-19,997,434	-19,997,434	0.0%	0.0%
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	-	-	-	-	-	-	-	-19,997,434	-19,997,434	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-19,997,434	-19,997,434	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,997,434	19,997,434	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,997,434	19,997,434	0.0%	0.0%
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	-404,110,664	-805,463,145	401,352,481	-49.8%	4,382,565,778	-4,786,676,442	109.2%	3,871,063,536	3,871,063,536	-10.4%	113.2%
SALDO INICIAL DE CAJA	14,576,739,071	22,238,545,912	-7,661,806,841	-34.5%	12,340,806,009	2,235,933,062	18.1%	12,340,806,009	12,340,806,009	118.1%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	14,172,628,407	21,433,082,767	-7,260,454,360	-33.9%	16,723,371,787	-2,550,743,380	-15.3%	16,211,869,545	16,211,869,545	87.4%	103.2%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	58,053,741	58,053,741	0.0%	0.0%



PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A ENERO DEL AÑO 2025

En Soles

RUBROS	Real A Enero 2025	Real A Enero 2024	Diferencia	Var %	Meta A Enero 2025	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	291,047,540	244,528,742	46,518,798	19.0%	325,955,221	-34,907,681	-10.7%	3,776,491,354	3,776,491,354	0.0%	0.0%
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	213,056,638	171,502,824	41,553,814	24.2%	255,072,487	-42,015,849	-16.5%	2,936,626,748	2,936,626,748	7.3%	7.3%
1.4 Ingresos por participación o dividendos	0	0	0	0.0%	695,734	-695,734	-100.0%	2,782,936	2,782,936	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	77,990,902	73,025,918	4,964,984	6.8%	70,187,000	7,803,902	11.1%	837,081,670	837,081,670	9.3%	9.3%
2 EGRESOS	131,763,381	144,777,039	-13,013,658	-9.0%	171,216,092	-39,452,711	-23.0%	2,266,256,391	2,266,256,391	5.8%	5.8%
2.1 Compra de Bienes	480,670	593,899	-113,229	-19.1%	302,269	178,401	59.0%	8,996,079	8,996,079	5.3%	5.3%
2.1.1 Insumos y suministros	449,604	556,209	-106,605	-19.2%	218,825	230,779	105.5%	8,227,913	8,227,913	5.5%	5.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	31,066	37,690	-6,624	-17.6%	83,444	-52,378	-62.8%	718,166	718,166	4.3%	4.3%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000	50,000	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	55,171,277	56,682,997	-1,511,720	-2.7%	49,863,274	5,308,003	10.6%	825,250,210	825,250,210	6.7%	6.7%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	34,478,821	34,822,110	-343,289	-1.0%	32,687,957	1,790,864	5.5%	521,041,520	521,041,520	6.6%	6.6%
2.2.1.1 Básica (GIP)	16,946,998	17,588,330	-641,332	-3.6%	18,777,241	-1,830,243	-9.7%	253,155,393	253,155,393	6.7%	6.7%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	204,782	106,975	97,807	91.4%	198,852	5,930	3.0%	90,522,324	90,522,324	0.2%	0.2%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,397,651	3,505,893	-108,242	-3.1%	3,756,895	-359,244	-9.6%	48,442,137	48,442,137	7.0%	7.0%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	12,915,090	12,169,300	746,790	6.1%	9,004,979	3,910,111	43.4%	117,521,666	117,521,666	11.0%	11.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	1,014,300	1,452,612	-438,312	-30.2%	950,000	64,300	6.8%	11,400,000	11,400,000	8.9%	8.9%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	1,842,472	1,897,735	-55,263	-2.9%	1,961,214	-118,742	-6.1%	24,264,313	24,264,313	7.6%	7.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	1,929,668	1,888,204	41,464	2.2%	1,950,929	-21,261	-1.1%	24,110,830	24,110,830	8.0%	8.0%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	31,875	31,875	0	0.0%	34,000	-2,125	-6.3%	408,000	408,000	7.8%	7.8%
2.2.5 Capacitación (GIP)	0	67,798	-67,798	-100.0%	70,000	-70,000	-100.0%	2,227,046	2,227,046	0.0%	0.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	11,008,139	10,957,495	50,644	0.5%	11,215,856	-207,717	-1.9%	140,408,406	140,408,406	7.8%	7.8%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	5,880,302	7,017,780	-1,137,478	-16.2%	1,943,318	3,934,462	202.6%	112,790,095	112,790,095	5.2%	5.2%
2.2.7.1 Refrigero (GIP)	0	8,750	-8,750	-100.0%	3,200	-3,200	-100.0%	120,000	120,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5,520,150	6,416,250	-896,100	-14.0%	657,733	4,862,417	739.3%	7,892,800	7,892,800	69.9%	69.9%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	0	62,633	-62,633	-100.0%	53,825	-53,825	-100.0%	943,498	943,498	0.0%	0.0%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	58,053,741	58,053,741	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	360,152	530,147	-169,995	-32.1%	1,228,560	-868,408	-70.7%	15,780,056	15,780,056	2.3%	2.3%
2.3 Servicios prestados por terceros	14,818,765	15,814,684	-995,919	-6.3%	26,681,638	-11,862,873	-44.5%	329,532,471	329,532,471	4.5%	4.5%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	43,583	134,160	-90,577	-67.5%	276,891	-233,298	-84.3%	4,378,068	4,378,068	1.0%	1.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	2,629,510	2,975,940	-346,430	-11.6%	5,335,571	-2,706,061	-50.7%	63,889,021	63,889,021	4.1%	4.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	1,520,413	299,653	1,220,760	407.4%	1,820,256	-299,843	-16.5%	17,358,618	17,358,618	8.8%	8.8%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1,287,675	127,427	1,160,248	910.0%	1,287,675	0	0.0%	6,098,700	6,098,700	21.1%	21.1%
2.3.3.2 Consultoras (GIP)	0	43,578	-43,578	-100.0%	42,116	-42,116	-100.0%	2,583,062	2,583,062	0.0%	0.0%
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	185,712	98,553	87,159	88.4%	458,391	-272,669	-59.5%	7,162,643	7,162,643	2.6%	2.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	47,026	30,995	16,031	56.6%	32,084	14,912	46.2%	1,514,213	1,514,213	3.1%	3.1%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	5,086,759	5,713,725	-626,966	-11.0%	6,566,572	-1,479,813	-22.5%	79,903,970	79,903,970	6.4%	6.4%
2.3.5 Alquileres	682,669	511,199	171,470	33.5%	1,924,045	-1,241,376	-64.5%	22,935,417	22,935,417	3.0%	3.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	1,821,060	2,268,252	-447,192	-19.7%	4,841,067	-3,020,007	-62.4%	59,982,963	59,982,963	3.0%	3.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	1,040,000	1,455,334	-415,334	-28.5%	2,932,183	-1,892,183	-64.5%	36,061,320	36,061,320	2.9%	2.9%
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)	781,060	812,919	-31,859	-3.9%	1,908,884	-1,127,824	-59.1%	23,921,643	23,921,643	3.3%	3.3%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,492	8,060	-5,568	-69.1%	60,000	-57,508	-95.8%	10,730,000	10,730,000	0.0%	0.0%
2.3.8 Otros	3,032,279	3,903,695	-871,416	-22.3%	5,857,246	-2,824,967	-48.2%	70,354,414	70,354,414	4.3%	4.3%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	93,480	77,214	16,266	21.1%	161,302	-67,822	-42.0%	1,885,433	1,885,433	5.0%	5.0%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	706,097	330,057	376,040	113.9%	360,870	345,227	95.7%	5,319,540	5,319,540	13.3%	13.3%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	2,232,702	3,496,424	-1,263,722	-36.1%	5,335,074	-3,102,372	-58.2%	63,149,441	63,149,441	3.5%	3.5%
2.4 Tributos	31,280,140	32,474,080	-1,193,940	-3.7%	39,752,327	-8,472,187	-21.3%	413,219,441	413,219,441	7.6%	7.6%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	2,846	4,778	-1,932	-40.4%	5,471	-2,625	-48.0%	80,173	80,173	3.5%	3.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	31,277,294	32,469,302	-1,192,008	-3.7%	39,746,856	-8,469,562	-21.3%	413,139,268	413,139,268	7.6%	7.6%
2.5 Gastos diversos de Gestion	2,849,687	3,866,306	-1,016,619	-26.3%	4,796,793	-1,947,106	-40.6%	62,671,762	62,671,762	4.5%	4.5%
2.5.1 Seguros	198,465	1,041,543	-843,078	-80.8%	971,103	-772,638	-79.6%	12,009,647	12,009,647	0.0%	0.0%
2.5.2 Viáticos (GIP)	15,760	42,705	-26,945	-58.4%	888,841	-873,081	-97.1%	9,769,441	9,769,441	2.5%	2.5%
2.5.3 Gastos de Representación	1,881	2,560	-679	-26.5%	4,333	-2,452	-56.6%	52,000	52,000	3.6%	3.6%
2.5.4 Otros	2,649,341	2,666,443	-17,102	-0.6%	2,932,516	-283,175	-9.7%	40,840,674	40,840,674	6.5%	6.5%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,572,280	2,583,952	-11,672	-0.5%	2,811,391	-239,111	-8.5%	39,818,821	39,818,821	6.5%	6.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	77,061	82,491	-5,430	-6.8%	121,125	-44,664	-36.9%	1,021,853	1,021,853	7.5%	7.5%
2.6 Gastos Financieros	4,101,218	10,733,282	-6,632,064	-61.8%	12,147,897	-8,046,679	-66.2%	148,751,920	148,751,920	2.8%	2.8%
2.7 Otros	23,061,624	24,611,791	-1,550,167	-6.3%	37,671,894	-14,610,270	-38.8%	477,834,508	477,834,508	4.8%	4.8%
RESULTADO DE OPERACION	159,284,159	99,751,703	59,532,456	59.7%	154,739,129	4,545,030	2.9%	1,510,234,963	1,510,234,963	10.5%	10.5%
3 GASTOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	50,000,000	50,000,000	0.0%	0.0%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-742,600	-14,000	1.9%	-800						

ESTADO DE RESULTADO EVALUACIÓN PRESUPUESTAL A ENERO DEL AÑO 2025

En Soles

	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
	Real A Enero 2025	Real A Enero 2024	Diferencia	Var %	Meta A Enero 2025	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2025	Marco Actual Año 2025	Avance %	Avance %
INGRESOS POR INTERESES	257,837,421	277,028,752	-19,191,331	-6.9%	252,441,306	5,396,115	2.1%	2,876,770,013	2,876,770,013	8%	8%
Disponibles	35,824,624	91,716,110	-55,891,486	-60.9%	39,829,272	-4,004,648	-10.1%	426,601,424	426,601,424	8%	8%
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	29,800,946	21,562,767	8,238,179	38.2%	15,991,988	13,808,958	86.3%	170,822,373	170,822,373	17%	17%
Inversiones a Vencimiento	29,175,396	29,587,923	-412,527	-1.4%	36,744,713	-6,569,317	-18.4%	428,936,556	428,936,556	7%	7%
Cartera de Créditos Directos	163,036,455	134,161,952	28,874,503	21.5%	160,875,333	2,161,122	1.3%	1,850,409,660	1,850,409,660	9%	9%
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	5,705,924	5,537,017	168,907	3.1%	6,063,571	-357,647	-5.9%	72,730,136	72,730,136	8%	8%
Obligaciones con el Público	4,019,196	3,855,553	163,643	4.2%	4,391,904	-372,708	-8.5%	52,642,636	52,642,636	8%	8%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	3	38	-35	-92.1%	0	3	0.0%	0	0	0%	0%
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. Internac.	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	5,000	0	5,000	0.0%	5,000	0	0.0%	87,500	87,500	6%	6%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,725	1,681,426	299	0.0%	1,666,967	15,058	0.9%	20,000,000	20,000,000	0%	0%
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	252,131,497	271,491,735	-19,360,238	-7.1%	246,377,735	5,753,762	2.3%	2,804,039,877	2,804,039,877	9%	9%
Provisiones Para Créditos Directos	-4,206,143	-5,424,068	1,217,925	-22.5%	12,750,521	-16,956,664	-133.0%	-171,140,429	-171,140,429	2%	2%
MARGEN FINANCIERO NETO	247,925,354	266,067,667	-18,142,313	-6.8%	259,128,256	-11,202,902	-4.3%	2,632,899,448	2,632,899,448	9%	9%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	77,647,434	72,518,027	5,129,407	7.1%	69,857,782	7,789,652	11.2%	833,136,754	833,136,754	9%	9%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,807,216	1,416,009	391,207	27.6%	1,671,393	135,823	8.1%	20,187,740	20,187,740	9%	9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	50,554	430,370	-379,816	-88.3%	359,429	142,125	39.5%	4,373,148	4,373,148	11%	11%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	353	11,170	-10,817	-96.8%	7,439	-7,086	-95.3%	88,702	88,702	0%	0%
Ingresos Diversos	75,338,311	70,660,478	4,677,833	6.6%	67,819,521	7,518,790	11.1%	808,487,164	808,487,164	9%	9%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,667,308	22,904,725	-2,237,417	-9.8%	34,327,592	-13,660,284	-39.8%	431,699,822	431,699,822	5%	5%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,183	2,177	6	0.3%	2,182	1	0.0%	26,184	26,184	8%	8%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	20,665,125	22,902,548	-2,237,423	-9.8%	34,325,410	-13,660,285	-39.8%	431,673,638	431,673,638	5%	5%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINAN.	304,905,480	315,680,969	-10,775,489	-3.4%	294,658,446	10,247,034	3.5%	3,034,336,380	3,034,336,380	10%	10%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	8,740,142	-2,878,610	11,618,752	-403.6%	-62,582	8,802,724	-14065.9%	-9,268,140	-9,268,140	-94%	-94%
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	-77,019	-6,877,691	6,800,672	-98.9%	-7,062,582	6,985,563	-98.9%	-93,268,140	-93,268,140	0%	0%
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	8,817,161	3,999,081	4,818,080	120.5%	7,000,000	1,817,161	26.0%	84,000,000	84,000,000	10%	10%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	313,645,622	312,802,359	843,263	0.3%	294,595,864	19,049,758	6.5%	3,025,068,240	3,025,068,240	10%	10%
GASTOS DE ADMINISTRACION	91,662,673	88,976,838	2,685,835	3.0%	102,856,026	-11,193,353	-10.9%	1,344,507,913	1,344,507,913	7%	7%
Gastos de Personal y Directorio	61,349,168	58,061,862	3,287,306	5.7%	53,418,234	7,930,934	14.8%	777,877,476	777,877,476	8%	8%
Gastos por Servicios Reclutados de Terceros	19,714,009	21,733,968	-2,019,959	-9.3%	32,524,969	-13,210,960	-40.1%	415,831,193	415,831,193	5%	5%
Impuestos y Contribuciones	10,599,496	3,181,108	7,418,388	15.4%	15,512,823	-5,913,327	-38.8%	150,799,244	150,799,244	7%	7%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-6,296,053	-5,811,376	-484,677	8.3%	-6,384,451	88,398	-1.4%	-76,238,706	-76,238,706	8%	8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	215,686,896	218,014,145	-2,327,249	-1.1%	185,355,387	30,333,509	16.4%	1,604,321,621	1,604,321,621	13%	13%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,049,828	18,702,995	-7,653,167	-40.9%	7,142,600	3,907,228	54.7%	171,321,399	171,321,399	6%	6%
Provisiones para Créditos Indirectos	5,744,646	2,841,872	2,902,774	102.1%	162,116	623,355	5.1%	13,663,081	13,663,081	42%	42%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-119,572	-250	-130,428	47728.8%	-698,399	569,827	-82.6%	8,855,782	8,855,782	-1%	-1%
Prov. p/Bienes Realiz.Recl. En Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Detenoreo de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Detenoreo de Activo Fije	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Detenoreo de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	5,375,756	5,724,466	-348,710	-6.1%	5,500,646	-124,890	-2.3%	128,307,752	128,307,752	4%	4%
Otras Provisiones	48,998	10,136,807	-10,087,809	-99.5%	1,705,500	-1,656,502	-97.1%	20,476,800	20,476,800	0%	0%
RESULTADO DE OPERACION	204,637,068	199,311,150	5,325,918	2.7%	178,212,787	26,424,281	14.8%	1,433,000,222	1,433,000,222	14%	14%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	588,473	45,365	634,038	-139.1%	-1,187,924	1,199,451	-67.1%	-12,714,819	-12,714,819	9%	9%
Otros ingresos	800,927	890,960	-90,033	-9.1%	329,218	471,699	143.3%	10,093,889	10,093,889	8%	8%
Otros Gastos	1,389,300	835,295	554,005	66.3%	2,117,142	-727,842	-34.4%	22,808,708	22,808,708	6%	6%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	204,048,595	199,356,715	4,691,880	2.4%	176,424,863	27,623,732	15.7%	1,420,285,403	1,420,285,403	14%	14%
IMPUESTO A LA RENTA	42,883,396	33,244,185	9,639,211	29.0%	32,885,874	9,997,522	30.4%	266,292,765	266,292,765	16%	16%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	161,165,199	166,112,530	-4,947,331	-3.0%	143,538,989	17,626,210	12.3%	1,153,992,638	1,153,992,638	14%	14%

