







Antonio FAU 20100030595 hai Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO Jbicación: LIMA/PERU Fecha: 29/09/2023 16:36:02

nado Digitalmente por: ZAN MORALES Georg : FAU 20458605662 ha zón: SOY AUTOR DEL

DOCUMENTO Ubicación: LIMA Fecha: 29/09/2023 16:43:56



Gerencia Finanzas y Tesorería

"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres" "Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Señora **BETTY ARMIDA SOTELO BAZAN** Directora Ejecutiva **FONAFE** Av. Paseo de la República Nº 3121

San Isidro Presente. -

Primera Modificación de Presupuesto 2023 Asunto

Referencia Directiva Corporativa de Gestión Empresarial

Me dirijo a usted con relación al documento de la referencia, en el cual se establecen las normas relacionadas a la Gestión Operativa y Presupuestal de las empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Sobre el particular, se alcanza la primera modificación del Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio Nº 2478 de fecha 21.09.2023, de acuerdo con lo normado en la referida Directiva.

Asimismo, se remite la documentación que sustenta dicha modificación, la cual consta de:

- 1. Copia del Acuerdo de Directorio N° 2478 del 21.09.2023.
- 2. Informe de modificación de Plan Operativo y Presupuesto del año 2023.
- 3. Anexos: Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Presupuesto de Ingresos y Egresos, Flujo de Caja y Gastos de Capital.

Cabe mencionar que la presente modificación se encuentra sustentada en una revisión integral del comportamiento real de los rubros y partidas en base a la ejecución del mes de agosto y la proyección al cierre del ejercicio presupuestal. Sin embargo, en la proyección al cierre registrada el 12.09.2023, fecha límite para registrar las proyecciones en el Sistema de Información FONAFE, se incluyeron recursos sobre el tema de Negociación Colectiva dado que las coordinaciones entre el Banco de la Nación y su representada sobre ese tema aún no habían concluido. Una vez concluidas dichas coordinaciones, se ha visto conveniente no considerar los recursos relacionados a la Negociación Colectiva en la primera modificación presupuestal en relación con lo acordado.



Asimismo, dentro de este contexto, se hace de cocimiento que, en el marco de la Negociación Colectiva, la Administración está evaluando el otorgamiento de un préstamo a los trabajadores, sin intereses, a ser pagado en una armada contra ingresos extraordinarios del 2024, lo que no requiere modificación presupuestal y se informa para los fines pertinentes.

Atentamente,

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser resta 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 atendiando lo dispuesto en la Directiva Nº 002-0212 PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 29/09/2023 12:43:43. Base Legal: Decreto Legislativo Nº 1412, Decreto Supremo Nº 029-2021-PCM y la Directiva Nº 002-2021-PCM/SCTD URL: https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/ CVD: 0065 4938 2300 0747



URL: www.bn.com.pe

Primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2023 del Banco de la Nación. Dejar sin efecto el acuerdo adoptado en Sesión de Directorio Nº 2470 de fecha 25 de julio de 2023 sobre este tema.

(...)

El Directorio, luego de un intercambio de ideas acordó por unanimidad:

- Dejar sin efecto el Acuerdo adoptado en Sesión de Directorio Nº2470 del 25 de julio de 2023 en lo que se refiere a la primera modificación del Presupuesto y Plan Operativo del año 2023.
- 2. Aprobar la primera modificación del Plan Operativo 2023, conforme al siguiente detalle:

INDICADORES	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	Meta al 3er. Trim. 2023	Meta al 4to. Trim. 2023
GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE				L
Rentabilidad sostenible	Gerencia de			
1. Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Finanzas y Tesorería	Porcentaje	51.85%	40.36%
2. Retorno sobre los Activos - ROA	}	Porcentaje	2.77%	2.43%
GARANTIZAR UNA SOLVENCIA SOSTENIBLE	•			· <u> </u>
Solvencia Sostenible	Gerencia de			
3. Ratio de Capital Global	Riesgos	Porcentaje	13.00%	13.00%
CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA				
Cálculo de la Morosidad	Gerencia de			
4. Ratio de Morosidad Banca Personal	Riesgos	Porcentaje	3.20%	3.29%
MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	·			
Experiencia del cliente	g.>			
5. Nivel de satisfacción de cliente	Subgerencia Experiencia de Cliente v	Porcentaje	73%	74%
Atención de reclamos	Reclamos			
6. Stock de reclamos vencidos		Porcentaje	5.75%	5.75%
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS				• -
Migración de operaciones en canales alternos				
7. Índice Operacional de los Canales Alternos	Gerencia de Banca Digital	Porcentaje	84.75%	84.82%
Cuentas DNI Creadas	Bança Digital			
8. Cantidad de Cuentas DNI creadas		Millones	-	12,14
INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES				
Migración de operaciones a canales digitales	Gerencia de			
9. Índice Operacional Canal Digital y	Banca Digital	Porcentaje	24.10%	24.17%

APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2928.

DE FECHA: 2 1 SEP 2023





INDICADORES	responsable	UNIDAD DE MEDIDA	Meta al 3er. Trim. 2023	Meta al 4to. Trim. 2023
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA	I .			
Mejorar la eficiencia 10. Ratio de Eficiencia Financiera	Gerencia de Finanzas y Tesorería	Porcentaje	35.14%	40.72%
Mejora en la ejecución de FBK 11. Ejecución de inversiones FBK (PIM)	Gerencia de Administración y Logística	Porcentaje	40.00%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	<u> </u>	<u></u>		
Plan de Integridad	1			
12. Cumplimiento del Programa de Integridad del		Porcentaje	75%	100%
Implementación del SCI	Oficialía de Cumplimiento			
13. Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Normativo y Conducta de Mercado	Porcentaje	-	95.53%
Fortalecer el Gobierno Corporativo	1	_	-	
14. Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC		Porcentaje	-	88.93%
Stock de recomendaciones vencidas 15. Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	Gerencia General	Porcentaje	30%	20%
GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA	J	I	<u>-</u>	<u></u>
Estabilidad operativa	Gerencia de Tecnologías de			
16. Índice de estabilidad operativa	Información	Porcentaje	90.00%	90.00%
MEJORAR EL CLIMA LABORAL			· 	
Modelo de Gestión Humano Corporativo 17. Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Gerencia de Recursos Humanos y Cultura	Puntos	-	70
APLICAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL				
Plan de transformación Digital 18. Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del EN	Gerencia de Tecnologías de Información	Porcentaje	70.00%	100.00%
IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD E	MPRESARIAL			
Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial 19. Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural EN	Gerencia de Recursos Humanos y Cultura	Porcentaje	75.00%	100.00%

Aprobar la primera modificación de Presupuesto З. Desagregado del año 2023, conforme a la siguiente estructura y montos en Soles:

PARTIDAS Y RUBROS

APROBADO

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN
1. INGRESOS
1.1. Venta de bienes
1.2. Venta de servicios
1.3. Ingresos financieros
1.4. Ingresos por participación o dividendos
1.5. Ingresos complementarios
1.6. Otros
2. EGRESOS
2.1. Compra de bienes

3	637	310	082
		-	0
			0
2	888	550	972
	1	914	340
			0
	746	844	770
_2	111	124	591
	8	963	288



2.1.1 Insumos y suministros 2.1.2 Combustibles y lubricantes 2.1.3 Otros 2.2. Gastos de personal (GIP) 2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	703	630 721 611	526
2.1.3 Otros 2.2. Gastos de personal (GIP) 2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	703	. – –	220
2.2. Gastos de personal (GIP) 2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	703		EOO
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)			
			-
		029	
2.2.1.1 Básica (GIP)	l l	329	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)		187	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)		432	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)		501	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	14	579	
2.2.1.6 Otros (GIP)			0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicio (GIP)		787	
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	24	158	
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	-	408	000
2.2.5. Capacitación (GIP)	2	115	438
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	152	796	292
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	91	334	757
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)		105	000
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7	589	943
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	1	271	178
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo			
(GIP)			. 0
2.2.7.5 Pago de indemnizac. por cese de relac.			٠ ٥
laboral (GIP) 2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	24	000	•
	34	000	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)			0
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	7.0	cac	-
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)		626	
2.2.7.10 Otros (GIP)	-	742	
2.3. Servicios prestados por terceros		510	
2.3.1. Transporte y almacenamiento		645	
2.3.2. Tarifas de servicios públicos		253	
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)		757	
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	- I	348	
2.3.3.2 Consultorías (GIP)		221	
2.3.3.3 (Asesorías (GIP)	_ I	871	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)		315	
2.3.4 Mantenimiento y reparación	1	087	
2.3.5 Alquileres	24	591	242
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp.			
(GIP)		550	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	33	859	
2.3.6.2 Guardianía (GIP)			705
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	_	690	
2.3.7 Publicidad y publicaciones		864	
2.3.8. Otros	76	759	056
2.3.8.1 Servicio de mensajería y	,	827	240
correspondencia (GIP) 2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y		02/	240
services (GIP)			C
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	11	060	600
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	I	871	
		307	
Z A TITLINITOR			
2.4. Tributos 2.4.1 Tmouesto a las Transacciones Financieras	1	146	703
2.4. Tributos 2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF			
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	365	161	033
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF 2.4.2 Otros impuestos y contribuciones		161 032	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	58	161 032 501	685



2.5.3. Gastos de representación	42 000
2.5.4. Otros	35 618 141
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	34 902 429
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	715 712
2.5. Gastos financieros	205 684 581
2.7. Otros	427 996 741
RESULTADO DE OPERACIÓN	1 526 185 491
3. GASTOS DE CAPITAL	111 555 547
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	111 555 547
3.1.1 Proyectos de inversión	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	111 555 547
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0
4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	(1 000 000)
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	1 000 000
RESULTADO ECONOMICO	1 413 629 944
6. FINANCIAMIENTO NETO	(19 950 843)
6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	ō
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	' 0
6.1.2.2.1 Amortización	, 0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	(19 950 843)
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	(19 950 843)
6.2.1.1 Desembolsos	۵ ,
6.2.1.2 Servicio de la deuda	19 950 843
6.2.1.2.1 Amortización	<i>∴</i> . 0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	19 950 843
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	74.0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	1 393 679 101
GIP - TOTAL	796 972 656
Impuesto a la Renta	216 502 198

4. Encargar a la Gerencia General, previa coordinación y envío de información por parte de la Gerencia de Finanzas y Tesorería, la remisión del Presupuesto modificado del año 2023 e informe pertinente a

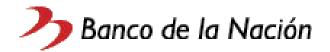
FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones, especificaciones y plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE.

5. Encargar a la Gerencia General, previa coordinación y envío de información por parte de la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión, la remisión del Plan Operativo modificado del año 2023 e informe pertinente a FONAFE, y antes de su ejecución también a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Contraloría General de la República.

APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO Nº 2478

DE FECHA: 2 1 SEP 2023

Juan Carlos Bustamante



INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2023

SETIEMBRE 2023

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DE PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2023

I.- ASPECTOS GENERALES

1.1. Naturaleza Jurídica

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

El Banco tiene patrimonio propio y duración indeterminada.

El Banco se rige por su Estatuto, por el Decreto Legislativo Nº 1031, Decreto Legislativo que promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado y su Reglamento, y el artículo 33° de la Ley Nº 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y supletoriamente por los demás artículos de dicha Ley General o sus modificatoria.

1.2. Objeto Social

De acuerdo a 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.

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.

De igual forma, realiza operaciones y servicios para la inclusión financiera y con la finalidad de contribuir al desarrollo económico e inclusión social, con sujeción a lo señalado en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y al Estatuto del Banco de la Nación.

1.3. Área de Influencia

El Banco de la Nación atiende a la ciudadanía a través de sus diversos canales de atención (físico y virtual), sin embargo, para la medición del área de influencia considera los canales físicos de atención siendo los siguientes:

- Oficinas (Agencias y Oficinas Especiales)
- Cajeros Automáticos
- Cajeros Corresponsales (Agentes Multired)

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con alguno de los canales de atención mencionados frente al número total de distritos a nivel nacional.





Canales de atención del BN por distritos Al mes de agosto 2023

Canal de Atención	Cantidad de Distritos con BN	Cantidad de Distritos a nivel nacional*	Participación %
Red de Oficinas	478		25%
Red de Cajeros Automáticos	289		15%
Red de Agentes Multired	1,694	1,890	90%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,699		90%

Se consideran Oficinas operativas fijas, Red de ATMs operativas y POS operativos, remitido por las Gerencias Red de Agencias y Banca Digital.

^{*} Fuente: RENIEC.

1.4. Fundamentos Estratégicos

a. Visión

"Ser un banco moderno, sostenible y accesible a todos los peruanos, que ofrece una experiencia de servicio cercana y de calidad a sus clientes y usuarios.

b. Misión

"Brindar productos y servicios financieros a la población a través de nuestros diversos canales de atención, buscando la innovación continua y la transformación digital para acelerar el proceso de inclusión financiera en nuestro país, a partir del invaluable aporte y compromiso de nuestros trabajadores para lograr este propósito".

c. Horizonte del Plan Estratégico

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

d. Objetivos Estratégicos

A continuación, los Objetivos Estratégicos Institucionales del Plan Estratégico Institucional 2022 - 2026:

Nº	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS INSTITUCIONALES
OEI 01	Garantizar una rentabilidad sostenible
OEI 02	Garantizar una solvencia sostenible
OEI 03	Cuidar la calidad de la cartera crediticia
OEI 04	Mejorar la experiencia del cliente
OEI 05	Masificar el acceso y uso de los canales alternos
OEI 06	Incrementar las operaciones y los clientes digitales
OEI 07	Optimizar la eficiencia financiera
OEI 08	Optimizar la eficiencia de los procesos
OEI 09	Mejorar la gestión de los proyectos
OEI 10	Garantizar la estabilidad operativa
OEI 11	Mejorar el clima laboral
OEI 12	Aplicar la transformación digital
OEI 13	Implementar una cultura de innovación y agilidad empresarial



1.5. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

• Negociación y Ventas

Ingresos generados principalmente por la realización de operaciones de tesorería, compra y venta de títulos, monedas y commodities por cuenta propia, entre otras actividades de naturaleza similar.

• Banca Minorista

Servicio orientado al financiamiento a clientes minoristas incluyendo tarjetas de crédito, préstamo hipotecario, entre otros.

Banca Comercial

Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, factoring, descuento, arrendamiento financiero, entre otros.

Liquidación y Pagos

Actividades relacionadas con pagos y cobranzas, transferencia interbancaria de fondos, compensaciones y liquidación, entre otras actividades de naturaleza similar.

Servicios de custodia, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios

1.6. Información Cuantitativa de Líneas de Negocio previstas para el cierre del año

Negociación y ventas



Tabla 1. Negociación y ventas (En millones de S/)

SERVICIOS	REAL 2021	REAL 2022	ESTIMADO 2023
Derivados e Instrumentos Negociables	376	560	706
Disponibles BCR	133	698	1166
TOTAL	509	1258	1872

Banca Minorista

Tabla 2. Banca Minorista (En millones de S/)

SERVICIOS	REAL 2021	REAL 2022	ESTIMADO 2023
Crédito minorista de consumo	0	0	0
Crédito minorista hipotecario	24	27	35
Depósitos minoristas	5	5	5
Préstamo Multired	773	890	1098
TOTAL	803	922	1138

Banca Comercial

Tabla 3. Banca Comercial (En millones de S/)

SERVICIOS	REAL 2021	REAL 2022	ESTIMADO 2023
Crédito Corporativo	54	89	172
Depósito Comercial	6	9	31
TOTAL	60	98	202

Liquidación y pagos

Tabla 4. Liquidación y pagos (En millones de S/)

SERVICIOS	REAL 2021	REAL 2022	ESTIMADO 2023
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	88	89	82
TOTAL	88	89	82

Otros Servicios

Tabla 5. Otros Servicios (En millones de S/)

SERVICIOS	REAL 2021	REAL 2022	ESTIMADO 2023
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	5	5	5
Otros Servicios	618	703	653
TOTAL	623	708	658

II. Antecedentes

2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial

El Presupuesto Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 002-2022/013-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 461-2022-GPC-FONAFE de fecha 16.12.2022, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2439 de fecha 22.12.2022.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2439 de fecha 22.12.2022.

2.2. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo Aprobado

Mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2470 de fecha 25.07.2023, se aprueba la propuesta de primera modificación de presupuesto y plan operativo 2023.

Mediante Oficio N° 0236-2023-GPC-FONAFE, FONAFE solicita la revisión integral de la propuesta de Primera Modificación del Plan Operativo y Presupuesto aprobada mediante Acuerdo de Directorio N° 2470 de fecha 25.07.2023 y remitida a FONAFE mediante Oficio SIED N° 037-2023/2000/BN.

Mediante Oficio Circular N° 0012-2023-GPC FONAFE solicita a las empresas del grupo que realicen la revisión integral de su presupuesto 2023 a fin de que el Directorio de cada empresa pueda proponer y/o aprobar la Modificación de Presupuesto 2023, dicha modificación debe realizarse considerando la ejecución del mes de agosto del año 2023 y la proyección al cierre del año 2023 en base a la ejecución de dicho mes.

Mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2478 de fecha 21.09.2023, se aprueba la propuesta de primera modificación de presupuesto y plan operativo 2023, dejando sin efecto la propuesta previa.





III. Plan Operativo

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Se ha modificado lo siguiente:

	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	OBSERVACIÓN
1	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
2	Retorno sobre los Activos - ROA	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
3	Ratio de Morosidad Banca Personal	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
4	Stock de reclamos vencidos	Porcentaje	Indicador que mejora
5	Índice Operacional de los Canales Alternos	Porcentaje	Impacto por el cierre del canal Banca Celular
6	Cantidad de Cuentas DNI creadas	Millones	Indicador que cambia en su avance
7	Índice Operacional Canal Digital y Electrónico	Porcentaje	Impacto por el cierre del canal Banca Celular
8	Ratio de Eficiencia Financiera	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
9	Ejecución de inversiones FBK (PIM)	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
10	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Porcentaje	Indicador que mejora
11	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	Porcentaje	Indicador que cambia en su avance
12	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Puntaje	Indicador que cambia en su avance
13	Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del Banco de la Nación	Porcentaje	Indicador que cambia en su avance
14	Nivel de Avance del Plan de transformación cultural BN	Porcentaje	Indicador que cambia en su avance
15	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE	Porcentaje	Indicador Nuevo



3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

La modificación del Plan Operativo de la Empresa considera los indicadores que se detallan en el Anexo N° 02, los mismos que se describen a continuación:



Indicador N° 1	Retorno sobre el Patrimonio - ROE
Finalidad	Medir el crecimiento económico y financiero a fin de evaluar su contribución en la generación de valor para el Estado.
Real Año anterior	54.74%
Meta Inicial	32.54%
Meta Actual	32.54%
Meta Modificada	40.36%
Forma de Cálculo	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses

Indicador N° 2	Retorno sobre los Activos - ROA
Finalidad	Medir el rendimiento de la empresa respecto a su total de activos
Real Año anterior	2.00%
Meta Inicial	1.65%
Meta Actual	1.65%
Meta Modificada	2.43%
Forma de Cálculo	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses





Indicador N° 3	Ratio de Capital Global
Finalidad	Medir la salud financiera (solvencia financiera)
Real Año anterior	15.33%
Meta Inicial	13.00%
Meta Actual	13.00%
Meta Modificada	13.00%
Forma de Cálculo	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)

Indicador N° 4	Ratio de Morosidad Banca Personal
Finalidad	Control y seguimiento de cartera morosa con el propósito de reducirla.
Real Año anterior	3.15%
Meta Inicial	2.72%
Meta Actual	2.72%
Meta Modificada	3.29%
Forma de Cálculo	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal

Indicador N° 5	Nivel de Satisfacción de los clientes	
Finalidad	Medir la calidad del servicio brindado por el Banco de la Nación	
Real Año anterior	76.52%	
Meta Inicial	74.00%	
Meta Actual	74.00%	
Meta Modificada	74.00%	
Forma de Cálculo	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	

Indicador N° 6	Stock de reclamos vencidos
Finalidad	Realizar seguimiento a los reclamos vencidos para su respectiva atención.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	10.00%
Meta Actual	10.00%
Meta Modificada	5.75%
Forma de Cálculo	Promedio anual (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)





Indicador N° 7	Índice Operacional de los Canales Alternos
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales alternos (Cajeros automáticos, Agentes Multired, Internet, VISA, etc.) frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	84.59%
Meta Inicial	86.12%
Meta Actual	86.12%
Meta Modificada	84.82%
Forma de Cálculo	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales





	<u> </u>
Indicador N° 8	Cantidad de Cuentas DNI creadas
Finalidad	Realizar el seguimiento a la cantidad de Cuentas DNI creadas por el Banco de la Nación.
Real Año anterior	10,85 millones
Meta Inicial	12,14 millones
Meta Actual	12,14 millones
Meta Modificada	12,14 millones
Forma de Cálculo	Cantidad de Millones de Cuentas DNI Creadas durante el año

Nota: La modificación registra la postergación para el 4to Trimestre en la creación de las Cuentas DNI.

Indicador N° 9	Índice Operacional Canal Digital y Electrónico
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales digitales frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	-
Meta Inicial	32.00%
Meta Actual	32.00%
Meta Modificada	24.17%
Forma de Cálculo	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales

Indicador N° 10	Ratio de Eficiencia Financiera
Finalidad	Evaluar la eficiencia en el uso de los recursos comparando con los ingresos totales.
Real Año anterior	43.78%
Meta Inicial	53.03%
Meta Actual	53.03%
Meta Modificada	40.72%
Forma de Cálculo	Gastos administrativos / ingresos netos

Indicador N° 11	Ejecución de Inversiones FBK						
Finalidad	Promover la ejecución de las Inversiones FBK e implementar lo que requiere el banco para mejorar sus procesos y servicios						
Real Año anterior	92.55%						
Meta Inicial	-						
Meta Actual	-						
Meta Modificada	100.00%						
Forma de Cálculo	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM						





Nota: La modificación contempla el cambio en la forma de Cálculo del indicador, así como la periodicidad Trimestral de ejecución presupuestal.

Indicador N° 12	Cumplimiento del Programa de Integridad del BN
Finalidad	Realizar el seguimiento al Programa de Integridad del BN, el cual se alinea a los Pilares del Modelo de Integridad de la PCM.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas

Indicador N° 13	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI						
Finalidad	Medir el nivel de madurez (a partir de la ejecución de componentes) del SCI que genera el aplicativo SISMAD de FONAFE						
Real Año anterior	95.53%						
Meta Inicial	85.00%						
Meta Actual	85.00%						
Meta Modificada	95.53%						
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno						

	Real Año anterior	95.53%
	Meta Inicial	85.00%
	Meta Actual	85.00%
^	Meta Modificada	95.53%
Andrea S	Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herra corporativa del Sistema de Control Inte
to Chávez 2 bgefente		



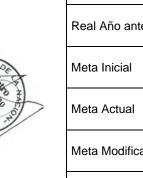
Indicador N° 14	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE
Finalidad	Medir el nivel de madurez (a partir de la ejecución de componentes) del Sistema de BGC con la herramienta del FONAFE
Real Año anterior	88.93%
Meta Inicial	-
Meta Actual	-
Meta Modificada	88.93%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC

Nota: Indicador Nuevo dentro del Plan Operativo.

Indicador N° 15	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control						
Finalidad	Realizar seguimiento a las recomendaciones vencidas para su respectiva implementación/atención.						
Real Año anterior	-						
Meta Inicial	25.00%						
Meta Actual	25.00%						
Meta Modificada	20.00%						
Forma de Cálculo	Total (recomendaciones vencidas – recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas a julio 2023						



Nota: Se cambio el nombre del indicador.



Indicador N° 16	Índice de estabilidad operativa						
Finalidad	Mostrar el grado en que los canales operan con una disponibilidad diaria aceptable.						
Real Año anterior	90.64%						
Meta Inicial	90.00%						
Meta Actual	90.00%						
Meta Modificada	90.00%						
Forma de Cálculo	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						

Indicador N° 17	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo
Finalidad	Medir el grado de implementación, que el BN posee respecto al Modelo de Gestión Humana Corporativa
Real Año anterior	-
Meta Inicial	83.00%
Meta Actual	83.00%
Meta Modificada	70 Puntos
Forma de Cálculo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE

Nota: Modificación de la Forma de cálculo, implicando la unidad de medida.





Indicador N° 18	Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del BN					
Finalidad	Mostrar el grado de avance del Plan de Gobierno Digita del BN.					
Real Año anterior	-					
Meta Inicial	-					
Meta Actual	-					
Meta Modificada	100.00%					
Forma de Cálculo	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas					

Indicador N° 19	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN
Finalidad	Realizar seguimiento al Plan de Cultura del BN, que recoge las necesidades estratégicas del Banco plasmadas en el Eje Desarrollo de capacidades internas del Mapa Estratégico
Real Año anterior	-
Meta Inicial	-
Meta Actual	-
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas



3.3. Las metas del Plan Operativo explicadas se encuentran enmarcadas dentro de los Objetivos del Plan Estratégico del Banco, de FONAFE y del Sector Economía y Finanzas



IV. Presupuesto

El Presupuesto modificado del banco y alineado a su Plan Operativo, tiene por finalidad cumplir con el objeto social de la empresa.

El Presupuesto modificado es sustentado para cada uno de los rubros y partidas que lo componen, los cuales se detallan a continuación:

(En Millones de S/)

DUDDOS	REAL	2022		2023			VARIACION PIM I/PIA	
RUBROS	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
INGRESOS	2744.5	2156.8	3189.4	2675.5	3140.5	3637.3	496.8	16%
Ing. Financieros	1995.4	1623.8	2334.2	2146.9	2401.7	2888.6	486.8	20%
Ing. participación de dividendos	2.3	1.3	1.7	1.2	2.9	1.9	-0.9	-33%
Otros	746.8	531.7	853.5	527.4	735.9	746.8	10.9	1%
EGRESOS	1317.7	1112.9	1793.7	1334.0	2231.2	2111.1	-120.1	-5%
Compra de Bienes	7.5	4.8	7.4	5.0	8.3	9.0	0.6	8%
Gastos de Personal	651.5	399.2	654.6	428.5	744.9	703.6	-41.3	-6%
Servicios prestados por terceros	211.3	141.0	248.0	159.7	385.1	341.5	-43.6	-11%
Tributos	78.3	215.8	260.7	307.6	324.8	365.3	40.5	12%
Gastos Diversos de Gestión	52.1	43.6	67.4	32.7	62.2	58.0	-4.1	-7%
Gastos Financieros	46.0	39.5	83.3	155.0	185.5	205.7	20.2	11%
Otros - PNP, Oficinas Especiales	31.5	42.8	52.9	13.1	23.9	23.9	0.0	0%
Otros - Servicios Financieros	227.3	212.6	393.0	224.8	473.2	385.8	-87.5	-18%
Otros	12.4	13.5	26.5	7.6	23.2	18.3	-4.9	-21%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1426.8	1043.9	1395.7	1341.5	909.3	1526.2	616.9	68%
Gasto de Capital	41.0	86.6	122.3	8.5	111.6	111.6	0.0	0%
Ingreso de Capital	20.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Transferencias Netas	0.7	0.8	0.8	0.8	1.0	1.0	0.0	0%
RESULTADO ECONÓMICO	1405.6	956.5	1272.6	1332.3	796.7	1413.6	616.9	77%
Inter. de deuda (Bonos Subordinados)	20.0	13.3	20.0	13.3	20.0	20.0	0.0	0%
SALDO FINAL	1385.6	943.2	1252.6	1319.0	776.7	1393.7	617.0	79%
GIP (Gasto Integrado de Personal)	707.9	452.0	754.3	459.6	863.7	797.0	-66.7	-8%





Las variaciones incluyen:

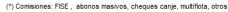
- Incremento en Ingresos de S/ 496.8 MM.
- Sinceramiento en gastos operativos por S/ 120.1 MM. Incremento de resultado económico de S/ 616.9 MM.
- Disminución de Gasto Integrado de Personal GIP en S/ 66.7 MM.

4.1. Ingresos

4.1.1. Ingresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 1)

(En Millones de S/)

	REAL	202	22		2023		VARIACI I/P	ON PIM
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
INGRESOS	2744.5	2156.8	3189.4	2675.5	3140.5	3637.3	496.8	16%
Ingresos Financieros	1995.4	1623.8	2334.2	2146.9	2401.7	2888.6	486.8	20%
Disponible	102.3	413.7	721.8	695.1	487.6	807.3	319.8	66%
Créditos	1049.9	624.3	978.5	836.0	1210.4	1315.1	104.7	9%
Inversiones negociables y a vencimiento	441.2	532.7	543.8	557.5	619.5	677.7	58.1	9%
Ing. cuentas por cobrar	13.0	0.2	0.9	3.6	0.0	5.7	5.7	
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	47.2	52.8	89.0	54.1	84.0	82.1	-1.9	-2%
Comis. y Otros Créditos por op. financieras	1.2	0.1	0.1	0.5	0.3	0.6	0.3	129%
Valorizacion de inv. disponibles - venta	340.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Ingresos por Participación	2.3	1.3	1.7	1.2	2.9	1.9	-0.9	-33%
Otros Ingresos	746.8	531.7	853.5	527.4	735.9	746.8	10.9	1%
Operaciones Contingentes	4.7	3.0	4.4	8.8	3.3	12.9	9.6	289%
Otros ingresos por servicios financieros (*)	78.5	31.5	55.5	27.7	33.8	40.1	6.3	19%
Servicio de caja	356.5	325.8	477.3	307.2	410.3	414.6	4.3	1%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	31.5	9.2	15.2	17.3	25.7	26.2	0.5	2%
Cobro de Tributos	74.6	39.3	58.3	37.1	55.2	55.3	0.1	0%
Comision por venta de seguros	57.9	43.1	68.1	52.0	79.7	79.6	-0.1	0%
Fideicomisos	16.1	3.4	5.1	3.1	5.2	5.1	-0.1	-3%
Comision embargos sunat	6.2	7.2	11.2	7.3	11.1	11.0	-0.1	-1%
Arrendamientos, estados cta, emisión dinero, otros	1.7	3.0	4.5	3.0	4.6	4.5	-0.2	-4%
Comision transferencia interbancaria	9.2	8.5	13.1	8.4	14.1	12.9	-1.2	-9%
Transfer., Cobranzas, Mant. Ctas., Cheques	61.9	23.0	34.7	20.9	33.0	31.8	-1.2	-4%
Comisiones Emisor POS-Visa	36.6	27.5	41.1	27.9	44.7	42.7	-1.9	-4%
Comisiones Tarjeta Multired (Duplicados)	11.4	7.1	10.9	6.8	15.1	10.2	-4.9	-32%
Devolución IR			54.2	0.0	0.0	0.0	0.0	



Los ingresos presentarán un incremento de S/ 496.8 millones, que se explica por:

a. Ingresos Financieros (+ S/ 486.8 millones)

- Ingresos por Disponibles (+S/ 319.8 millones), principalmente por mejores expectativas de remuneración de disponible en el BCRP (tasa promedio PIA: 4.80%, tasa promedio PIM I: 6.20%)
- Ingresos por Créditos (+S/ 104.7 millones), principalmente por:

Préstamos Multired (+S/ 76.4 millones), por el mayor saldo promedio mensual (+S/ 595 millones).

IFIS (+S/ 37.3 millones), por el mayor saldo promedio mensual (+S/ 398 millones).

Instituciones (+S/ 24.4 millones), por el mayor saldo promedio mensual (+S/ 79 millones), principalmente por los mayores créditos ejecutados y proyectados con Petroperú.

Mitigado por:

Tarjetas de Crédito (-S/ 19.1 millones), por el menor saldo promedio mensual (-S/ 71 millones) y menores colocaciones esperadas.

CAF (-S/ 15.7 millones), por el menor saldo promedio mensual (-S/ 193 millones) y menores colocaciones esperadas.





 Inversiones negociables y a vencimiento (+S/ 58.1 millones), debido principalmente a mayores ingresos por CD-BCRP.

b. Otros Ingresos (+S/ 10.9 millones)

- Operaciones Contingentes (+S/ 9.6 millones) por las mejores expectativas de crecimiento en la operatividad de créditos indirectos, ante la actual ejecución de este segmento.
- Otros ingresos por servicios financieros (+S/ 6.3 millones) principalmente por ingresos por comisiones de servicios FISE, así como mejores estimaciones de ingresos por comisiones a cobrar en cuentas de ahorro (incremento de comisión de retiro en ventanilla y aplicación de comisión retiro en Ag. Multired)
- Servicio de Caja (+S/ 4.3 millones) principalmente por el mayor crecimiento de las operaciones de corresponsalía en canales no presenciales y los mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado ante la mayor expectativa de crecimiento de la economía, lo cual impacta directamente en la recaudación por ingresos tributarios del Gobierno General, representando una mayor base imponible en S/ 1,448 millones sobre la cual se aplica la comisión BN (0.25%)¹.

4.1.2. Ingresos de Capital

No previsto

4.1.3. Transferencias: Ingresos

No aplicable al Banco de la Nación.

4.1.4. Ingresos por Financiamiento

No previsto

4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores

No aplicable al Banco de la Nación.

4.2. Egresos

4.2.1. Egresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 2)



(En Millones de S/)

RUBROS	REAL	2022			2023		VARIACI I/P	
RUDRU3	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
EGRESOS	1317.7	1112.9	1793.7	1334.0	2231.2	2111.1	-120.1	-5%
Compra de Bienes	7.5	4.8	7.4	5.0	8.3	9.0	0.6	8%
Gastos de Personal	651.5	399.2	654.6	428.5	744.9	703.6	-41.3	-6%
Servicios prestados por terceros	211.3	141.0	248.0	159.7	385.1	341.5	-43.6	-11%
Tributos	78.3	215.8	260.7	307.6	324.8	365.3	40.5	12%
Gastos Diversos de Gestión	52.1	43.6	67.4	32.7	62.2	58.0	-4.1	-7%
Gastos Financieros	46.0	39.5	83.3	155.0	185.5	205.7	20.2	11%
Otros - PNP, Oficinas Especiales	31.5	42.8	52.9	13.1	23.9	23.9	0.0	0%
Otros - Servicios Financieros	227.3	212.6	393.0	224.8	473.2	385.8	-87.5	-18%
Otros	12.4	13.5	26.5	7.6	23.2	18.3	-4.9	-21%

Los egresos presentarán una disminución de S/ 120.1 millones respecto al presupuesto inicial, lo cual se explica principalmente por:

¹ Incluye la aplicación de la Resolución Ministerial Nº 121-2019-EF/52.

a. Otros-Gastos por Servicios Financieros

(En Millones de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	REAL	202	22		2023		VARIACIO I/PI	
PRESUPUESTO DE OPERACION	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
SERVICIOS FINANCIEROS	227.3	212.6	393.0	224.8	473.2	385.8	-87.5	-18%
Servicio Banca Celular	15.8	24.4	40.0	12.1	51.5	16.0	-35.5	-69%
Servicios Financieros -Transformación Digital	0.0	0.0	0.0	0.0	22.3	4.4	-17.9	-80%
Servicios Cuenta DNI	0.0	18.9	42.0	20.6	56.3	43.2	-13.0	-23%
Transp., custodia y adm. fondos protegidos	79.3	47.6	80.7	54.0	95.6	86.8	-8.8	-9%
Servicio Outsourcing - Mesas	0.0	3.6	10.9	10.1	24.9	18.5	-6.5	-26%
Tarjeta global débito visa - dif. (entrega y elim.)	4.9	7.2	10.7	6.7	12.1	10.4	-1.7	-14%
Comis. Agente multired	38.7	35.1	76.8	42.8	77.9	76.3	-1.6	-2%
Servicios ETV (Alq. bóveda, proces. efectivo)	17.1	13.6	22.4	15.5	25.5	24.4	-1.1	-4%
Membresía Visa	2.2	1.4	2.7	1.3	3.5	2.6	-0.9	-26%
Desarrollo de marca	2.3	1.4	2.8	1.4	3.6	2.7	-0.8	-24%
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	33.2	29.8	49.7	24.0	45.4	44.8	-0.7	-1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.2	1.0	1.6	0.8	1.8	1.2	-0.6	-35%
Multiflota Visanet	0.9	1.4	4.4	0.5	2.2	1.8	-0.4	-16%
Servicio pago - domicilio ONP	0.0	4.7	7.1	4.4	7.1	6.9	-0.2	-2%
Cámara de compensación electrónica	0.6	0.7	1.1	0.8	1.1	1.1	0.0	4%
Comisiones servicios tasas Visa	0.5	1.8	2.8	1.8	2.9	2.9	0.0	1%
Apertura de Puertas	7.2	2.7	7.5	4.7	6.7	6.8	0.1	1%
Abastecimiento cajero multired	19.0	14.8	25.5	20.5	28.6	31.2	2.6	9%
Varios (tokens, bancares, fiedicomitente, otros)	4.4	2.5	4.2	2.7	4.3	3.7	-0.5	-13%



La reducción de S/87.5 millones corresponde principalmente:

- Banca Celular (-S/ 35.5 millones), debido a la puesta en standby del canal, se potenciará el uso del App y la web.
- Servicios Financieros para Transformación Digital (- S/ 17.9 millones):
 - ✓ Solución tecnológica para Págalo y App Homebanking (-S/ 8.4 millones), por retraso en inicio de los procesos, se están reevaluando los términos de referencia (TDRs)
 - ✓ CMR Credit Scoring Crédito Vehicular (-S/ 7.0 millones) los procesos se encuentran en reevaluación.
 - ✓ Servicio especializado de perfiles técnicos (-S/ 2.4 millones), el proceso se encuentra en reevaluación.
- Servicios Cuenta DNI (-S/ 13.0 millones), se han priorizado las funcionalidades a realizar el presente año: biometría facial, retiro en agente corresponsal, transferencias entre cuentas. Las funcionalidades se plantean implementar a partir de octubre.
- Transporte, custodia y administración de fondos (-S/ 8.8 millones), por ajuste en la proyección ante la desestimación de la apertura de Oficinas Especiales tipo 4.
- Call Center (-S/ 6.5 millones), se están proyectando menos promedio de llamadas para la Mesa de Ayuda, en vista de que en el presupuesto inicial se consideraron llamadas de consulta para pagos de bonos a inicios de año. Asimismo, se han retrasado los procesos de mesa de reclamos de fraudes y segunda mesa de reclamos de las operaciones.



b. Servicios prestados por Terceros

(En Millones de S/)

DDE CUDUECTO DE ODEDACIÓN	REAL	2022		2023		VARIACIO I/PI		
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
SERVICIOS DE TERCEROS	211.3	141.0	248.0	159.7	385.1	341.5	-43.6	-11%
Servicios soporte y apoyo	8.6	10.4	19.0	11.2	48.9	26.8	-22.1	-45%
Mantenimiento y Reparación	41.1	33.6	64.8	39.7	108.1	97.1	-11.0	-10%
Servicios de Vigilancia y Limpieza	44.6	24.2	44.7	32.0	64.1	57.6	-6.5	-10%
Auditorías	2.4	3.2	3.2	2.6	9.3	6.3	-3.0	-32%
Locadores de Servicio	4.2	4.6	7.8	4.1	13.1	11.1	-2.0	-15%
Publicidad y Publicaciones	0.4	1.0	1.4	2.3	13.4	12.9	-0.5	-4%
Alquileres	18.8	12.4	20.8	10.4	24.9	24.6	-0.3	-1%
Consultas Reniec	8.6	7.2	10.6	5.5	11.1	11.1	0.0	0%
Imprentas	4.3	2.4	3.6	3.9	5.5	5.5	0.0	0%
Desarrollos, Fábrica software	0.9	4.0	9.5	4.5	11.5	11.5	0.0	0%
Bevertec	2.6	0.0	1.3	1.6	2.0	2.0	0.0	0%
Honorarios y Consultorías	1.6	1.6	2.7	1.3	4.5	4.5	0.0	0%
Servicio de Mensajería	2.0	1.0	1.5	0.9	1.8	1.8	0.0	0%
Fletes y Pasajes	2.7	1.4	2.3	1.6	2.3	2.6	0.3	13%
Tarifas de Servicios Públicos	58.5	28.1	45.0	32.0	52.7	53.3	0.6	1%
Asesoría Legal	5.0	2.3	3.7	3.0	5.0	5.9	0.9	18%
Otros (*)	5.0	3.6	6.1	2.9	6.9	6.9	0.0	0%



La reducción de S/ 43.6 millones se da dentro de un marco de optimización de gasto, priorizando los más importantes para la operativa BN y corresponde principalmente:

- Servicios de soporte y proveedores persona natural (-S/ 22.1 millones):
 - ✓ Ferias de activación de cuenta DNI (-S/ 4.9 millones), se había planificado pago de bono masivo a inicios del año, se desestimó la realización de la feria.
 - ✓ Orientadores de cola (-S/ 4.1 millones), no se ha realizado un pago masivo de bonos, los bonos se vienen pagando por otros canales del banco, sin necesidad de apoyo adicional.
 - Campañas para potenciar cuenta DNI (-S/ 3.9 millones), se había planificado pago de bono masivo a inicios del año por medio de cuenta DNI, pero no se efectivizó.
 - ✓ Proveedores persona natural (-S/ 2.0 millones), dado que se está realizando un control exhaustivo de las contrataciones.
 - ✓ Traslado de centro de cómputo alterno de San Isidro a Sede Principal (-S/ 1.7 millones), se ha desestimado para este año.
 - ✓ Proceso Dynatrace (-S/ 1.2 millones), se ha retrasado el inicio del proceso, el proceso va a brindar trazabilidad para los registros del sistema.
 - ✓ Servicio de suscripción y soporte de gestor de APIs (-S/ 1.1 millones)
 - ✓ Migración de SNA a TCP (-S/ 1.0 millones), desestimación del proceso.
- Mantenimiento y Reparación (-S/ 11.0 millones):
 - ✓ Proceso de seguridad integral (seguridad electrónica, alarmas y sistema de gestión de video (-S/ 3.2 millones), retraso en el inicio del proceso, se estarán convocando a partir del mes de agosto.
 - ✓ Mantenimiento centro de cómputo alterno de San Isidro (-S/ 1.5 millones), se ha desestimado para este año.
 - ✓ Contrato de Continuidad Operativa (- S/ 1.5 millones), se habían programado dos saltos de MIPS (mayor potencia) este año, sin embargo, sólo se realizará uno.





- Mantenimientos para lectores biométricos y equipos de comunicaciones (-S/ 1.0 millones)
- ✓ Servicio de suscripción y soporte de gestor de APIs (-S/ 0.9 millones), proceso desestimado.
- Vigilancia y Limpieza (-S/ 6.5 millones), por el sinceramiento de contratos en las agencias.
- Auditorías (-S/3.0 millones), dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control concurrente.
- Locadores de servicio (- S/ 2.0 millones), dentro del marco de optimización de gasto se viene realizando un control exhaustivo a las contrataciones.

c. Gastos de Personal









DDECUDUECTO DE ODEDACIÓN	REAL	202	22		2023		VARIACIO I/PI/	
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
GASTOS DE PERSONAL	651.5	399.2	654.6	428.5	744.9	703.6	-41.3	-6%
Sueldos y Salarios	369.7	236.5	415.7	243.9	458.0	408.0	-49.9	-11%
Básicas	221.5	146.6	223.5	146.3	284.2	225.3	-58.8	-21%
Bonificaciones	1.3	0.9	54.8	0.9	15.4	15.2	-0.2	-1%
Gratificaciones	45.0	28.6	45.6	29.0	53.5	45.4	-8.0	-15%
Asignaciones	85.4	51.9	78.6	57.9	91.7	107.5	15.8	17%
Horas Extras	16.5	8.6	13.2	9.8	13.2	14.6	1.4	10%
CTS	23.8	15.3	23.9	15.2	29.2	24.8	-4.4	-15%
Seguridad y Previsión Social	22.8	15.3	23.4	15.1	29.7	24.2	-5.6	-19%
Jubilación y Pensiones	170.0	99.9	154.4	97.9	152.8	152.8	0.0	0%
Capacitación	0.6	0.2	0.4	0.3	2.9	2.1	-0.8	-28%
Otros Gastos de Personal	64.5	32.0	36.9	56.1	72.3	91.7	19.4	27%
Participación de Trabajadores	43.7	19.7	19.7	38.6	27.9	38.6	10.7	38%
Uniformes	5.0	4.2	5.7	7.1	6.8	7.6	0.8	12%
Seguro vida y accidentes trabajo	2.1	2.2	3.3	2.0	3.4	3.2	-0.2	-5%
Programa de Retiro Incentivado	10.0	0.0	0.0	4.7	24.0	34.0	10.0	
Asistencia Médica	0.3	0.6	1.0	0.4	1.3	1.3	0.0	0%
Diversos (Incluía Condición Covid)	0.1	0.8	0.8	0.2	0.2	0.2	0.0	0%
Prácticas Pre-Profesional	2.2	3.9	5.4	2.4	6.6	4.8	-1.8	-27%
Otros (*)	1.1	0.6	1.0	0.6	2.2	2.1	-0.1	-5%

^(*) Incluye solución de conflictos, movilidad, sepelio y luto , otros

La disminución de S/ 41.3 millones corresponde principalmente:

- Sueldos y Salarios (- S/ 49.9 millones) principalmente por:
 - ✓ Básicas (-S/ 58.8 millones), dado que se desestima lo relacionado a incremento
 por NC (-S/ 15.6 millones), se desestima lo relacionado a escala del periodo
 agosto a octubre (- S/ 22.0 millones) y retraso en cronograma para cubrir plazas
 vacantes, el cual ha iniciado en junio, en el presupuesto inicial se consideró
 desde enero.
 - ✓ Gratificaciones (-S/ 8.0 millones) relacionado a la disminución en Básicas.
 - ✓ Asignaciones (+ S/ 15.8 millones), incremento relacionado principalmente a: Bono de Desempeño Grupal - BDG (+S/ 16.6 millones): El monto aprobado para el BDG en la política remunerativa del año 2005 fue de S/ 33.5 millones anuales. Con fecha 01.02.2017, en sesión N°2141 el Directorio acordó

incrementar el monto asignado por BDG de S/ 33.5 millones a la suma máxima anual de S/ 58.7 millones, con la condición previa de que se cuente con disponibilidad presupuestal. El monto que fue aprobado para BDG en esa oportunidad ascendió a S/ 40 millones, el mismo que se considera en el presupuesto desde el año 2018.

En el año 2022 se ejecutó por concepto de BDG, el monto de S/ 39.9 millones, considerándose para el pago a 3,926 trabajadores.

Para el año 2023, se estima considerar para el pago del BDG a 4,932 trabajadores (1,006 trabajadores más que el año pasado), adicionalmente se están modificando los componentes de distribución de BDG en función a los siguientes indicadores: Meta Institucional, Valoración de Aporte, Gerencias Subgerencias, situación que afecta la distribución del BDG.

En base a este escenario la Gerencia de Recursos Humanos y Cultura determinó el impacto en el gasto, del cual obtuvo que el gasto ascendería a S/56.6 millones para otorgar el BDG 2023, sustentado principalmente en 1,006 trabajadores adicionales.

- Participación de trabajadores (+S/ 10.7 millones), por la actualización del registro del monto de participación del año 2022, de acuerdo con la metodología de registro instruida por FONAFE. La utilidad de cierre del año 2022 fue mayor a la estimada, lo que conlleva a una mayor participación.
- Uniformes (+S/ 0.8 millones), para otorgar uniformes a los ingresantes al BN en el presente año (posterior a la fecha de otorgamiento de uniforme), se estiman 359 ingresantes (monto de uniforme S/ 1450) y regularización de part time.
- PRI (+S/ 10.0 millones), la Gerencia de Recursos Humanos y Cultura propone implementar un PRI 2023-II para 218 personas cuyo monto ascendería a S/ 29 millones, a la fecha se ha realizado el PRI 2023-I al cual se acogieron 49 trabajadores ejecutando S/ 5.7 millones quedando un saldo por ejecutar de S/ 18.3 millones los cuales serán usados para la segunda etapa del PRI.

d. Gastos Financieros

El incremento de S/ 20.2 millones se debe principalmente a la participación del Banco en el intercambio de deuda con el Tesoro Público por un nominal de S/ 500 millones del bono soberano 2026 por un nuevo bono soberano con vencimiento a 10 años.

e. Tributos

(En Millones de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	REAL	2022		2023			VARIACIO I/PI	
	2019	EJEC AGOSTO	REAL	EJEC AGOSTO	PIA	PIM I	S/	%
TRIBUTOS	78.3	215.8	260.7	307.6	324.8	365.3	40.5	12%
Impuesto a la Renta	0.0	122.3	122.3	216.5	176.0	216.5	40.5	23%
Otros Tributos	0.4	0.2	0.5	0.3	0.4	0.5	0.1	32%
Impuesto General a las Ventas	70.8	72.1	108.9	69.3	115.0	115.0	0.0	0%
Tributos a Gobierno Locales	3.6	4.0	4.1	4.1	6.6	6.6	0.0	0%
Superintendencia de Banca y Seguros	3.4	2.8	3.8	3.1	4.5	4.5	0.0	0%
Impuesto a las transacciones financ.	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0	0%
Impuesto a la Renta no domiciliado		14.4	21.2	14.3	22.2	22.1	-0.1	-1%

El incremento de S/ 40.5 millones corresponde principalmente:





 Impuesto a la Renta (+S/ 40.5 millones), por la actualización del registro del monto del IR del año 2022, de acuerdo con la metodología de registro instruida por FONAFE. La utilidad de cierre del año 2022 fue mayor a la estimada, lo que conlleva a un mayor IR.

4.2.2. Gastos de Capital

Se mantiene el presupuesto de Gastos de Capital.

V. Presupuesto y su relación con el Flujo de Caja, el Estado de Resultados Integrales y el Estado de Situación Financiera.

El Presupuesto Modificado de la empresa conlleva a tener los siguientes resultados



RUBROS	Marco Inicial 2023	Marco Actual	Marco Modificado	Var %	Diferencia
	2023		Propuesto	(c / b)x100-100	c - b
	a.	b.	C.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	909,283,293	909,283,293	1,526,185,491	67.8	616,902,198
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	796,727,746	796,727,746	1,413,629,944	77.4	616,902,198
SALDO FINAL (Presupuesto)	776,727,742	776,727,742	1,393,679,101	79.4	616,951,359
GIP (Presupuesto)	863,710,677	863,710,677	796,972,656	-7.7	-66,738,021
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	2,582,503,051	2,582,503,051	3,031,144,804	17.4	448,641,753
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,156,821,424	1,156,821,424	1,658,752,090	43.4	501,930,666
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	884,945,509	884,945,509	1,307,377,410	47.7	422,431,901
ROA	1.9%	1.9%	2.2%	21.1	0
ROE	32.5%	32.5%	37.6%	42.6	0
SALDO NETO CAJA (Flujo de Caja)	-368,434,397	-368,434,397	-2,251,547,407	511.1	-1,883,113,010
SALDO FINAL DE CAJA(Flujo de Caja)	20,665,585,130	20,665,585,130	22,946,951,091	11.0	2,281,365,961



- 5.1. La variación de 67.8% del Resultado de Operación, se explica principalmente por el incremento de ingresos dada la mejora en la remuneración del disponible, así como la disminución de egresos totales, los mismos que incluyen un incremento de gastos financieros y tributos, contrarrestado por un sinceramiento en gastos por servicios financieros, servicios de terceros y gastos de personal.
- 5.2. La variación de 77.4% del Resultado Económico, por el efecto del incremento explicado en el ítem 5.1 Resultado de Operación.
- 5.3. La variación de 79.4% del Saldo Final, se da por las variaciones explicadas en los párrafos anteriores.
- 5.4. La variación de -7.7 % del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica principalmente por el sinceramiento en gastos de personal.
- 5.5. La variación de 17.4 % de la Ganancia Bruta, se explica principalmente por el incremento de ingresos por disponible debido a mejores expectativas de remuneración de disponible en el BCRP, así como mayores ingresos por créditos.
- 5.6. La variación de 43.4% de la Ganancia Operativa, se explica principalmente el incremento de ingresos por intereses explicados en el punto anterior, así como una disminución en gastos por servicios financieros.
- 5.7. La variación de 47.7% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica por lo mencionado en los puntos precedentes.
- 5.8. El incremento del ROE, se explica por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.

- 5.9. El menor Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por un menor flujo operativo, producto de la variación de saldos de obligaciones con el público, adicionalmente a las mayores colocaciones.
- 5.10. El mayor Saldo Final de Caja, se explica por un mayor saldo inicial de caja.

VI. Anexos

- Anexo 1. Data Relevante
- Anexo 2. Plan Operativo
- Anexo 3. Presupuesto de Ingresos y Egresos
- Anexo 4. Flujo de Caja
- Anexo 5. Estado de Situación Financiera
- Anexo 6. Estado de Resultados Integrales
- Anexo 7. Formato de las Inversiones Fbk





TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA	NACIONAL		
		PIM	2023
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. + 80	
Sobregiros (Gob. Loc.)		17.	.00
GOBIERNOS LOCALES		< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	9.25	8.25
- Préstamos	13-24 m	10.25	9.25
- Préstamos	25-36 m	11.25	10.25
- Préstamos	37-60 m	13.75	12.75
GOBIERNOS REGIONALES		<= a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	8.75	7.75
- Préstamos	13-24 m	9.25	8.25
- Préstamos	25-36 m	10.25	9.25
- Préstamos	37-60 m	12.75	11.75
UNIVERSIDADES PUBLICAS			
- Préstamos	1-12 m	8.75	7.75
- Préstamos	13-24 m	9.25	8.25
- Préstamos	25-36 m	10.25	9.25
- Préstamos	37-60 m	12.75	11.75
TARJETA DE CRÉDITO			
CLASICA - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00	32.00
GOLD - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00	30.00
PLATINUM - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00	26.00
CLASICA - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24	4/ 25-36/ 37-48)	25.00/ 26.00/	28.00/ 32.00
GOLD Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24	4/ 25-36/ 37-48)	23.00/ 24.00/	26.00/30.00
PLATINIUM - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24	4/ 25-36/ 37-48)	19.00/ 20.00	22.00/ 26.00
PERSONAL CON CONVENIO, SIN CON	<u>VENIO</u>		
- Préstamos	1-12 m	14.	49
- Préstamos	13-24 m	14.	49
- Préstamos	25-36 m	16.	49
- Préstamos	37-48 m	16.	49
- Préstamos	49-60 m	17.	99





TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA NAC	IONAL		
		PIM 202	3
PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)			
- Préstamos	1 -60 m	8.90	
PERSONAL ESTUDIOS			
- Préstamos	1 -60 m	10.00	
PERS.COMPRA DE DEUDA TARJ. CREDITO			
- Préstamos	1 -60 m	9.90	
CREDITO HIPOTECARIO			
Compra / Bien Futuro		Hasta S/ 149 De	
Hasta 5 años		mil 7 45	mil 7.25
Hasta 10 años		7.45 7.65	7.25
Hasta 15 años		7.85	7.55
Hasta 20 años		8.05	7.75
Hasta 25 años		8.25	7.95
Traslado de deuda		6.99	
Mejora / Ampliación / Remodelación			
Hasta 5 años		7.45	
Hasta 10 años		7.65	



MONEDA EXTRANJERA

	PIM 2023
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00
PRÉSTAMOS	8.00



Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas



TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

	MONEDA NACIONAL					
	MODALIDAD					
TESORO PÚBLIO	<u>00</u>					
CUENTA COI	RRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 80pbs				
GOB. LOCALES	Y REGIONALES					
CTA.CTE. RE	CURSOS DETERMINADOS	0.15				
OTRAS CTAS	S.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10				
RDR GOB. LO	OC. Y REG. UNIV.	0.07				
A PLAZO:	- Hasta 90 días	0.90				
	- De 91 - 180 días	0.80				
	- Más de 180 días	0.70				
SECTOR PÚ	BLICO					
AHORROS		0.20				
A PLAZO:	- Hasta 30 días	0.70				
	- De 31 - 90 días	0.80				
	- De 91 - 180 días	0.90				
	- Más de 180 días	1.00				
SECTOR UO	<u>B</u>					
AHORROS		0.20				
A PLAZO:	- A 90 días	1.00				
	- A 180 días	1.10				
	- A 360 días					
JUDICIALES	Y ADMINISTRATIVOS*	0.12				
C.T.S.		6.50				

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 31-03-2023.



MONEDA EXTRANJERA				
MODALIDAD	PIM 2023			
AHORROS	0.09			
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20			
A PLAZO (Más de-180)	0.40			
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.05			
CTS	3.00			

^(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 31-03-2023.