

San Borja, 23 de febrero de 2024

Señor
ROBERTO SALA REY
Director Ejecutivo
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Informe Anual de Gestión Empresarial y Presupuestal del año 2023
Referencia : a) Oficio SIED N° 006-2024/2000/BN
b) Correo electrónico de fecha 19.02.2024 - FONAFE.

Me dirijo a usted para informarle que mediante documento de la referencia (a), solicitamos la apertura del Módulo del Sistema de Información FONAFE (SISFONAFE), a fin de registrar la información mensualizada para el período 2023 en la parte pertinente del Impuesto a la Renta, de acuerdo a lo definido en reunión del 09.02.2024 con funcionarios de su representada. Dicha información fue registrada con fecha 14.02.2024 y se procedió a cerrar el módulo.

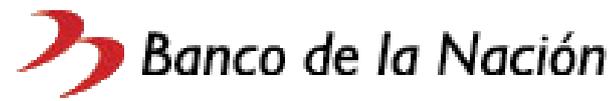
Posteriormente mediante correo de la referencia (b) de fecha 19.02.2024, nos indican que:

“...en consideración a la modificación de la información en el SISFONAFE solicitada con Oficio Circular N°0001-2024-GPC-FONAFE, se agradece remitir el Informe Anual de Gestión Empresarial y Presupuestal del año 2023 actualizado, con el fin de que la data reportada en el sistema se encuentre alineada al informe...”

En ese sentido, se remite el Informe Anual de Gestión Empresarial y Presupuestal del año 2023 actualizado, para los fines pertinentes.

Atentamente,





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

AÑO 2023

Banco de la Nación	Evaluación Anual	Año 2023
--------------------	------------------	----------

Informe Anual de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I.- Objetivo
- II.- Base Legal
- III.- Aspectos Generales
- IV.- Plan Estratégico
- V.- Gestión Operativa
- VI.- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)
- VII.- Gestión Financiera
- VIII.- Gestión de Caja
- IX.- Gestión Presupuestal
- X.- Sistema de Control Interno (SCI)
- XI.- Responsabilidad Social (RS)
- XII.- Sistema Integrado de Gestión (SIG)
- XIII.- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)
- XIV.- Modelo de Gestión Documental (MDG)
- XV.- Contingencias Legales
- XVI.- Resultados de la encuesta de clima organizacional
- XVII.- Hechos de Importancia
- XVIII.- Principales Logros
- XIX.- Conclusiones y Recomendaciones
- XX.- Anexos



Informe Anual de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

Evaluar el desempeño, operativo, financiero y presupuestal del año 2023 con la finalidad de cumplir con las metas previstas en su plan operativo y estratégico aprobado.

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 0461-2022/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2023 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 002 – 2022/013 - FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2439 – 2022 del 22.12.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2023.
- 2.4 Oficio SIED No 041–2023/2000/BN del 29.09.2023 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Primera Modificación del Presupuesto para el 2023.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

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

3.2 Objeto Social.

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

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

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

3.3 Accionariado.

Mediante el Decreto Supremo N° 294 – 2023 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94. El capital del Banco es de S/. 2 100 000 000,00 (Dos Mil Cien Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado. Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.



3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	ANDRES ABEL ZACARIAS CAMAC	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
4	WILSON PAUL FALEN LARA	DIRECTOR	DESIGNADO	30/11/2022
5	RODOLFO BACA GÓMEZ SÁNCHEZ	DIRECTOR	DESIGNADO	05/07/2023
Gerencias				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	10/10/2022
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	ENCARGADA	02/05/2019
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADA	11/12/2021
6	FLORES BAHAMONDE MIGUEL ALBERTO	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	19/04/2023
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	16/12/2022
8	CLAVO EGOAVIL RICARDO ALBERTO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	3/12/2022
9	MALASQUEZ GIL VICENTE DANTE	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	9/02/2023
10	GALINDO CALDERON JAVIER MIGUEL	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	5/01/2023
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	YZAZIGA CORONEL ROLANDO	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	25/01/2023
13	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	14/10/2022
14	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	12/07/2021
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
16	VALENZUELA TASAYCO YAMELA AMPARO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADA	22/07/2023
17	ARIAS LEON CECILIA YENGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	DESIGNADO	10/02/2023
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	DESIGNADO	27/10/2022



3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

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

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

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

b. Misión

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

c. Valores Institucionales.

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

d. Horizonte del Plan Estratégico.

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

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al cierre del 2023, el Banco de la Nación está presente en un total de 1,686 distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y 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 presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

**Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura por Canal a Nivel Distrital
Al Cierre del 2023**

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	478	1,890	25%
Red de Cajeros Automáticos	294		16%
Red de Agentes Multired	1,681		89%
Total, de Distritos que son atendidos por el BN	1,686		89%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 478 distritos, lo que representa un 25% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 16% y mayor en la red de Agentes Multired en 89%.



3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

En diciembre 2023, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 048 agencias, participando el BN con el 27.0 % del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 67 046 empleados, de este total el BN participa con el 7.3 %.

Al cierre del 2023, el Sistema Bancario (incluye BN) totalizó una utilidad neta de S/ 10 879 millones, saldo menor en S/ 148 millones al registrado en el 2022. El BCP obtuvo la mayor utilidad neta S/ 4 665 millones. Por su parte, el BN registra una utilidad neta de S/ 1 652 millones, observando un importante incremento de 86%, con respecto al alcanzado a diciembre 2022. Con ello, el BN obtiene el tercer lugar en el ranking del Sistema Bancario del país.

RANKING DE UTILIDAD NETA

(En millones de soles)

		Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación	
				Absoluta	Porcentual
1°	Crédito Ext	4,665	4,484	180	4%
2°	BBVA	1,869	1,913	-43	-2%
3°	Nación	1,652	887	766	86%
4°	Interbank	900	1,172	-271	-23%
5°	Scotiabank	737	1,426	-689	-48%
6°	Citibank	423	252	171	68%
7°	Mibanco	266	438	-172	-39%
8°	Santander	221	167	54	32%
9°	BIF	180	179	0	0%
10°	ICBC	54	52	2	5%
11°	GNB	20	34	-13	-40%
12°	China	18	2	16	630%
13°	Comercio	4	19	-15	-78%
14°	Pichincha	1	5	-4	-88%
15°	Alfin	0	-2	2	-
16°	BCI	-3	0	-3	-
17°	Falabella	-46	17	-63	-
18°	Ripley	-83	-18	-65	-
Total		10 879	11 027	- 148	

Nota: Variación con respecto al 2022.

Ranking tomando como referencia el saldo a diciembre 2023.

Fuente: SBS - BN

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados, el BN registra a diciembre 2023, una tasa de sólo 2.24 %, cifra inferior a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 4.31 %.

Los indicadores de rentabilidad a diciembre 2023 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registran en el BN cifras favorables de 62.74 % y 3.63 % respectivamente. En el mismo sentido, la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 14.29 % y ROA de 1.81 %.

Al cierre de noviembre 2023, el indicador de Capital Global, el cual considera el patrimonio efectivo como porcentaje de los activos y contingentes ponderados por riesgo totales, alcanzó en el BN un nivel de 14.49 %. Por su parte, la Banca Múltiple registró un nivel de Capital Global de 16.43 %.

Por principales canales de atención del BN, al 31 de diciembre 2023, se tienen 552 oficinas a nivel nacional (367 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado 55 millones de operaciones de las cuales 35 millones se realizaron en oficinas de provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1 096 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 63.9% se encuentran localizados en provincias,



donde se efectuaron un total nacional de 79 millones de operaciones, correspondiendo 55 millones a provincias.

En el 2023, el canal móvil, conformado por la banca celular y móvil app, se han efectuado 330 millones de operaciones. Asimismo, por el canal web, conformado por agencia virtual y págalo.pe se han efectuado 19 millones de operaciones.

RANKING DEL ACTIVO AL MES DE DICIEMBRE 2023

(En millones de soles)

DISPONIBLE			INVERSIONES			CRÉDITOS		
1°	Crédito Ext	29,702	1°	Crédito Ext	30,169	1°	Crédito Ext	118,529
2°	Nación	21,797	2°	Interbank	12,134	2°	BBVA	74,840
3°	BBVA	9,396	3°	BBVA	15,403	3°	Scotiabank	52,533
4°	Scotiabank	10,882	4°	Nación	10,020	4°	Interbank	46,788
5°	Interbank	8,579	5°	Scotiabank	6,806	5°	BIF	14,075
6°	Citibank	2,723	6°	BIF	3,341	6°	Mibanco	13,165
7°	BIF	2,867	7°	Citibank	2,996	7°	Nación	13,069
8°	Santander	2,887	8°	Mibanco	2,553	8°	Pichincha	8,741
9°	China	1,119	9°	Santander	1,159	9°	Santander	6,440
10°	Mibanco	1,091	10°	GNB	1,145	10°	Falabella	3,775
11°	Pichincha	1,229	11°	Pichincha	1,008	11°	GNB	3,597
12°	ICBC	898	12°	Falabella	475	12°	Citibank	1,966
13°	GNB	626	13°	ICBC	328	13°	Comercio	1,884
14°	Falabella	365	14°	China	226	14°	Ripley	1,633
15°	Comercio	407	15°	BCI	240	15°	ICBC	1,045
16°	BCI	400	16°	Ripley	143	16°	BCI	928
17°	Alfin	184	17°	Alfin	120	17°	Alfin	718
18°	Ripley	272	18°	Comercio	24	18°	China	206
Total		95,424	Total		88,292	Total		363,933

Fuente: SBS - BN

RANKING DEL PASIVO AL MES DE DICIEMBRE 2023

(En millones de soles)

OBLIGACIONES VISTA			DEPÓSITOS AHORROS M/N			DEPÓSITOS A PLAZO		
1°	Crédito Ext	43,466	1°	Crédito Ext	29,324	1°	Crédito Ext	28,558
2°	BBVA	23,104	2°	Nación	15,608	2°	BBVA	23,662
3°	Nación	20,361	3°	BBVA	15,528	3°	Interbank	15,968
4°	Scotiabank	12,943	4°	Interbank	11,356	4°	Scotiabank	14,760
5°	Interbank	11,646	5°	Scotiabank	7,925	5°	BIF	8,649
6°	Citibank	6,033	6°	Pichincha	2,352	6°	Mibanco	8,508
7°	BIF	3,389	7°	BIF	1,222	7°	Nación	4,590
8°	Santander	3,113	8°	Mibanco	1,008	8°	Pichincha	4,129
9°	Pichincha	531	9°	GNB	626	9°	Santander	3,943
10°	China	277	10°	Falabella	420	10°	GNB	2,997
11°	ICBC	418	11°	Ripley	354	11°	Falabella	2,496
12°	GNB	235	12°	Comercio	139	12°	China	1,187
13°	Comercio	155	13°	Alfin	64	13°	Comercio	1,190
14°	Alfin	73	14°	Citibank	13	14°	ICBC	992
15°	Mibanco	21	15°	China	0	15°	Ripley	1,039
16°	BCI	2	16°	Santander	0	16°	Alfin	771
17°	Falabella	0	17°	ICBC	0	17°	BCI	908
18°	Ripley	0	18°	BCI	0	18°	Citibank	99
Total		125,768	Total		85,940	Total		124,447

Fuente: SBS - BN



3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	MARCO ANUAL 2023	A DICIEMBRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	1,257.8	1,871.9	1,871.9	1,881.5	100.5%
Derivados e Instrumentos Negociables	559.6	706.0	706.0	699.6	99.1%
Disponibles BCR	698.2	1,165.9	1,165.9	1,181.9	101.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el año 2023 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 1,881.5 MM, mostrando un nivel de ejecución del 100.5% respecto a su marco previsto. Este resultado es explicado en un 62.8% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 1,181.9 MM, principalmente por el incremento en tasa remunerativa de la cuenta especial y depósitos a plazo.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	MARCO ANUAL 2023	A DICIEMBRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	922.3	1,138.0	1,138.0	1,163.0	102.2%
Crédito minorista de consumo	0.3	0.3	0.3	0.3	78.4%
Crédito minorista hipotecario	27.3	35.2	35.2	35.0	99.4%
Depósitos minoristas	4.9	4.6	4.6	4.6	100.3%
Préstamo Multired y tarjeta de crédito	889.8	1,097.9	1,097.9	1,123.1	102.3%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para 2023, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 1,163.0 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 102.2% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 96.6% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 1,123.1 MM, por incremento de colocaciones en préstamos de consumo, debido a las mejores condiciones del producto.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	MARCO ANUAL 2023	A DICIEMBRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	98.1	202.4	202.4	187.4	92.6%
Crédito Corporativo	89.4	171.5	171.5	185.6	108.2%
Depósito Comercial	8.8	30.9	30.9	1.8 (*)	5.9%

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

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el presente periodo los ingresos por banca comercial fueron de S/ 187.4 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 92.6% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 99.0%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 185.6 MM, destacando los intereses por préstamos empresas del sistema financiero S/ 74.7 MM como Fondo Mi Vivienda, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco;



intereses por créditos a entidades del sector público en S/ 23.9 MM e intereses por otros créditos S/ 48.7 MM Cofide, entre otros.

Liquidación y Pagos

RUBROS	En S/ MM				
	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	MARCO ANUAL 2023	A DICIEMBRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	89.0	81.7	81.7	81.9	100.3%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	89.0	81.7	81.7	81.9	100.3%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 81.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 100.3% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias S/ 16.2 MM (de fondos, telegiros y telegiros por corresponsalía), cobranzas (República y por corresponsalía), cobro de tributos S/ 41.6 MM (recaudación otras entidades públicas, recaudación SUNAT), entre otros.

Otros Servicios

RUBROS	En S/ MM				
	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	MARCO ANUAL 2023	A DICIEMBRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	708.3	658.1	658.1	696.4	105.8%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	5.1	5.1	5.1	4.8	94.3%
Otros Servicios	703.2	653.0	653.0	691.6	105.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 696.4 MM, representando un avance del 105.8% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 691.6 MM, destacando el servicio de caja S/ 447.3 MM (D.G.T.P. servicio Tesoro Público), Otros ingresos S/ 164.1 MM, (comisiones de transferencia interbancaria, comisión por servicio Fise, comisión de embargos Sunat, venta de seguros, entre otros).

3.10 Descripción del comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos que impactan en la gestión a la empresa al cierre anual.



ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

PRODUCTO BRUTO INTERNO

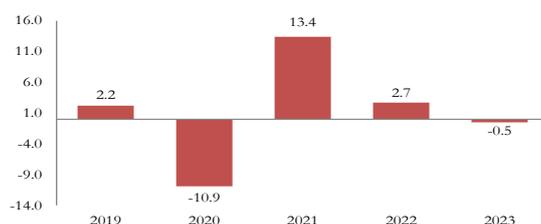
La actividad económica de 2023, expresada por el Producto Bruto Interno, se estima decreció 0.5 %, en comparación al nivel registrado el año anterior, explicado por el impacto adverso de distintos choques de oferta. En primer lugar, destacan las anomalías climáticas derivadas del Fenómeno El Niño costero, las cuales perduraron con intensidad fuerte durante gran parte del año (entre abril y noviembre), y se materializaron en forma de lluvias en el norte y anomalías de las temperaturas marinas y ambientales. A este choque se sumaron las sequías en el sur del país de fines de 2022, asimismo las anomalías cálidas en la temperatura del mar afectaron la disponibilidad de la anchoveta.



En segundo lugar, el brote de gripe aviar de noviembre de 2022 ralentizó considerablemente la producción avícola de 2023. En tercer lugar, destacan los conflictos sociales que empezaron en diciembre de 2022 y perduraron en una magnitud moderada hasta abril de 2023. Este periodo de turbulencia se caracterizó por bloqueos de carreteras y movilizaciones sociales que impactaron directamente sobre actividades no primarias como comercio, construcción y transporte, y primarias como minería.

Por último, varios de los choques mencionados anteriormente, considerados como exógenos, tuvieron un efecto de segunda vuelta sobre los ingresos y la confianza del sector privado. Ello, aunado a la pérdida del poder adquisitivo de las familias tras el aumento de los precios de alimentos, redujo la actividad de sectores no primarios como manufactura no primaria, comercio, construcción y servicios.

PRODUCTO BUTO INTERNO (En porcentaje)



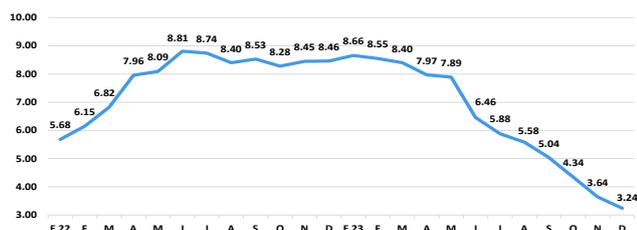
Fuente: BCRP

Por su parte, la variación anual del Producto Bruto Interno esperada para el 2024, según la encuesta de expectativas económicas realizada en diciembre 2023 por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) a los agentes económicos del país sería: Sistema Financiero (2.0 %), Analistas Económicos (2.5 %) y Empresas No Financieras (2.5 %).

INFLACIÓN

En 2023 la inflación anual, medida por la variación del índice de precios al consumidor (IPC) de Lima Metropolitana, fue 3.24 %, inferior a la tasa registrada en 2022 (8.46 %), ubicándose ligeramente por encima al punto máximo del rango meta (entre 1 y 3 %).

INFLACIÓN ANUALIZADA (En porcentaje)



Entre los factores determinantes de la tendencia a la baja de precios observado desde marzo 2023, destacaron el componente importado, que combina el efecto de los precios internacionales de los productos que importa nuestro país (como petróleo y derivados, fertilizantes, trigo, soya, y maíz) con el efecto de la variación del tipo de cambio (sol respecto al dólar estadounidense) y la reversión de los choques de ofertas registrados en los primeros meses del año.

VARIACIÓN DE LOS ÍNDICE DE PRECIOS 2023 (En porcentaje)

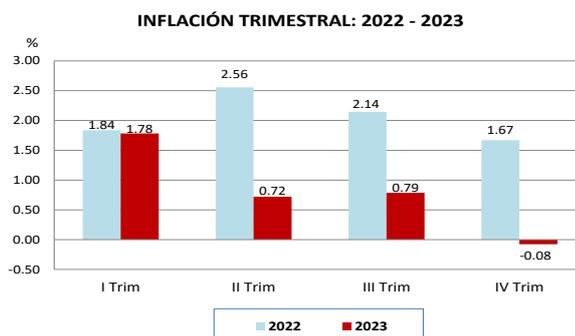
Índice de Precios	2022	Inflación acumulada en 2023			
		I Trím.	II Trím.	III Trím.	IV Trím.
Al consumidor a Nivel Nacional	8.56	2.10	2.81	3.65	3.41
Al consumidor en Lima Metropolitana	8.46	1.78	2.52	3.32	3.24
Al Por Mayor a Nivel Nacional	7.03	0.69	-0.98	0.12	-1.04
Maquinaria y Equipo 1/	0.34	-0.52	-2.62	-1.13	0.17
Materiales de Construcción 1/	4.77	1.72	0.10	-0.42	-1.39

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI



Durante el cuarto trimestre del 2023 la inflación fue de - 0.08 %, alcanzando la menor inflación trimestral del año.



Fuente: INEI

Con respecto a los rubros con mayor contribución positiva a la inflación en el 2023, destacan el pollo eviscerado, pasaje taxi, pasaje aéreo internacional, papa blanca y pasaje en ómnibus internacional (0.423 puntos porcentuales a la inflación). Los rubros con mayor contribución negativa fueron huevo gallina, limón, tomate, gasohol y jurel (- 0.175 puntos porcentuales a la inflación).

Finalmente, según la encuesta realizada por el BCRP en diciembre 2023, las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2024, señalan que estaría entre de 2.7 % y 3.5 %.

TIPO DE CAMBIO

Al cierre de diciembre 2023, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar estadounidense) fue de S/ 3.710, cifra menor a la alcanzada en diciembre 2022 (S/ 3.815). Con ello, el sol acumuló en 2023 una apreciación de S/ 2.75 % y muestra un fortalecimiento respecto al dólar estadounidense.

El comportamiento del sol se dio en un entorno de alta sensibilidad al riesgo y las oscilaciones del dólar a nivel internacional, marcada principalmente por las decisiones de la Reserva Federal (Fed). Así, continuas subidas de su tasa de interés desde marzo del 2022 impulsaron al precio del dólar en los dos primeros meses del año. Tras ello, el mercado empezó a especular con el fin del ciclo alcista de esa tasa, lo que provocó en descenso de la divisa estadounidense entre marzo y julio del 2023. Finalmente, el banco central estadounidense moderó su prédica y en diciembre, más abiertamente, dejó entrever recortes en su tasa de interés en 2024, lo que restó fuerza al dólar.

En el frente interno, la estabilidad del sol se asoció a los sólidos fundamentos macroeconómicos de la economía peruana.

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2022 - 2023

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada	
Ene-22	3.844	-3.63%		-3.63%	
Mar	3.694	-1.73%	-7.40%	-7.40%	
Jun	3.825	3.24%	3.55%	-4.11%	
Set	3.984	3.59%	4.16%	-0.13%	
Dic	3.815	-1.04%	-4.24%	-4.36%	
Ene-23	3.849	0.89%		0.89%	
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%	
Abr	3.712	-1.36%		-2.70%	
May	3.680	-0.86%		-3.54%	
Jun	3.628	-1.41%	-3.59%	-4.90%	
Jul	3.612	-0.44%		-5.32%	
Ago	3.696	2.33%		-3.12%	
Set	3.794	2.65%	4.58%	-0.55%	
Oct	3.838	1.16%		0.60%	
Nov	3.738	-2.61%		-2.02%	
Dic	3.710	-0.75%	-2.21%	-2.75%	

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta, fin de periodo.

Fuente: BCRP

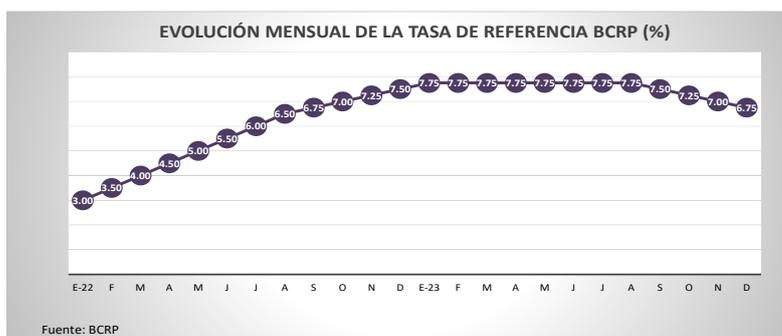


Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP a los agentes económicos en diciembre 2023, sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2024 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.78), Sistema Financiero (S/ 3.80) y Empresas No Financieras (S/ 3.80).

POLÍTICA MONETARIA

El diciembre del presente año, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) decidió recortar nuevamente la tasa de interés de referencia en 25 puntos básicos a 6.75 %. De esta forma, continúa el proceso de normalización de la tasa de política iniciado en setiembre, lo que se da en un contexto en que la inflación total y subyacente siguen disminuyendo, las expectativas inflacionarias se sitúan aún más cerca del rango meta, y los indicadores (adelantados y de expectativas) continúan señalando debilidad de la actividad. Asimismo, se reitera que el recorte de 25 pbs., no necesariamente implica un ciclo de reducciones sucesivas en la tasa de interés y que futuros ajustes en la tasa de referencia estarán condicionados a la nueva información sobre la inflación y sus determinantes.

El BCRP, mantiene el tono de cautela y en esa línea señala que la inflación total retornaría al rango meta “dentro de los próximos meses”, una frase algo más difusa que la que venía empleando (“a inicios del próximo año”). Esto puede estar relacionado con que a partir de enero el efecto de una alta base de comparación interanual se atenúa, lo que, sumado a la incertidumbre por el impacto que tendría el fenómeno El Niño (FEN) sobre los precios, llevaría a que la inflación encuentre más resistencia a ceder.



TASAS DE INTERÉS PROMEDIO

Al 31 de diciembre 2023, las tasas de interés promedio **activas en moneda nacional** anualizadas, por tipo de crédito, observaron importantes comportamientos mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2022. Destacan las otorgadas a “Corporativos” que disminuyeron 79 puntos básicos e “Hipotecarios” en 78 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de “Consumo” aumento 730 puntos básicos.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2022	4.18	6.07	9.09	19.82	32.86	42.34	6.87
Mar	4.99	6.77	10.79	20.29	35.60	42.37	7.12
Jun	6.82	8.29	11.89	20.41	35.22	44.57	8.14
Set	8.21	9.44	13.44	21.60	35.31	47.37	9.49
Dic	8.87	10.64	14.11	22.52	36.31	49.59	9.88
Ene 2023	9.34	10.91	14.47	23.42	38.95	49.60	9.98
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Jun	9.06	10.64	14.54	22.82	37.86	52.33	9.56
Set	8.72	10.55	14.02	22.48	38.32	54.46	9.17
Dic	8.08	10.22	13.34	22.85	37.72	56.89	9.10
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic 2023 / Dic 2022	-79	-42	-77	33	141	730	-78

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio **activas por tipo de crédito en moneda extranjera** registraron al cierre de diciembre 2023, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de diciembre del 2022. Destacando las otorgadas a “Consumo” y “Microempresas” que subieron en 493 y 279 puntos básicos, respectivamente.



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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2022	2.38	4.48	5.45	10.75	20.40	37.20	5.04
Mar	2.48	4.20	6.46	9.43	15.78	34.03	5.06
Jun	2.83	5.10	6.47	13.29	10.41	33.83	6.89
Set	4.90	6.69	8.12	12.77	11.01	38.37	7.31
Dic	6.11	7.79	8.77	12.21	12.72	41.01	8.27
Ene 2023	6.74	8.23	9.15	13.79	13.20	41.19	8.35
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Jun	7.14	8.48	10.15	12.50	13.37	41.23	8.10
Set	7.60	8.77	10.18	13.26	18.97	42.51	7.93
Dic	7.50	8.83	9.84	13.24	15.51	45.94	7.90
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic 2023 / Dic 2022	139	104	107	103	279	493	-37

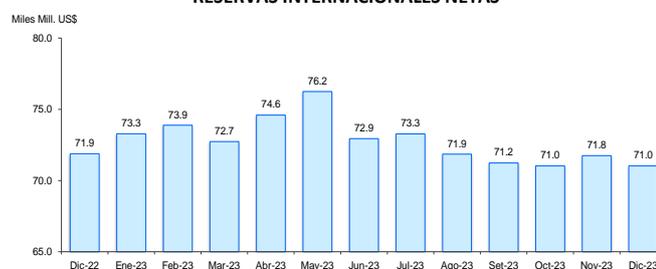
Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

RESERVAS INTERNACIONALES

Al 31 de diciembre 2023, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 71 033 millones, saldo menor en US\$ 718 millones con relación al mes de noviembre e inferior en US\$ 850 millones en comparación al nivel alcanzado a cierre del 2022. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 28 % del PBI.

RESERVAS INTERNACIONALES NETAS



Fuente: BCRP

BOLSA DE VALORES

En diciembre 2023, la variación del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima aumentó 18.4 %, en comparación al mes de noviembre precedente, en el mismo sentido el Índice Lima 25, subió 13.1 %, en. Por su parte, en el acumulado anual, ambos índices registraron ganancias favorables, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (+21.7 %) y el Índice Lima 25 (+9.6 %).

El índice General alcanzó nuevos máximos históricos por el impulso de las acciones mineras y perspectivas de un posible adelanto en el inicio de rebajas de las tasas de interés en Estados Unidos, al punto de que gran parte del mercado espera que el cambio del ciclo monetario se materialice en marzo próximo.

Los grandes impulsos a nivel corporativo han sido los anuncios de adquisiciones de empresas locales como Enel Distribución por parte de China Souther Power Grid International y de Enel Generación a manos del fondo de inversiones británico Actis; Influyó también que Antofagasta del grupo Chileno Luksic la mayor empresa minera privada de Chile anunciara el ingreso en la propiedad de la minera Buenaventura.

EVOLUCIÓN DE ÍNDICES DE LA BOLSA DE VALORES DE LIMA: 2022 - 2023

Período	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene-22	22 944	8.7%		8.7%	33 695	11.3%		11.3%
Mar	24 916	4.9%	18.0%	18.0%	35 593	4.2%	17.6%	17.6%
Jun	18 389	-11.2%	-26.2%	-12.9%	26 132	-8.5%	-26.6%	-13.7%
Set	19 448	3.2%	5.8%	-7.9%	27 839	2.8%	6.5%	-8.0%
Dic	21 331	-5.0%	9.7%	1.0%	30 116	-1.6%	8.2%	-0.5%
Ene-23	22 417	5.1%		5.1%	30 877	2.5%		2.5%
Mar	21 898	1.5%	2.7%	2.7%	30 086	0.7%	-0.1%	-0.1%
Jun	22 330	5.4%	2.0%	4.7%	29 866	1.7%	-0.7%	-0.8%
Set	22 528	-2.6%	0.9%	5.6%	30 477	-2.3%	2.0%	1.2%
Dic	25 960	18.4%	15.2%	21.7%	33 008	13.1%	8.3%	9.6%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima



Durante el último trimestre de 2023, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima subió un 15.2 %. El comportamiento por sectores fue mixto: Minería (+22.6 %), Financiero (+12.5 %), Consumo (6.7 %), Industriales (+0.9 %). Los subsectores de Servicios Públicos bajaron: Electricidad (-5.8 %) y Construcción (-2.4 %).

IV. Plan Estratégico

La evaluación del Plan Estratégico del Banco de la Nación del año 2023, alineado al Plan Estratégico Corporativo de FONAFE y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 108%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:

- 4.1.1 Al 2023 el Indicador **Retorno sobre el Patrimonio – ROE**, ha obtenido 62.74% cifra superior a la meta programada de 32.54%. Este resultado en el indicador es producto de utilidades anualizadas al mes de diciembre 2023 de S/ 1,652 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 2,634 millones. El resultado, principalmente, responde a mayores ingresos por intereses por disponible de la cuenta especial BCRP y los ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos también crecieron, pero en menor medida.
- 4.1.2 Al 2023 el **Ratio de Capital Global** alcanzó el 14.89%¹, cifra que refleja el resultado de las medidas de fortalecimiento patrimonial, con lo cual se tiene un cumplimiento mayor al 100%, debido a que la meta es de 13%.
- 4.1.3 El **Ratio de Morosidad** al 2023 asciende a 2.24%; con el resultado obtenido se tiene un nivel de cumplimiento de 104.68%, el cual es explicado principalmente porque se castigó parte del saldo moroso con atrasos mayores a 01 año.
- 4.1.4 El Indicador **Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista sobre Cartera Vigente Minorista** al 2023 se logró obtener el 1.44%; cifra dentro del límite establecido del 2%.
- 4.1.5 En cuanto al Indicador **Nivel de satisfacción de cliente**, se alcanzó un resultado del 74.03%, logrando un nivel de cumplimiento mayor a la meta prevista de 74%. Es preciso señalar que las mesas evaluadas fueron: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales.
- 4.1.6 El Indicador **Índice operacional de canales alternos** logró un 85.19%, con ello alcanzó un nivel de cumplimiento de 98.92% de la meta prevista el cual es explicado, principalmente, porque en abril del 2023 se cerró el canal Banca Celular y además los canales alternos se encuentran en proceso de mayor difusión.
- 4.1.7 Por su parte, el indicador **Clientes que usan canales digitales** alcanzó un resultado de 55.50% logrando un nivel de cumplimiento mayor al 120% de la meta prevista explicado, principalmente, porque el mayor uso de los canales digitales (Banca Móvil, Banca Internet, Págalo y VISA – MC).
- 4.1.8 Al 2023 el **Ratio de Eficiencia Financiera** ha obtenido el 31.91% cifra menor a la programada de 53.03%, como consecuencia de mayores ingresos por intereses por disponible de la cuenta especial BCRP y por los ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos también crecieron, pero en menor medida.
- 4.1.9 El Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, que registró un porcentaje de 88.93% en las preguntas que corresponden a BGC de la Herramienta SISMA, significa que el Banco posee un nivel de Madurez Avanzado, con ello se ha cumplido con el 100% de la meta.
- 4.1.10 Respecto al indicador Nivel de **Madurez de la Responsabilidad Social Corporativa – RSC**, se tiene el 80.56% del grado de madurez obtenido en la herramienta de FONAFE con lo cual se ha cumplido con el 93.46% de la meta programada.
- 4.1.11 El indicador **Índice de estabilidad operativa** alcanzó el 99.75% obteniendo un nivel de cumplimiento mayor a la meta prevista, este resultado fue producto del seguimiento y disponibilidad de los canales de la Banca Virtual (Multired Virtual, Banca Movil APP y Págalo.pe).
- 4.1.12 El indicador **Proyectos implementados**, para el período 2023 tuvo como resultado la implementación de los 3 proyectos programados los cuales fueron:

¹ Cifras Preliminares

- Implementación de un gestor integración por API'S, Plan de Gobierno y Transformación Digital y Diagnóstico de Madurez de Gestión de Proyectos y Plan de Trabajo de Implementación de PMO, con lo cual se logró el 100% del indicador.
- 4.1.13 El indicador **Índice de clima laboral**, en el cual se obtuvo el 68%, representa un nivel de cumplimiento de 101%; el resultado fue obtenido a través de una encuesta virtual en el mes de octubre de 2023.
- 4.1.14 Para el 2023 el indicador **Nivel de avance en el proceso de transformación digital** en el BN no se programó meta.
- 4.1.15 El indicador **Nivel de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial**, para el período 2023 presentó un cumplimiento del 98% de la meta 100%, debido a demoras en la actualización del Reglamento Interno de Trabajo ante el Ministerio de Trabajo.

V. Gestión Operativa

La evaluación del Plan Operativo de la empresa del año 2023, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 3, alcanzó un cumplimiento del 92%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:

- 5.1.1 Al 2023 se ha obtenido un **Retorno sobre el Patrimonio – ROE** de 62.74%, cifra superior a la meta programada de 40.36%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de diciembre 2023 por S/ 1,652 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un patrimonio promedio anual de S/ 2,634 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 5.1.2 Al 2023 se ha obtenido un **Retorno sobre los Activos – ROA** de 3.63%, cifra superior a la meta programada de 2.43%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de diciembre 2023 por S/ 1,652 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un activo promedio anual de S/ 45,473 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 5.1.3 Al 2023 se ha obtenido un **Ratio de Capital Global** de 14.89%², cifra superior a la meta programada de 13.00%. Este resultado es impulsado principalmente por las mayores utilidades netas del ejercicio, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 5.1.4 El Indicador **Ratio de Morosidad Banca Personal** alcanzó el 3,01%, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 285 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 9,450.
- 5.1.5 Al 2023 en relación al Indicador **Nivel de satisfacción de los clientes**, se obtuvo 74.03% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, siendo la gestión realizada por el BOT de redes sociales la que impacta negativamente en el resultado del indicador, cumpliéndose con el 100% de la meta.
- 5.1.6 Al 2023 el Indicador **Stock de reclamos vencidos**, obtuvo un resultado del 3.41% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente porque no se realizó algún pago de Bono o uso de Cuenta DNI durante el presente año.
- 5.1.7 Al 2023 se logró un 85.19% de **Índice operacional de los canales alternos**, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos.
- 5.1.8 El Indicador **Cantidad de Cuentas DNI creadas**, registró 11.98 Millones de Cuentas DNI de ejecución al 2023, lográndose con el 98.68% del cumplimiento de la meta. No se logró la meta debido a que en años anteriores se crearon Cuentas DNI superior a las metas establecidas. Actualmente, se tiene alrededor de 25 Millones de Cuentas DNI, con lo cual se cumplió la meta de la Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PEM-PNIF).

² Cifras Preliminares

- 5.1.9 Al 2023 el **Índice Operacional Canal Digital y Electrónico**, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales digitales.
- 5.1.10 Al 2023 se ha obtenido una **Eficiencia** de 31.91%, cifra menor a la meta programada de 35.14%, en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se ha generado un mayor margen de ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de diciembre fueron de S/ 1,086 millones, monto menor a lo programado (S/ 1,231 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.
- 5.1.11 El Indicador **Ejecución de Inversiones FBK**, que registró un nivel de cumplimiento del 16.53%. Entre las principales causas que explican su no cumplimiento se puede mencionar a las demoras en la elaboración de ETM's y presentación de entregables del ETO; así como, en las demoras por el estudio de mecánica de suelos, entre otros.
- 5.1.12 Al 2023 en relación al indicador **Cumplimiento del Programa de Integridad del BN**, se obtuvo un nivel de avance del 103.99%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento mayor al 100% de la meta, principalmente porque se realizaron una cantidad mayor de informes de acuerdo a lo planificado.
- 5.1.13 Al 2023 se programó una meta del 95.53% en el Indicador **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)**, obteniéndose como resultado 96.29%, con lo cual se tiene un cumplimiento mayor a lo planificador. Al respecto, se realizaron las actividades siguientes: Elaboración del Reporte de avance de implementación del Plan de Trabajo del SCI IV Trimestre, se publicó a difundió a través del Portal Interno la directiva "Reconocimiento de personal", se realizó el seguimiento a los planes de acción pertenecientes al Plan de Trabajo SCI 2023 con las áreas correspondientes, entre otras actividades.
- 5.1.14 Al 2023 en relación al indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC** se programó la meta de 88.93%, obteniéndose como resultado 88.93%, con lo cual se tiene un cumplimiento del 100%. Al respecto se ha realizado el seguimiento a la actividad "Monitoreo a las fases del Plan de Sucesión aprobado por el Directorio", seguimiento a la actividad "Aprobación a la Política de Remuneración para la Gerencia debidamente aprobado por Directorio", entre otras actividades.
- 5.1.15 Al 2023 el indicador **Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control** ha tenido como resultado el 13.04% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado, el logro obtenido refleja que se cuenta con un menor stock de recomendaciones vencidas. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 5.1.16 Al 2023 en relación al indicador **Índice de estabilidad operativa** se obtuvo el 96.13%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Ecosistema Digital (DNI).
- 5.1.17 Al 2023 en relación al Indicador **Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo**, se programó meta la meta de 70 puntos, obteniéndose 21.50 puntos³. Se realizaron las actividades siguientes: Respecto a los componentes propios de la Sección "Gestión de la Línea de Carrera y Plan de Sucesión" se desarrolló el segundo Comité de Talento para la presentación de 54 puesto críticos; respecto al Componente Gestión del Desempeño, se viene realizando el Diccionario de Competencias, asimismo, se inició el despliegue del Taller "Objetivos por Puesto", entre otras actividades.
- 5.1.18 Al 2023 el indicador **Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del BN** logró un nivel de cumplimiento del 100% respecto a la meta programada, entre las actividades realizadas se tienen las siguientes: Identificación del enfoque Estratégico de la Entidad, definición de la situación



actual del Gobierno Digital de la Entidad, definición de objetivos de Gobierno Digital, entre otras.

5.1.19 El indicador **Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural** alcanzó un nivel de cumplimiento del 98% respecto a la meta; debido a demoras en la actualización del Reglamento Interno de Trabajo ante el Ministerio de Trabajo.

VI. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VII. Gestión Financiera

Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el cierre anual se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	25,198.5	20,665.6	22,947.0	22,238.5	-2,960.0	-11.7%	-708.4	-3.1%	1,573.0	7.6%
Caja	1,805.5	1,925.5	1,921.6	2,197.0	391.5	21.7%	275.4	14.3%	271.6	14.1%
BCRP	23,044.5	18,484.9	20,535.9	19,584.3	-3,460.2	-15.0%	-951.6	-4.6%	1,099.5	5.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	112.2	4.9	4.7	156.6	44.4	39.6%	151.9	3232.9%	151.7	3096.9%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	220.1	240.7	228.3	258.3	38.2	17.4%	30.0	13.1%	17.7	7.3%
Canje	14.7	8.9	255.6	40.7	26.1	178.1%	-214.9	-84.1%	31.9	359.0%
Otras Disponibles	1.5	0.8	0.8	1.5	0.0	-0.3%	0.7	81.0%	0.7	77.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,269.9	9,978.9	10,141.0	10,019.9	-250.1	-2.4%	-121.1	-1.2%	40.9	0.4%
Inst.Represent. de Capital	27.6	41.8	39.7	41.2	13.6	49.3%	1.5	3.9%	-0.6	-1.4%
Inst. Represent.s de Deuda	4,543.1	4,423.9	4,706.2	4,532.4	-10.6	-0.2%	-173.8	-3.7%	108.5	2.5%
Inversiones a Vencimiento	5,699.3	5,513.2	5,395.1	5,446.2	-253.0	-4.4%	51.1	0.9%	-67.0	-1.2%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	9,360.0	11,037.2	11,773.1	12,474.8	3,114.8	33.3%	701.7	6.0%	1,437.6	13.0%
Créditos Vigentes	9,636.9	11,304.6	12,082.8	12,837.7	3,200.9	33.2%	754.9	6.2%	1,533.1	13.6%
Créditos Refinanciados	9.7	13.9	8.7	8.1	-1.6	-16.2%	-0.6	-7.1%	-5.8	-41.5%
Créditos Vencidos	164.1	216.2	210.6	130.7	-33.3	-20.3%	-79.8	-37.9%	-85.4	-39.5%
Créditos en Cobranza Judicial	68.0	67.5	95.1	160.9	92.9	136.6%	65.8	69.1%	93.4	138.4%
Provis. de Cartera de Créditos	-518.6	-564.9	-624.1	-662.6	-144.0	27.8%	-38.5	6.2%	-97.7	17.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	346.0	306.9	350.1	330.2	-15.8	-4.6%	-19.9	-5.7%	23.3	7.6%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	221.1	216.2	208.3	213.4	-7.8	-3.5%	5.1	2.5%	-2.8	-1.3%
Otras Cuentas por Cobrar	124.9	90.7	141.9	116.8	-8.1	-6.5%	-25.1	-17.7%	26.1	28.8%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	646.2	697.6	705.6	602.3	-44.0	-6.8%	-103.4	-14.6%	-95.3	-13.7%
ACTIVO INTANGIBLES	50.8	48.0	42.5	36.9	-13.9	-27.3%	-5.6	-13.2%	-11.0	-23.0%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	98.7	127.8	133.7	154.6	56.0	56.7%	20.9	15.6%	26.9	21.0%
IMPUESTOS CORRIENTES	112.5	124.6	118.2	94.1	-18.4	-16.3%	-24.1	-20.4%	-30.5	-24.5%
OTROS ACTIVOS	412.0	563.8	342.4	405.8	-6.2	-1.5%	63.4	18.5%	-158.0	-28.0%
TOTAL ACTIVO	46,494.7	43,550.4	46,553.6	46,357.2	-137.5	-0.3%	-196.5	-0.4%	2,806.8	6.4%

En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 46,357.2 MM), fueron menores en 0.3% (-S/ 137.5 MM), respecto al periodo anterior (S/ 46,494.7 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 22,238.5 MM), menor en 11.7% (-S/ 2,960.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,198.5 MM), principalmente por la menor constitución de depósitos en el BCRP (-S/ 3,460.2 MM) principalmente por menores saldos en la cuenta especial (-S/ 14,331.0 MM), compensado por mayores depósitos a plazo (+S/ 10,000.0 MM).



En contraparte se incrementan los saldos de:

- **Cartera de Créditos** (S/ 12,474.8 MM), mayor en 33.3% (+S/ 3,114.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,360.0 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired dadas las mejores condiciones en el producto, aunadas a potentes campañas comerciales en (+S/ 2,159.5 MM).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ S/ 46,357.2 MM), fueron menores en 0.4% (-S/ 196.5 MM), respecto a su meta (S/ 46,553.6 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 22,238.5 MM), inferior en 3.1% (-S/ 708.4 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,947.0 MM), principalmente por una menor constitución de depósitos en el BCRP (-S/ 951.6 MM) que implica menores depósitos a plazo (-S/ 1,000.0 MM), cuenta especial (-S/ 688.4 MM), Overnight (-S/ 171.7 MM), este resultado es compensado por mayores saldos en la cuenta ordinaria en (+S/ 467.0 MM).

Con relación a la meta inicial del año

Los **activos** (S/ S/ 46,357.2 MM), fueron mayores en 6.4% (S/ 2,806.8 MM), respecto a su meta inicial (S/ 43,550.4 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 22,238.5 MM), superior en 7.6% (S/ 1,573.0 MM) respecto a su meta inicial para el presente periodo (S/ 20,665.6 MM), principalmente por la constitución de depósitos a plazo BCRP en (+S/ 1,099.5 MM), (depósitos a plazo en (+S/ 11,931.9 MM), cuenta especial en (+S/ 2,723.8 MM), cuenta ordinaria en (+S/ 570.7 MM), este resultado es compensado por los depósitos Overnight en (-S/ 14,568.4 MM).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 12,474.8 MM), mayor en 13.0% (S/ 1,437.6 MM) respecto a su meta inicial del año (S/ 11,037.2 MM), principalmente por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (S/ 975.8 MM).

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	42,788.5	39,441.7	41,630.5	41,881.1	-907.4	-2.1%	250.6	0.6%	2,439.4	6.2%
Obligaciones a la Vista	20,916.4	17,721.3	19,376.6	20,099.7	-816.7	-3.9%	723.1	3.7%	2,378.5	13.4%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,831.5	16,124.2	16,325.8	15,784.7	-46.9	-0.3%	-541.1	-3.3%	-339.5	-2.1%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	289.6	316.0	293.9	170.7	-118.9	-41%	-123.2	-42%	-145.3	-46%
Otras Obligaciones	5,751.0	5,280.3	5,634.3	5,826.0	75.0	1.3%	191.8	3.4%	545.7	10%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	473.4	424.1	509.3	550.7	77.3	16.3%	41.4	8.1%	126.6	29.8%
Depósitos a la Vista	471.2	421.3	507.0	548.7	77.5	16.4%	41.7	8.2%	127.5	30.3%
Depósitos de Ahorro	2.2	2.9	2.2	2.0	-0.2	-10.6%	-0.3	-12.6%	-0.9	-31.7%
CUENTAS POR PAGAR	459.8	373.3	414.6	560.2	100.3	21.8%	145.6	35.1%	186.8	50.0%
Cuentas por Pagar Diversas	75.3	42.2	46.8	94.2	18.9	25.1%	47.4	101.1%	52.0	123.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	106.3	83.3	92.4	144.1	37.8	36%	51.7	56%	60.9	73%
Proveedores	221.2	165.8	184.1	193.3	-27.9	-13%	9.1	5%	27.4	17%
Administración de Fondos de Pensiones	2.6	2.4	2.6	2.3	-0.3	-12.5%	-0.4	-13.5%	-0.1	-4.0%
Tributos y Contribuciones	54.6	79.6	88.3	126.5	71.9	131.6%	38.1	43.2%	46.9	59.0%
PROVISIONES	223.1	166.7	238.3	251.2	28.1	12.6%	12.9	5.4%	84.5	50.7%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	34.2	22.2	29.0	29.0	0.0%	6.8	30.5%	-5.2	-15.2%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	251.7	251.7	251.7	251.6	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	265.3	289.6	240.8	276.8	11.5	4.3%	35.9	14.9%	-12.8	-4.4%
TOTAL PASIVO	44,461.8	40,981.4	43,307.4	43,800.6	-661.2	-1.5%	493.2	1.1%	2,819.2	6.9%



En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,800.6 MM), fueron menores en 1.5% (-S/ 661.2 MM), respecto al periodo anterior (S/ 44,461.8 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,881.1 MM), menor en 2.1% (-S/ 907.4 MM), respecto al año anterior (S/ 42,788.5 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 816.7 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 46.9 MM) y cuenta a plazo en (-S/ 118.9 MM).

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,800.6 MM), fueron mayores en 1.1% (+S/ 493.2 MM), respecto a su meta (S/ 43,307.4 MM), debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,881.1 MM), mayor en 0.6% (+S/ 250.6 MM), respecto a su meta (S/ 41,630.5 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 723.1 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940 y depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro) y mayores saldos en otras obligaciones en (+S/ 191.8 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 541.1 MM), entre otros.

Con relación a la meta inicial del año:

Los **pasivos** (S/ 43,800.6 MM), fueron mayores en 6.9% (+S/ 2,819.2 MM), respecto a su meta inicial (S/ 40,981.4 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 41,881.1 MM), mayor en 6.2% (+S/ 2,439.4 MM), respecto a su meta inicial (S/ 39,441.7 MM); principalmente por mayores saldos en obligaciones a la vista en (+S/ 2,378.5 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940 y depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro) y mayores saldos en otras obligaciones (+S/ 545.7 MM) (depósitos judiciales y administrativas), este resultado es compensado por menores saldos por cuentas de ahorro en (-S/ 339.5 MM), entre otros.

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	2,032.9	2,569.0	3,246.3	2,556.6	523.7	25.8%	-689.7	-21.2%	-12.4	-0.5%
Capital Social	1,596.2	1,802.2	2,000.0	2,000.0	403.8	25.3%	0.0	0.0%	197.8	11.0%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	630.8	560.0	560.0	1.3	0.2%	0.0	0.0%	-70.8	-11.2%
Ajustes al Patrimonio	-1,000.7	-904.3	-609.8	-652.7	348.0	-34.8%	-42.9	7.0%	251.6	-27.8%
Resultados Acumulados	-9.7	153.6	-13.2	-1,004.9	-995.2	1023.9%	-991.7	7513.8%	-1,158.5	-754.4%
Resultado Neto del Ejercicio	886.6	884.9	1,307.4	1,652.4	765.8	86.4%	345.0	26.4%	767.4	86.7%

En relación al año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,556.6 MM), mayor en 25.8% (+S/ 523.7 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,032.9 MM), principalmente por el mayor resultado neto del ejercicio logrado al cierre 2023 en (+S/ 765.8 MM), incremento de capital social en (+S/ 403.8 MM) (DS 294-2023 EF) y ajustes al patrimonio en (+S/ 348.0), este resultado es contrarrestado por menores resultados acumulados en (-S/ 995.2 MM).



En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,556.6 MM), menor en 21.2% (-S/ 689.7 MM), respecto a su meta (S/ 3,246.3 MM), principalmente por los resultados acumulados en (-S/ 991.7 MM) y el ajuste al patrimonio en (-S/ 42.9 MM), éste resultado es contrarrestado por un mayor resultado neto del ejercicio logrado al cierre del año 2023 (+S/ 345.0 MM).

Con relación a la meta inicial del año

El **patrimonio** (S/ 2,556.6 MM), menor en 0.5% (-S/ 12.4 MM), respecto a su meta inicial (S/ 2,569.0 MM), principalmente por los resultados acumulados en (-S/ 1,158.5 MM) este resultado es contrarrestado por un mayor resultado neto del ejercicio logrado al cierre del año 2023 en (+S/ 767.4 MM), ajuste al patrimonio en (+S/ 251.6 MM) y el capital social en (+S/ 197.8 MM) (DS 294-2023 EF).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Ingresos por intereses

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023-2022		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,163.0	2,692.9	3,107.5	3,123.5	960.4	44.4%	16.0	0.5%	430.6	16.0%
Disponible	699.2	887.8	1,167.2	1,183.7	484.5	69.3%	16.5	1.4%	295.9	33.3%
Cartera de créditos directo	1,010.4	1,230.4	1,321.5	1,329.9	319.6	31.6%	8.4	0.6%	99.5	8.1%
Inversiones a vencimiento	231.5	363.8	346.5	344.2	112.6	48.6%	-2.4	-0.7%	-19.6	-5.4%
Inversiones disponibles para la venta	221.9	210.9	272.3	265.7	43.7	19.7%	-6.6	-2.4%	54.8	26.0%

En relación al año anterior:

Los **Ingresos por intereses** (S/ 3,123.5 MM), fueron mayores en 44.4 % (+S/ 960.4 MM) principalmente por:

- **Disponibles** en (+S/ 484.5 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP por la mayor tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Dic23=5.3% y Ejec. Dic22=2.0%) y por rentabilidad en la cuenta a plazo en el BCRP al mantener mayores saldos en dicha cuenta (Ejec. Dic23=S/ 12,000.0 MM y Ejec. Dic22=S/ 2,000.0 MM).
- **Cartera de crédito** en (+S/ 319.6 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayor colocación de créditos hipotecarios, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo, Trujillo y Cusco).
- **Inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en (+S/ 156.4 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos y mayor cartera en CD-BCRP.

En relación con la meta:

Los **Ingresos por intereses** (S/ 3,123.5 MM), fueron mayores en 0.5% (+S/ 16.0 MM), principalmente por:

- **Disponibles** en (+S/ 16.5 MM) dado el mayor saldo promedio en la cuenta especial y depósitos overnight.



- **Cartera de crédito** en (+S/ 8.4 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, contrarrestado por intereses por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco).

Contrarrestado por:

- **Inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en (-S/ 9.0 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos y menor cartera en CD-BCRP.

Con relación a la meta inicial del año:

Los **Ingresos por intereses** (S/ 3,123.5 MM), fueron mayores en 16.0% (+S/ 430.6 MM) debido a:

- **Disponibles** en (+S/ 295.9 MM), dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (tasa promedio PIA: 4.80%, tasa promedio Ejec23: 6.20%) y por depósitos overnight.
- **Cartera de créditos**, en (+S/ 99.5 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) ante la mayor colocación contrarrestado por menores intereses por tarjeta de créditos por compras.
- **Inversiones disponibles para la venta** en (+S/ 54.8 MM), debido a ingresos por certificados de depósitos del BCRP.

Gastos por intereses

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023-2022		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Gastos por Intereses	63.9	110.4	76.3	67.4	3.5	5.4%	-8.9	-11.7%	-43.0	-38.9%
Intereses y Gastos oblig. con el público	43.9	90.4	56.2	47.3	3.5	7.9%	-8.9	-15.8%	-43.0	-47.6%
Adeudos y Obligaciones Financieras	20.1	20.0	20.1	20.1	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.1	0.4%

En relación al año anterior:

Los **gastos por intereses** (S/ 67.4 MM), fueron mayores en 5.4% (+S/ 3.5 MM) principalmente por gastos por obligaciones con el público en +S/ 3.5 MM (intereses y gastos por mayor saldo en cuentas corrientes y depósitos judiciales).

En relación con la meta:

Los **gastos por intereses** (S/ 67.4 MM), fueron menores en 11.7% (-S/ 8.9 MM), debido a menores gastos por obligaciones con el público (intereses y gastos por menor saldo en cuentas corrientes, ahorro y plazo).

Con relación a la meta inicial del año:

Los **gastos por intereses** (S/ 67.4 MM), fueron menores en 38.9% (-S/ 43.0 MM), principalmente por gastos por obligaciones con el público (intereses y gastos en cuentas corrientes), dado que lo presupuestado incluye los gastos por intereses de la Cuenta Principal del Tesoro Público (MEF), considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.



Utilidad

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023-2022		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	2,163.0	2,692.9	3,107.5	3,123.5	960.4	44.4%	16.0	0.5%	430.6	16.0%
Gastos por Intereses	63.9	110.4	76.3	67.4	3.5	5.4%	-8.9	-11.7%	-43.0	-38.9%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,099.1	2,582.5	3,031.1	3,056.0	956.9	45.6%	24.9	0.8%	473.5	18.3%
Provisiones para Créditos Directos	84.6	78.4	144.9	181.2	96.7	114.3%	36.4	25.1%	102.8	131.1%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,014.5	2,504.1	2,886.3	2,874.8	860.3	42.7%	-11.5	-0.4%	370.7	14.8%
Ingresos por Servicios Financieros	779.7	731.7	740.0	781.3	1.6	0.2%	41.3	5.6%	49.6	6.8%
Gastos Servicios Financieros	393.0	473.0	385.6	376.9	-16.0	-4.1%	-8.6	-2.2%	-96.1	-20.3%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSSF	2,401.3	2,762.7	3,240.7	3,279.2	877.9	36.6%	38.5	1.2%	516.5	18.7%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	66.9	-8.2	-61.7	-59.1	-125.9	-188.4%	2.6	-4.2%	-50.9	618.2%
MARGEN OPERACIONAL	2,468.1	2,754.5	3,179.0	3,220.1	751.9	30.5%	41.1	1.3%	465.6	16.9%
Gastos de Administración	1,117.5	1,297.0	1,230.5	1,085.5	-32.0	-2.9%	-145.0	-11.8%	-211.5	-16.3%
Depreciación y Amortizaciones	74.8	83.3	81.5	73.3	-1.5	-2.0%	-8.2	-10.0%	-10.0	-12.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,275.9	1,374.1	1,867.0	2,061.2	785.4	61.6%	194.3	10.4%	687.1	50.0%
Valuación de activos y provisiones	211.9	217.3	208.2	138.4	-73.6	-34.7%	-69.9	-33.6%	-79.0	-36.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,063.9	1,156.8	1,658.8	1,922.9	859.0	80.7%	264.1	15.9%	766.1	66.2%
Otros Ingresos y Gastos	26.7	-20.0	17.5	15.7	-10.9	-41.0%	-1.8	-10.1%	35.7	-178.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IF	1,090.6	1,136.8	1,676.2	1,938.6	848.0	77.8%	262.4	15.7%	801.8	70.5%
Impuesto a la Renta	204.0	251.9	368.9	286.3	82.3	40.3%	-82.6	-22.4%	34.4	13.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	886.6	884.9	1,307.4	1,652.4	765.8	86.4%	345.0	26.4%	767.4	86.7%

En relación al año anterior:

La **utilidad** (S/ 1,652.4 MM), fue mayor en 86.4% (+S/ 765.8 MM), debido principalmente al mayor margen financiero neto en (+S/ 860.3 MM), al registrarse mayores ingresos por intereses, contrarrestado por mayores provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo.

Asimismo, se observa un menor resultado de operaciones financieras en (-S/ 125.9 MM), gastos de administración en (-S/ 32.0 MM) y valuación de activos y provisiones en (-S/ 73.6 MM), detallados a continuación:

- El **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** menor en (-S/ 125.9 MM), principalmente por las inversiones disponibles para la venta menor en (-S/ 110.1 MM) por la reclasificación de la valorización de inversiones disponibles para la venta por las pérdidas de valor de la cartera y menores ingresos por diferencia de cambio (-S/ 16.3 MM) ante la volatilidad del tipo de cambio.
- Los **Gastos de administración** inferior en (-S/ 32.0 MM) principalmente por la menor ejecución en:
 - i) Gastos de personal y directorio (-S/ 14.1 MM), destacando un menor gasto en bonificaciones (-S/ 48.2 MM) por no concretarse la negociación colectiva con la totalidad de los sindicatos, así como el no otorgamiento de bono de liberalidad que si fue otorgado en el año 2022; contrarrestado por un mayor gasto en asignaciones (+S/ 24.9 MM) en refrigerio y movilidad ante el retorno del personal a realizar labores presenciales y la mayor provisión del bono de desempeño grupal, así como la mayor participación de utilidades (+S/ 20.3 MM) en función a los resultados obtenidos. Asimismo, se debe tener en cuenta el menor registro de provisión fondo de jubilación (-S/ 14.0 MM), contrarrestado por la realización de la primera etapa del programa de incentivos retiro voluntario 2023 (+S/ 5.7 MM), dicho programa no fue realizado en el 2022.
 - ii) Servicios prestados por terceros (-S/ 17.3 MM) principalmente por:
 - Otros servicios (-S/ 44.4 MM) destacando la menor ejecución en administración de oficinas especiales (-S/ 27.6 MM) dada la implementación de la ley de tercerización, Fuerzas Policiales menor en (-S/ 5.1 MM) menor requerimiento servicios de protección y seguridad a nivel nacional. Desarrollos informáticos (-S/ 2.5 MM) relacionados al convenio con FONAFE de la fábrica de software sujeto a demanda. Transferencia Fondo de Empleados (-S/ 6.0 MM) por la menor transferencia realizada al FEBAN al haberse realizado el año anterior una transferencia para cubrir gastos del



personal relacionados al COVID. Consulta en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN (-S/ 3.0 MM) en base a la operatividad de la red de agencias.

- Seguros (-S/ 8.0 MM) por el gasto en seguro médico familiar incrementado el año anterior por la mayor transferencia al programa médico, así como gastos relacionados para la atención de personal del Banco.

Contrarrestado por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 14.3 MM), destacando servicios de mantenimiento de software por una mayor ejecución en los servicios de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación y suscripción, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS.
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza (+S/ 10.3 MM) renovación de contratos de vigilancia para la red de agencias, que incorpora el incremento de la RMV así como mayor número de posiciones por agencia.
 - Comunicaciones (+S/ 4.1 MM), por incremento en red de teleprocesos, referida a interconexiones informáticas entre agencias, ATMs y sede principal.
- **Valuación de activos y provisiones** menor en (-S/ 73.6 MM) por la menor provisión para litigios y demandas (-S/ 83.8 MM), provisiones para cuentas por cobrar por fideicomisos FAE MYPE (-S/ 7.7 MM), y por créditos a entidades del sector público (-S/ 6.3 MM); contrarrestado por la mayor provisión por incobrabilidad de cuentas por cobrar por abonos indebidos de la plataforma YAPE (+S/ 28.7 MM).
- **Otros ingresos y gastos** menor en -S/ 10.9 MM principalmente por:
- i) Otros ingresos menores en (-S/ 19.5 MM) destacando el año anterior el ingreso por la devolución de Impuesto a la Renta del año 2015 según R.I. Nro. 012-180-0028970-SUNAT (-S/ 35.0 MM), servicio de traslado y custodia-MINEDU (-S/ 7.6 MM) contrarrestado por la reversión de provisiones por litigios y demandas (+S/ 13.8 MM) y devolución de aportes (+S/ 5.8 MM) realizada por el FEBAN por aportes para atención de la emergencia sanitaria COVID 19.
 - ii) Otros gastos menores en (-S/ 8.6 MM) debido a sanciones administrativas (-S/ 1.0 MM) por multas por litigios en INDECOPI, registro por pérdidas asociadas a riesgo operacional (-S/ 7.4 MM) por casos de fraudes externos y servicio de traslado y custodia-MINEDU (-S/ 6.9 MM) contrarrestado por el registro del gasto por donaciones (+S/ 5.2 MM) al ceder en donación los inmuebles a la Municipalidad Metropolitana de Lima.

En relación con la meta:

La **utilidad** (S/ 1,652.4 MM), fue mayor en 26.4% (+S/ 345.0 MM), debido al mayor margen operacional neto en (+S/ 194.3 MM) al registrarse mayores ingresos por intereses contrarrestado por mayores provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo.

Aunado a mayores ingresos por servicios financieros (+S/ 41.3 MM) y resultado de operaciones financieras en (+S/ 2.6 MM), menores gastos de administración en (-S/ 145.0 MM) y valuación de activos y provisiones en (-S/ 69.9 MM), detallados a continuación:

- **Ingresos por servicios financieros** mayor en (+S/ 41.3 MM) destacando los ingresos por el servicio de caja (+S/ 32.7 MM) por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas, por los mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado por la mayor recaudación por ingresos tributarios del Gobierno General y otros ingresos por servicios (+S/ 7.6 MM) ante el incremento de las comisiones por venta de seguros de cuota protegida y desgravamen y el servicio FISE.



- El **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** menor en (+S/ 2.6 MM) principalmente por la mayor diferencia de cambio (+S/ 2.4 MM) operaciones spot y nivelación por la volatilidad del tipo de cambio.
- Los **Gastos de administración** menores en (-S/ 145.0 MM) por la menor ejecución en:
 - i) Gastos de personal y directorio (-S/ 62.0 MM) destacando las básicas, bonificaciones y asignaciones (-S/ 16.9 MM) al no estar cubierta la totalidad de las plazas CAP, bonificaciones por negociación colectiva al no haberse realizado con todas las agrupaciones sindicales, asignación por manejo de dinero, movilidad y extraordinaria por vacaciones otorgado solo a los trabajadores afiliados a los sindicatos firmantes de los convenios. Menor participación de utilidades (-S/ 4.8 MM) en función a los resultados obtenidos. Asimismo, destaca la no realización de la segunda etapa del programa de incentivos retiro voluntario (-S/ 28.3 MM) y el menor registro de provisión fondo de jubilación (-S/ 3.1 MM).
 - ii) Servicios prestados por terceros (-S/ 72.0 MM) por:
 - Mantenimiento y Reparación inferior en (-S/ 18.0 MM), básicamente en las partidas: Software (-S/ 6.9 MM) por una menor ejecución del Servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos Mainframe, Herramienta de trazabilidad mainframe - sistemas abiertos - nuevo contrato, Proyecto: Solución tecnológica para la prevención de fraudes, LA/FT y aplicación de scoring de riesgos de LA/FT (SENTINEL) - nuevo contrato y menor ejecución en la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación al realizarse solo un salto de MIPs. Muebles mobiliario y equipo (-S/ 5.0 MM) por la por la postergación de los servicios de mantenimientos, soporte de software, y SVGD para cajeros automáticos NCR y Diebold ,y no ejecución de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la red de agencias a nivel nacional y equipos de comunicaciones de data center, infraestructura física de sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alterno y solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos. Inmuebles (-S/ 3.7 MM) por menor ejecución de servicio de mantenimientos preventivos y correctivos de los servicios generales de la Red de Agencias y Sede Principal y menor ejecución a la prevista en trabajos de intervención en infraestructura a nivel nacional de agencias sobre el fenómeno del niño. Equipo de alarma y seguridad (-S/ 2.2 MM) por la no ejecución de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's, de seguridad electrónica de la sede oficina principal entre otros.
 - Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 9.4 MM), al no realizarse el servicio plan estrategia publicitaria 2023, campañas en redes sociales y adquisición de elementos se soporte publicitarios para agencias.
 - Consultorías menores en (-S/ 3.3 MM) destacando consultorías no realizadas en estudio de carga laboral y documentación de mejora de procesos, evaluación del potencial y mapeo de talento, contratación de empresa especializada en recursos humanos para ejecución de procesos de selección, entre otros.
 - Otros servicios (-S/ 27.6 MM), básicamente en las partidas: otros servicios (-S/ 6.3 MM) por la no realización del servicio para la atención de requerimientos en el proceso de productos software, alquiler de plataforma de atención para mesas de atención, monitoreo de agentes ocupacionales, atención de requerimientos en proceso de certificación de productos software, reubicación centro de cómputo ante desastre dentro del inmueble de la Agencia y menor ejecución en adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa al realizarse solo un salto de MIPs; servicio de desarrollos informáticos (-S/ 4.5 MM) por el desarrollo de nuevos sistemas informáticos sujeto a demanda; consulta en línea digital entre Reniec y BN (-S/ 3.6 MM) y control concurrente (-S/ 3.5 MM) al no solicitar por parte de la CGR la transferencia por las actividades de control; locadores (-S/ 3.8 MM) dentro del marco de



optimización de gasto se viene realizando un control exhaustivo a las contrataciones y Fuerzas Policiales menor en (-S/ 2.2 MM) menor requerimiento servicios de protección y seguridad a nivel nacional.

- Servicio de limpieza (-S/ 2.5 MM) por el sinceramiento de contratos.
- Seguros -S/ 2.0 MM debido a menor póliza de seguros de salud FOLA (practicantes) por la menor contratación de esta modalidad formativa.

iii) Impuestos y contribuciones (-S/ 11.0 MM) por el menor registro del impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados principalmente por gasto en la cuenta DNI.

- **Valuación de activos y provisiones** menor en -S/ 69.9 MM por la menor provisión para litigios y demanda (-S/ 70.2 MM); menor provisión genérica para créditos indirectos a entidades del sector público (-S/ 3.1 MM) y por fideicomisos (-S/ 10.3 MM) FAE Mype – Fondo Crecer; contrarrestado por un mayor provisión en cuentas por cobrar producto de las operaciones de abonos indebidos en la plataforma YAPE (+S/ 18.1 MM).

Con relación a la meta inicial del año:

La **utilidad** (S/ 1,652.4 MM), respecto a la meta inicial del año (S/ 884.9 MM), fue mayor en 86.7% (+S/ 767.4 MM), principalmente por el mayor margen financiero neto en (+S/ 370.7 MM) al registrarse mayores ingresos por intereses contrarrestado por mayores provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo.

Aunado a mayores ingresos por servicios financieros (+S/ 49.6 MM) y otros ingresos y gastos (+S/ 35.7 MM) contrarrestado por menores gastos por servicios financieros en (-S/ 96.1 MM), resultado de operaciones financieras en (-S/ 50.9 MM), gastos de administración en (-S/ 215.7 MM) y valuación de activos y provisiones en (-S/ 79.0 MM), detallados a continuación:

- **Ingresos por servicios financieros** mayor en (+S/ 49.6 MM) destacando los ingresos por el servicio de caja (+S/ 37.1 MM) por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas, por los mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado por la mayor recaudación por cartas fianza (+S/ 10.9 MM) y otros ingresos por servicios (+S/ 4.3 MM) ante el incremento de las comisiones por servicio FISE (+S/ 4.3 MM), comisiones por retiros notas de abono (+S/ 2.0 MM), comisiones fideicomitente (+S/ 2.3 MM) por fideicomiso COFIDE, comisiones por venta de seguros(+S/ 3.8 MM) incremento en colocación de seguro (desgravamen y sepelio) y disminución de los seguros (tarjeta débito y cuota protegida), menores comisiones por transferencias interbancarias (-S/ 1.2 MM) y comisiones por nueva tarjeta Multired y POS-VISA (-S/ 8.3 MM).
- El **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** menor en (-S/ 50.9 MM) principalmente por inversiones disponibles para la venta menor en (-S/ 55.4 MM) y por mayores ingresos por diferencia de cambio (+S/ 4.1 MM) nivelación de cambio por la volatilidad de la moneda.
- Los **Gastos de administración** menor en -S/ 211.5 MM principalmente por la menor ejecución en:
 - i) Servicios prestados por terceros (-S/ 121.2 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento (-S/ 29.0 MM) destacando la menor ejecución: Software (-S/ 11.5 MM), por menor ejecución en la adquisición de solución para garantizar continuidad operativa del Banco de la Nación al realizarse solo un salto de MIPs. Muebles mobiliario y equipo (-S/ 8.2 MM) por la desestimación de la adquisición del servicio de mantenimiento de los equipos de comunicaciones de Data Centers CDP (San Borja), (Chiclayo) y CD Alterno (San Isidro), Servicio de mantenimiento predictivo, preventivo y correctivo de la infraestructura física



del Centro de Cómputo Alterno San Isidro del BN, Servicio de mantenimiento correctivo de lectores biométricos para las oficinas del BN a nivel nacional. Alarma y seguridad (-S/ 6.4 MM) por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias, ATM's y ATM Islas, sistemas de seguridad electrónica de la Sede Oficina Principal, Sistema de Gestión de Video Integral (SGVI) en Agencias, Oficinas y ATMs del BN a nivel nacional.

- Servicio de vigilancia y limpieza inferior en (-S/ 9.1 MM), básicamente por el sinceramiento en los contratos a nivel nacional.
- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 9.9 MM), al desestimarse la campaña de productos (prestamos Multired, crédito hipotecario, tarjeta de crédito).
- Red de teleprocesos nacionales (-S/ 3.7 MM), por el servicio IP-VPN servicio de transmisión de datos de acuerdo a la demanda.
- Otros servicios menor en (-S/ 57.8 MM), básicamente al desestimarse los servicios de suscripción y soporte de gestor de APIs, migración de SNA a TCP, traslado del centro de cómputo alternos – San Isidro a nueva sede, proceso Dynatrace retrasado su inicio el cual va brindar trazabilidad para los registros del sistema; Proveedores persona natural dado que se está realizando un control exhaustivo de las contrataciones; consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software de acuerdo a demanda. Locadores, dentro del marco de optimización de gasto se viene realizando un control exhaustivo a las contrataciones y control concurrente dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control.

ii) Gastos de personal y directorio (-S/ 79.4 MM) destacando básicas, bonificaciones, gratificaciones y la no realización de la segunda etapa del programa de incentivos; contrarrestado por mayores asignaciones al realizarse una mayor provisión del bono de desempeño grupal, mayor participación de utilidades en función a los resultados obtenidos y mayor registro de planilla de jubilación.

iii) Impuestos y contribuciones (-S/ 11.0 MM) por el menor registro del impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.

- **Valuación de activos y provisiones** menor en -S/ 79.0 MM por la menor provisión cuentas por cobrar FAE MYPE y provisión para litigios y demandas contrarrestado por las provisiones por cuentas por cobrar por abonos indebidos en la plataforma YAPE.

Ratios

ROE

En relación al año anterior:

El ROE (62.7%), respecto al año anterior (54.7%), fue mayor en 14.6%, debido a la mayor utilidad neta anualizada al obtener mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

En relación con la meta:

El ROE (62.7%), respecto a la meta del año (57.0%), fue mayor 10.1%, debido a la mayor utilidad neta anualizada al obtener mayores ingresos por intereses y servicios financieros aunado al ROF.

Con relación a la meta inicial del año:

El ROE (62.7%), respecto a la meta inicial del año (40.6%), fue mayor en 54.7%, debido a la mayor utilidad neta anualizada al obtener mayores ingresos por intereses y servicios financieros.



EBITDA

En relación al año anterior:

El EBITDA (S/ 1,996.2 MM), respecto al año anterior (S/ 1,138.7 MM), fue mayor en 75.3%, debido a la mayor utilidad operativa como resultado de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

En relación con la meta:

El EBITDA (S/ 1,996.2 MM), respecto a la meta del año (S/ 1,199.8 MM), fue mayor en 66.4%, debido a la utilidad operativa productos de los ingresos por intereses y servicios financieros, así como el mayor resultado por operaciones financieras y menores gastos de administración al menor registro de gastos de personal y servicios prestados por terceros aunado a la menor valuación de activos y provisiones por la reversión de provisiones por litigios y demandas.

Con relación a la meta inicial del año:

El EBITDA (S/ 1,996.2 MM), respecto a la meta inicial del año (S/ 1,240.1 MM), fue mayor en 61.0%, debido a la mayor utilidad operativa resultado de los ingresos por intereses y por servicios financieros, menor resultado por operaciones financieras y gastos de administración por la menor ejecución de servicios por terceros y gastos de personal.

Índice de Eficiencia de Gastos Administrativos:

En relación al año anterior:

El índice de eficiencia de los gastos administrativos (31.9%), respecto al año anterior (43.8%), fue menor en 27.1%, debido a los mayores ingresos netos del ejercicio

En relación con la meta:

El índice de eficiencia de los gastos administrativos (31.9%), respecto a la meta del año (33.3%), fue menor en 4.1%, debido a los mayores ingresos netos del ejercicio.

Con relación a la meta inicial del año:

El índice de eficiencia de los gastos administrativos (31.9%), respecto a la meta inicial del año (45.8%), fue menor en 30.3 %, debido a los mayores ingresos netos del ejercicio.

Solvencia

En relación al año anterior:

El índice de Solvencia (17.1), respecto al año anterior (21.9), fue menor en 21.7%, debido al mayor patrimonio ante el mayor resultado del ejercicio obtenido y menor pasivo.

En relación con la meta:

El índice de Solvencia (17.1), respecto a la meta del año (13.1), fue mayor en 31.1%, debido al mayor pasivo.

Con relación a la meta inicial del año:

El índice de Solvencia (17.1), respecto a la meta inicial del año (16.0), fue mayor en 7.4%, debido al mayor pasivo.



Liquidez

En relación al año anterior:

El índice de Liquidez (1.07), respecto al año anterior (1.07), no presenta variación significativa habiendo sido mayor las obligaciones a corto plazo; mostrando que pueden ser cubiertas por los activos que se pueden liquidar rápidamente.

En relación con la meta:

El índice de Liquidez (1.07), respecto a la meta del año (1.08), no presenta variación; ante el incremento del pasivo corriente.

Con relación a la meta inicial del año:

El índice de Liquidez (1.07), respecto a la meta inicial del año (1.06), no presenta variación; ante el incremento del activo y pasivo corriente.

VIII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC. META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC. META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	14,534.6	6,232.5	9,979.8	11,509.2	-3,025.4	-20.8%	1,529.4	15.3%	5,276.7	84.7%
Ingresos financieros	2,144.2	3,137.6	3,640.2	3,737.5	1,593.3	74.3%	97.2	2.7%	599.8	19.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.7	2.9	1.9	1.7	.0	-0.7%	-2	-12.3%	-1.2	-41.2%
Retención de tributos	20.7	.0	15.9	24.3	3.7	17.8%	8.4	0.0%	24.3	
Otros	12,368.1	3,092.0	6,321.7	7,745.7	-4,622.4	-37.4%	1,424.0	22.5%	4,653.7	150.5%

En relación con el año anterior:

El rubro Ingresos Operativos al presente periodo (S/ 11,509.2 MM) fue menor en 20.8% (-S/ 3,025.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 14,534.6 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 4,622.4 MM), (variación de saldos de otros activos, provisiones, obligaciones con el público, entre otros), contrarrestado por mayores Ingresos financieros en (+S/ 1,593.3 MM) destacando los intereses por créditos (incremento en las colocaciones de préstamos Multired).

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 11,509.2 MM) mayor en 15.3%, (+S/ 1,529.4 MM) respecto a su meta prevista (S/ 9,979.8 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 1.424.0 MM) (variación de saldos de obligaciones a la vista, cuentas por pagar, dividendos participaciones y remuneraciones, entre otros) e Ingresos financieros en (+S/ 97.2 MM).

Con relación a la meta inicial del año

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 11,509.2 MM) mayores en 84.7%, (+S/ 5,276.7 MM) respecto a su meta inicial (S/ 6,232.5 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (+S/ 599.8 MM) y por otros ingresos en (S/ 4,653.7 MM) (variación de saldos de obligaciones con el público, cuentas por pagar, entre otros)



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC. META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC. META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	10,720.7	5,923.9	12,227.8	14,680.1	3,959.4	36.9%	2,452.3	20.1%	8,756.2	147.8%
Compra de Bienes	6.8	8.3	9.0	7.5	.8	11.5%	-1.4	-15.8%	-.8	-9.5%
Gastos de Personal	489.8	592.1	550.8	497.1	7.3	1.5%	-53.8	-9.8%	-95.1	-16.1%
Ss. Prestados por Terceros	239.8	385.1	341.5	277.2	37.5	15.6%	-64.3	-18.8%	-107.9	-28.0%
Tributos	242.4	324.8	365.3	404.0	161.6	66.7%	38.6	10.6%	79.2	24.4%
Gastos Diversos de Gestió	58.0	62.2	58.0	55.2	-2.8	-4.8%	-2.8	-4.9%	-7.0	-11.2%
Gastos Financieros	57.4	185.5	207.4	200.3	142.9	249.1%	-7.1	-3.4%	14.8	8.0%
Otros	9,626.6	4,365.9	10,695.8	13,238.8	3,612.1	37.5%	2,543.0	23.8%	8,872.9	203.2%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 14,680.1 MM) fue mayor en 36.9% (+S/ 3,959.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,720.7 MM), principalmente por otros egresos en (+S/ 3,612.1 MM), producto de cuentas por pagar, cartera de créditos, otros pasivos, entre otros.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 14,680.1 MM) fue mayor en 20.1% (+S/ 2,452.3 MM), respecto a su meta prevista (S/ 12,227.8 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 2,543.0 MM), producto de obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros.

Con relación a la meta inicial del año

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 14,680.1 MM) fue mayor en 147.8% (+S/ 8,756.2 MM), respecto a su meta inicial (S/ 5,923.9 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 8,872.9 MM), producto de obligaciones con el público, cartera de créditos, cuentas por pagar, entre otros.

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC. META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC. META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1,929.6	137.5	1,210.8	1,394.7	-534.9	-27.7%	184.0	15.2%	1,257.3	914.6%
Otros	1,929.6	137.5	1,210.8	1,394.7	-534.9	-27.7%	184.0	15.2%	1,257.3	914.6%
Ventas de activo fijo	.0	.0	.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%	.0	

En relación con el año anterior:

Los ingresos de capital a diciembre (S/ 1,394.7 MM), fueron menores en (-S/ 534.9 MM) 27.7%, respecto al año anterior (S/ 1,929.6 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros, inversiones disponibles para la venta.

En relación con la meta:

Los ingresos de capital a diciembre (S/ 1,394.7 MM), fue mayor en 15.2% (+S/ 184.0 MM) respecto a su meta prevista (S/ 1,210.8 MM), debido a los saldos de Inversiones a Vencimiento (Representativos de deuda País - Bonos D.S. 002-2007-EF).



Con relación a la meta inicial del año

Los ingresos de capital a diciembre (S/ 1,394.7 MM), fue mayor en 914.6% (+S/ 1,257.3 MM) respecto a su meta inicial (S/ 137.5 MM), debido a los saldos de Instrumentos representativos de deuda.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 3,170.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC. META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC. META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	14,534.6	6,232.5	9,979.8	11,509.2	-3,025.4	-20.8%	1,529.4	15.3%	5,276.7	84.7%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	10,720.7	5,923.9	12,227.8	14,680.1	3,959.4	36.9%	2,452.3	20.1%	8,756.2	147.8%
SALDO OPERATIVO	3,813.9	308.6	-2,248.0	-3,170.8	-6,984.7	-183.1%	-922.9	-41.1%	-3,479.5	-1127.4%

En relación con el año anterior (S/ 3,813.9 MM), fueron menores en (-S/ 6,984.7 MM) 183.1%, debido a menores ingresos de operación (otros activos, provisiones, obligaciones con el público) y mayores egresos de operación (cuentas por pagar, cartera de créditos, otros pasivos).

En relación con la meta (-S/ 2,248.0 MM), fueron menores en 41.1% (-S/ 922.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación (cuentas por pagar, dividendos participaciones y remuneraciones) y mayores egresos de operación (de cuentas por pagar, obligaciones con el público, cartera de créditos).

Con relación a la meta inicial del año (S/ 308.6 MM), fueron menores en 1,127.4% (-S/ 3,479.5 MM) debido a los mayores ingresos de operación (obligaciones con el público, cuentas por pagar) y mayores egresos de operación (de obligaciones con el público, cartera de créditos).

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 2,939.9 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJEC. META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC. META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	3,813.9	308.6	-2,248.0	-3,170.8	-6,984.7	-183.1%	-922.9	-41.1%	-3,479.5	-1127.4%
+ INGRESOS DE CAPITAL	1,929.6	137.5	1,210.8	1,394.7	-534.9	-27.7%	184.0	15.2%	1,257.3	914.6%
- GASTOS DE CAPITAL	3,002.7	793.5	1,193.4	1,163.1	-1,839.6	-61.3%	-30.3	-2.5%	369.6	46.6%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0	.0		.0		.0	
GK no ligados a proyectos	56.8	111.6	111.6	18.4	-38.4	-67.5%	-93.1	-83.5%	-93.1	-83.5%
Inversión Financiera	2,945.9	682.0	1,081.8	1,144.7	-1,801.2	-61.1%	62.9	5.8%	462.7	67.8%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-9	-1.0	-1.0	-.8	.2	19.0%	.2	24.3%	.2	-24.3%
SALDO ECONÓMICO	2,739.9	-348.4	-2,231.5	-2,939.9	-5,679.8	-207.3%	-708.4	-31.7%	-2,591.5	-743.8%

En relación con el año anterior (S/ 2,739.9 MM), fueron menores en 207.3% (-S/ 5,679.8 MM) debido al menor flujo operativo y menor inversión financiera en (-S/ 1,801.2 MM).



En relación con la meta (-S/ 2,231.5 MM), fueron menores en 31.7% (-S/ 708.4 MM) debido al menor flujo operativo y menor gasto de capital en (-S/ 30.3 MM).

Con relación a la meta inicial del año (-S/ 348.4 MM), fueron menores en 743.8% (-S/ 2,591.5 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital en (+S/ 369.6 MM).

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 22,238.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN 2023 - 2022		VARIACIÓN EJE. META ACTUAL		VARIACIÓN EJE. META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO ECONÓMICO	2,739.9	-348.4	-2,231.5	-2,939.9	-5,679.8	-207.3%	-708.4	-31.7%	-2,591.5	-743.8%
SALDO NETO DE CAJA	2,721.6	-368.4	-2,251.5	-2,960.0	-5,681.5	208.8%	-708.4	-31.5%	-2,591.5	-703.4%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,874.0	21,034.0	25,198.5	25,198.5	-675.5	-2.6%	.0	0.0%	4,164.5	19.8%
SALDO FINAL DE CAJA	28,595.6	20,665.6	22,947.0	22,238.5	-6,357.0	-22.2%	-708.4	-3.1%	1,573.0	7.6%

En relación con el año anterior (S/ 28,595.6 MM), fueron menores en 22.2% (-S/ 6,357.0 MM) debido al menor saldo neto de caja en (-S/ 5,681.5).

En relación con la meta (S/ 22,947.0 MM), fueron menores en 3.1%, (-S/ 708.4 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	2,197.0	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,584.3	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	156.6	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	258.3	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	42.2	MM

Con relación a la meta inicial del año (S/ 20,665.6 MM), fueron mayores en (+S/ 1,573.0 MM) 7.6%, debido al mayor saldo inicial de caja.

IX. Gestión Presupuestal

Ingresos operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJE.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJE.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	3,189.4	3,140.5	3,637.3	3,732.0	94.7	2.6%	591.5	18.8%	542.6	17.0%
Ingresos Financieros	2,334.2	2,401.7	2,888.6	2,941.8	53.3	1.8%	540.1	22.5%	607.7	26.0%
Ingresos por Participación de Dividendos	1.7	2.9	1.9	1.7	-0.2	-12.3%	-1.2	-41.2%	-0.1	-3.8%
Otros	853.5	735.9	746.8	788.5	41.6	5.6%	52.6	7.1%	-65.1	-7.6%
EGRESOS	1,793.7	2,231.2	2,111.1	2,003.5	-107.6	-5.1%	-227.7	-10.2%	209.8	11.7%
Compra de Bienes	7.4	8.3	9.0	7.5	-1.4	-15.8%	-0.8	-9.5%	0.1	1.5%
Gastos de Personal	654.6	744.9	703.6	647.7	-55.9	-7.9%	-97.2	-13.0%	-6.8	-1.0%
Servicios Prestados por Terceros	248.0	385.1	341.5	277.2	-64.3	-18.8%	-107.9	-28.0%	29.3	11.8%
Tributos	260.7	324.8	365.3	404.0	38.6	10.6%	79.2	24.4%	143.2	54.9%
Gastos Diversos de Gestión	67.4	62.2	58.0	55.2	-2.8	-4.9%	-7.0	-11.2%	-12.2	-18.1%
Gastos Financieros	83.3	185.5	205.7	196.8	-8.9	-4.3%	11.3	6.1%	113.5	136.3%
Otros	472.4	520.4	428.0	415.1	-12.9	-3.0%	-105.3	-20.2%	-57.3	-12.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,395.7	909.3	1,526.2	1,728.5	202.3	13.3%	819.2	90.1%	332.8	23.8%
Gasto de Capital	122.3	111.6	111.6	18.4	-93.1	-83.5%	-93.1	-83.5%	-103.9	-84.9%
Ingresos de Capital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-1.0	-0.8	0.2	-24.3%	0.2	-24.3%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	1,272.6	796.7	1,413.6	1,709.3	295.6	20.9%	912.5	114.5%	436.7	34.3%
GIP - TOTAL	754.3	863.7	797.0	726.5	-70.5	-8.8%	-137.3	-15.9%	-27.8	-3.7%

En relación a la meta:

Los **ingresos operativos** (S/ 3,732.0 MM), fueron mayores en (+S/ 94.7 MM) 2.6%, debido a ingresos financieros en (+S/ 53.3 MM) sustentado en el disponible e intereses y otros ingresos superiores en (+S/ 41.6 MM) por el servicio de caja; contrarrestado por los menores ingresos por inversiones en (-S/ 9.3 MM).

Con relación a la meta inicial del año:

Los **ingresos operativos** (S/ 3,732.0 MM), fueron mayores en (+S/ 591.5 MM) 18.8%, debido a mayores ingresos financieros en (+S/ 540.1 MM) por los ingresos por intereses del disponible en la cuenta especial y otros ingresos en (+S/ 52.6 MM) al destacar el servicio de caja por mayor recaudación en el servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En relación con el año anterior:

Los **ingresos operativos** (S/ 3,732.0 MM), fueron mayores en (+S/ 542.6 MM) 17.0%, debido a los ingresos financieros (+S/ 607.7 MM) destacando los intereses por el disponible ante una mayor tasa de remuneración en la cuenta especial, inversiones negociables al vencimiento y créditos.

Ingresos financieros

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos Financieros	2,334.2	2,401.7	2,888.6	2,941.8	53.3	1.8%	540.1	22.5%	607.7	26.0%
Disponible	721.8	487.6	807.3	858.0	50.7	6.3%	370.4	76.0%	136.2	18.9%
Créditos	978.5	1,210.4	1,315.1	1,326.1	11.0	0.8%	115.7	9.6%	347.6	35.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	89.0	84.0	82.1	84.5	2.4	2.9%	0.5	0.6%	-4.5	-5.1%
Otros (*)	0.1	0.3	0.6	0.6	0.0	1.9%	0.3	133.7%	0.5	307.7%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0		0.0	
Ingresos de cuentas por cobrar	0.9	0.0	5.7	4.3	-1.4	-25.2%	4.3		3.4	369.9%
Inversiones	543.8	619.5	677.7	668.3	-9.3	-1.4%	48.8	7.9%	124.6	22.9%

En relación a la meta:

Los **Ingresos Financieros** (S/ 2,941.8 MM), fueron mayores en (+S/ 53.3 MM) 1.8%, debido a:

- Intereses disponibles, superior en (+S/ 50.7 MM), principalmente por el mayor saldo promedio en la cuenta especial y depósitos overnight.
- Créditos, mayor en (+S/ 11.0 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, contrarrestado por intereses por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco).

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en (-S/ 9.3 MM) debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos y menor cartera en CD-BCRP.

Con relación a la meta inicial del año:

Los **Ingresos Financieros** (S/ 2,941.8 MM), fueron mayores en (+S/ 540.1 MM) 22.5%, debido a:



- Intereses disponibles, superior en (+S/ 370.4 MM), dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (tasa promedio PIA: 4.80%, tasa promedio Ejec23: 6.20%) y por depósitos overnigh.
- Créditos, superior en (+S/ 115.7 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) ante la mayor colocación contrarrestado por menores intereses por tarjeta de créditos por compras.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en (+S/ 48.8 MM) a ingresos por certificados de depósitos del BCRP.

En relación con el año anterior:

Los **Ingresos Financieros** (S/ 2,941.8 MM), fueron mayores (+S/ 607.7 MM) 26.0%, debido a:

- Intereses disponibles, superior en (+S/ 136.2 MM), dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP por la mayor tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Dic23=5.3% y Ejec. Dic22=2.0%) y por rentabilidad en la cuenta a plazo en el BCRP al mantener mayores saldos en dicha cuenta (Ejec. Dic23=S/ 12,000.0 MM y Ejec. Dic22=S/ 2,000.0 MM).
- Cartera de crédito en (+S/ 347.6 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de las campañas comerciales, mayor colocación de créditos hipotecarios, mayores ingresos por créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo, Trujillo y Cusco).
- Inversiones negociables a vencimiento en (+S/ 124.6 MM), debido al devengue de intereses por cupones de bonos soberanos y mayor cartera en CD-BCRP.

Otros ingresos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEJ.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEJ.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros Ingresos	853.5	735.9	746.8	788.5	41.6	5.6%	52.6	7.1%	-65.1	-7.6%
Servicio de Caja	477.3	410.3	414.6	447.3	32.7	7.9%	37.1	9.0%	-30.0	-6.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	55.5	33.8	40.1	46.7	6.6	16.4%	12.9	38.1%	-8.8	-15.9%
Comision por venta de seguros	68.1	79.7	79.6	83.6	4.0	5.0%	3.8	4.8%	15.4	22.6%
Cobro de tributos	58.3	55.2	55.3	55.9	0.5	0.9%	0.6	1.1%	-2.5	-4.2%
Comisiones Tarjeta Multired	10.9	15.1	10.2	10.3	0.1	0.5%	-4.8	-32.0%	-0.6	-5.9%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	13.1	14.1	12.9	12.9	0.0	0.3%	-1.2	-8.3%	-0.2	-1.5%
Ingresos por Servicios Diversos	34.7	33.0	31.8	31.5	-0.3	-1.0%	-1.5	-4.7%	-3.3	-9.4%
Otros (*)	79.3	24.3	33.4	33.0	-0.4	-1.3%	8.7	35.9%	-46.3	-58.4%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	15.2	25.7	26.2	25.4	-0.8	-3.0%	-0.3	-1.1%	10.3	67.7%
Comisiones Emisor POS-Visa	41.1	44.7	42.7	41.9	-0.8	-1.9%	-2.7	-6.1%	0.9	2.2%

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

En relación a la meta:

Los Otros Ingresos (S/ 788.5 MM), fueron mayores en (S/ 41.6 MM) 5.6%, sustentado por:

- Servicio de caja, mayor en (+S/ 32.7 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en (+S/ 6.6 MM), destacando las comisiones por servicio FISE, fideicomitente y por retiros notas de abono.
- Comisión por venta de seguros, mayor en (+S/ 4.0 MM) destacando el seguro de desgravamen, y cuota protegida ante el aumento de préstamos de consumo y el seguro oncológico.

Con relación a la meta inicial del año:

Los Otros Ingresos (S/ 788.5 MM), fueron mayores en (+S/ 52.6 MM) 7.1%, debido:



- Servicio de caja, mayor en (+S/ 37.1 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en (+S/ 12.9 MM), destacando el ingreso por fideicomiso COFIDE, comisiones de servicios FISE.
- Otros, mayor en (+S/ 8.7 MM), destacando comisiones por operaciones contingentes por cartas de crédito emitidas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en (+S/ 3.8 MM) destacando el seguro de desgravamen, y cuota protegida ante el aumento de préstamos de consumo y sepelio contrarrestado por menores comisiones por colocación de seguros de tarjeta débito y cuota protegida.

En relación con el año anterior:

Los Otros Ingresos (S/ 788.5 MM), fueron menores en (-S/ 65.1 MM) 7.6%, principalmente por:

- Servicio de caja, menor en (-S/ 30.0 MM), destacando menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en (-S/ 8.8 MM) destacando el servicio de traslado y custodia y distribución de instrumentos de aplicación concurso público CPM 2022 Convocatoria Ministerio de Educación, contrarrestado por mayores ingresos por comisiones por servicio FISE
- Otros, menor en (-S/ 46.3 MM), destacando la devolución de Impuesto a la Renta del año 2015 según R.I. Nro. 012-180-0028970-SUNAT.

Contrarrestado por:

- Comisión por venta de seguros, mayor en (+S/ 15.4 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y oncológico.
- Comisiones ATM's y foráneo, mayor en (+S/ 10.3 MM), principalmente por la reposición del cobro de comisión por el uso de cajeros automáticos de otros bancos locales por parte de clientes BN, la cual se suspendió al inicio de la emergencia sanitaria por la Covid19.

Egresos operativos

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,793.7	2,231.2	2,111.1	2,003.5	-107.6	-5.1%	-227.7	-10.2%	209.8	11.7%
Servicios Prestados por Terceros	248.0	385.1	341.5	277.2	-64.3	-18.8%	-107.9	-28.0%	29.3	11.8%
Gastos de Personal	654.6	744.9	703.6	647.7	-55.9	-7.9%	-97.2	-13.0%	-6.8	-1.0%
Otros	472.4	520.4	428.0	415.1	-12.9	-3.0%	-105.3	-20.2%	-57.3	-12.1%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	419.3	496.3	404.0	394.9	-9.1	-2.3%	-101.4	-20.4%	-24.4	-5.8%
Otros - Administración OE - PNP	52.9	23.9	23.9	20.2	-3.7	-15.5%	-3.7	-15.5%	-32.7	-61.8%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliacione:	0.1	0.2	0.1	0.0	-0.1	-100.0%	-0.2	-100.0%	-0.1	-100.0%
Gastos Financieros	83.3	185.5	205.7	196.8	-8.9	-4.3%	11.3	6.1%	113.5	136.3%
Gastos Diversos de Gestión	67.4	62.2	58.0	55.2	-2.8	-4.9%	-7.0	-11.2%	-12.2	-18.1%
Compra de Bienes	7.4	8.3	9.0	7.5	-1.4	-15.8%	-0.8	-9.5%	0.1	1.5%
Tributos	260.7	324.8	365.3	404.0	38.6	10.6%	79.2	24.4%	143.2	54.9%

En relación a la meta:

Los egresos operativos (S/ 2,003.5 MM), fueron menores en (-S/ 107.6 MM) 5.1%, debido a menores gastos de personal (-S/ 55.9 MM) al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario, no cubrirse las plazas CAP ; servicios prestados por terceros (-S/ 64.3 MM) destacando mantenimientos y reparaciones, otros no relacionados al GIP y gastos de publicidad; gastos por servicios financieros (-S/ 9.1 MM) por menores comisiones de tarjetas



crédito y débito; contrarrestado por tributos (+S/ 38.6 MM) por el mayor registro de impuesto a la renta.

Con relación a la meta inicial del año

Los egresos operativos (S/ 2,003.5 MM), fueron menores en (-S/ 227.7 MM) 10.2%, debido servicios prestados por terceros (-S/ 107.9 MM) por menor servicio de publicidad y publicaciones, otros no relacionados al GIP, mantenimientos de software, servicio de vigilancia y limpieza, honorarios y muebles, mobiliario y equipo. Gastos de personal menor en (-S/ 97.2 MM) y gastos por servicios financieros (-S/ 101.4 MM). Contrarrestado por tributos mayores en (+S/ 79.2 MM).

En relación con el año anterior:

Los egresos operativos (S/ 2,003.5 MM), fueron mayores en (+S/ 209.8 MM) 11.7%, debido gastos financieros (+S/ 113.5 MM), tributos (+S/ 143.2 MM) por mayor registro de impuesto a la renta y servicios prestados por terceros (+S/ 29.3 MM) por incremento en el servicio de vigilancia y limpieza y mantenimiento y reparación (software e inmuebles).

Compra de bienes

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	7.4	8.3	9.0	7.5	-1.4	-15.8%	-0.8	-9.5%	0.1	1.5%
Insumos y Suministros	6.0	6.5	7.6	6.7	-0.9	-11.9%	0.2	3.4%	0.8	13.0%
Otros Suministros	0.8	0.8	1.2	1.0	-0.2	-14.8%	0.2	24.5%	0.2	21.7%
Materiales para Cómputo	2.5	2.4	3.2	3.0	-0.2	-5.4%	0.6	25.5%	0.5	18.0%
Útiles de escritorio	1.2	1.1	1.5	1.3	-0.1	-9.8%	0.3	25.5%	0.1	9.2%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	0.4	0.7	0.3	0.2	-0.1	-30.0%	-0.5	-68.2%	-0.1	-37.3%
Kits Señaléticas	0.0	0.0	0.1	0.0	-0.1	-69.8%	0.0	532.7%	0.0	188.9%
Materiales para Cajeros	0.1	0.1	0.1	0.0	-0.1	-64.8%	-0.1	-70.3%	-0.1	-73.2%
Materiales para embalaje	0.5	0.8	0.7	0.7	0.0	-4.2%	-0.1	-15.2%	0.2	35.7%
Repuestos y Materiales-Vehículos	0.0	0.1	0.1	0.0	-0.1	-55.5%	0.0	-44.9%	0.0	0.8%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	0.1	0.2	0.2	0.1	0.0	-27.0%	-0.1	-40.6%	0.1	72.0%
Artículos de Aseo Personal	0.3	0.3	0.3	0.3	0.0	-12.3%	0.0	-15.1%	0.0	6.1%
Equipos de Alarma y Seguridad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-42.1%	0.0	-42.1%	0.0	15.2%
Letreros Luminosos y Acrílicos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%	0.0	
Herramientas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%	0.0	
Materiales para Fax y Télex	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-50.2%	0.0	-50.2%	0.0	-57.9%
Combustibles y Lubricantes	0.6	0.7	0.7	0.7	-0.1	-8.2%	-0.1	-8.2%	0.1	17.3%
Otros (Suministros Covid)	0.9	1.1	0.6	0.2	-0.5	-74.0%	-1.0	-85.7%	-0.8	-82.7%

En relación a la meta:

Los egresos por compra de bienes (S/ 7.5 MM), fueron menores en (-S/ 1.4 MM) 15.8%, menor adquisición de suministros varios, materiales de cómputo y útiles de escritorio. Y menor ejecución a lo previsto en la compra de suministros de protección (alcohol en gel) para Lima y Provincias.

Con relación a la meta inicial del año:

Los egresos por compra de bienes (S/ 7.5 MM), fueron menores (-S/ 0.8 MM) 9.5%, menor ejecución a lo previsto en adquisición de repuestos y materiales y reducción del gasto en suministros de protección para Lima y Provincias.

En relación con el año anterior:

Los egresos por compra de bienes (S/ 7.5 MM), fueron mayores en (+S/ 0.1 MM) 1.5%, no teniendo variación significativa respecto al año anterior.



Gastos de personal

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	654.6	744.9	703.6	647.7	-55.9	-7.9%	-97.2	-13.0%	-6.8	-1.0%
Otros Gastos de Personal	36.6	71.9	91.3	60.1	-31.2	-34.2%	-11.8	-16.4%	23.6	64.4%
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	24.0	34.0	5.7	-28.3	-83.2%	-18.3	-76.2%	5.7	
Otros (*)	10.1	11.8	9.7	7.6	-2.2	-22.4%	-4.3	-36.1%	-2.6	-26%
Asistencia Médica	1.0	1.3	1.3	0.7	-0.5	-42.7%	-0.5	-42.7%	-0.3	-27%
Uniformes	5.7	6.8	7.6	7.5	-0.1	-1.6%	0.7	9.8%	1.7	30%
Refrigerio	0.0	0.1	0.1	0.1	0.0	-38.6%	0.0	-38.6%	0.1	541%
Participación de Trabajadores	19.7	27.9	38.6	38.6	0.0	0.0%	10.7	38.4%	18.9	96%
Sueldos y Salarios	415.7	458.0	408.0	390.0	-18.1	-4.4%	-68.0	-14.9%	-25.7	-6.2%
Básicas	223.5	284.2	225.3	221.0	-4.3	-1.9%	-63.2	-22.2%	-2.5	-1.1%
Gratificaciones	45.6	53.5	45.4	44.1	-1.3	-2.9%	-9.3	-17.5%	-1.4	-3.1%
Asignaciones	78.6	91.7	107.5	103.4	-4.1	-3.8%	11.7	12.7%	24.9	31.6%
Bonificaciones	54.8	15.4	15.2	6.6	-8.6	-56.3%	-8.8	-56.9%	-48.2	-87.9%
Horas Extras	13.2	13.2	14.6	14.8	0.2	1.2%	1.5	11.7%	1.5	11.7%
Jubilación y Pensiones	154.4	152.8	152.8	150.7	-2.1	-1.4%	-2.1	-1.4%	-3.7	-2.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	23.9	29.2	24.8	22.9	-1.9	-7.8%	-6.3	-21.6%	-1.0	-4.2%
Capacitación	0.4	2.9	2.1	0.7	-1.4	-65.9%	-2.2	-75.5%	0.4	100.7%
Seguridad y Previsión Social	23.4	29.7	24.2	23.0	-1.2	-4.9%	-6.7	-22.7%	-0.4	-1.8%
Dietas de Directorio	0.3	0.4	0.4	0.4	0.0	-0.5%	0.0	-0.5%	0.1	22.4%

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

En relación a la meta:

Los gastos de personal (S/ 647.7 MM), fueron menores en (-S/ 55.9 MM) 7.9%, principalmente por:

- Otros gastos de personal (-S/ 31.2 MM), destacando la no realización de la segunda etapa del programa de retiro voluntario y prácticas pre-profesionales ante la menor contratación de esta modalidad formativa.
- Sueldos y Salarios (-S/ 18.1 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrirse las plazas CAP por el retraso y postergación de la implementación de las acciones de personal. Asignaciones por refrigerio, movilidad, manejo de dinero y extraordinaria por vacaciones otorgada parcialmente a trabajadores sindicalizados de los sindicatos que firmaron los convenios del 2023 y bonificaciones por negociación colectiva al no concretarse el trato con la totalidad de sindicatos.

Con relación a la meta inicial del año:

Los gastos de personal (S/ 647.7 MM), fueron menores en (-S/ 97.2 MM) 13.0%, debido a:

- Sueldos y Salarios (-S/ 68.0 MM), principalmente por el rubro básicas y gratificaciones (-S/ 72.5 MM) al desestimarse la aplicación de la nueva escala salarial, por el retraso del cronograma para cubrir plazas; bonificaciones (-S/ 8.8 MM) al no realizarse con la totalidad de agrupaciones sindicales la negociación colectiva, contrarrestado por asignaciones (+S/ 11.7 MM) por la mayor provisión para el otorgamiento del bono de desempeño grupal sustentado principalmente en 1,006 trabajadores adicionales.
- Otros gastos de personal (-S/ 11.8 MM), destacando la no realización de la segunda etapa del programa por retiro voluntario (-S/ 18.3 MM), prácticas pre-profesionales (-S/ 3.2 MM) ante la menor contratación de esta modalidad formativa, contrarrestado por mayor participación de trabajadores (+S/ 10.7 MM).
- Compensación por tiempo de servicios y seguridad y previsión social (-S/ 13.1 MM) relacionadas a las básicas.



En relación con el año anterior:

Los gastos de personal (S/ 647.7 MM), fueron menores en (-S/ 6.8 MM) 1.0%, principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 25.7 MM), principalmente por bonificaciones (-S/ 48.2 MM) al no otorgarse el bono de liberalidad producto de la negociación colectiva contrarrestado por el rubro de asignaciones (+S/ 24.9 MM) por refrigerio y movilidad ante el retorno de la mayor parte de trabajadores a labores presenciales y el incremento de la provisión del bono de desempeño grupal al considerarse mayor cantidad de trabajadores.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal (+S/ 23.6 MM), por la mayor participación de trabajadores en función al resultado del ejercicio y la realización del programa de retiro voluntario en una primera etapa.

Servicios de terceros

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	248.0	385.1	341.5	277.2	-64.3	-18.8%	-107.9	-28.0%	29.3	11.8%
Mantenimiento y Reparación	64.8	108.1	97.1	79.1	-18.0	-18.6%	-29.0	-26.9%	14.3	22.1%
Software	25.7	47.0	42.4	35.5	-6.9	-16.4%	-11.5	-24.5%	9.7	37.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	18.6	28.2	25.0	20.0	-5.0	-20.0%	-8.2	-29.1%	1.3	7.2%
Inmuebles	19.3	25.3	26.1	22.4	-3.7	-14.1%	-2.9	-11.4%	3.1	16.0%
Alarma y Seguridad	0.4	7.0	2.8	0.6	-2.2	-77.4%	-6.4	-91.0%	0.2	43.5%
Bóvedas	0.3	0.3	0.3	0.2	-0.1	-25.3%	-0.1	-25.3%	0.0	-13.5%
Vehículos	0.4	0.3	0.5	0.3	-0.2	-33.0%	0.0	4.4%	0.0	-9.0%
Otros no relacionados a GIP	50.1	86.0	63.9	47.4	-16.5	-25.8%	-38.6	-44.9%	-2.8	-5.5%
Publicidad y Publicaciones	1.4	13.4	12.9	3.5	-9.4	-72.8%	-9.9	-73.8%	2.1	157.6%
Honorarios Profesionales (GIP)	9.6	18.8	16.8	9.5	-7.3	-43.5%	-9.4	-49.8%	-0.1	-1.2%
Auditorías	3.2	9.3	6.3	2.6	-3.7	-59.1%	-6.7	-72.2%	-0.6	-19.3%
Consultorías	1.3	3.0	3.2	1.1	-2.1	-64.6%	-1.9	-62.2%	-0.2	-14.3%
Asesorías	3.7	5.0	5.9	4.7	-1.2	-19.9%	-0.3	-5.2%	1.0	27.0%
Otros Servicios No personales	1.3	1.5	1.3	1.0	-0.3	-21.9%	-0.5	-32.2%	-0.3	-22.5%
Alquileres	20.8	24.9	24.6	20.6	-4.0	-16.3%	-4.3	-17.3%	-0.2	-1.0%
Otros relacionados a GIP - Locadores	7.8	13.1	11.1	7.3	-3.8	-34.2%	-5.8	-44.2%	-0.5	-7.0%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	44.7	64.1	57.6	55.0	-2.6	-4.4%	-9.1	-14.1%	10.3	23.1%
Tarifas de Servicios Públicos	45.0	52.7	53.3	50.8	-2.5	-4.6%	-1.9	-3.5%	5.8	12.8%
Servicio de Mensajería	1.5	1.8	1.8	1.6	-0.3	-14.7%	-0.3	-14.7%	0.1	3.8%
Transporte y Almacenamiento	2.3	2.3	2.6	2.6	0.0	-1.0%	0.3	11.7%	0.3	13.6%

En relación a la meta:

Los egresos por servicios de terceros (S/ 277.2 MM), fueron menores en (-S/ 64.3 MM) 18.8%, debido a:

- Mantenimiento y Reparación inferior en -S/ 18.0 MM, básicamente en las partidas:
 - Software** (-S/ 6.9 MM), por la no ejecución del servicio de Servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y soporte del sistema de gestión de eventos Mainframe, Herramienta de trazabilidad mainframe - sistemas abiertos - Nuevo Contrato, Proyecto: Solución tecnológica para la prevención de fraudes, LA/FT y aplicación de scoring de riesgos de LA/FT (SENTINEL) - Nuevo contrato y menor ejecución en la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación al realizarse solo un salto de MIPs.
 - Muebles mobiliario y equipo** (-S/ 5.0 MM) por la postergación de los servicios de mantenimientos, soporte de software, y SVGD para cajeros automáticos NCR y Diebold y no ejecución de los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de cómputo de las oficinas de la red de agencias a nivel nacional y equipos de comunicaciones de data center,



infraestructura física de sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alternativo y solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos.

iii) **Inmuebles** (-S/ 3.7 MM) por menor ejecución de servicio de mantenimientos preventivos y correctivos de los servicios generales de la Red de Agencias y Sede Principal y menor ejecución a la prevista en trabajos de intervención en infraestructura a nivel nacional de agencias sobre el fenómeno del niño.

- Otros no relacionados al GIP menor en -S/ 16.5 MM, básicamente en la partida de otros servicios (-S/ 6.3 MM) por la no realización del servicio para la atención de requerimientos en el proceso de productos software, alquiler de plataforma de atención para mesas de atención, monitoreo de agentes ocupacionales, atención de requerimientos en proceso de certificación de productos software, reubicación centro de cómputo ante desastre dentro del inmueble de la Agencia y menor ejecución en adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa al realizarse solo un salto de MIPs; servicio de desarrollos informáticos (-S/ 4.5 MM) por el desarrollo de nuevos sistemas informáticos sujeto a demanda; consulta en línea digital entre Reniec y BN (-S/ 3.6 MM).
- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 9.4 MM), al no realizarse el servicio plan estrategia publicitaria 2023, campañas en redes sociales y adquisición de elementos de soporte publicitarios para agencias.
- Honorarios profesionales menor en (-S/ 7.3 MM) destacando el control concurrente dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control concurrente y consultorías no realizadas en estudio de carga laboral y documentación de mejora de procesos, evaluación del potencial y mapeo de talento, contratación de empresa especializada en recursos humanos para ejecución de procesos de selección, entre otros.
- Otros relacionado a GIP-Locadores en (-S/ 3.8 MM), dentro del marco de optimización de gasto se viene realizando un control exhaustivo a las contrataciones.

Con relación a la meta inicial del año:

Los egresos por servicios de terceros (S/ 277.2 MM), fueron menores en (-S/ 107.9 MM) 28.0%, debido a:

- Otros no relacionados al GIP menor en (-S/ 38.6 MM), básicamente en la partida de otros servicios al desestimarse los servicios de suscripción y soporte de gestor de APIs, migración de SNA a TCP, traslado del centro de cómputo alternos – San Isidro a nueva sede, proceso Dynatrace retrasado su inicio el cual va brindar trazabilidad para los registros del sistema; Proveedores persona natural dado que se está realizando un control exhaustivo de las contrataciones; consultas en línea utilizando línea digital entre Reniec y BN y menor ejecución en la fábrica de software de acuerdo a demanda.
- Mantenimiento y Reparación inferior en -S/ 29.0 MM, básicamente en:
 - i) **Software** (-S/ 11.5 MM), por menor ejecución en la adquisición de solución para garantizar continuidad operativa del Banco de la Nación al realizarse solo un salto de MIPs.
 - ii) **Muebles mobiliario y equipo** (-S/ 8.2 MM) por la desestimación de la adquisición del servicio de mantenimiento de los equipos de comunicaciones de Data Centers CDP (San Borja), (Chiclayo) y CD Alterno (San Isidro), Servicio de mantenimiento predictivo, preventivo y correctivo de la infraestructura física del Centro de Cómputo Alterno San Isidro del BN, Servicio de mantenimiento correctivo de lectores biométricos para las oficinas del BN a nivel nacional.
 - iii) **Alarma y seguridad** (-S/ 6.4 MM) por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias, ATM's y ATM Islas, sistemas de seguridad electrónica de la Sede Oficina Principal, Sistema de Gestión de Video Integral (SGVI) en Agencias, Oficinas Y ATMs del BN a nivel nacional.



- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 9.9 MM), al desestimarse la campaña de productos (prestamos Multired, crédito hipotecario, tarjeta de crédito), campaña de productos pasivos, campaña programática web y agencia de publicidad.
- Honorarios profesionales menor en (-S/ 9.4 MM) destacando el control concurrente dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control concurrente y consultorías no realizadas en estudio de carga laboral y documentación de mejora de procesos, evaluación del potencial y mapeo de talento, contratación de empresa especializada en recursos humanos para ejecución de procesos de selección, entre otros.
- Servicio de vigilancia y limpieza inferior en (-S/ 9.1 MM), básicamente por el sinceramiento en los contratos a nivel nacional.
- Otros relacionado a GIP-Locadores en (-S/ 5.8 MM), dentro del marco de optimización de gasto se viene realizando un control exhaustivo a las contrataciones.

En relación con el año anterior:

Los egresos por servicios de terceros (S/ 277.2 MM), fueron mayores en (+S/ 29.3 MM) 11.8%, principalmente por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 14.3 MM), destacando servicios de mantenimiento de software por una mayor ejecución en los servicios de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación y suscripción, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión Z/OS.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza (+S/ 10.3 MM) renovación de contratos de vigilancia para la red de agencias, que incorpora el incremento de la RMV, así como mayor número de posiciones por agencia.
- Tarifa de servicios públicos (+S/ 5.8 MM), por incremento en red de teleprocesos, referida a interconexiones informáticas entre agencias, ATMs y sede principal.

Tributos

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	260.7	324.8	365.3	404.0	38.6	10.6%	79.2	24.4%	143.2	54.9%
Otros Impuestos y Contribuciones	260.6	324.6	365.2	403.9	38.7	10.6%	79.3	24.4%	143.2	55.0%
Impuesto a la Renta	122.3	176.0	216.5	266.2	49.7	22.9%	90.2	51.2%	143.9	117.6%
Impuesto General a las Ventas	108.9	115.0	117.6	110.6	-7.0	-5.9%	-4.4	-3.8%	1.7	1.6%
Impuesto a la Renta no domiciliados	21.2	22.2	21.6	18.3	-3.2	-15.0%	-3.8	-17.3%	-2.8	-13.3%
Tributos a Gobierno Locales	4.1	6.6	4.7	4.2	-0.5	-11.1%	-2.4	-36.2%	0.2	4.0%
Otros Tributos	0.5	0.3	0.6	0.5	-0.2	-27.4%	0.1	42.7%	0.0	0.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	3.8	4.5	4.1	4.1	0.0	0.0%	-0.5	-10.0%	0.3	8.5%
Impuesto a las transacciones financieras	0.1	0.1	0.1	0.1	-0.1	-59.6%	-0.1	-59.6%	0.0	-15.1%

En relación a la meta:

Los egresos por tributos (S/ 404.0 MM), fueron mayores en (+S/ 38.6 MM) 10.6%, debido al mayor registro de impuesto a la renta (+S/ 49.7 MM) por la metodología aplicada en el registro de los pagos a cuenta realizados en el año; contrarrestado por el impuesto general a las ventas (-S/ 7.0 MM) y menor registro del impuesto a la renta no domiciliados (-S/ 3.2 MM).

Con relación a la meta inicial del año:

Los egresos por tributos (S/ 404.0 MM), respecto a la meta inicial del año (S/ 324.8 MM), fueron mayores en (+S/ 79.2 MM) 24.4%, debido al mayor registro del impuesto a la renta al registrarse los pagos a cuenta realizados durante el año 2023 contrarrestado por el menor impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.

En relación con el año anterior:

Los egresos por tributos (S/ 404.0 MM), respecto al año anterior (S/ 260.7 MM), fueron mayores en (+S/ 143.2 MM) 54.9%, debido al mayor registro del impuesto a la renta al



registrarse los pagos a cuenta realizados en el transcurso del año contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados.

Gastos diversos de gestión

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	67.4	62.2	58.0	55.2	-2.8	-4.9%	-7.0	-11.2%	-12.2	-18.1%
Seguros	11.0	12.5	12.5	10.5	-2.0	-16.2%	-2.0	-16.2%	-0.5	-4.8%
Otros (*)	48.6	41.7	35.6	35.2	-0.4	-1.2%	-6.5	-15.7%	-13.4	-27.6%
Viáticos (GIP)	7.8	7.9	9.9	9.5	-0.4	-4.0%	1.6	20.4%	1.7	21.8%
Gastos de Representación	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-17.1%	0.0	-17.1%	0.0	206.4%

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones

En relación a la meta:

Los egresos en gastos diversos de gestión (S/ 55.2 MM), fueron menores en (-S/ 2.8 MM) 4.9%, debido a menor póliza de seguros de salud FOLA (practicantes) por la menor contratación de esta modalidad formativa.

Con relación a la meta inicial del año:

Los egresos en gastos diversos de gestión (S/ 55.2 MM), fueron menores en (-S/ 7.0 MM) 11.2%, debido a la menor transferencia al Fondo de Empleados y seguro médico familiar por la menor transferencia realizada al FEBAN al haberse realizado el año anterior una transferencia para cubrir gastos del personal relacionados al COVID.

En relación con el año anterior:

Los egresos en gastos diversos de gestión (S/ 55.2 MM), fueron menores en (-S/ 12.2 MM) 18.1%, debido a la menor ejecución de seguro médico familiar y por la menor transferencia realizada al FEBAN al haberse realizado el año anterior una transferencia para cubrir gastos del personal relacionados al COVID.

Egresos financieros

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	83.3	185.5	205.7	196.8	-8.9	-4.3%	11.3	6.1%	113.5	136.3%
Intereses por Obligaciones con el Público	43.9	90.4	56.2	47.3	-8.9	-15.8%	-43.0	-47.6%	3.5	7.9%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.0	0.1	0.1	0.0	-33.8%	0.1		0.0	-0.1%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	39.3	95.1	149.3	149.3	0.0	0.0%	54.2	57.1%	110.0	280.0%

En relación a la meta:

Los **egresos financieros** (S/ 196.8 MM), fueron menores en (-S/ 8.9 MM) 4.3%, por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

Con relación a la meta inicial del año:

Los **egresos financieros** (S/ 196.8 MM), fueron mayores en (+S/ 11.3 MM) 6.1%, debido a la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta contrarrestado por menores intereses por obligaciones con el público destacando los intereses por cuentas corrientes dado que lo presupuestado incluye los gastos por intereses de la Cuenta Principal del Tesoro Público (MEF), considerando la aplicación del Convenio Operativo suscrito entre el BN y el MEF, sin embargo, dicho convenio se encuentra actualmente suspendido, por lo que no se ha ejecutado dicho reconocimiento de pago de intereses.

En relación con el año anterior:

Los **egresos financieros** (S/ 196.8 MM), fueron mayores en (+S/ 113.5 MM) 136.3%, debido a la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta como consecuencia de la reclasificación de bonos soberanos a vencimiento.



Otros egresos operativos

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META		VARIACIÓN EJEC.-META		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	472.4	520.4	428.0	415.1	-12.9	-3.0%	-105.3	-20.2%	-57.3	-12.1%
OTROS - OE - PNP	52.9	23.9	23.9	20.2	-3.7	-15.5%	-3.7	-15.5%	-32.7	-61.8%
Fuerzas Policiales	8.9	6.0	6.0	3.8	-2.2	-37.4%	-2.2	-37.4%	-5.1	-57.6%
Administración de Oficinas Especiales	44.1	17.9	17.9	16.4	-1.5	-8.2%	-1.5	-8.2%	-27.6	-62.7%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	393.0	473.2	385.8	376.9	-8.8	-2.3%	-96.3	-20.3%	-16.0	-4.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	49.7	45.4	44.8	35.6	-9.2	-20.4%	-9.8	-21.6%	-14.1	-28.3%
Otros servicios ETV	22.4	25.5	24.4	22.6	-1.8	-7.2%	-2.9	-11.3%	0.2	0.8%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	42.0	56.3	38.5	36.7	-1.8	-4.7%	-19.5	-34.7%	-5.2	-12.5%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	4.4	2.2	1.8	0.7	-1.2	-63.2%	-1.5	-69.2%	-3.7	-84.7%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	5.6	7.0	5.3	4.2	-1.1	-21.4%	-2.9	-41.0%	-1.4	-25.4%
Serv. Outsourcing	10.9	24.9	26.7	26.2	-0.5	-1.9%	1.3	5.1%	15.3	139.6%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	25.5	28.6	31.2	30.8	-0.3	-1.1%	2.3	8.0%	5.4	21.1%
Proceso de transformación digital	0.0	22.3	0.7	0.6	-0.2	-21.9%	-21.7	-97.4%	0.6	
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.5	0.4	0.4	0.2	-0.2	-43.9%	-0.2	-46.4%	-0.3	-60.7%
Comisión servicios tasas visa	2.8	2.9	2.9	2.8	-0.1	-3.4%	-0.1	-2.7%	0.0	0.6%
Cámara de Compensación Electrónica	1.1	1.1	1.1	1.1	0.0	-1.7%	0.0	2.4%	0.0	3.2%
Transferencias de fondos	0.1	0.2	0.1	0.1	0.0	14.6%	-0.1	-47.8%	0.0	-25.0%
Serv. biometría y tesoro publico	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	-100.0%	0.0	
Servicios MN/ME	2.0	2.4	1.6	1.5	0.0	-0.1%	-0.8	-35.4%	-0.4	-21.8%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.1%	0.0	0.8%	0.0	0.8%
Exoneración Gastos de Seguro	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	11.8%	0.0	-5.0%	0.0	-36.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	0.2	0.2	0.2	0.2	0.0	2.1%	0.0	-1.3%	0.0	-1.5%
Comisión servicio Bancared	0.2	0.3	0.3	0.3	0.0	16.3%	0.0	12.7%	0.1	23.1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.6	1.8	1.2	1.2	0.0	4.1%	-0.6	-32.2%	-0.4	-25.4%
Tarjeta global débito visa-dif/Tokens Diferido	10.7	12.2	10.5	10.7	0.2	1.8%	-1.5	-12.2%	0.0	-0.4%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	80.7	95.6	86.8	87.0	0.3	0.3%	-8.5	-8.9%	6.4	7.9%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	1.0	0.7	1.3	1.6	0.3	24.9%	0.9	124.0%	0.7	69.6%
Servicio pago - Domicilio onp	7.1	7.1	6.9	7.5	0.6	8.2%	0.4	5.6%	0.4	5.6%
Apertura Puertas	7.5	6.7	6.8	8.6	1.8	26.6%	1.9	27.8%	1.1	14.4%
Servicio Banca Celular	40.0	51.5	16.0	17.9	1.9	12.1%	-33.6	-65.2%	-22.1	-55.2%
Comisiones Agente Multired	76.8	77.9	76.3	78.6	2.3	3.0%	0.7	0.9%	1.8	2.3%
OTROS GASTOS (*)	26.5	23.2	18.3	18.0	-0.4	-2.0%	-5.3	-22.8%	-8.5	-32.3%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta:

Los **otros egresos operativos** (S/ 415.1 MM), fueron menores en (-S/ 12.9 MM) 3.0%, debido a:

- Fuerzas policiales menor en (-S/ 2.2 MM) menor requerimiento de servicios de protección y seguridad a nivel nacional.
- Administración de oficinas especiales menor en (-S/ 1.5 MM) por menores posiciones adicionales brindados por las ETVs.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 9.2 MM) una menor operatividad ejecutada de la tarjeta de débito VISA.
- Otros servicios ETV menor en (-S/ 1.8 MM) por menor registro de alquiler de bóveda.
- Cuenta DNI menor en (-S/ 1.8 MM) por menor registro en su implementación funcionalidades a realizar (biometría facial, retiro en agente corresponsal, transferencias entre cuentas).

Contrarrestado por:

- Comisiones agentes Multired superior en (+S/ 2.3 MM), por el crecimiento operativo de este canal.

Con relación a la meta inicial del año:

Los **otros egresos operativos** (S/ 415.1 MM), fueron menores en (-S/ 105.3 MM) 20.2%, debido a:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en (-S/ 19.5 MM) por la reducción de nuevas funcionalidades como pagos en agente corresponsal, pagos con QR, compras on line, entre otros y atribuciones a la cuenta DNI.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 9.8 MM) una menor ejecución por nuevas tarjetas Multired y menores comisiones por operatividad de tarjeta de débito y crédito.
- Servicio transformación digital en (-S/ 21.7 MM) al no realizarse los procesos de i) Solución tecnológica para Págalo y App Homebanking (-S/ 8.4 MM), por el retraso en



inicio de los procesos, y reevaluación de los términos de referencia (TDRs); **ii**) CMR - Credit Scoring - Crédito Vehicular (-S/ 7.0 MM); **iii**) Servicio especializado de perfiles técnicos (-S/ 2.4 MM).

- Servicio Banca Celular menor en (-S/ 33.6 MM), debido a la puesta en standby del canal, se potenciará el uso del App y la web.
- Pérdida por riesgo operacional menor (-S/ 3.4 MM) producto de fraude electrónico.
- Otros gastos menores en (-S/ 3.8 MM) por el registro del servicio de traslado y custodia-MINEDU contrarrestado al ceder en donación los inmuebles a la Municipalidad Metropolitana de Lima.

En relación con el año anterior:

Los **otros egresos operativos** (S/ 415.1 MM), fueron menores en (-S/ 57.3 MM) 12.1%, principalmente por:

- Administración de oficinas especiales menor en (-S/ 27.6 MM). dado el D.S ° 006-2008-TR, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29245 y del Decreto Legislativo N° 1038, que regulan los servicios de tercerización. El servicio de posiciones adicionales brindados por las ETVs, serán reemplazadas por contrataciones de part time.
- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en (-S/ 14.1 MM) por menor registro de comisiones por nuevas tarjetas Multired.
- Cuenta DNI menor en (-S/ 5.2 MM) por menor registro en la ejecución por cobro de servicio FIS – procesamiento de tarjetas.
- Servicio Banca Celular en (-S/ 22.1 MM), por la puesta en standby del canal.
- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en (-S/ 7.2 MM) producto de fraude electrónico y por multas INDECOPI respectivamente.

Contrarrestado por:

Servicio outsourcing superior en (+S/ 15.3 MM) por inclusión de nuevas mesas principalmente de la mesa comercial A365.

Gastos de capital

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJE.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJE.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	122.3	111.6	111.6	18.4	-93.1	-83.5%	-93.1	-83.5%	-103.9	-84.9%
Mobiliario y Equipo	76.5	64.2	44.6	7.4	-37.3	-83.5%	-56.8	-88.5%	-69.1	-90.4%
Gastos Amortizables	29.8	25.6	42.2	7.3	-34.9	-82.7%	-18.3	-71.5%	-22.5	-75.5%
Edificios e Instalaciones	14.6	16.2	18.3	2.6	-15.7	-85.9%	-13.6	-84.1%	-12.0	-82.4%
Equipos de Transporte y Maquinarias	1.1	4.3	4.9	0.7	-4.2	-84.8%	-3.6	-82.8%	-0.4	-33.5%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.3	1.3	1.6	0.4	-1.1	-71.5%	-0.9	-65.6%	0.1	50.3%

En relación a la meta:

Los **gastos de capital** (S/ 18.4 MM), fueron menores en (-S/ 93.1 MM) 83.5%, sustentado en:

- **Mobiliario y equipo** en (-S/ 37.3 MM), **i**) Adquisición switches Sedes Administrativas y dependencias tipo 3; ampliación granja servidores para virtualización; se encuentran en estudio de mercado, se trasladan para el 2024; adquisición UPS proceso cancelado por cambio de necesidad, **ii**) Adquisición sistemas de video grabación digital LP 2023, proceso demorado por su reformulación **iii**) Solución de sistema de prevención de intrusos (Filtro IPS) el cual ha sido cancela al cambiarse la necesidad, **iv**) Sillas ergonómicas para la red de agencias se pagara en el 2024; adquisición 600 máquinas contadoras electrónicas realizado mediante entregas parciales, **v**) Adquisición plataforma redes inalámbricas para Sedes Administrativas y Macrorregiones y Adquisición de TV 50 rack procesos desestimados.
- **Gastos amortizables** en (-S/ 34.9 MM), **i**) Renovación y Actualización de Licencia de Software Mainview o Equivalente del Sistema de Gestión de Eventos Mainframe; Adquisición solución backup para entornos virtualizados; Adquisición una Solución Cambio Contraseña BIOS en ATMs DIEBOLD forma Remota; y Adquisición herramienta para arquitectura empresarial; los cuales están siendo revaluado, **ii**)



Solución Tecnológica para prevención Fraudes y LA/FT y aplicación scoring riesgos, mantiene contrato vigente realizándose un nuevo cronograma con el proveedor, **iii)** Adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos, el cual está en etapa de elaboración de ETM's trasladándose el proceso para el 2024.

- **Edificios e instalaciones** en (-S/ 15.7 MM); construcción **i)** Agencia La Unión Piura otorgamiento de Buena Pro en el mes de enero. Plazo de ejecución 120 días calendario. Demora en el cumplimiento de entregables del ETO **ii)** Agencia Mala al mes de diciembre en estudio de mercado. Demora por incumplimiento del proyectista y reformulación de TDR, **iii)** Agencia Iberia en espera de la presentación del entregable 5 - Presupuesto de Saldo de Obra (fecha máxima según plazo vence el 10.01.2024). Demora en el levantamiento de observaciones de los entregables-contrato original resuelto, **iv)** Agencia Cayma al mes de enero se estima su aprobación. Demora en la ejecución de obra por resolución del contrato; remodelación **v)** Agencia Chocope al mes de diciembre en espera de la presentación del levantamiento de observaciones a cargo del proyectista. Demora por observación en los entregables, **vi)** Agencia Laredo al mes de diciembre se solicitó al revisor la verificación e informe del levantamiento de observaciones por parte del proyectista. Demora al levantamiento de observaciones, **vii)** Nauta se tiene previsto el otorgamiento de la buena pro en el mes de enero, **viii)** La Molina al mes de enero se estima suscribir contrato. Demora en la convocatoria (2da Conv). Contrato original resuelto.

Con relación a la meta inicial del año:

Los **gastos de capital** (S/ 18.4 MM), fueron menores en (-S/ 93.1 MM) 83.5%, sustentado en:

- **Mobiliario y equipo** en (-S/ 56.8 MM), por la reducción en la implementación de los procesos, **i)** Adquisición switches sedes administrativas y dependencias tipo 3, **ii)** Ampliación granja servidores para virtualización.
- **Gastos amortizables** en (-S/ 18.3 MM) **i)** Adquisición solución backup para entornos virtualizados el cual se ha desestimado **ii)** Adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos el cual está en etapa de elaboración de ETM's trasladándose el proceso para el 2024 **iii)** Solución Tecnológica para prevención Fraudes y LA/FT y aplicación scoring riesgos, mantiene contrato vigente realizándose un nuevo cronograma con el proveedor.
- **Edificios e instalaciones** en (-S/ 13.6 MM); construcción **i)** Agencia La Unión Piura otorgamiento de Buena Pro en el mes de enero. Plazo de ejecución 120 días calendario. Demora en el cumplimiento de entregables del ETO **ii)** Agencia Mala al mes de diciembre en estudio de mercado. Demora por incumplimiento del proyectista y reformulación de TDR **iii)** Agencia Iberia en espera de la presentación del entregable 5 - Presupuesto de Saldo de Obra (fecha máxima según plazo vence el 10.01.2024). Demora en el levantamiento de observaciones de los entregables-contrato original resuelto **iv)** Agencia Cayma al mes de enero se estima su aprobación. Demora en la ejecución de obra por resolución del contrato; remodelación **v)** Agencia Chocope al mes de diciembre en espera de la presentación del levantamiento de observaciones a cargo del proyectista. Demora por observación en los entregables **vi)** Agencia Laredo al mes de diciembre se solicitó al revisor la verificación e informe del levantamiento de observaciones por parte del proyectista. Demora al levantamiento de observaciones **vii)** Nauta se tiene previsto el otorgamiento de la buena pro en el mes de enero **viii)** La Molina al mes de enero se estima suscribir contrato. Demora en la convocatoria (2da Conv). Contrato original resuelto.



En relación con el año anterior:

Los **gastos de capital** (S/ 18.4 MM), respecto al año anterior (S/ 122.3 MM), fueron menores en (-S/ 103.9 MM) 84.9%, sustentado principalmente por:

- **Mobiliario y equipo** (-S/ 69.1 MM) por la adquisición el año anterior de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo

Contrato IBM y herramienta de gestión de servicios de TI, adquisición e implementación de productos para procesamiento contable, administración, presupuesto y de gestión y actualización de la plataforma que soporta la red de cajeros.

- **Gastos amortizables** (-S/ 22.5 MM) por la adquisición el año anterior de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM y herramienta de gestión de servicios de TI.
- **Edificios e instalaciones** (-S/ 12.0 MM) por la construcción el año anterior de las Agencias Piura y Talara.

Transferencias netas

Las **transferencias netas** (-S/ 0.8 MM), mostró el siguiente comportamiento:

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2023-2022	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
I. Ingresos por Transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
II. Egresos por Transferencias	0.8	1.0	1.0	0.8	-0.2	-24.3%	-0.2	-24.3%	0.0	-4.8%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.8	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	-4.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.2		-0.2	-100.0%	-0.2	-100.0%	0.0	
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-1.0	-0.8	0.2	-24.3%	0.2	-24.3%	0.0	-4.8%

En relación a la meta: (-S/ 0.2 MM), no presenta variación significativa debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Con relación a la meta inicial del año: (-S/ 0.2 MM), no presenta variación significativa debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación con el año anterior: no presenta variación significativa, debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Resultado económico

El **resultado económico** (S/ 1,709.3 MM), mostró el siguiente comportamiento:

En relación a la meta: (S/ 1,413.6 MM), fue mayor en (+S/ 295.6 MM) 20.9%, debido al mayor resultado de operación por los mayores ingresos aunado a los menores egresos de personal y servicios prestados por terceros.

Con relación a la meta inicial del año: (S/ 796.7 MM), fue mayor en (+S/ 912.5 MM) 114.5%, debido al mayor resultado de operación, resaltando los mayores ingresos financieros y menores gastos por servicios prestados por terceros, gastos de personal y gastos por servicios financieros.

En relación con el año anterior: (S/ 1,272.6 MM), fue mayor en (+S/ 436.7 MM) 34.3% debido al mayor resultado de operación por los mayores ingresos financieros obtenidos.

Financiamiento neto

El **financiamiento neto** (-S/ 20.0 MM), no presenta variación significativa.

Saldo final

El **saldo final** (S/ 1,689.3 MM), mostró el siguiente comportamiento:

En relación a la meta: (S/ 1,393.7 MM), fue mayor en (+S/ 295.6 MM) 21.2%, debido a los mayores ingresos de operación aunado a los menores gastos de personal y servicios prestados por terceros.



Con relación a la meta inicial del año: (S/ 776.7 MM), fue mayor en (+S/ 912.6 MM) 117.5%, debido al resultado de operación al registrarse mayores ingresos de operación y menores gastos por servicios prestados por terceros.

En relación con el año anterior: (S/ 1,252.6 MM), fue mayor en (+S/ 436.7 MM) 34.9% debido al mayor resultado de operación, al obtener mayores ingresos de operación.

Gasto integrado de personal

El gasto integrado de personal (S/ 726.5 MM), mostró el siguiente comportamiento:

En relación a la meta: (S/ 797.0 MM), fue menor en (-S/ 70.5 MM) 8.8%, debido a:

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas, bonificaciones, asignaciones y gratificaciones y otros gastos de personal al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre-profesionales.
- Menores gastos de servicios por terceros por honorarios profesionales destacando control concurrente dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control y consultorías.
- Menor ejecución en servicio de vigilancia y limpieza.
- Menor contratación de locadores de servicio dentro del marco de optimización de gasto se viene realizando un control exhaustivo a las contrataciones.

Con relación a la meta inicial del año: (S/ 863.7 MM), fue menor en (-S/ 137.3 MM) 15.9%, debido a:

- Menor ejecución en Gastos de personal destacando las básicas, bonificaciones y gratificaciones, contrarrestado por la mayor ejecución en el rubro de asignaciones (mayor provisión BDG).
- Menor ejecución en compensación por tiempo de servicio y seguridad y previsión social relacionadas a básicas.
- Menor ejecución en capacitación por la no contratación de instituciones educativas para las escuelas de aprendizaje en Oficina Principal.
- Menor ejecución en incentivos por retiro voluntario al no haberse realizado la segunda etapa programada.
- Menor ejecución en la contratación de prácticas pre-profesional.
- Menor ejecución honorarios profesionales destacando control concurrente dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control y consultorías.
- Menor ejecución en el servicio de vigilancia y limpieza por el sinceramiento de contratos en las agencias.
- Menor transferencia al seguro médico familiar y menor transferencia realizada al FEBAN al haberse realizado el año anterior una transferencia para cubrir gastos del personal relacionados al COVID

En relación con el año anterior: (S/ 754.3 MM), fue menor en (-S/ 27.8 MM) 3.7% debido a:

- Menor ejecución en Gastos de personal destacando sueldos y salarios por bonificaciones al no realizarse la negociación colectiva y otorgamiento de bono de liberalidad contrarrestado por asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno del personal a labores presenciales y por la mayor provisión del bono de desempeño grupal al considerarse un incremento en el personal.
- Menores gastos diversos de gestión destacando el seguro médico familiar y por la menor transferencia realizada al FEBAN, al haberse realizado el año anterior una transferencia para cubrir gastos del personal relacionados al COVID.

Contrarrestado por:

- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros destacando servicio de vigilancia corresponde a renovaciones de los contratos vigentes de vigilancia y limpieza en la red de agencias de Lima y Provincias, que incorporan el incremento de la



Remuneración Mínima Vital (RMV), así como inclusión de posiciones adicionales en vigilancia (posiciones con arma).

- Mayor ejecución en incentivos por retiro voluntario al registrarse el pago de incentivos de retiro voluntario al cual se acogieron 49 trabajadores.

X.- Sistema de Control Interno (SCI)

El período de seguimiento de las actividades corresponde al 2023, sobre los Planes de Trabajo de implementación del Sistema de Control Interno al cierre anual. (Se remite vía correo por superar la capacidad el archivo).

XI.- Responsabilidad Social (RS)

La evaluación del Plan de Responsabilidad Social de la empresa al 2023, alcanzó el cumplimiento de las metas propuestas, los cuales a nivel de los dos indicadores estratégicos considerados como son: el incremento del grado de madurez y la obtención del Distintivo empresa socialmente responsable. (Se remite vía correo por superar la capacidad el archivo).

XII.- Sistema integrado de Gestión (SIG)

El nivel de madurez en la gestión de procesos y sistemas integrados de gestión de la empresa al cierre anual fue de 88.08% debido a que aún hay que afianzar algunos temas como: Auditorías internas y Certificación del SIG.

Asimismo, la evaluación del Plan anual de Trabajo del Sistema Integrado de Gestión al cierre anual alcanzó un cumplimiento del 100%.

XIII.- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

Al respecto, se informa el avance de implementación del Plan Anual de Gestión TIC correspondiente al 2023 en cumplimiento del numeral 9.1 de la Directiva de Gestión Empresarial de FONAFE. (Se remite vía correo por superar la capacidad el archivo).

XIV.- Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al cierre anual 2023, reveló a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 7 y 8, que el nivel de cumplimiento es del 93.2%.

XV.- Contingencias Legales

La evaluación al cierre 2023 se informa según Anexo de Contingencias que se remite vía correo por superar la capacidad el archivo.

XVI.- Resultados de la encuesta de clima organizacional

En la encuesta de clima laboral del año 2023, se obtuvo los siguientes resultados, según documento que se está remitiendo vía correo por superar la capacidad el archivo.



XVII.- Hechos de Importancia

De acuerdo a lo señalado en la Resolución SMV N° 005 – 2014 – SMV/01, el Banco de la Nación (BN) tiene la obligación de remitir a la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y a la Bolsa de Valores de Lima (BVL), a través de Sistema MVNet, sus hechos de importancia, entendiéndose a estos como todo acto, decisión, acuerdo, hecho o información relacionada al Banco o los Bonos, que tengan la capacidad de influir significativamente en la decisión de un inversionista o en la liquidez, el precio o la cotización de los valores emitidos. El reporte de los Hechos de Importancia es realizado tomando como referencia el anexo de la citada Resolución.

Los hechos de importancia al cierre 2023:

Periodo (DICIEMBRE 2023)	
Hechos Reportados	EEFF mensual noviembre
	Modificación del Estatuto
	Comunicación de Ejecución de las Utilidades
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Dic. - 2023	6

XVIII.- Logros

En el año 2023, en la empresa, registró los siguientes logros:

a) Segunda estrella en la Plataforma Huella de Carbono de Perú

El **Banco de la Nación** obtuvo la segunda estrella en la Plataforma Huella de Carbono Perú, la cual es administrada por el Ministerio del Ambiente. Esta plataforma maneja cuatro procesos, que se refieren a etapas en que las organizaciones han avanzado en la medición, auditoría, reducción y compensación de gases de efecto invernadero.

El BN se encuentra en esta segunda etapa, luego de auditar los resultados del inventario de gases de efecto invernadero 2021 de acuerdo con la metodología de la ISO 14064: 2018

b) Págalo.pe certificada como Buena Práctica en Gestión Pública 2023

La plataforma de pagos de tasas y servicios a entidades públicas, **Pagalo.pe**, ha sido certificada como Buena Práctica en Gestión Pública 2023 y clasificada a la etapa final de este premio organizado por Ciudadanos al Día, la Universidad del Pacífico y su Escuela de Gestión Pública.

De esta manera, el BN participa en la categoría Servicio de Atención al Ciudadano con la postulación "Digitalización de pagos para trámites ante entidades del Estado – Pagalo.pe", donde se destacan los beneficios de este eficiente, inclusivo y diverso canal que, con 6 años de operatividad, ha demostrado el compromiso del Banco de brindar la mejor atención a todos los peruanos. (la ceremonia de premiación se realizará en octubre)

c) Buena Práctica en Gestión Pública 2023 categoría Servicio de Atención al Ciudadano Gobierno Digital

Ciudadanos que premian la excelencia del estado a las buenas prácticas de gestión pública,



El equipo técnico del premio a las buenas prácticas de gestión público certifica que la entidad **Banco de la Nación** obtuvo el reconocimiento de las buenas prácticas en gestión pública 2023 por su experiencia: “**Digitalización de pagos para trámites ente entidades del estado**” dentro de la categoría “Servicio de atención al ciudadano. Otorgado el 18 de octubre de 2023

XIX. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al cierre anual del 2023, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 91.79%, ello se explica principalmente por el indicador de ejecución FBK dada las demoras en la elaboración de ETM's, en la presentación de entregables del ETO; así como demora por el estudio de mecánica de suelos.
- El **Resultado Económico** (S/ 1,758.9 MM) fue mayor en 24.4% respecto a la meta prevista principalmente por los mayores ingresos operativos, causado por los ingresos financieros y menores egresos como consecuencia de menores en gastos por servicios financieros diversos, gastos de personal y servicios prestados por terceros.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 1,652.4 MM) fue mayor en 26.4% respecto al marco previsto explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses, mayores ingresos por servicios financieros aunado a los menores gastos de administración.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 22,238.5 MM) fue menor en 3.1% respecto al marco previsto explicado por los mayores egresos de operación.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 62.7% y S/ 1,996.2 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XX.- Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real	Real	Real	Meta Inicial	Marco Actual	Real	Var %	Diferencia	Avance %
		Año 2020	Año 2021	Año 2022	Año 2023	Año 2023	A Diciembre 2023			
		a	b	c	d	e	f	(f/e-1)*100	f-e	(f/c-1)*100
I.- PERSONAL										
Planilla	N°	5,179	4,856	5,160	5,786	4,904	4,888	99.7	-16	0.8
Gerente General	N°	-	-	-	1	-	-			
Gerentes	N°	22	18	13	25	25	14	56.0	-11	7.7
Ejecutivos	N°	831	862	850	1,021	892	899	100.8	7	5.8
Profesionales	N°	508	486	498	679	528	521	98.7	-7	4.6
Técnicos	N°	2,760	2,555	2,568	2,707	2,526	2,590	102.5	64	0.9
Administrativos	N°	1,058	935	1,231	1,353	933	864	92.6	-69	-29.8
Locación de Servicios	N°	107	130	151	180	172	155	90.1	-17	2.6
Servicios de Terceros	N°	1,453	1,458	1,533	1,480	1,679	1,681	100.1	2	9.7
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	-			
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	-			
Otros	N°	1,453	1,458	1,533	1,480	1,679	1,681	100.1	2	9.7
Pensionistas	N°	4,904	4,681	4,525	4,564	4,314	4,353	100.9	39	-3.8
Regimen 20530	N°	4,904	4,681	4,525	4,564	4,314	4,353	100.9	39	-3.8
Regimen	N°	-	-	-	-	-	-			
Regimen	N°	-	-	-	-	-	-			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	183	196	155	713	253	150	59.3	-103	-3.2
- Profesionales	N°	84	85	55	250	103	53	51.5	-50	-3.6
- Preprofesionales	N°	99	111	100	463	150	97	64.7	-53	-3.0
TOTAL	N°	11,826	11,321	11,524	12,723	11,322	11,227	99.2	-95	-2.6
Personal en Planilla	N°	5,179	4,856	5,160	5,786	4,904	4,888	99.7	-16	-5.3
Personal en CAP	N°	4,892	3,767	3,252	3,712	3,454	3,544	102.6	90	9.0
Personal Fuera de CAP	N°	287	1,089	1,908	2,074	1,450	1,344	92.7	-106	-29.6
Según Afiliación	N°	4,892	3,767	3,252	3,712	3,454	3,544	102.6	90	9.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,892	3,767	3,252	3,712	3,454	3,544	102.6	90	9.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-			0.0
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.										
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES										
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	515,269,717	458,443,646	1,395,696,773	909,283,293	1,526,185,491	1,728,471,816	113.3	202,286,325	23.8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	479,701,759	400,686,216	1,272,587,980	796,727,746	1,413,629,944	1,709,275,400	120.9	295,645,456	34.3
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	41,629,836	56,823,831	122,314,193	111,555,547	111,555,547	18,439,816	16.5	-93,115,731	-84.9
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,296,911,869	1,222,972,653	2,099,109,496	2,582,503,051	3,031,144,804	3,056,036,661	100.8	24,891,857	45.6
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	693,085,667	432,323,822	1,063,911,199	1,156,821,424	1,658,752,090	1,922,891,911	115.9	264,139,821	80.7
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	658,292,203	354,469,853	886,585,383	884,945,509	1,307,377,410	1,652,354,857	126.4	344,977,447	86.4
ACTIVO TOTAL	S/	44,287,474,229	47,227,833,623	46,494,702,633	43,550,410,584	46,553,634,438	46,357,183,180	99.6	-196,451,258	-0.3
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,916,201,789	46,215,523,710	45,311,331,222	41,547,334,868	44,830,210,890	45,065,656,521	100.5	235,445,631	-0.5
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,371,272,440	1,012,309,913	1,183,371,411	2,003,075,716	1,723,423,548	1,291,526,659	74.9	-431,896,889	9.1
PASIVO TOTAL	S/	41,913,495,925	45,640,236,981	44,461,776,662	40,981,384,749	43,307,359,699	43,800,580,517	101.1	493,220,818	-1.5
PASIVO CORRIENTE	S/	39,915,237,330	43,758,667,441	42,539,734,727	39,038,848,130	42,683,104,904	41,930,508,641	98.2	-752,596,263	-1.4
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,998,258,595	1,881,569,540	1,922,041,935	1,942,536,619	624,254,795	1,870,071,876	299.6	1,245,817,081	-2.7
PATRIMONIO	S/	2,373,978,304	1,587,596,642	2,032,925,917	2,569,025,835	3,246,274,739	2,556,602,663	78.8	-689,672,076	25.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.0%	2.5%	2.4%	2.2%	2.2%	2.2%	101.8	0	-6.7
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio)	%	1.5%	0.8%	1.9%	1.8%	2.9%	3.6%	128.9	0	90.4
ROE (Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio)	%	25.4%	22.3%	54.7%	34.5%	47.5%	62.7%	132.2	0	14.6
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (GG)	%	42.6%	50.3%	37.1%	50.4%	29.8%	31.9%	107.1	0	-14.0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	865,759	499,340	1,138,703	1,220,130	1,757,716	1,996,205	113.6	238,488,669	175,205.1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	102.3	0	0.6
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	17.7	28.7	21.8	16.0	13.3	17.1	128.4	4	-21.6
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
INGRESOS POR INTERESES	S/	1,363,618,895	1,285,837,309	2,163,048,209	2,692,890,378	3,107,460,389	3,123,453,743	100.5	15,993,354	44.4
GASTOS POR INTERESES	S/	66,707,026	62,864,656	63,938,713	110,387,327	76,315,585	67,417,082	88.3	-8,898,503	5.4
SALDO NETO DE CAJA	S/	10,549,924,347	2,721,571,582	-3,397,060,191	20,354,405,048	914,304,692	-2,959,952,587	-323.7	-3,874,257,279	-12.9
SALDO FINAL DE CAJA	S/	25,873,987,108	28,595,558,690	25,198,498,499	20,665,585,130	22,946,951,091	22,338,545,912	96.9	-708,405,179	-11.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,799,125,766	8,375,646,932	9,360,001,557	9,320,840,415	11,773,124,280	12,474,829,946	106.0	701,705,666	33.3
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	587,657,982	900,026,524	1,717,341,067	1,085,449,888	1,159,838,592	1,854,143,708	159.9	694,305,116	8.0
Creditos directos	S/	8,294,303,643	7,580,869,684	9,657,599,852	10,360,843,035	11,070,898,552	12,881,805,315	116.4	1,810,906,763	33.4
Creditos al personal	S/	116,205,300	125,782,317	138,005,693	155,835,797	166,515,630	165,159,095	99.2	-1,356,535	19.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,998,166,925	8,606,678,525	11,512,946,612	11,602,128,720	12,397,252,774	14,901,108,118	120.2	2,503,855,344	29.4
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	46,199,863	50,624,877	82,343,244	-	82,031,159	89,926,797	109.6	7,895,638	9.2
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	245,241,022	281,656,470	322,984,210	564,899,005	-542,097,335	420,182,866	-77.5	962,280,201	30.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,799,125,766	8,375,646,932	11,272,305,646	11,037,229,715	13,021,381,268	14,570,852,049	111.9	1,549,470,781	29.3
RIESGO DE CARTERA										
Normal	S/	6,579,588,329	8,127,608,669	10,989,011,323	11,205,285,165	11,973,212,498	14,167,001,092	118.3	2,193,788,594	28.9
Problema potencial	S/	69,965,275	108,921,529	114,643,366	69,814,017	74,598,553	173,343,893	232.4	98,745,339	51.2
Deficiente	S/	54,271,676	42,860,928	56,209,038	55,629,301	59,441,721	86,273,410	145.1	26,831,689	53.5
Dudoso	S/	134,864,335	143,739,074	134,292,210	138,053,456	147,514,618	184,075,126	124.8	36,560,507	37.1
Perdida	S/	159,477,310	183,748,325	218,790,675	133,346,782	142,485,383	290,414,598	203.8	147,929,215	32.7
TOTAL CARTERA	S/	8,998,166,925	8,606,678,525	11,512,946,612	11,602,128,720	12,397,252,774	14,901,108,118	120.2	2,503,855,344	29.4
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	597,218	561,847	594,450	575,585	575,585	626,480	108.8	50,895	5.4
Clientes (tarjetas de débito)	N°	9,510,350	10,465,362	11,134,082	10,763,861	10,763,861	11,894,280	110.5	1,130,419	6.8
Clientes / Usuarios	N°	12,676,525	15,629,591	27,004,026	18,596,271	27,569,647	39,447,502	143.1	11,877,855	46.1
Clientes	N°	10,137,374	12,830,162	24,332,494	13,657,062	24,993,535	36,951,503	147.8	11,957,968	51.9
No Clientes	N°	2,539,151	2,799,429	2,671,532	4,929,208	2,576,111	2,495,999	96.9	-80,112	-6.6
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	533,093,168	626,646,387	680,659,114	612,650,399	57,910,826	654,765,499	1,130.6	596,854,673	-3.8
AGENCIAS UOB	N°	372	372	370	372	368	367	99.7	-1	-0.8
AGENCIAS NO UOB	N°	201	199	191	214	182	185	101.6	3	-3.1
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	98.68%	113.65%	92.55%	100.00%	100.00%	16.53%	16.5	-1	-82.1



Anexo N° 2 EVALUACION DEL PLAN ESTRATEGICO CIERRE DEL AÑO 2023

EVALUACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO DEL AÑO 2023

Objetivo Estratégico PEC	Objetivo Estratégico PEI	Indicador	Fórmula	Unidad de Medida	Ponderación	Meta Año 2023	Real Año 2023	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	9.00%	32.54%	62.74%	30.20%	120.00%
OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	GARANTIZAR UNA SOLVENCIA SOSTENIBLE	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	6.00%	13%	14.89% ¹⁾	1.89%	114.54%
OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA	Ratio de Morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	8.00%	2.35%	2.24%	-0.11%	104.68%
OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA	Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista sobre Cartera Vigente Minorista	Gasto de provisiones anualizadas cartera minorista / Saldo cartera vigente cartera minorista	Porcentaje	6.00%	hasta 2%	1.44%	-0.5600%	120.00%
OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	Nivel de satisfacción de cliente	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	8.00%	74%	74.03%	0.03%	100.04%
OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Índice operacional de canales alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	8.00%	86.12%	85.19%	-0.93%	98.92%
OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES	Clientes que usan canales digitales	N° de Clientes que usan al menos 1 canal digital (opera financieras y consultas) / Total de clientes con al menos una cuenta de ahorro activa (excepto cuenta DNI y call comercial)	Porcentaje	8.00%	38%	50.50%	12.50%	120%
OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes.	OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	9.00%	53.03%	31.91%	-21.12%	120.00%
OEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE	OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	3.00%	88.93%	88.93%	0.00%	100.00%
OEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE	OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Nivel de Madurez de la Responsabilidad Social Corporativa - RSC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema RSC	Porcentaje	3.00%	86.20%	80.56%	-5.64%	93.46%
OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes.	GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA	Estabilidad operativa	De acuerdo a la metodología establecida por la Institución	Porcentaje	5.00%	99%	99.75%	0.75%	100.76%
OEC 15 Implementar la gestión de las inversiones en las EPE	MEJORAR LA GESTIÓN DE LOS PROYECTOS	Proyectos implementados(*)	Proyectos implementados en el año / Proyectos programados a implementar en el año	Porcentaje	6.00%	100%	100%	0.00%	100.00%
OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	MEJORAR EL CLIMA LABORAL	Índice de clima laboral	Resultados de la encuesta de Clima Laboral	Porcentaje	7.00%	67%	68%	1.00%	101.49%
OEC 17 Implementar procesos de transformación digital	APLICAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL	Nivel de avance en el proceso de transformación digital en el BN(*)	Porcentaje de avance en el proceso de transformación digital en el BN	Porcentaje	7.00%	LB	ND	-	-
OEC 08. Conseguir que las EPE sean modernas e innovadoras	IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD EMPRESARIAL	Nivel de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Cumplimiento de Cronograma (N° de actividades culminadas / N° de actividades programadas en el periodo)	Porcentaje	7.00%	100%	98%	-2.00%	98.00%
								Total	107.92%

¹⁾ Cifras Preliminares



**Anexo N° 3
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO CIERRE DEL AÑO 2023**

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Real Anual	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	40.36%	62.74%	22.38%	100.00%
GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.43%	3.63%	1.20%	100.00%
GARANTIZAR UNA SOLVENCIA SOSTENIBLE	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.00%	14.89% ⁽¹⁾	1.89%	100.00%
CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA	Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.29%	3.01%	-0.28%	100.00%
MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	Nivel de Satisfacción de cliente	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	74.03%	0.03%	100.00%
MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	Stock de reclamos vencidos	Promedio anual (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.75%	3.41%	-2.34%	100.00%
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	84.82%	85.19%	0.37%	100.00%
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Cantidad de Cuentas DNI creadas	Cantidad de Millones de Cuentas DNI Creadas durante el año	Millones	12.14	11.98	-16.00%	98.68%
INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES	Índice Operacional Canal Digital y Electrónico	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	24.17%	25.17%	1.00%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	40.72%	31.91%	-8.81%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA	Ejecución de Inversiones FBK	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM	Porcentaje	100.00%	16.53%	-83.47%	16.53%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Cumplimiento del Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	103.99%	3.99%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	95.53%	96.29%	0.76%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC de FONAFE	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	88.93%	0.00%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	Total (recomendaciones vencidas – recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas a julio 2023	Porcentaje	20.00%	13.04%	-6.96%	100.00%
GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA	Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes / Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	96.13%	6.13%	100.00%
MEJORAR EL CLIMA LABORAL	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	70	21.50 ⁽¹⁾	-48.50	30.71%
APLICAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL	Nivel de avance de la elaboración del Plan de Gobierno Digital del BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	100.00%	0.00%	100.00%
IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD EMPRESARIAL	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	98.00%	-2.00%	98.00%
¹ Cifras Preliminares						Total	91.79%



Anexo N° 4

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL CIERRE AÑO 2023

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 5

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

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



Anexo N° 8

EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTION DE ARCHIVOS

Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio	
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10%- < 20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)			
						Fase inicial (>20%- < 30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)					
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado un Sistema Institucional de Archivo (SIA), que comprende el Archivo Central, archivos de gestión por unidad orgánica y archivos periféricos de corresponder. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se denomina: MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-5500-254-01 (Anexo I)	100%
	La empresa ha elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibido por el AGN con Registro Documento: 219206 Registro Expediente: 108086 de fecha 30.11.2022 (Anexo II)	100%
	La empresa ha elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	(Anexo III)	100%
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y logística N°037-2022-BN/5500 pág. (anexo IV)	100%
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta formato de inventario de transferencia (Anexo V)	100%
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta en el ITEA 2023 (Anexo III)	100%
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta detalle (Anexo VI)	100%
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se tiene Inventarios de registros 400 fichas por lo que se muestra el formato (Anexo VII)	100%
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución GCA N° 034-2022-BN/5500 (Anexo VIII)	100%
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y logística N°037-2022-BN/5500 pág. (anexo IX)	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN). De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Incluido en el Anexo II	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN). De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Incluido en el Anexo II	100%
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo Anexo X	100%
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo a la Directiva 007-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo X	100%
La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Manual BN-PRO-5500-146-01 Rev. Generica "Manual de Procedimientos del Proceso Administración de Archivos" Ver Anexo XI	100%	



Anexo N° 9

EVALUACION DE IMPLEMENTACION DEL MODELO DE GESTION DOCUMENTAL

Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio (c8+c9+...+c20/13)	
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10%- < 20%)	Fase Inicial (>20%- < 30%)	Fase Media (>30%- < 60%)	Fase Final (>60%- < 80%)	Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90%- 100%)			
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado- Anexo 1, 2 MGD Analisis de Contexto y Politicas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X		100	100	100	80	0	0	0	0	0	54.3
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	0	0	85.7
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoparar a través de la PIDE, utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestion documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGDI	X		100	100	100	100	100	100	0	0	0	71.4
	Legenda:											Total (% Implem)	93.2
	<p>Inicio : Deberá sustentar la difusión de la obligación Normativa en su empresa.</p> <p>Planificación: Deberá sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MGD . Deberá evidenciarse tiempos y costos.</p> <p>Fase Inicial: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el inicio de la implementación. Por ejemplo: Terminos de Referencia, Contratos, Ordenes de Servicio, Actas de apertura de proyecto</p> <p>Fase Media: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el avance del Proyecto. Por ejemplo: Entregables de prestación de servicios, informes de gestion del proyecto.</p> <p>Fase Final: Debera sustentar actividades que señalen expresamente la culminación del Proyecto. Por ejemplo: Documentos de Gestión aprobados.</p> <p>Seguimiento: Deberá sustentar actividades de control despues de la ejecución del proyecto</p> <p>Mejora Continua: Debera reportar actividades que mejoren el desarrollo del proyecto terminado.</p>												



Anexo N° 10

FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA

En Soles

RUBROS	Real 2022 A Diciembre	Real 2023 A Diciembre	Diferencia	Var %	Meta 2023 A Diciembre	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	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	25,198,498,499	22,238,545,912	- 2,959,952,587	-11.7%	22,946,951,092	-708,405,180	-3.1%	20,665,585,130	22,946,951,092	107.6%	107.6%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,269,936,595	10,019,852,632	- 250,083,963	-2.4%	10,140,956,475	-121,103,843	-1.2%	9,978,906,610	10,140,956,475	100.4%	100.4%
Cartera de Créditos (Neto)	8,875,717,643	11,824,499,089	2,948,781,446	33.2%	10,791,985,538	1,032,513,551	9.6%	9,781,729,491	10,791,985,538	120.9%	120.9%
Cuentas por Cobrar (Neto)	346,023,947	330,179,279	- 15,844,668	-4.6%	350,120,920	- 19,941,641	-5.7%	306,919,386	350,120,920	107.6%	107.6%
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	112,515,966	94,121,706	- 18,394,250	-16.3%	118,188,704	-24,066,998	-20.4%	124,614,470	118,188,704	75.5%	75.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	98,674,915	154,644,676	55,969,761	56.7%	133,748,257	20,896,419	15.6%	127,779,868	133,748,257	121.0%	121.0%
Otros Activos	409,963,667	403,813,227	- 6,150,440	-1.5%	340,718,738	63,094,489	18.5%	561,799,913	340,718,738	71.9%	71.9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	45,311,331,222	45,065,656,521	- 245,674,701	-0.5%	44,822,669,724	242,986,797	0.5%	41,547,334,868	44,822,669,724	108.5%	108.5%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	484,283,914	650,330,857	166,046,943	34.3%	981,138,742	-330,807,885	-33.7%	1,255,500,224	981,138,742	51.8%	51.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Imn. Mobiliario y Equipo, Neto	646,236,015	602,264,978	- 43,971,037	-6.8%	705,617,539	-103,352,561	-14.6%	697,613,992	705,617,539	86.3%	86.3%
Activos Intangibles (neto)	50,848,948	36,944,368	- 13,904,580	-27.3%	42,544,137	-5,599,769	-13.2%	47,968,662	42,544,137	77.0%	77.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,002,534	1,986,456	- 16,078	-0.8%	1,664,296	322,160	19.4%	1,992,838	1,664,296	99.7%	99.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,183,371,411	1,291,526,659	108,155,248	9.1%	1,730,964,714	-439,438,055	-25.4%	2,003,075,716	1,730,964,714	64.5%	64.5%
TOTAL ACTIVO	46,494,702,633	46,357,183,180	- 137,519,453	-0.3%	46,553,634,438	-196,451,258	-0.4%	43,550,410,584	46,553,634,438	106.4%	106.4%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	41,341,206,064	40,513,872,468	- 827,333,596	-2.0%	40,128,816,378	385,056,090	1.0%	37,917,558,789	40,128,816,378	106.8%	106.8%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	473,390,175	550,665,912	77,275,737	16.3%	509,276,984	41,388,928	8.1%	424,115,535	509,276,984	129.8%	129.8%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	459,838,662	560,187,761	100,349,099	21.8%	414,568,226	145,619,535	35.1%	373,349,876	414,568,226	150.0%	150.0%
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	28,995,564	0.0%	22,214,900	6,780,664	30.5%	34,190,218	22,214,900	84.8%	84.8%
Otros Pasivos	265,299,826	276,786,936	11,487,110	4.3%	240,838,467	35,948,469	14.9%	289,633,712	240,838,467	95.6%	95.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	42,539,734,727	41,930,508,641	- 609,226,086	-1.4%	41,315,714,955	614,793,686	1.5%	39,038,848,130	41,315,714,955	107.4%	107.4%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,447,282,982	1,367,236,504	- 80,046,478	-5.5%	1,501,661,684	-134,425,180	-9.0%	1,524,175,464	1,501,661,684	89.7%	89.7%
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	223,104,171	251,193,283	28,089,112	12.6%	238,316,393	12,876,890	5.4%	166,694,488	238,316,393	150.7%	150.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251,654,782	251,642,089	- 12,693	0.0%	251,666,667	-24,578	-0.0%	251,666,667	251,666,667	100.0%	100.0%
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	1,922,041,935	1,870,071,876	- 51,970,059	-2.7%	1,991,644,744	-121,572,868	-6.1%	1,942,536,619	1,991,644,744	96.3%	96.3%
TOTAL PASIVO	44,461,776,662	43,800,580,517	- 661,196,145	-1.5%	43,307,359,699	493,220,818	1.1%	40,981,384,749	43,307,359,699	106.9%	106.9%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,596,169,324	2,000,000,000	403,830,676	25.3%	2,000,000,000	-	0.0%	1,802,153,391	2,000,000,000	111.0%	111.0%
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	558,659,263	560,000,000	1,340,737	0.2%	560,000,000	-	0.0%	630,753,687	560,000,000	88.8%	88.8%
Ajustes al Patrimonio	-1,000,665,771	-652,701,890	347,963,881	-34.8%	-609,800,965	-42,900,925	7.0%	-904,290,986	-609,800,965	72.2%	72.2%
Resultados Acumulados	-9,719,564	-1,004,947,640	- 995,228,076	-1023.9%	- 13,199,042	-991,748,598	7513.8%	153,566,898	-13,199,042	-654.4%	-654.4%
Resultado Neto del Ejercicio	886,585,383	1,652,354,857	765,769,474	86.4%	1,307,377,410	344,977,447	26.4%	884,945,509	1,307,377,410	186.7%	186.7%
TOTAL PATRIMONIO	2,032,925,971	2,556,602,663	523,676,692	25.8%	3,246,274,739	-689,672,076	-21.2%	2,569,025,835	3,246,274,739	99.5%	99.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46,494,702,633	46,357,183,180	- 137,519,453	-0.3%	46,553,634,438	-196,451,258	-0.4%	43,550,410,584	46,553,634,438	106.4%	106.4%



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

En Soles

	Real A Diciembre 2023	Real A Diciembre 2022	Diferencia	Var % a/b-1	Meta A Diciembre 2023	Diferencia	Var % a/c-1	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance % a/d	Avance % a/e
INGRESOS POR INTERESES	3,123,453,743	2,163,048,209	960,405,534	44.4%	3,107,460,389	15,993,354	0.5%	2,692,890,378	3,107,460,389	115%	101%
Disponibles	1,183,706,442	699,219,608	484,486,834	69.3%	1,167,171,890	16,534,552	1.4%	887,643,130	1,167,171,890	133%	101%
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	265,659,854	221,935,362	43,724,492	19.7%	272,258,950	-6,599,096	-2.4%	210,890,443	272,258,950	129%	98%
Inversiones a Vencimiento	344,164,890	231,528,224	112,636,666	48.6%	346,516,284	-2,351,394	-0.7%	303,766,995	346,516,284	95%	99%
Cartera de Créditos Directos	1,329,922,557	1,010,365,015	319,557,542	31.6%	1,321,513,265	8,409,292	0.6%	1,230,389,810	1,321,513,265	108%	101%
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	67,417,082	63,938,713	3,478,369	5.4%	76,315,585	-8,898,503	-11.7%	110,387,327	76,315,585	61%	88%
Obligaciones con el Público	47,342,000	43,862,592	3,479,408	7.9%	56,232,079	-8,890,079	-15.8%	90,387,323	56,232,079	52%	84%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Stat. Financ. y Organismos Financ. Internos	275	357	-82	-23.0%	163	112	68.7%	0	163	0%	168%
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. Internos	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	87,500	87,500	0	0.0%	132,500	-45,000	-34.0%	0	132,500	0%	68%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	19,987,307	19,988,264	-957	-0.0%	19,950,845	36,464	0.2%	20,000,000	19,950,845	100%	100%
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	3,056,036,661	2,099,109,496	956,927,165	45.6%	3,031,144,804	24,891,857	0.8%	2,582,503,051	3,031,144,804	118%	101%
Provisiones Para Créditos Directos	-181,240,795	-84,585,676	-96,655,090	114.3%	-144,869,474	-36,371,292	25.1%	-76,427,981	-144,869,474	231%	125%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,874,795,866	2,014,523,820	860,272,046	42.7%	2,885,277,330	-11,478,456	-0.4%	2,604,075,070	2,885,277,330	111%	100%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	751,302,279	779,720,649	-1,581,830	-0.2%	739,984,193	41,318,086	5.6%	731,665,433	739,984,193	101%	107%
Ingresos por Créditos Indirectos	14,001,035	3,951,968	10,049,069	254.3%	12,887,079	1,113,956	8.6%	3,314,301	12,887,079	422%	109%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,799,758	5,086,380	-286,622	-5.6%	5,090,170	-290,412	-5.7%	5,228,708	5,090,170	92%	94%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	97,820	126,941	-29,121	-22.9%	67,993	29,827	43.9%	87,813	67,993	111%	144%
Ingresos Diversos	762,403,666	770,555,362	-8,151,696	-1.1%	721,938,951	40,464,715	5.6%	723,033,611	721,938,951	105%	106%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	376,937,631	392,952,933	-16,015,302	-4.1%	385,570,371	-8,632,740	-2.2%	473,042,879	385,570,371	80%	98%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	26,346	26,125	221	0.8%	26,371	-25	-0.1%	28,124	26,371	101%	100%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	376,911,285	392,926,808	-16,015,523	-4.1%	385,544,000	-8,632,715	-2.2%	473,016,755	385,544,000	80%	98%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	3,279,160,543	2,401,291,536	877,869,007	36.6%	3,240,689,152	38,471,391	1.2%	2,762,697,624	3,240,689,152	119%	101%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-59,082,631	66,850,893	-125,933,524	-188.4%	-61,687,807	2,605,176	-4.2%	-8,226,217	-61,687,807	718%	96%
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	-147,649,011	-37,554,814	-110,094,397	293.2%	-147,405,499	-243,512	0.2%	-92,228,217	-147,405,499	160%	100%
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	88,144,818	104,405,202	-16,260,384	-15.6%	85,305,960	2,838,858	3.3%	84,000,000	85,305,960	105%	103%
Otros	421,562	305	421,257	13811.0%	411,732	830	2.4%	0	411,732	0%	102%
MARGEN OPERACIONAL	3,220,077,912	2,468,142,429	751,935,483	30.5%	3,175,001,345	41,076,567	1.3%	2,754,471,401	3,175,001,345	117%	101%
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,085,519,809	1,117,491,406	-31,971,597	-2.9%	1,230,532,280	-145,012,471	-11.8%	1,287,046,021	1,230,532,280	84%	88%
Gastos de Personal y Directorio	598,983,526	611,063,770	-14,080,244	-2.3%	658,955,322	-61,971,796	-9.4%	676,337,224	658,948,799	89%	91%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	350,735,771	368,005,402	-17,269,631	-4.7%	422,771,420	-72,035,649	-17.0%	471,903,260	422,777,943	74%	83%
Impuestos y Contribuciones	137,800,512	138,422,234	-621,722	-0.4%	148,805,538	-11,005,026	-7.4%	148,805,537	148,805,538	93%	93%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-73,313,083	-74,792,202	1,479,119	-2.0%	-81,475,858	8,162,775	-10.0%	-83,291,357	-81,475,858	88%	90%
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,061,245,020	1,275,858,821	785,386,199	61.6%	1,866,993,207	194,251,813	10.4%	1,374,134,029	1,866,993,207	150%	110%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	138,353,109	211,947,622	-73,594,513	-34.7%	208,241,117	-69,888,008	-33.6%	217,312,605	208,241,117	84%	66%
Provisiones para Créditos Indirectos	119,121	6,719,342	-5,528,071	-82.3%	3,929,893	-2,738,622	-69.7%	1,837,800	3,929,893	65%	30%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	32,094,179	16,292,947	15,801,332	97.0%	29,109,560	2,984,619	10.3%	26,173,461	29,109,560	123%	110%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	18,590	-18,590	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	105,010,952	188,791,776	-83,780,824	-44.4%	175,172,836	-70,161,886	-40.1%	189,228,653	175,172,836	55%	60%
Otras Provisiones	56,707	143,657	-86,950	-60.5%	10,236	46,471	454.0%	40,040	10,236	142%	55.4%
RESULTADO DE OPERACION	1,922,891,911	1,063,911,199	858,980,712	80.7%	1,658,752,090	264,139,821	15.9%	1,156,821,424	1,658,752,090	166%	116%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	15,724,720	26,656,666	-10,931,846	-41.0%	17,488,377	-1,763,657	-10.1%	-19,982,379	17,488,377	-79%	90%
Otros ingresos	34,434,052	53,950,362	-19,516,310	-36.2%	36,812,682	-2,378,630	-6.5%	4,257,780	36,812,682	809%	94%
Otros Gastos	18,709,332	27,293,796	-8,584,464	-31.5%	19,324,305	-614,973	-3.2%	24,240,159	19,324,305	77%	97%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,938,616,631	1,090,667,865	848,048,866	77.8%	1,676,240,467	262,376,164	15.7%	1,136,839,045	1,676,240,467	171%	116%
IMPUESTO A LA RENTA	286,261,774	203,982,382	82,279,392	40.3%	365,863,957	-82,601,283	-22.4%	251,893,536	365,863,957	144%	78%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,652,354,857	886,685,483	765,669,474	86.4%	1,307,377,410	344,977,447	26.4%	884,945,509	1,307,377,410	187%	126%

BANCO DE LA NACION
Gina Andrea Lujan Chávez
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Cordero
Jefe

BANCO DE LA NACION
Priscilla Mariani
Gerente General
Tenería

Flujo de Caja

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Diciembre 2023	A Diciembre 2022			A Diciembre 2023			Año 2023	Año 2023		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	11,509,220,432	14,534,615,388	-3,025,394,956	-20.8%	9,979,825,014	1,529,395,418	15.3%	6,232,538,919	9,979,825,014	164.66%	100.00%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	3,737,480,851	2,144,189,523	1,593,291,328	74.3%	3,640,239,960	97,240,891	2.7%	3,137,639,276	3,640,239,960	119.1%	100.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,679,128	1,690,215	-11,087	-0.7%	1,914,340	-235,212	-12.3%	2,856,172	1,914,340	58.8%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	24,329,000	20,651,452	3,677,548	17.8%	15,932,489	8,396,511	52.7%	-	15,932,489	-	100.0%
Otros	7,745,731,453	12,368,084,198	-4,622,352,745	-37.4%	6,321,738,225	1,423,993,228	22.5%	3,092,043,471	6,321,738,225	250.5%	100.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	14,680,057,615	10,720,704,248	3,959,353,367	36.9%	12,227,794,041	2,452,263,574	20.1%	5,923,899,527	12,227,794,041	207.8%	100.0%
Compra de bienes	7,544,487	6,765,708	778,779	11.5%	8,963,288	-1,418,801	-15.8%	8,335,288	8,963,288	90.5%	100.0%
Gastos de personal	497,071,099	489,798,210	7,272,889	1.5%	550,833,243	-53,762,144	-9.8%	592,138,974	550,833,243	83.9%	100.0%
Servicios prestados por terceros	277,249,936	239,770,569	37,479,367	15.6%	341,510,025	-64,260,089	-18.8%	385,135,769	341,510,025	72.0%	100.0%
Tributos	403,953,450	242,377,003	161,576,447	66.7%	365,307,736	38,645,714	10.6%	324,788,033	365,307,736	124.4%	100.0%
Por cuenta propia	403,953,450	242,377,003	161,576,447	66.7%	365,307,736	38,645,714	10.6%	324,788,033	365,307,736	124.4%	100.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	55,188,056	57,983,355	-2,795,299	-4.8%	58,032,685	-2,844,629	-4.9%	62,162,984	58,032,685	88.8%	100.0%
Gastos financieros	200,288,964	57,375,818	142,913,146	249.1%	207,356,450	-7,067,486	-3.4%	185,469,712	207,356,450	108.0%	100.0%
Otros	13,238,761,623	9,626,633,585	3,612,128,038	37.5%	10,695,790,614	2,542,971,009	23.8%	4,365,868,767	10,695,790,614	303.2%	100.0%
FLUJO OPERATIVO	-3,170,837,183	3,813,911,140	-6,984,748,323	-183.1%	-2,247,969,027	-922,868,156	-41.1%	308,639,392	-2,247,969,027	-1027.4%	100.0%
INGRESOS DE CAPITAL	1,394,745,448	1,929,641,932	-534,896,484	-27.7%	1,210,782,544	183,962,904	15.2%	137,471,153	1,210,782,544	1014.6%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,394,745,448	1,929,641,932	-534,896,484	-27.7%	1,210,782,544	183,962,904	15.2%	137,471,153	1,210,782,544	1014.6%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	1,163,101,301	3,002,729,170	-1,839,627,869	-61.3%	1,193,357,973	-30,256,672	-2.5%	793,531,125	1,193,357,973	146.6%	100.0%
Presupuesto de Inversiones - FBK	18,439,816	56,823,831	-38,384,015	-67.5%	111,555,547	-93,115,731	-83.5%	111,555,547	111,555,547	16.5%	100.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	18,439,816	56,823,831	-38,384,015	-67.5%	111,555,547	-93,115,731	-83.5%	111,555,547	111,555,547	16.5%	100.0%
Inversión Financiera	1,144,661,485	2,945,905,339	-1,801,243,854	-61.1%	1,081,802,426	62,859,059	5.8%	681,975,578	1,081,802,426	167.8%	100.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-933,599	176,999	-19.0%	-1,000,000	243,400	-24.3%	-1,000,000	-1,000,000	75.7%	100.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	933,599	-176,999	-19.0%	1,000,000	-243,400	-24.3%	1,000,000	1,000,000	75.7%	100.0%
SALDO ECONÓMICO	-2,939,949,636	2,739,890,303	-5,679,839,939	-207.3%	-2,231,544,456	-708,405,180	-31.7%	-348,420,580	-2,231,544,456	843.8%	100.0%
FINANCIAMIENTO NETO	-20,002,951	-18,318,721	-1,684,230	9.2%	-20,002,951	-	0.0%	-20,013,817	-20,002,951	99.9%	100.0%
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	-20,002,951	-18,318,721	-1,684,230	9.2%	-20,002,951	-	0.0%	-20,013,817	-20,002,951	99.9%	100.0%
Financiamiento largo plazo	-20,002,951	-18,318,721	-1,684,230	9.2%	-20,002,951	-	0.0%	-20,013,817	-20,002,951	99.9%	100.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	20,002,951	18,318,721	1,684,230	9.2%	20,002,951	-	0.0%	20,013,817	20,002,951	99.9%	100.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	20,002,951	18,318,721	1,684,230	9.2%	20,002,951	-	0.0%	20,013,817	20,002,951	99.9%	100.0%
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	-2,959,952,587	2,721,571,582	-5,681,524,169	208.8%	-2,251,547,407	-708,405,180	-31.5%	-368,434,397	-2,251,547,407	803.4%	100.0%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	25,873,987,108	-675,488,609	-2.6%	25,198,498,498	1	0.0%	21,034,019,527	25,198,498,498	119.8%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	22,238,545,912	28,595,558,690	-6,357,012,778	-22.2%	22,946,951,091	-708,405,179	-3.1%	20,665,585,130	22,946,951,091	107.6%	100.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	27,914,329	38,626,619	0.0%	0.0%



PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2023
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Diciembre 2023	A Diciembre 2022	a-b	a/b-1	A Diciembre 2023	a-c	a/c-1	Año 2023	Año 2023	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	3,732,003,837	3,189,444,926	542,556,911	17.0%	3,637,310,082	94,691,755	2.6%	3,140,495,448	3,637,310,082	118.8%	102.6%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Ventas de servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	2,941,846,071	2,334,171,882	607,674,189	26.0%	2,888,550,972	53,295,099	1.8%	2,401,716,063	2,888,550,972	122.5%	101.8%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,679,128	1,745,536	-66,408	-3.8%	1,914,340	-235,212	-12.3%	2,856,172	1,914,340	58.8%	87.7%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	788,476,638	853,527,508	-65,050,870	-7.6%	746,844,770	41,631,868	5.6%	735,923,213	746,844,770	107.1%	105.6%
2 EGRESOS	2,003,530,021	1,793,748,153	209,781,868	11.7%	2,111,124,591	-107,594,570	-5.1%	2,231,212,155	2,111,124,591	89.8%	94.9%
2.1 Compra de Bienes	7,544,487	7,434,315	110,172	1.5%	8,963,288	-1,418,801	-15.8%	8,335,288	8,963,288	90.5%	84.2%
2.1.1 Insumos y suministros	6,722,998	5,951,381	771,617	13.0%	7,630,242	-907,244	-11.9%	6,502,242	7,630,242	103.4%	88.1%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	662,296	564,659	97,627	17.3%	721,526	-59,230	-8.2%	721,526	721,526	91.8%	91.8%
2.1.3 Otros	159,193	331,550	-172,357	-82.7%	611,520	-452,327	-74.0%	1,111,520	611,520	14.3%	26.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	647,746,787	654,570,641	-6,823,854	-1.0%	703,629,535	-55,882,748	-7.9%	744,935,266	703,629,535	87.0%	92.1%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	389,959,603	415,656,096	-25,696,493	-6.2%	408,029,528	-18,069,525	-4.4%	457,979,358	408,029,528	85.1%	95.6%
2.2.1.1 Basica (GIP)	221,007,704	223,467,494	-2,459,790	-1.1%	225,329,276	-4,321,572	-1.9%	284,170,190	225,329,276	77.8%	98.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	6,632,441	54,849,930	-48,217,489	-87.9%	15,187,105	-8,554,664	-56.3%	15,391,340	15,187,105	43.1%	43.7%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,133,488	45,562,646	-1,429,158	-3.1%	45,432,043	-1,298,555	-2.9%	53,645,317	45,432,043	82.5%	97.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	103,435,556	78,570,010	24,865,546	31.6%	107,501,637	-4,066,081	-3.8%	91,746,494	107,501,637	117.2%	96.2%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	14,750,414	13,206,016	1,544,398	11.7%	14,579,467	170,947	1.2%	13,206,017	14,579,467	111.7%	101.2%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	22,866,171	23,869,728	-1,003,557	-4.2%	24,787,397	-1,921,226	-7.8%	29,176,973	24,787,397	78.4%	92.2%
2.2.2 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,974,717	23,386,689	-411,972	-1.8%	24,158,123	-1,183,406	-4.9%	29,720,669	24,158,123	77.3%	95.1%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	485,875	331,550	154,325	46.8%	408,000	77,550	19.0%	408,000	485,875	99.5%	99.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	720,801	359,138	361,663	100.7%	2,115,438	-1,394,637	-65.9%	2,942,267	2,115,438	24.5%	34.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	150,675,688	154,387,672	-3,711,984	-2.4%	152,796,292	-2,120,604	-1.4%	152,796,292	152,796,292	98.6%	98.6%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	60,143,932	36,579,818	23,564,114	64.4%	91,334,757	-31,190,255	-34.2%	71,917,707	91,334,757	83.6%	65.8%
2.2.7.1 Refregio (GIP)	64,496	10,065	54,431	540.8%	105,000	-40,504	-38.6%	105,000	105,000	61.4%	61.4%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7,468,038	5,734,750	1,733,288	30.2%	7,589,943	-121,905	-1.6%	6,800,500	7,589,943	109.8%	98.4%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	728,335	999,867	-271,532	-27.2%	1,271,178	-542,843	-42.7%	1,271,178	1,271,178	57.3%	57.3%
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)	5,700,388	0	5,700,388	0.0%	34,000,000	-28,299,612	-83.2%	24,000,000	34,000,000	23.8%	16.8%
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)	38,626,619	19,686,303	18,940,316	96.2%	38,626,619	0	0.0%	27,914,329	38,626,619	138.4%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	7,556,056	10,148,833	-2,592,777	-25.5%	9,742,017	-2,185,961	-22.4%	11,820,700	9,742,017	63.9%	77.6%
2.3 Servicios prestados por terceros	277,249,936	247,977,106	29,272,830	11.8%	341,510,025	-64,260,889	-18.8%	385,135,769	341,510,025	72.0%	81.2%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,619,110	2,306,277	312,833	13.6%	2,645,760	-26,650	-1.0%	2,345,760	2,645,760	111.7%	99.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	50,800,409	45,026,393	5,774,016	12.8%	53,253,690	-2,453,281	-4.6%	52,668,218	53,253,690	96.5%	96.4%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	9,468,810	9,580,264	-111,454	-1.2%	16,757,459	-7,288,649	-43.5%	18,847,159	16,757,459	50.2%	56.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,598,858	3,221,095	-622,237	-19.3%	6,348,825	-3,749,967	-59.1%	9,348,825	6,348,825	27.8%	40.9%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,141,543	1,332,513	-190,970	-14.3%	3,221,200	-2,079,657	-64.6%	3,021,200	3,221,200	37.8%	35.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	4,700,818	3,700,820	999,998	27.0%	5,871,445	-1,170,627	-19.9%	4,951,145	5,871,445	94.8%	80.1%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,027,581	1,325,836	-298,245	-22.5%	1,315,989	-288,398	-21.9%	1,515,989	1,315,989	67.8%	78.1%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	79,068,253	64,776,934	14,291,319	22.1%	97,087,432	-18,019,179	-18.6%	108,094,951	97,087,432	73.1%	81.4%
2.3.5 Alquileres	20,592,182	20,803,670	-211,488	-1.0%	24,591,242	-3,999,060	-16.3%	24,891,242	24,591,242	82.7%	83.7%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	54,992,559	44,660,170	10,332,389	23.1%	57,550,558	-2,557,999	-4.4%	60,550,559	57,550,558	85.9%	95.6%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	33,833,258	24,113,722	9,719,536	40.3%	33,859,853	-26,595	-0.1%	35,859,853	33,859,853	94.3%	99.9%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	21,159,301	20,546,448	612,853	3.0%	23,690,705	-2,531,404	-10.7%	28,190,706	23,690,705	75.1%	89.3%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	3,498,138	1,357,816	2,140,322	157.6%	12,864,828	-9,366,690	-72.8%	13,364,828	12,864,828	26.2%	27.2%
2.3.8 Otros	56,210,475	59,465,582	-3,255,107	-5.5%	76,759,056	-20,548,581	-26.8%	100,873,052	76,759,056	55.7%	73.2%
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (G)	1,558,247	1,500,785	57,462	3.8%	1,827,240	-268,993	-14.7%	1,827,240	1,827,240	85.3%	85.3%
2.3.8.2 Frot. de personal por coop y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	7,281,985	7,830,506	-548,521	-7.0%	11,060,600	-3,778,615	-34.2%	13,060,600	11,060,600	55.8%	65.8%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	47,370,243	50,134,291	-2,764,048	-5.5%	63,871,216	-16,500,973	-25.8%	85,985,212	63,871,216	55.1%	74.2%
2.4 Tributos	403,953,540	260,716,897	143,236,643	54.9%	365,307,736	38,645,714	10.6%	324,788,033	365,307,736	124.4%	110.6%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	59,241	69,746	-10,505	-15.1%	146,703	-87,462	-59.6%	146,703	146,703	40.4%	40.4%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	403,894,299	260,647,151	143,247,068	55.0%	365,161,033	38,733,176	10.6%	324,641,330	365,161,033	124.4%	110.6%
2.5 Gastos diversos de Gestion	55,188,056	67,400,374	-12,212,318	-18.1%	58,032,685	7,167,689	12.4%	62,162,984	58,032,685	88.8%	95.1%
2.5.1 Seguros	10,473,348	11,003,240	-529,892	-4.8%	12,501,090	-2,027,742	-16.2%	12,501,090	12,501,090	83.8%	83.8%
2.5.2 Viaticos (GIP)	9,473,730	7,777,736	1,695,994	21.8%	9,871,454	-397,724	-4.0%	7,871,454	9,871,454	120.4%	96.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	34,838	11,369	23,469	206.4%	42,000	-7,162	-17.1%	42,000	42,000	62.9%	82.9%
2.5.4 Otros	35,206,140	48,600,029	-13,393,889	-27.6%	35,618,141	412,001	1.2%	41,748,440	35,618,141	80.5%	98.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	34,554,542	48,035,089	-13,480,547	-28.1%	34,902,429	-347,887	-1.0%	41,748,440	34,902,429	84.2%	99.0%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	651,598	574,940	78,658	13.7%	715,712	-64,114	-9.0%	715,712	715,712	91.0%	91.0%
2.6 Gastos Financieros	196,757,914	83,250,599	113,507,315	136.3%	205,684,581	-8,926,667	-4.3%	185,469,712	205,684,581	106.1%	95.7%
RESULTADO DE OPERACION	415,089,391	472,398,221	-57,308,830	-12.8%	427,996,741	-12,907,350	-3.0%	520,385,103	427,996,741	78.9%	97.0%
RESULTADO DE OPERACION	1,728,471,816	1,395,696,773	332,775,043	23.8%	1,526,185,491	202,286,325	13.3%	909,283,293	1,526,185,491 </		