



Gerencia General

“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”
“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

San Borja, 14 de abril de 2023

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Al I Trimestre 2023

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Perfil Empresarial (Formato N° 1E), Plan Operativo (Formato N° 2E), Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Endeudamiento (Formato N° 7E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Dietas (Formato N° 11E), Inversiones en Acciones (Formato N° 12E) y Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) correspondiente al I Trimestre del 2023, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



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

AL I TRIMESTRE 2023

Banco de la Nación	Evaluación al I Trimestre	Año 2023
--------------------	---------------------------	----------

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

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

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de marzo 2023.

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.

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° 316 – 2021 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/. 1 600 000 000,00 (Un Mil Seiscientos 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	CHÁVEZ CUENTAS JOSÉ CARLOS	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	02/12/2020
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	OLIVARES CANCHARI JOSÉ ANDRÉS	DIRECTOR	DESIGNADO	28/11/2019
4	SOTELO BAZÁN BETTY ARMIDA	DIRECTORA	DESIGNADO	02/12/2020
Gerencias				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	10/10/2022
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	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	ENCARGADO	13/01/2023
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADO	11/12/2021
6	ALARCO VEGA GIULIANA ISABEL	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	01/08/2022
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	03/12/2022
9	MALASQUEZ GIL VICENTE DANTE	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	09/02/2023
10	GALINDO CALDERON JAVIER MIGUEL	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	05/01/2023
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	13/03/2023
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
17	ARIAS LEON CECILIA YENNGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	ENCARGADO	01/06/2021
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	ENCARGADO	01/07/2021

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 I Trimestre del **2023**, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,688** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: red de oficinas, cajeros automáticos y agentes multired.

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

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

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	480	1,890	25.4%
Red de Cajero Automáticos	287		15.2%
Red de Agentes Multired	1,683		89.0%
Total, de Distritos que son atendidos por el BN	1,688		89.3%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que la red de oficinas tiene cobertura de 480 distritos, lo que representa un 25.4% del total, siendo menor para el caso de la red de cajeros automáticos en 15.2% y mayor en la red de agentes multired en 89.3%.



3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Por principales canales de atención del BN, al 31 de marzo 2023, se tienen 561 oficinas a nivel nacional (370 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado más de 13.6 millones de operaciones de las cuales 9.0 millones se realizaron en provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1 095 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 63.4% se encuentran localizados en provincias, donde se efectuaron un total nacional de 19.8 millones de operaciones, correspondiendo 13.4 millones en provincias.

La App BN que es una aplicación desarrollada exclusivamente para nuestros clientes, permite realizar una variedad de operaciones. Al mes de marzo del presente año, se han efectuado 56.1 millones de operaciones.

Por su parte, al mes marzo 2023, el BN cuenta con 198 790 tarjetas de crédito activas, con una línea de crédito de S/ 1 096 millones.

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL I TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	213.6	1,549.0	383.7	467.6	121.9%
Derivados e Instrumentos Negociables	110.2	661.5	169.5	176.6	104.2%
Disponibles BCR	103.5	887.5	214.2	291.1	135.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el I trimestre los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 467,6 MM, mostrando un nivel de ejecución del 121.9% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 62.2% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 291,1 MM, principalmente por los incrementos de la tasa de remuneración al I trimestre 2023, mayor rentabilidad de los depósitos en la cuenta especial.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL I TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	205.2	1,084.6	249.5	255.8	102.5%
Crédito minorista de consumo	0.1	0.5	0.1	0.1	54.4%
Crédito minorista hipotecario	6.2	43.8	9.4	8.0	84.8%
Depósitos minoristas	1.2	4.9	1.2	1.1	90.5%
Préstamo Multired	197.7	1,035.2	238.7	246.6	103.3%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el I trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 255,8 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 102.5% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 96.4% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 246,6 MM, por incremento en colocaciones dadas mejores condiciones en el producto y estrategia comercial.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL I TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	17.6	154.7	35.7	37.7	105.7%
Crédito Corporativo	16.4	124.9	31.0	35.1	113.0%
Depósito Comercial	1.2	29.8	4.6	2.6	56.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el I trimestre los ingresos por banca comercial fueron de S/ 37,7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 105.7% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 93.1%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 35,1 MM, principalmente por colocaciones a las Cajas Huancayo y Trujillo.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL I TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	22.3	83.4	20.4	21.3	104.2%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	22.3	83.4	20.4	21.3	104.2%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 21,3 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 104.35% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias S/ 4.2 MM (Ejec 2023), cobranzas S/ 2.4 MM, cobro de tributos S/ 14.6 MM entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	MARCO ANUAL 2023	AL I TRIMESTRE 2023		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	178.4	619.8	151.5	187.3	123.6%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	1.3	5.2	1.3	1.2	90.0%
Otros Servicios	177.1	614.5	150.2	186.2	123.9%

Fuente: Contabilidad

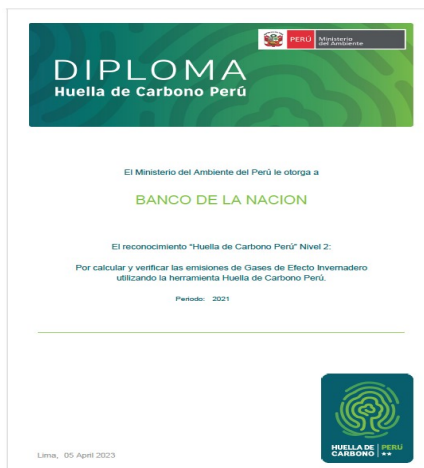
Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 187.3 MM, representando un avance del 90.9% respecto a su meta. Este resultado se explica en un



99.4% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 186.2 MM, que incluye el servicio de caja S/ 120.6 MM (Ejec 2023), venta de seguros S/ 55.6 MM, entre otros.

3.10 Logros

En el I Trimestre 2023, la empresa registró el siguiente logro:



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

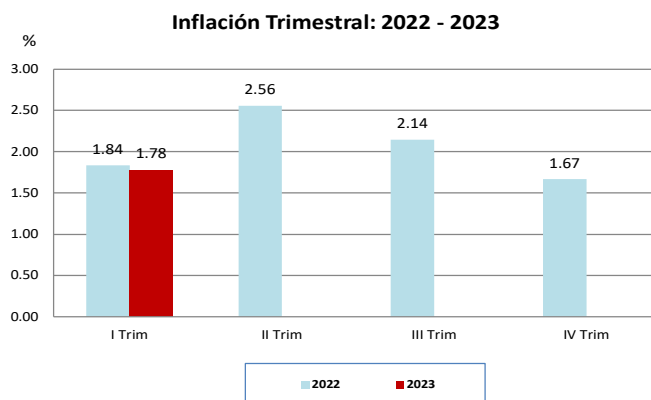
3.11 Descripción del comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos que impactan en la gestión a la empresa al I Trimestre.

Entorno Nacional

Actividad Económica

Inflación

El Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, al mes de marzo de 2023, creció en 1.25 %, siendo la variación más alta del primer trimestre del año (enero 0.23% y febrero 0.29%); pero inferior al comportamiento que se observó en marzo 2022 que fue 1.48%, y mayor a marzo 2021 (0.84%).



Fuente: INEI



La variación acumulada del primer trimestre del año 2023 fue de 1.78%, con una variación promedio mensual de 0.59%. Al comparar con las tasas acumuladas de igual periodo (de enero a marzo) de los años anteriores, muestra un nivel inferior a la observada en el año 2022 que fue 1.84%.

La variación anual, correspondiente al periodo abril 2022 - marzo 2023, fue 8.40%, con una tasa promedio mensual de 0.67%. La tendencia anual (variación de los últimos 12 meses), en el presente mes se mantiene inferior al nivel de los dos meses anteriores (enero 8.66% y febrero 8.65%).

VARIACIÓN DE LOS INDICES DE PRECIOS 2023
(En Porcentajes)

Índice de Precios	2022	Inflación 2023			
		Ene	Feb	Mar	Acumulada
Al consumidor a Nivel Nacional	8.56	0.46	0.43	1.19	2.10
Al consumidor en Lima Metropolitana	8.46	0.23	0.29	1.25	1.78
Al Por Mayor a Nivel Nacional	7.03	0.39	0.82	-0.51	0.69
Maquinaria y Equipo 1/	0.34	0.07	0.61	-1.18	-0.52
Materiales de Construcción 1/	4.77	1.62	0.40	-0.30	1.72

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI

En marzo 2023, el 45% de la inflación se explicó por la subida de los precios avícolas debido a los efectos de la gripe aviar, seguido de un 32% explicado por el aumento estacional de los precios del sector educación. Aislado el efecto de los precios avícolas, la inflación de marzo habría estado próxima a 0.7%, en línea con el promedio de los últimos 20 años para marzo.

Los efectos del ciclón Yaku se reflejaron en el incremento de los precios de las frutas, principalmente proveniente de la costa norte del Perú y explicaron el 10% de la inflación del mes. También se registraron efectos indirectos por la interrupción de vías (22 en promedio en marzo por factores climatológicos). Los precios de los alimentos perecibles que en diciembre y enero fueron los gatilladores de la inflación, contribuyeron esta vez a reducirla aportando -0.07 p.p, reflejando la menor intensidad de las protestas sociales. El número de vías interrumpidas pasó de 48 en febrero a 15 en marzo en promedio por este factor.

En marzo, de los 586 productos que componen la canasta de consumo (base 2021), 415 aumentaron (71%), 103 disminuyeron (18%) y 68 se mantuvieron sin cambios (12%).

Por su parte, la encuesta realizada en marzo del 2023 sobre las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2023, señalan que estaría entre de 4.3% y 5.7%. El BCRP proyecta que la inflación para el 2023 sería de 3.0%.

Tipo de Cambio

Al 31 de marzo 2023, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar norteamericano) fue de S/ 3.763, cotización menor al observado en diciembre del año 2022 (S/ 3 815). Con ello, el sol acumula una apreciación mensual y trimestral de 1.13% y 1.36% respectivamente.

El comportamiento observado en el primer trimestre es explicado principalmente por factores internacionales, como el avance de los precios de los commodities, en particular para el Perú como el cobre y oro que permite una balanza comercial superavitaria y por tanto un flujo elevado de dólares al país. Además, el dólar a nivel mundial tiende a bajar desde noviembre del año pasado porque el mercado anticipa que la tasa de referencia de la Reserva Federal de los Estados Unidos está llegando a un punto de inflexión tras su rápida elevación. Esto ha debilitado al dólar a nivel mundial frente a otras monedas como el sol. En el frente interno, hubo

un fuerte ruido político entre diciembre y enero asociado a las protestas violentas, aunque se percibe su reducción a lo que se suma un gabinete ministerial más razonable generando una mejor sensación en el mercado.

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%
Feb	3.759	-2.21%		-5.77%
Mar	3.694	-1.73%	-7.40%	-7.40%
Abr	3.837	3.87%		-3.81%
May	3.705	-3.44%		-7.12%
Jun	3.825	3.24%	3.55%	-4.11%
Jul	3.922	2.54%		-1.68%
Ago	3.846	-1.94%		-3.58%
Set	3.984	3.59%	4.16%	-0.13%
Oct	3.991	0.18%		0.05%
Nov	3.855	-3.41%		-3.36%
Dic	3.815	-1.04%	-4.24%	-4.36%
Ene 23	3.849	0.89%		0.89%
Feb	3.806	-1.12%		-0.24%
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Período

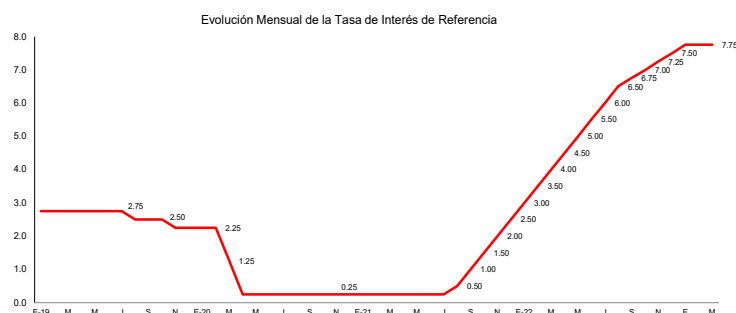
Fuente: BCRP

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP en marzo 2023 a los agentes económicos sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2023 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.82), Sistema Financiero (S/ 3.85) y Empresas No Financieras (S/ 3.85).

Política Monetaria

Al mes de marzo 2023, el BCRP mantiene por tercer mes consecutivo la tasa de interés de referencia en 7.75%. Esta decisión no necesariamente implica el fin del ciclo de alzas en la tasa de interés. Futuros ajustes en la tasa de referencia estarán condicionados a la nueva información sobre la inflación y sus determinantes, incluyendo los efectos macroeconómicos de los acontecimientos sociales recientes

La decisión de la tasa de interés de referencia toma en cuenta las proyecciones de la inflación y sus determinantes, como la evolución de la brecha del producto, la variación de los precios internacionales, el tipo de cambio, y factores de oferta que pueden afectar la formación de expectativas de los agentes económicos.



Fuente: BCRP



Tasas de Interés Promedio

Al 31 de marzo 2023, las tasas de interés promedio **activas en moneda nacional** anualizadas, por tipo de crédito, observaron importantes comportamientos al alza, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2022. Destacan las otorgadas a “Microempresas” que aumentaron 257 puntos básicos y “Pequeñas Empresas” en 91 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
Feb	9.33	11.05	14.88	23.42	38.66	49.38	10.10
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar 2023 / Dic 2022	42	39	69	91	257	51	10

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 marzo 2023, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de diciembre del 2022. Destacando las otorgadas a “Medianas Empresas” y “Pequeñas Empresas” que subieron en 129 y 137 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
Feb	7.14	8.68	10.03	14.48	14.52	41.70	7.98
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar 2023 / Dic 2022	94	72	137	129	18	46	-24

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

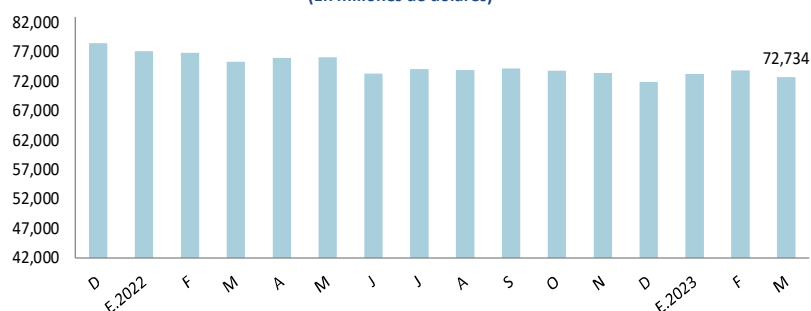
Reservas Internacionales

Al 31 de marzo del 2023, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 72 734 millones, saldo menor en US\$ 1 151 millones con relación al mes de febrero del presente año, y mayor en US\$ 851 millones 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 31 % del PBI.



Reservas Internacionales Netas

(En millones de dólares)



Fuente: BCRP

Bolsa de Valores

En marzo 2023, las variaciones del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima y el Índice Lima 25, aumentaron en 1.5 % y 0.7 %, respectivamente, en comparación a febrero precedente. Con ello, ambos índices acumulan al primer trimestre el año 2023, ganancias de 2.7 % en el caso del Índice General de la Bolsa y contrariamente pérdidas de -2.6 % en el Índice Lima 25.

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2022 - 2023

Período	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Indice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Indice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 22	22 944	8.7%		8.7%	33 695	11.3%		11.3%
Feb	23 749	3.5%		12.5%	34 169	1.4%		12.9%
Mar	24 916	4.9%	18.0%	18.0%	35 593	4.2%	17.6%	17.6%
Abr	22 819	-8.4%		8.1%	33 307	-6.4%		10.0%
May	20 719	-9.2%		-1.9%	28 561	-14.2%		-5.7%
Jun	18 389	-11.2%	-26.2%	-12.9%	26 132	-8.5%	-26.6%	-13.7%
Jul	19 294	4.9%		-8.6%	27 469	5.1%		-9.3%
Ago	18 853	-2.3%		-10.7%	27 077	-1.4%		-10.6%
Set	19 448	3.2%	5.8%	-7.9%	27 839	2.8%	6.5%	-8.0%
Oct	21 095	8.5%		-0.1%	29 336	5.4%		-3.1%
Nov	22 455	6.4%		6.4%	30 615	4.4%		1.1%
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%		0.0%
Feb	21 576	-3.7%		1.2%	29 872	-3.3%		-3.3%
Mar	21 898	1.5%	2.7%	2.7%	30 086	0.7%	-0.1%	-2.6%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

Por sectores económicos, destacan positivamente en el primer trimestre: Minería (15.58 %), Servicios Públicos (28.75 %), Electricidad (28.75 %) y Consumo (0.04 %).

IV. Gestión Operativa

4.1 El plan operativo al I Trimestre 2023, el cual se encuentra resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 85.20%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

4.1.1 El Indicador Cantidad de Cuentas DNI creadas, no registro un nivel de cumplimiento, debido a que se postergo la creación de cuentas porque aún no tenemos el componente de biometría facial integrado en la plataforma, para poder activar masivamente a los usuarios. Se está acondicionando la plataforma para activar 24 millones de usuarios.

- 4.1.2 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, que registró un nivel de cumplimiento del 21.69%. Entre las principales causas se puede mencionar el retraso por factores asociados al proceso de conformidad de pago, declaratoria de desierto y revisión de los términos de referencia por parte del área usuaria.
- 4.1.3 El Indicador Levantamiento de observaciones de los entes de control, registró un nivel de cumplimiento del 62.79% debido a los retrasos en implementar las observaciones brindadas por los entes de control, lo cual está asociado a la complejidad de la observación y al tiempo de respuesta de los órganos de control.
- 4.1.4 El Índice Operacional Canal Digital y Electrónico, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 86.87%, principalmente porque los canales (Banca Celular, Banca Móvil, Banca Internet, Págalo y VISA) se encuentran en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente para un mayor uso.
- 4.1.5 El Indicador Ratio de Morosidad, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 87.54%¹, principalmente porque se debió castigar aproximadamente el 25% del saldo moroso con atrasos mayores a 01 año, dicho proceso de castigo se realizará de acuerdo a los procedimientos establecidos por el banco.
- 4.1.6 El Indicador Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 91.26%, se estarán realizando actividades relacionadas a la Gestión de la Línea de Carrera y Plan de Sucesión, Gestión de la Cultura Organizacional, Gestión del Desempeño y Gestión de la Remuneración y Compensaciones.

A continuación, se muestra una explicación de cada uno de los demás indicadores del Plan Operativo:

- 4.1.7 Al I trimestre se ha obtenido un ROE de 65.99%², cifra superior a la meta programada de 32.09%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de marzo 2023 por S/ 1,196 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 1,812 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.8 Al I trimestre se ha obtenido un ROA de 2.75%³, cifra superior a la meta programada de 1.29%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de marzo 2023 por S/ 1,196 millones entre un activo promedio anual de S/ 43,431 millones., con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.9 Al I trimestre se ha obtenido un Ratio de Capital Global de 17.52%⁴, cifra superior a la meta programada de 13.00%. Este resultado es producto principalmente por el mayor patrimonio efectivo producto del efecto combinado de las mayores utilidades del ejercicio y las menores pérdidas no realizadas por inversiones Disponibles para Venta, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.10 Al I Trimestre con relación al Indicador Nivel de satisfacción de los clientes, se obtuvo 70.23% 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.



¹ Cifras Preliminares

² De acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros.

³ De acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros.

⁴ Cifras Preliminares

- 4.1.11 Al I Trimestre el Indicador stock de reclamos vencidos, obtuvo un resultado del 1.67% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente por que no se realizó algún pago de Bono o uso de Cuenta DNI durante el presente año.
- 4.1.12 Al I Trimestre se logró un 84.49% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 99.41% de la meta trimestral. A pesar de haber tenido meses álgidos por las protestas sociales a nivel nacional y los diferentes desastres naturales.
- 4.1.13 Al I trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 31.33%, cifra menor a la meta programada de 54.46%¹, 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 marzo fueron de S/ 263 millones, monto menor a lo programado (S/ 330 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.
- 4.1.14 Al I Trimestre con relación al indicador Cumplimiento del Programa de Integridad del BN, se obtuvo un nivel de avance del 15.04%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento superior al 100% de la meta trimestral. Es preciso mencionar que el Plan de Integridad del BN fue aprobado en Sesión de Directorio N° 2446 de fecha 09.02.2023.
- 4.1.15 Al I Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Autoevaluación del SCI para el periodo 2022, elaboración del Plan de Actividades del SCI 2023, etc.
- 4.1.16 Al I Trimestre con relación al indicador Índice de estabilidad operativa se alcanzó el 96.66%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta trimestral, este resultado fue productos 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 Multired celular USSD.
- 4.1.17 Al I Trimestre con relación al indicador Nivel de avance del Plan de Transformación Digital se alcanzó un cumplimiento del 89.66% de las actividades programadas al I Trimestre, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.
- 4.1.18 Al I Trimestre con relación al indicador Nivel de avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial, se alcanzó un cumplimiento del 96% de las actividades programadas al I Trimestre, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.



V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

6.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	25,216.6	21,041.3	23,031.2	1,989.9	9.5%	-2,185.4	-8.7%
Caja	1,982.2	1,925.5	2,183.2	257.7	13.4%	201.0	10.1%
BCRP	22,897.0	18,844.1	20,390.1	1,546.0	8.2%	-2,506.9	-10.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	176.8	4.9	182.0	177.1	3614.1%	5.2	2.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	134.5	240.7	259.8	19.1	8.0%	125.3	93.2%
Canje	25.2	25.3	14.6	-10.7	-42.3%	-10.6	-42.0%
Otras Disponibles	0.8	0.8	1.5	0.7	78.1%	0.7	79.1%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	8,462.9	9,996.9	10,139.8	142.9	1.4%	1,676.9	19.8%
Inst.Representativos de Capital	25.7	41.8	29.0	-12.8	-30.7%	3.3	12.6%
Inst. Representativos de Deuda	6,013.5	4,314.5	4,505.6	191.2	4.4%	-1,507.9	-25.1%
Inversiones a Vencimiento	2,423.6	5,640.7	5,605.2	-35.5	-0.6%	3,181.5	131.3%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,765.8	9,595.3	9,750.0	154.7	1.6%	1,984.1	25.5%
Créditos Vigentes	8,014.5	9,858.4	10,047.4	188.9	1.9%	2,032.8	25.4%
Créditos Refinanciados	11.7	12.2	9.2	-2.9	-23.9%	-2.4	-20.7%
Créditos Vencidos	147.4	191.2	150.6	-40.6	-21.2%	3.2	2.2%
Créditos en Cobranza Judicial	45.6	61.5	86.7	25.2	40.9%	41.0	89.9%
Provis. de Cartera de Créditos	-453.4	-528.0	-544.0	-15.9	3.0%	-90.5	20.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	316.1	306.9	367.8	60.9	19.9%	51.7	16.3%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	224.4	216.1	209.9	-6.1	-2.8%	-14.4	-6.4%
Otras Cuentas por Cobrar	91.8	90.8	157.9	67.1	73.9%	66.1	72.1%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	587.1	645.0	634.1	-10.8	-1.7%	47.0	8.0%
ACTIVO INTANGIBLES	35.7	47.0	45.5	-1.5	-3.2%	9.8	27.4%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	112.4	127.8	98.7	-29.1	-22.8%	-13.7	-12.2%
IMPUESTOS CORRIENTES	131.3	124.7	141.3	16.6	13.3%	10.0	7.6%
OTROS ACTIVOS	440.0	564.9	283.2	-281.7	-49.9%	-156.8	-35.6%
TOTAL ACTIVO	43,068.0	42,449.7	44,491.6	2,041.9	4.8%	1,423.6	3.3%

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 44,491.6 MM), fueron mayores en 4.8% (+S/ 2,041.9 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,031.2 MM), fue mayor en 9.5% (+S/ 1,989.9 MM) respecto a su meta (S/ 21,041.3 MM), principalmente por constitución de un nuevo depósito a plazo en el BCRP.

En relación al año anterior:

Los **activos** (S/ 44,491.6 MM), fueron mayores en 3.3% (+S/ 1,423.6 MM), debido principalmente a:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,139.8 MM), fue mayor en 19.8% (+S/ 1,676.9 MM) respecto al periodo anterior (S/ 8,462.9 MM), principalmente por las inversiones a vencimiento en (+S/ 3,181.5 MM) (SB12AGO26 - SB12FEB29E) contrarrestado con la menor tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,507.9 MM), principalmente por menores saldos de bonos soberanos DPV.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,750.0 MM), fue mayor en 25.5% (+S/ 1,984.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,765.8 MM), principalmente por el incremento en (+S/ 1,399.1 MM) en las colocaciones de préstamos Multired dadas mejores condiciones en el producto.
- **Disponible** (S/ 23,031.2 MM), menor en -8.7% (-S/ 2,185.4 MM) respecto al periodo anterior (S/ 25,216.6 MM), principalmente por menores depósitos a plazo en el BCRP.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	40,140.6	38,902.4	40,365.5	1,463.0	3.8%	224.9	0.6%
Obligaciones a la Vista	18,149.2	17,804.3	19,214.5	1,410.2	7.9%	1,065.3	5.9%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,852.4	15,424.6	15,241.4	-183.2	-1.2%	-611.0	-3.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	291.3	297.3	287.4	-9.9	-3.3%	-3.9	-1.3%
Otras Obligaciones	5,847.7	5,376.2	5,622.3	246.0	4.6%	-225.4	-3.9%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	382.8	428.4	506.7	78.3	18.3%	123.9	32.4%
Depósitos a la Vista	379.1	425.4	503.5	78.1	18.4%	124.4	32.8%
Depósitos de Ahorro	3.7	3.0	3.1	0.2	5.9%	-0.6	-15.5%
CUENTAS POR PAGAR	381.2	367.7	497.1	129.3	35.2%	115.9	30.4%
Cuentas por Pagar Diversas	50.4	41.6	60.4	18.8	45.3%	10.0	19.9%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	111.2	82.0	109.9	27.9	34.0%	-1.3	-1.2%
Proveedores	154.7	130.4	190.1	59.7	45.8%	35.4	22.9%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.3	2.2	-0.1	-5.7%	-0.1	-2.3%
Tributos y Contribuciones	62.8	111.4	134.5	23.1	20.7%	71.7	114.1%
PROVISIONES	153.7	170.5	237.0	66.5	39.0%	83.2	54.2%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	33.7	0.0	-33.7	-100.0%	0.0	0.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	256.6	256.7	256.6	-0.1	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	222.4	289.4	117.6	-171.8	-59.4%	-104.8	-47.1%
TOTAL PASIVO	41,537.3	40,448.8	41,980.4	1,531.6	3.8%	443.0	1.1%

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 41,980.4 MM), fueron mayores en 3.8% (+S/ 1,531.6 MM), debido principalmente a:



- **Obligaciones con el público** (S/ 40,365.5 MM), mayor en 3.8% (+S/ 1,463.0 MM), respecto a su meta (S/ 38,902.4 MM); principalmente por los mayores saldos en obligaciones a la vista en (S/ 1,410.2 MM) (depósitos en cuentas corrientes DL 940, depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y otras obligaciones (S/ 246.0 MM) (depósitos judiciales y administrativas), contrarrestado por menores cuentas de ahorro en (-S/ 183.2 MM), entre otros.

En relación al año anterior:

Los **pasivos** (S/ 41,980.4 MM), fueron mayores en 1.1% (+S/ 443.0 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 40,365.5 MM), mayor en 0.6% (S/ 224.9 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,140.6 MM); principalmente por mayores obligaciones a la vista en (+S/ 1,065.3 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940), contrarrestado menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 611.0 MM) y otras obligaciones (-S/ 225.0 MM) (depósitos en garantía)

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,530.6	2,000.9	2,511.2	510.3	25.5%	980.6	64.1%
Capital Social	1,427.5	1,596.2	1,596.2	0.0	0.0%	168.6	11.8%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	420.0	558.7	558.7	0.0	0.0%	138.7	33.0%
Ajustes al Patrimonio	-846.6	-966.6	-921.8	44.8	-4.6%	-75.2	8.9%
Resultados Acumulados	365.0	621.6	838.0	216.5	34.8%	473.1	-329.6%
Resultado Neto del Ejercicio	162.9	189.3	438.3	249.0	131.6%	275.4	169.1%

En relación con la meta:

El **patrimonio** (S/ 2,511.2 MM), fue mayor en 25.5% (+S/ 510.3 MM), respecto a su meta (S/ 2,000.9 MM), principalmente por: resultados acumulados en (+S/ 216.5 MM) y resultado neto del ejercicio (+S/ 249.0 MM).

En relación al año anterior:

El **patrimonio** (S/ 2,511.2 MM), fue mayor en 64.1% (+S/ 980.6 MM) principalmente por mayor resultado acumulado del ejercicio en (+S/ 473.1 MM), resultado neto del ejercicio (+S/ 275.4 MM) e incremento de capital social en (+S/ 168.6 MM) DS 316-2021-EF, este resultado es contrarrestado por ajuste al patrimonio en (-S/ 75.2).



6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	403.6	645.1	731.4	86.3	13.4%	327.8	81.2%
Gastos por Intereses	16.3	29.2	16.1	-13.1	-44.8%	-0.2	-1.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	387.3	615.9	715.3	99.4	16.1%	328.0	84.7%
Provisiones para Créditos Directos	9.2	36.7	29.3	-7.4	-20.3%	20.0	216.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	378.0	579.2	686.0	106.8	18.4%	308.0	81.5%
Ingresos por Servicios Financieros	193.8	179.5	200.3	20.8	11.6%	6.4	3.3%
Gastos Servicios Financieros	68.5	124.3	80.2	-44.1	-35.5%	11.8	17.2%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	503.4	634.4	806.1	171.6	27.1%	302.7	60.1%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	30.7	-0.8	3.7	4.5	-551.0%	-27.0	-88.0%
MARGEN OPERACIONAL	534.1	633.6	809.8	176.2	27.8%	275.6	51.6%
Gastos de Administración	248.8	313.7	266.5	-47.2	-15.1%	17.7	7.1%
Depreciación y Amortizaciones	16.1	20.6	18.7	-1.9	-9.0%	2.6	16.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	269.2	299.3	524.5	225.2	75.3%	255.4	94.9%
Valuación de activos y provisiones	56.9	51.5	30.4	-21.0	-40.9%	-26.5	-46.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	212.3	247.8	494.1	246.3	99.4%	281.8	132.8%
Otros Ingresos y Gastos	9.1	-5.5	12.0	17.5	-318.8%	3.0	32.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	221.3	242.3	506.1	263.8	108.9%	284.8	128.7%
Impuesto a la Renta	58.5	53.0	67.8	14.8	27.9%	9.4	16.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	162.9	189.3	438.3	249.0	131.6%	275.4	169.1%

La **utilidad neta al I trimestre** (S/ 438.3 MM) fue mayor en 131.6% (+S/ 249.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 189.3 MM) y mayor en 169.1% (+S/ 275.4 MM) respecto **al mismo trimestre del año anterior** (S/ 162.9 MM), este resultado se sustenta en:

➤ Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	403.6	645.1	731.4	86.3	13.4%	327.8	81.2%
Disponible	103.5	214.3	291.9	77.6	36.2%	188.4	182.1%
Inversiones disponibles para la venta	48.7	55.3	61.6	6.3	11.3%	12.9	26.6%
Cartera de créditos directo	220.6	283.0	288.9	5.9	2.1%	68.3	30.9%
Inversiones a vencimiento	30.8	92.5	89.0	-3.5	-3.8%	58.2	188.8%
Gastos por Intereses	16.3	29.2	16.1	-13.1	-44.8%	-0.2	-1.2%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	11.4	24.2	11.2	-13.0	-53.8%	-0.2	-1.8%
Adeudos y Obligaciones Financieras	4.9	5.0	4.9	-0.1	-1.4%	0.0	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	387.3	615.9	715.3	99.4	16.1%	328.0	84.7%

En relación con la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 715.3 MM)** fue mayor en 16.1% (+S/ 99.4 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 615.9 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 13.4% (+S/ 86.3 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 36.2% (+ S/ 77.6 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración (Presup. Mar23=5.0% y Ejec. Mar23=6.3%); **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 11.3% (+S/ 6.3 MM), debido mayor posición de CDBCRP y mejores rendimientos. **Cartera de créditos**, mayor en 2.1% (+S/ 5.9 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos multired, contrarrestado por menores colocaciones en créditos hipotecarios y tarjetas de crédito (compras y disponibilidad de efectivo).

- Menores **Gastos por Intereses** en 44.8% (-S/ 13.1 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 53.8% (-S/ 13.0 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes, de acuerdo a 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 al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 715.3 MM)** fue mayor en 84.7% (+S/ 328.0 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 387.3), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 81.2% (+S/ 327.8 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** en 182.1% (+S/ 188.4 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Mar22=3.3% y Ejec. Mar23=6.3%). Mayor **Cartera de crédito** en 30.9% (+S/ 68.3 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired) debido a mayores de colocaciones como consecuencia de la recuperación económica, créditos a empresas del sistema financiero (CMAC Arequipa, Huancayo y Cusco). Mayores **Ingresos por inversiones a vencimiento** en 188.8% (+S/ 58.2 MM), debido a la mayor posición de soberanos.

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	387.3	615.9	715.3	99.4	16.1%	328.0	84.7%
Provisiones para Créditos Directos	9.2	36.7	29.3	-7.4	-20.3%	20.0	216.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	378.0	579.2	686.0	106.8	18.4%	308.0	81.5%
Ingresos por Servicios Financieros	193.8	179.5	200.3	20.8	11.6%	6.4	3.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	0.9	0.8	2.6	1.8	223.0%	1.7	178.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1.3	1.3	1.2	-0.1	-10.0%	-0.1	-11.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	0.0	0.0	0.0	0.0	-37.8%	0.0	-52.9%
Ingresos Diversos	191.6	177.4	196.5	19.1	10.8%	5.0	2.6%
Gastos por Servicios Financieros	68.5	124.3	80.2	-44.1	-35.5%	11.8	17.2%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.0	0.0	0.0	0.0	3.4%	0.0	3.4%
Gastos Diversos	68.5	124.3	80.2	-44.1	-35.5%	11.8	17.2%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	503.4	634.4	806.1	171.6	27.1%	302.7	60.1%

En relación con la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 806.1 MM)** fue mayor en 27.1% (+S/ 171.6 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 634.4 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 106.8 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 11.6% (+S/ 20.8 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el **i)** servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP) y cobro de tributos (Pago Fácil SUNAT).
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 35.5% (-S/ 44.1 MM), principalmente por menor ejecución en **i)** Cuenta DNI (Omnicanal-Core Bancario-FISE) menor en -S/ 30.6 MM por demoras en el gasto de licenciamientos, **ii)** Comisión agentes multired en -S/ 4.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal, **iii)** Transporte, custodia y administración de fondos en -S/ 3.9 MM menor ejecución de transporte agencias foráneas, **iv)** Servicio outsourcing menor en S/ 3.9 MM por la postergación de

inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente, v) Servicio Banca Celular en -S/ 3.4 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro ante la migración a canales alternativos, se prevé el cierre del canal.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 806.1 MM) fue superior en 60.1% (S/ 302.7 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 503.4 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 308.0 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 3.3% (+S/ 6.4 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose otros servicios por comisiones cajeros multired-clientes y comisión por venta de seguros, destacando el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos.
- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 17.2% (+S/ 11.8 MM), principalmente por mayor ejecución i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 1.8 MM por implementación de funcionalidades, ii) Comisión agentes multired superior en +S/ 3.8 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal, iii) abastecimiento y administración de cajeros multired superior en +S/ 5.0 MM por el incremento de abastecimientos cajero multired foráneo y local.

➤ Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	503.4	634.4	806.1	171.6	27.1%	302.7	60.1%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	30.7	-0.8	3.7	4.5	-551.0%	-27.0	-88.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Inversiones Disponibles para la Venta	0.4	-21.8	-22.0	-0.1	0.7%	-22.4	-5388.5%
Diferencia de Cambio	30.3	21.0	25.6	4.6	21.7%	-4.7	-15.6%
Otros	0.0	0.0	0.1	0.1		0.1	
MARGEN OPERACIONAL	534.1	633.6	809.8	176.2	27.8%	275.6	51.6%



En relación con la meta

El **Margen Operacional** (S/ 809.8 MM) fue mayor en 27.8% (+S/ 176.2 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 633.6), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 171.6 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en +S/ 4.5 MM, principalmente por diferencia de cambio por la fluctuación de tipo de cambio dólar.

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional** (S/ 809.8 MM) fue mayor en 51.6% (+S/ 275.6 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 534.1 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 302.7 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 88.0% (-S/ 27.0 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta por reconocimiento PNR (reclasificación bonos), y por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.



➤ **Margen Operacional Neto:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	534.1	633.6	809.8	176.2	27.8%	275.6	51.6%
Gastos de Administración	248.8	313.7	266.5	-47.2	-15.1%	17.7	7.1%
Gastos de Personal y Directorio	131.2	157.8	147.0	-10.8	-6.9%	15.8	12.0%
Gastos por servicios recibidos de terceros	79.5	113.1	77.7	-35.4	-31.3%	-1.8	-2.3%
Impuestos y Contribuciones	38.2	42.8	41.9	-1.0	-2.3%	3.7	9.7%
Depreciaciones y amortizaciones	16.1	20.6	18.7	-1.9	-9.0%	2.6	16.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	269.2	299.3	524.5	225.2	75.3%	255.4	94.9%

En relación con la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 524.5 MM) fue mayor en 75.3% (+S/ 225.2 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 299.3 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 176.2 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 15.1% (-S/ 47.2 MM), detallados a continuación:

✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 31.3% (-S/ 35.4 MM) principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación, inferior en 43.7% (-S/ 12.0 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 6.0 MM), por menor registro Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión el cual cuenta con el acta de conformidad para el pago al proveedor pero la factura presenta inconsistencias en el periodo y se está a la espera del cambio solicitado por parte del proveedor; Adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa - Saltos de MIPS programados I, II, III dicho servicio se realizó a fines del año pasado, por lo que se está coordinando una reprogramación de los saltos a realizarse durante el año, ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 4.3 MM) por la no realización en reparación, reemplazo y suministro de equipos electromecánicos de los centros de cómputo, mantenimiento preventivo y correctivo infraestructura física del centro de cómputo alterno San Isidro y versiones de software de equipos de comunicaciones data center y nueva Sede, se está sincerando el gasto relacionado a los centros de cómputo alterno
- Servicio de Vigilancia y Limpieza, menor en 31.4% (-S/ 5.0 MM), dado el sinceramiento de nuevos contratos respecto a lo formulado en base a certificaciones presupuestales.
- Otros servicios, menor en 39.6% (-S/ 14.5 MM) básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la no contratación de orientadores de cola debido a que a la fecha no se ha recibido ninguna solicitud por parte del Gobierno Central para el pago de algún bono extraordinario a través del BN, retraso del servicio de mantenimiento y soporte productos DYNATRACE (que se encuentra en la etapa de elaboración de TDRs mayo y desestimación de servicio soporte de gestor de APIs, desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Alquileres, menor en 37.7% (-S/ 2.3 MM), por demora en el registro de los gastos y suscripciones de renovaciones.
- Tarifa de servicio público menor en 14.1% (-S/ 1.8 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.

Contrarrestado por:

- Publicidad y publicaciones mayor en +S/ 1.1 MM, por la impresión de material informativo y publicitario.



✓ **Gastos de Personal** en 6.9% (-S/ 10.8 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 20.3 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no cubrir plazas vacantes estimadas; contrarrestado por la asignación de escolaridad otorgada a los trabajadores en el mes de enero.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (+S/ 9.1 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega a los trabajadores del uniforme.

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 524.5 MM) fue mayor en 94.9% (+S/ 255.4 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 269.2 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 275.6 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 7.1% (+S/ 17.7 MM), producto de:

✓ **Gastos de Personal** en 12.0% (+S/ 15.8 MM), principalmente:

- Remuneraciones (+S/ 2.6 MM), principalmente por asignaciones por refrigerio y movilidad y horas extras, ante el retorno de los trabajadores a labores presenciales.
- Otros gastos de personal en (+S/ 11.9 MM), por la provisión fondo de reserva y la entrega de uniforme institucional.

✓ **Impuestos y contribuciones** en 9.7% (+S/ 3.7 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios.

➤ Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023		VARIACIÓN EJEC. - PRES.		VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO		VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	269.2	299.3	524.5	225.2	75.3%	255.4	94.9%
Valuación de Activos y Provisiones	56.9	51.5	30.4	-21.0	-40.9%	-26.5	-46.5%
Provisiones para Créditos Indirectos	0.0	0.5	0.3	-0.2	-40.0%	0.3	3102.3%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.0	0.0	2.5	2.5		2.5	-333099.7%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	56.9	50.9	27.6	-23.3	-45.7%	-29.3	-51.4%
Otras Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
RESULTADO DE OPERACIÓN	212.3	247.8	494.1	246.3	99.4%	281.8	132.8%

En relación con la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 494.1 MM) fue mayor en 99.4% (+S/ 246.3 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 247.8 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 225.2 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 40.9% (-S/ 21.0 MM), por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 23.3 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex-trabajadores y locadores de servicios.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 494.1 MM) fue mayor en 132.8% (+S/ 281.8 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 212.3 MM), producto de un mayor

margen operacional neto (+S/ 255.4 MM) y una menor **Valuación de activos y provisiones** en 46.5% (-S/ 26.5 MM) al periodo, por provisiones por litigios y demandas (-S/ 29.3 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios, contrarrestado por incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 2.5 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	212.3	247.8	494.1	246.3	99.4%	281.8	132.8%
Otros Ingresos y Gastos	9.1	-5.5	12.0	17.5	-318.8%	3.0	32.7%
Otros Ingresos	12.3	1.1	13.7	12.7	1188.9%	1.5	11.9%
Otros Gastos	-3.2	-6.6	-1.7	4.8	-73.9%	1.5	-46.6%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	221.3	242.3	506.1	263.8	108.9%	284.8	128.7%
Impuesto a la Renta	58.5	53.0	67.8	14.8	27.9%	9.4	16.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	162.9	189.3	438.3	249.0	131.6%	275.4	169.1%

En relación con la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 438.3. MM) fue mayor en 131.6% (+S/ 249.0 MM) en relación con su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 189.3 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 246.3 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 17.5 MM), principalmente por otros ingresos mayor (+S/ 12.7 MM) por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; contrarrestado por el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 14.8 MM).

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 438.3 MM) fue mayor en 169.1% (+S/ 275.4 MM) en relación con el mismo trimestre del año anterior (S/ 162.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 281.8 MM).

El **resultado neto del ejercicio** proyectado al cierre del año en base a los resultados al I Trimestre en evaluación (S/ 1,185.8 MM), aumentó en 34.0% respecto a su meta prevista para el presente año (S/ 884.9 MM) debido principalmente a mayores ingresos por intereses por el disponible y las inversiones a vencimiento.

➤ **El resultado del ROE y del EBITDA**

El **EBITDA al I trimestre 2023** (S/ 512.8 MM), fue mayor en 91.1% (+S/ 244.4 MM) respecto con su **meta** prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 268.4 MM), y con relación con el mismo **trimestre del año anterior** (S/ 228.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 124.5% (+S/ 284.5 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al I trimestre 2023** (63.1%), aumentó en 53.6% respecto con su **meta** prevista al mismo trimestre del presente año (63.5%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto con el mismo **trimestre del año anterior** (26.0%), se incrementó en 143.0% debido a la mayor utilidad neta.



VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,391.1	1,648.7	1,860.2	211.5	12.8%	469.1	33.7%
Ingresos financieros	870.9	967.3	1,113.6	146.3	15.1%	242.6	27.9%
Ingresos por participaciones o dividendos	.4	.7	.4	-.3	-41.2%	.0	0.0%
Retención de tributos	4.0	.0	14.6	14.6	0.0%	10.5	0.0%
Otros	515.7	680.7	731.6	50.9	7.5%	215.9	41.9%

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al I trimestre (S/ 1,860.2 MM) fueron mayores en 12.8% (S/ 211.5 MM) respecto a su meta prevista (S/ 1,648.7 MM) debido principalmente a los Ingresos financieros en (S/ 146.3 MM), destacando los intereses disponibles, por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Mar23=5.0% y Ejec. Mar23=6.3%) y los Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, por el mayor rendimiento y pago de cupones, así como los otros ingresos en (S/ 50.9 MM) (variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público. comisiones por servicio FISE, cheques de otro banco, entre otros).



En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al I trimestre (S/ 1,860.2 MM) fue mayores en 33.7% (S/ 469.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,391.1 MM), principalmente en el rubro de Ingresos financieros en (S/ 242.6 MM) destacando los Intereses disponibles por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Mar22=3.3% y Ejec. Mar23=6.3%) y los Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, por el mayor rendimiento y pago de cupones, así como los otros ingresos en (S/ 215.9 MM), (variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, saldos de la cartera de créditos y cuentas por pagar y otros pasivos).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5,859.9	1,064.2	4,155.6	3,091.5	290.5%	-1,704.3	-29.1%
Compra de Bienes	1.2	1.8	1.5	-.3	-17.2%	.3	29.4%
Gastos de Personal	104.1	131.5	149.4	18.0	13.7%	45.3	43.5%
Ss. Prestados por Terceros	45.4	93.4	60.6	-32.8	-35.1%	15.2	33.6%
Tributos	38.2	42.8	258.4	215.5	503.2%	220.2	577.2%
Gastos Diversos de Gestión	23.6	13.1	11.9	-1.3	-9.7%	-11.7	-49.7%
Gastos Financieros	11.4	46.7	33.6	-13.1	-28.1%	22.2	194.9%
Otros	5,636.2	734.8	3,640.3	2,905.5	395.4%	-1,995.8	-35.4%

En relación a la meta:

Los **Egresos Operativos** al I trimestre (S/ 4,155.6 MM) fue mayor en 290.5% (S/ 3,091.5 MM) respecto a su meta prevista (S/ 1,064.2 MM) destacándose: otros egresos en (S/ 2,905.5 MM), (Provisión fondo de reserva, obligaciones con el público, cuentas por pagar, entre otros) y por mayores gastos en tributos en (S/ 215.5 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022

En relación al año anterior:

Los **egresos operativos** al I trimestre (S/ 4,155.6 MM) fue menores en 29.1% (-S/ 1,704.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5,859.9 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 1,995.8 MM), (obligaciones con el público, provisión fondo de reserva, cuentas por pagar), contrarrestado por mayores gastos en tributos en (S/ 220.2 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022 y gastos financieros en (S/ 22.2 MM) por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIMESTRE 2023				VARIACIÓN 2023 - 2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1,378.5	.0	872.5	872.5	0.0%	-506.0	-36.7%
Otros	1,378.5	.0	872.5	872.5	0.0%	-506.0	-36.7%

En relación con la meta:

Los ingresos de capital al I trimestre (S/872.5 MM), fue mayor en (S/ 872.5 MM), respecto a su meta prevista, debido a los saldos de instrumentos financieros

En relación al año anterior:

Los ingresos de capital (S/ 872.5 MM), fueron menores en 36.7% (-S/ 506.0 MM), respecto al I trimestre del año anterior producto de los saldos de instrumentos financieros.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 2,295.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 584.5 MM), disminuyó en 492.7 %, (-S/ 2,880.0 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Con relación al año anterior (-S/ 4,468.8 MM), fueron mayores en (48.6%) S/ 2,173.4 MM debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 2,167.3 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 7.3 MM), fueron menores en 29 854.6% (-S/ 2,174.6 MM) debido al menor flujo operativo, mayores ingresos de capital en S/ 872.5 MM y mayores gastos de capital en S/ 167.2 MM.



Con relación al año anterior (-S/ 3,379.0 MM), fueron mayores en 35.9%, (S/ 1,211.7 MM) debido al mayor flujo operativo, menores ingresos de capital en (S/ 506.0 MM) y mayores gastos de capital en (S/ 455.7 MM).

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 23,031.2 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 25,205.8 MM), fueron menores en 8.6%, (-S/ 2,174.6 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	2,183.2	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,390.1	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	182.0	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	259.8	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	16.1	MM

Con relación al año anterior (S/ 25,216.6 MM), fueron menores en -S/ 2,185 (8.7%) debido al menor saldo inicial de caja en (-S/ 3,397.1).

VIII. Gestión Presupuestal



Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	865.1	968.0	1,111.2	143.2	14.8%	246.0	28.4%
Ingresos Financieros	664.8	786.7	909.2	122.6	15.6%	244.4	36.8%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.4	0.7	0.4	-0.3	-41.2%	0.0	1.1%
Otros	199.9	180.6	201.5	20.9	11.6%	1.6	0.8%
EGRESOS	338.8	499.1	634.6	135.6	27.2%	295.8	87.3%
Compra de Bienes	1.2	1.8	1.5	-0.3	-17.2%	0.3	29.4%
Gastos de Personal	137.9	164.6	182.1	17.6	10.7%	44.2	32.0%
Servicios Prestados por Terceros	45.4	93.4	60.6	-32.8	-35.1%	15.2	33.6%
Tributos	38.2	42.8	258.4	215.5	503.2%	220.2	577.2%
Gastos Diversos de Gestión	23.6	13.1	11.9	-1.3	-9.7%	-11.7	-49.7%
Gastos Financieros	11.4	46.7	33.6	-13.1	-28.1%	22.2	194.9%
Otros	81.3	136.6	86.6	-50.0	-36.6%	5.3	6.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	526.3	468.9	476.5	7.7	1.6%	-49.8	-9.5%
Gasto de Capital	3.2	13.9	1.2	-12.7	-91.3%	-2.0	-61.9%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.8	0.0	-5.4%	0.0	-4.8%
RESULTADO ECONÓMICO	522.3	454.2	474.6	20.4	4.5%	-47.8	-9.1%
GIP - TOTAL	170.4	196.6	167.9	-28.8	-14.6%	-2.5	-1.5%



➤ Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	865.1	968.0	1,111.2	143.2	14.8%	246.0	28.4%
Ingresos Financieros	664.8	786.7	909.2	122.6	15.6%	244.4	36.8%
Disponible	184.5	214.0	274.4	60.4	28.2%	89.9	48.7%
Inversiones	239.2	274.8	326.6	51.9	18.9%	87.4	36.5%
Créditos	217.0	276.8	283.9	7.1	2.6%	66.9	30.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	24.1	21.0	22.7	1.7	8.3%	-1.3	-5.5%
Ingresos de cuentas por cobrar	0.0	0.0	1.4	1.4		1.4	19214.7%
Otros (*)	0.0	0.1	0.1	0.1	114.4%	0.1	230.7%
Ingresos por Participación	0.4	0.7	0.4	-0.3	-41.2%	0.0	1.1%
Otros Ingresos	199.9	180.6	201.5	20.9	11.6%	1.6	0.8%
Servicio de Caja	121.6	101.7	120.6	18.9	18.6%	-1.0	-0.8%
Otros (*)	6.0	6.0	7.5	1.5	24.8%	1.5	24.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	14.9	8.4	9.9	1.5	18.2%	-5.0	-33.4%
Cobro de tributos	14.9	13.8	14.6	0.7	5.4%	-0.3	-2.1%
Comisiones Emisor POS-Visa	10.3	10.9	11.0	0.1	0.9%	0.7	6.9%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	3.3	6.5	6.6	0.1	2.0%	3.3	102.0%
Ingresos por Servicios Diversos	8.6	7.8	7.8	0.0	-0.1%	-0.8	-9.5%
Comision por venta de seguros	15.0	18.3	17.9	-0.3	-1.9%	2.9	19.4%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	3.2	3.5	3.1	-0.4	-11.3%	-0.2	-5.5%
Comisiones Tarjeta Multired	2.2	3.8	2.6	-1.2	-31.1%	0.4	20.6%

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

En relación con la meta

El rubro **Ingresos operativos** al I trimestre (S/ 1,111.2 MM) fue superior en 14.8% (+S/ 143.2 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 968.0 MM) debido a:

Ingresos financieros, mayor en 15.6% (+S/ 122.6 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 28.2% (+S/ 60.4 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Mar23=5.0% y Ejec. Mar23=6.3%).
- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 18.9% (+S/ 51.9 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones, así como mayores ingresos por CDBCRP.
- Créditos, mayor en 2.6% (+S/ 7.1 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos multired.

Otros, superior en 11.6% (+S/ 20.9 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 18.6% (+S/ 18.9 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 24.8% (+S/ 1.5 MM) destacando operaciones contingentes (cartas de crédito), servicio de cobranzas, transferencias y cheques de gerencia.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 18.2% (+S/ 1.5 MM), por comisiones por servicio FISE, cheques de otro banco (canje) y comisiones fideicomitente.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al I trimestre (S/ 1,111.2 MM) aumentó en 28.4% (+S/ 246.0 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 865.1 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 36.8% (+S/ 244.4 MM), principalmente por:



- Intereses disponibles, superior en +S/ 89.9 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Mar22=3.3% y Ejec. Mar23=6.3%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en +S/ 87.4 MM, por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en +S/ 66.9 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos a entidades.

➤ Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	338.8	499.1	634.6	135.6	27.2%	101.5	87.3%
Tributos	38.2	42.8	258.4	215.5	503.2%	220.2	577.2%
Gastos de Personal	137.9	164.6	182.1	17.6	10.7%	44.2	32.0%
Compra de Bienes	1.2	1.8	1.5	-0.3	-17.2%	0.3	29.4%
Gastos Diversos de Gestión	23.6	13.1	11.9	-1.3	-9.7%	-11.7	-49.7%
Gastos Financieros	11.4	46.7	33.6	-13.1	-28.1%	22.2	194.9%
Servicios Prestados por Terceros	45.4	93.4	60.6	-32.8	-35.1%	15.2	33.6%
Otros	81.3	136.6	86.6	-50.0	-36.6%	5.3	6.6%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	70.9	130.1	81.2	-48.9	-37.6%	10.3	14.5%
Otros - Administración OE - PNP	10.4	6.5	5.5	-1.1	-16.6%	-5.0	-47.6%

El rubro **Egresos Operativos** al I trimestre (S/ 634.6 MM) fue superior en 27.2% (+S/ 135.6 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 499.1 MM). Asimismo, fue mayor en 87.3% (+S/ 101.5 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 338.8 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Tributos (S/ 258.4 MM)**

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	38.2	42.8	258.4	215.5	503.2%	220.2	577.2%
Otros Impuestos y Contribuciones	38.1	42.8	258.3	215.5	503.5%	220.2	577.4%
Impuesto a la Renta	0.0	0.0	216.5	216.5		216.5	
Impuesto a la Renta no domiciliados	5.1	5.5	7.1	1.5	27.9%	2.0	40.0%
Tributos a Gobierno Locales	3.6	3.8	4.0	0.3	7.4%	0.4	11.3%
Otros Tributos	0.0	0.1	0.1	0.0	29.7%	0.1	191.2%
Superintendencia de Banca y Seguro	0.9	1.1	1.0	-0.1	-10.0%	0.1	8.5%
Impuesto General a las Ventas	28.5	32.3	29.6	-2.7	-8.4%	1.1	3.9%
Impuesto a las transacciones financieras	0.0	0.0	0.0	0.0	-18.2%	0.0	21.6%

En relación con la meta

Mayor en 503.2% (+S/ 215.5 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 42.8 MM) por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.



En relación al año anterior

Superior en 577.2% (+S/ 220.2 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 38.2 MM), por la declaración y pago del impuesto a la renta ejercicio 2022.

b) Gastos de Personal (S/ 182.1 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	137.9	164.6	182.1	17.6	10.7%	44.2	32.0%
Otros Gastos de Personal	4.4	4.8	47.2	42.4	874.6%	42.9	980.5%
Participación de Trabajadores	0.0	0.0	38.6	38.6		38.6	
Uniformes	1.6	1.7	6.6	4.9	285.6%	5.0	320%
Otros (*)	2.7	3.0	1.9	-1.1	-36.8%	-0.8	-30%
Asistencia Médica	0.1	0.1	0.1	0.0	3.1%	0.0	46%
Refrigerio	0.0	0.0	0.0	0.0	-5.1%	0.0	
Incentivo por Retiro Voluntario	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	
Dietas de Directorio	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0%	0.0	29.7%
Jubilación y Pensiones	33.8	33.1	32.7	-0.4	-1.2%	-1.1	-3.2%
Capacitación	0.0	0.8	0.0	-0.7	-97.9%	0.0	24.2%
Compensación por Tiempo de Servicios	5.8	7.3	5.9	-1.4	-19.5%	0.1	1.7%
Seguridad y Previsión Social	5.7	7.4	5.5	-2.0	-26.6%	-0.3	-5.0%
Sueldos y Salarios	88.2	111.0	90.8	-20.3	-18.3%	2.6	2.9%
Básicas	54.3	71.0	52.8	-18.3	-25.7%	-1.6	-2.9%
Gratificaciones	10.4	13.4	10.7	-2.7	-20.3%	0.2	2.4%
Bonificaciones	0.3	0.4	0.3	-0.1	-16.3%	0.0	2.5%
Horas Extras	2.6	3.3	3.7	0.4	10.9%	1.1	42.4%
Asignaciones	20.5	22.9	23.4	0.4	1.8%	2.8	13.7%

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

En relación con la meta

Aumentó en 10.7% (+S/ 17.6 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 164.6 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (+S/ 42.2 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022.

Contrarrestado por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 20.3 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrir las plazas vacantes estimadas.

En relación al año anterior

Aumentó en 32.0% (+S/ 44.2 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 137.9 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (+S/ 42.9 MM), al registrarse el pago de participación de utilidades correspondiente al ejercicio 2022.
- Sueldos y Salarios (+S/ 2.6 MM), principalmente por los rubros de horas extras y asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno a labores presenciales.



c) Otros: S/ 86.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	81.3	136.6	86.6	-50.0	-36.6%	5 345	6.6%
OTROS - OE - PNP	10.4	6.5	5.5	-1.1	-16.6%	(4 951)	-47.6%
Administración de Oficinas Especiales	8.7	5.0	3.2	-1.8	-36.5%	(5 457)	-63.1%
Fuerzas Policiales	1.8	1.5	2.3	0.8	50.4%	507	28.9%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	68.5	124.3	80.2	-44.1	-35.5%	11 755	17.2%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	5.5	37.9	7.3	-30.6	-80.7%	1 823	33.2%
Comisiones Agente Multired	9.3	17.7	13.0	-4.7	-26.4%	3 763	40.7%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	17.7	19.5	15.6	-3.9	-20.1%	(2 181)	-12.3%
Serv. Outsourcing	0.0	5.6	2.1	-3.5	-63.1%	2 012	5029.3%
Servicio Banca Celular	9.8	12.1	8.7	-3.4	-28.4%	(1 167)	-11.9%
Proceso de transformación digital	0.0	1.2	0.0	-1.2	-100.0%		
Comisiones tarjetas crédito/débito	9.6	10.0	9.1	-0.9	-8.5%	(451)	-4.7%
Servicio pago - Domicilio onp	1.8	1.8	1.3	-0.5	-28.3%	(482)	-27.4%
Apertura Puertas	0.8	1.7	1.3	-0.4	-21.5%	525	66.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	1.7	3.0	2.6	-0.4	-13.0%	860	49.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.4	0.6	0.2	-0.4	-67.0%	(211)	-53.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.3	0.5	0.2	-0.2	-46.0%	(7)	-2.6%
Servicios MN/ME	0.1	0.5	0.5	-0.1	-13.2%	352	303.5%
Comisión servicio Bancared	0.1	0.1	0.0	-0.1	-94.3%	(57)	-93.8%
Comisión servicios tasas visa	0.7	0.7	0.7	0.0	-3.2%	(15)	-2.1%
Cámara de Compensación Electrónica	0.3	0.3	0.3	0.0	2.2%	17	6.7%
Comisiones Fideicomitante - Fideicomiso COFIDE	0.2	0.2	0.4	0.2	94.0%	163	86.4%
Otros servicios ETV	4.9	5.3	6.8	1.5	27.6%	1 902	38.8%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	5.2	5.7	10.2	4.5	79.1%	4 993	96.5%
Abastecim.cajero multired local	1.7	1.9	3.5	1.6	86.8%	1 780	104.9%
Abastecim.cajero multired foraneo	3.1	3.4	6.0	2.7	79.7%	2 975	97.2%
Administ.cajero isla multired	0.4	0.5	0.7	0.2	43.4%	238	57.3%
Abastecimiento cajero multired	0.0	0.0	0.0	0.0			
Mantenimiento cajero multired	0.0	0.0	0.0	0.0			
OTROS GASTOS (*)	2.4	5.8	1.0	-4.8	-83.4%	(1 459)	-60.4%

*Sancciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios



En relación con la meta

Disminuyó en 36.6% (-S/ 50.0 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 136.6 MM), destacando la menor ejecución en:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 30.6 MM por retraso en registro de gastos de licenciamientos.
- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 4.7 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 3.9 MM, por menor transporte de agencias foráneas.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 3.5 MM por la postergación en el inicio de nuevas mesas de reclamos de fraudes, mesa calidad y mesa para medir satisfacción del cliente.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 3.4 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro, ante el cierre de operatividad de este canal, se prevé el cierre del canal

En relación al año anterior

Aumentó en 6.6% (+S/ 5.3 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 81.3 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisiones agentes multired superior en +S/ 3.8 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 1.8 MM por mayores funcionalidades en la implementación.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 2.0 MM por nuevas mesas de reclamos y envíos de comunicaciones, mesa de cobranza y redes sociales.
- Abastecimiento y administración cajeros multired mayor en +S/ 5.0 MM por mayor abastecimiento de cajeros local y foráneo.



Contrarrestado por:

- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 5.5 MM por la 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.

d) Servicios prestados por terceros: S/ 60.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	45.4	93.4	60.6	-32.8	-35.1%	15.2	33.6%
Mantenimiento y Reparación	9.1	27.5	15.5	-12.0	-43.7%	6.3	69.3%
<i>Software</i>	4.6	13.0	7.0	-6.0	-46.2%	2.4	52.7%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	1.8	8.8	4.5	-4.3	-48.7%	2.7	154.3%
<i>Inmuebles</i>	2.6	4.7	3.8	-0.9	-19.8%	1.2	46.0%
<i>Alarma y Seguridad</i>	0.1	0.8	0.0	-0.8	-94.9%	-0.1	-62.1%
<i>Vehículos</i>	0.0	0.1	0.1	0.0	-33.5%	0.0	29.6%
<i>Bóvedas</i>	0.0	0.1	0.1	0.0	-1.7%	0.0	148.0%
Otros no relacionados a GIP	8.9	23.8	13.3	-10.5	-44.1%	4.4	48.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	8.0	16.0	11.0	-5.0	-31.4%	3.0	37.0%
Alquileres	4.0	6.2	3.9	-2.3	-37.7%	-0.2	-3.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1.3	3.5	1.3	-2.2	-62.4%	0.0	-1.8%
Tarifas de Servicios Públicos	10.3	12.9	11.1	-1.8	-14.1%	0.8	7.5%
Transporte y Almacenamiento	0.4	0.8	0.4	-0.4	-52.3%	0.0	1.4%
Servicio de Mensajería	0.3	0.4	0.3	-0.1	-25.8%	0.0	9.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	2.4	2.3	2.7	0.4	19.1%	0.3	14.1%
Publicidad y Publicaciones	0.6	0.1	1.3	1.1	1027.8%	0.6	103.2%

En relación con la meta

Inferior en 35.1% (-S/ 32.8 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 93.4 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 43.7% (-S/ 12.0 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 6.0 MM), por menor registro Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión el cual cuenta con el acta de conformidad para el pago al proveedor pero la factura presenta inconsistencias en el periodo y se está a la espera del cambio solicitado por parte del proveedor; Adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa - Saltos de MIPS programados I, II, III dicho servicio se realizó a fines del año pasado, por lo que se está coordinando una reprogramación de los saltos para el presente año, ii) Muebles, mobiliario y equipo (-S/ 4.3 MM) por la no realización en reparación, reemplazo y suministro de equipos electromecánicos de los centros de cómputo, mantenimiento preventivo y correctivo infraestructura física del centro de cómputo alterno San Isidro y versiones de software de equipos de comunicaciones data center y nueva Sede, se están evaluando los gastos a realizarse por soporte a los centros de cómputo alternos
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 31.4% (-S/ 5.0 MM), dado el sinceramiento de nuevos contratos respecto a lo formulado en base a certificaciones presupuestales.
- Otros no relacionados al GIP menor en 44.1% (-S/ 10.5 MM), básicamente en la partida de proveedores – persona natural por la no contratación de orientadores de cola debido a que a la fecha no se ha recibido ninguna solicitud por parte del Gobierno Central para el pago de algún bono extraordinario a través del BN, en la partida otros servicios, ante el retraso de servicio de mantenimiento y soporte productos DYNATRACE el mismo que se encuentra en la etapa de elaboración de TDR y desestimación del servicio de soporte de gestor de APIs, desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Alquileres, menor en 37.7% (-S/ 2.3 MM), por demora en el registro de los gastos y suscripciones de renovaciones



- Tarifa de servicio público menor en 14.1% (-S/ 1.8 MM), por menor registro de red teleprocesos nacionales, sujeto a demanda previa revisión que realiza el área usuaria sobre el detalle de los enlaces correspondiente al servicio mensual de transmisión de datos hacia dependencias a nivel nacional.

Contrarrestado por:

- Publicidad y publicaciones mayor en +S/ 1.1 MM, por la impresión de material informativo y publicitario.

En relación al año anterior

Superior en 33.6% (+S/ 15.2 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 45.4 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 6.3 MM), destacando servicios software, reparación de inmuebles, muebles, mobiliario y equipo en las agencias de la red a nivel nacional,
- Otros no relacionados al GIP (+S/ 4.4 MM), destacando otros servicios realizados adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco.

e) Gastos Financieros (S/ 33.6 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	11.4	46.7	33.6	-13.1	-28.1%	22.2	194.9%
Intereses por Obligaciones con el Público	11.4	24.2	11.2	-13.0	-53.8%	-0.2	-1.8%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	22.5	22.4	-0.1	-0.7%	22.4	
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-1.0%

En relación con la meta

Menor en 28.1% (-S/ 13.1 MM) respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 46.7 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes 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 al año anterior

Superior en 194.9% (+S/ 22.2 MM) respecto al I trimestre del año anterior (S/ 11.4 MM), por la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

➤ Gastos de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2022	AL I TRIM 2023				VARIACIÓN 2023-2022	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	3.2	13.9	1.2	-12.7	-91.3%	-1.96	-61.9%
Gastos Amortizables	0.0	8.4	0.0	-8.4	-100.0%	0.0	
Mobiliario y Equipo	1.3	5.5	0.0	-5.5	0.0	-1.3	-100.0%
Edificios e Instalaciones	1.8	0.0	1.2	1.2		-0.7	-36.3%

En relación con la meta:

El rubro **Gastos de Capital** al I trimestre presenta una ejecución en el rubro de edificios e instalaciones, sustentado en el mayor avance físico de la construcción de Agencia La Molina y la remodelación Agencia Talara no realizado en el ejercicio anterior.

Asimismo, no hubo ejecución en gastos amortizables) Adquisición solución backup entornos virtualizados, **ii)** adquisición software virtual patching para sistemas operativos obsoletos, ambos en etapa de elaboración y formulación del requerimiento habiéndose gestionado su reprogramación, **iii)** Adquisición solución cambio contraseña BIOS en ATM DIEBOLD forma remota, **iv)** Adquisición herramienta para arquitectura empresarial, ambos procesos desestimados.

En relación al año anterior:

El rubro **Gastos de Capital** al I trimestre registro menor ejecución en el rubro de mobiliario y equipo presentando variación respecto al I trimestre del año anterior por la adquisición de equipos portátiles.

➤ Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real al I Trim 2022	Meta Anual	Meta al I Trim 2023	Real al I Trim 2023	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	0.8	1.0	0.8	0.8	-5.4%	0.04	75.7%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.8	-5.4%	0.04	94.6%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		0.2	0.0	0.0	0.0%	0.0	0%
Transferencias Netas	-0.8	-1.0	-0.8	-0.8	-5.4%	0.0	75.7%



En relación con la meta

El rubro Transferencias Netas al I trimestre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (-S/ 0.8 MM), producto de la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.



En relación al año anterior

El rubro Transferencias Netas al I trimestre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al I trimestre del año anterior (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

➤ Gasto Integrado de Personal

En relación con la meta

El gasto integrado de personal al I trimestre (S/ 167.9 MM), disminuyó en 14.6% (-S/ 28.8 MM), respecto a su meta prevista al I trimestre del presente año (S/ 196.6 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones.
- Menor contratación bajo la modalidad de otros servicios – SNP.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al I trimestre (S/ 167.9 MM), disminuyó en 1.5% (-S/ 2.5 MM), respecto al I trimestre del año anterior (S/ 170.4 MM):

- Menor transferencia realizada al Fondo de empleados, realizado en el 2022 que contempla gastos relacionados al Covid-19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.

Contrarrestado

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando asignaciones, horas extras y otros gastos por la entrega del uniforme institucional.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

IX. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes I Trimestre:

1. Resolución Viceministerial N° 000064-2023 VMPCIC/MC (Publicado el 01.03.2023 del Diario Oficial El Peruano).

Declaran Patrimonio Cultural de la Nación a noventa y un bienes culturales muebles pertenecientes al Banco de la Nación

Artículo Único. - Declarar Patrimonio Cultural de la Nación a noventa y un bienes culturales muebles pertenecientes al Banco de la Nación, que se describen en el anexo que forma parte integrante de la presente resolución.

2. Resolución Ministerial N° 252-2023-MTC/01.02 y N° 357-2023-MTC/01.02

(Publicado el 14.03.2023 del Diario Oficial El Peruano).

Aprueban ejecución de expropiación de área del inmueble afectado por la ejecución de la Obra: "Mejoramiento de la Carretera Tr. Checca - Mazocruz".

Artículo 2.- Consignación del Valor de la Tasación Disponer que el Proyecto Especial de Infraestructura de Transporte Nacional – PROVIAS NACIONAL, consigne en el **Banco de la Nación**, el monto del valor de la Tasación a favor de los Sujetos Pasivos de la expropiación, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes de emitida la presente Resolución Ministerial.

3. Resolución Ministerial N° 108-2023-VIVIENDA (Publicado el 20.03.2023 del Diario Oficial El Peruano).

Aprueban convocatoria del año 2023 para el otorgamiento del Bono de Arrendamiento de Vivienda para Emergencias en atención al Estado de Emergencia declarado por el D.S. N° 035-2023-PCM

Artículo 3.- Plazos Los potenciales beneficiarios, dentro del plazo máximo de siete (07) días hábiles, contado a partir del día siguiente de la publicación de la presente Resolución Ministerial pueden presentar los siguientes documentos con la firma del Representante del Grupo Familiar i) la solicitud de otorgamiento del **BAE**; ii) la declaración jurada; iii) el contrato de arrendamiento de la vivienda; iv) de ser el caso, la declaración jurada de los suscribientes del citado contrato declarando el impedimento económico para la legalización de firmas.

El cómputo del plazo del otorgamiento del BAE se inicia en la fecha del primer cobro del BAE en el **Banco de la Nación** por parte de cada beneficiario.

La fecha del primer cobro del BAE en el **Banco de la Nación**, se publica en las sedes digitales del FMV (www.mivivienda.com.pe) y del MVCS (www.gob.pe/vivienda); asimismo, el FMV comunica dicha fecha a la municipalidad distrital y al Centro de Atención al Ciudadano del MVCS Sede Lima.



4. Resolución Ministerial N° 125-2023-JUS (Publicado el 16.03.2023 del Diario Oficial El Peruano).

Modifican los numerales 3, 10, 35 y 55 de la columna de deudos del Anexo de la R.M. N° 101-2023-JUS, que aprobó el primer listado de personas beneficiarias del apoyo económico dispuesto por el D.U. N° 006-2023

Artículo 2.- Consignación del Valor de la Tasación

Realizar el abono correspondiente en cuentas abiertas para tal fin en el **Banco de la Nación**, a favor de las personas señaladas en los numerales 3, 10, 35 y 55 de la columna de deudos del Anexo que forma parte integrante de la presente resolución Ministerial.

5. Resolución Ministerial N° 333-2023-MTC/01.02 (Publicado el 29.03.2023 del Diario Oficial El Peruano).

Aprueban ejecución de expropiación de áreas afectadas de dos inmuebles para la ejecución de la obra: “Red Vial N° 6: Tramo: Puente Pucusana – Cerro Azul – Ica, de la panamericana Sur”

Artículo 2.- Consignación del Valor de la Tasación Disponer que la Dirección de Disponibilidad de Predios, consigne en el **Banco de la Nación**, el monto de los valores de las Tasaciones a favor de los Sujetos Pasivos de la expropiación, dentro de los veinte (20) días hábiles siguientes de emitida la presente Resolución Ministerial.



X. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al I Trimestre 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 85.20%, ello se explica principalmente a la postergación de la creación de Cuentas DNI, retrasos en los procesos de convocatoria del Gasto de Capital, complejidad en el levantamiento de la observación realizada por los órganos de control y a que el uso de canales digitales se encuentra en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente.
- El **Resultado Económico** (S/ 474.6 MM) fue mayor en 4.5% respecto a la meta prevista, principalmente por los mayores ingresos operativos, causado por los ingresos financieros y menor gasto de capital.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 438.3 MM) fue mayor en 131.6% respecto al marco previsto, explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses, mayores ingresos por servicios financieros y mayor ROF (resultado por operaciones financieras).
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 23,031.2 MM) fue menor en 8.6% respecto al marco previsto, explicado por los mayores egresos de operación destacando los tributos al registrarse el pago de impuesto a la renta 2022 y gastos de personal por la repartición de utilidades.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 63.1% y S/ 5112.8 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior Al I TRIM 2022	Marco Inicial PIA Año 2023	Marco Actual 2023 - PIA		Real Al I TRIM 2023	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	Al I TRIM				
I.- PERSONAL			b	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,812	5,786	5,786	5,113	4,957	96.9	156.0	85.7
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	*		
Gerentes	N°	22	25	25	25	13	52.0	-12.0	0.5
Ejecutivos	N°	862	1,021	1,021	1,021	854	83.6	-167.0	0.8
Profesionales	N°	485	679	679	679	489	72.0	-190.0	0.7
Técnicos	N°	2,557	2,707	2,707	2,707	2,561	94.6	-146.0	0.9
Administrativos	N°	886	1,353	1,353	680	1,040	152.9	360.0	0.8
Locación de Servicios	N°	149	180	180	180	150	83.3	-30.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,464	1,480	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°								
Personal de Servicios	N°								
Otros	N°	1,464	1,480	1,480	1,480	1,533	103.6	53.0	1.0
Pensionistas	N°	4,638	4,564	4,564	4,564	4,473	98.0	-91.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,638	4,564	4,564	4,564	4,473	98.0	-91.0	1.0
Regimen	N°								
Regimen	N°								
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	210	713	713	713	174	24.4	-539.0	0.2
- Profesionales	N°	106	250	250	250	74	29.6	-176.0	0
- Preprofesionales	N°	104	463	463	463	100	21.6	-363.0	0.0
TOTAL	N°	11,273	12,723	12,723	12,050	11,287	93.7	-763.0	0.9
Personal en Planilla	N°	4,812	5,786	5,786	5,113	4,957	96.9	-156.0	0.9
Personal en CAP	N°	3,667	3,712	3,712	3,712	3,281	88.4	-431.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	1,145	2,074	2,074	1,401	1,676	119.6	275.0	0.8
Según Afiliación	N°	3,667	3,712	3,712	3,712	3,281	88.4	-431.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,667	3,712	3,712	3,712	3,281	88.4	-431.0	0.9
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°								
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.									
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES									
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	526,302,023	909,283,293	909,283,293	468,877,001	476,541,679	101.6	7,664,678.0	0.5
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	522,333,721	796,727,746	796,727,746	454,161,344	474,575,476	104.5	20,414,132.0	0.6
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	3,173,702	111,555,547	111,555,547	13,915,657	1,209,603	8.7	-12,706,054.0	0.0
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	387,278,125	2,582,503,051	2,582,503,051	615,944,984	715,298,771	116.1	99,353,787.0	0.3
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	212,281,641	1,156,821,424	1,156,821,424	247,822,992	494,103,530	199.4	246,280,538.0	0.4
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	162,880,575	884,945,509	884,945,509	189,287,023	438,294,228	231.6	249,007,205.0	0.5
ACTIVO TOTAL	S/	43,067,965,668	43,550,410,584	43,550,410,584	42,449,727,733	44,491,604,384	104.8	2,041,876,651.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,055,769,681	41,547,334,868	41,547,334,868	41,131,195,546	43,307,986,568	105.3	2,176,791,022.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,012,195,987	2,003,075,716	2,003,075,716	1,318,532,187	1,183,617,816	89.8	-134,914,371.0	0.6
PASIVO TOTAL	S/	41,537,322,307	40,981,384,749	40,981,384,749	40,448,798,092	41,980,355,428	103.8	1,531,557,336.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	39,629,433,370	39,038,848,130	39,038,848,130	38,449,452,018	40,046,350,079	104.2	1,596,898,061.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,907,888,937	1,942,536,619	1,942,536,619	1,999,346,074	1,934,005,349	96.7	-65,340,725.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,530,643,361	2,569,025,835	2,569,025,835	2,000,929,641	2,511,248,956	125.5	510,319,315.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.4%	2.2%	2.2%	2.4%	2.3%	97.1	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio)	%	0.5%	1.8%	1.8%	1.3%	2.6%	199.4	0.0	1.5
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio promedio)	%	24.0%	34.5%	34.5%	32.8%	63.1%	192.4	0.3	1.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gas)	%	39.5%	50.4%	50.4%	51.5%	30.6%	59.4	-0.2	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	159,428	1,220,130	1,220,130	262,926	512,843.9	195.1	249,918	0.4
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	101.1	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	26.2	16.0	16.0	20.2	16.7	82.7	-3.5	1.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
INGRESOS POR INTERESES	S/	403,571,090	2,692,890,378	2,692,890,378	645,113,006	731,389,875	113.4	86,276,869.0	0.3
GASTOS POR INTERESES	S/	16,292,965	110,387,327	110,387,327	29,168,022	16,091,104	55.2	-13,076,918.0	0.1
SALDO NETO DE CAJA	S/	-3,275,511,353	20,354,405,048	20,354,405,048	20,792,336,810	-2,167,306,981	-10.4	-22,959,643,791.0	-0.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	25,320,047,337	20,665,585,130	20,665,585,130	21,041,303,474	23,031,191,518	109.5	1,989,888,044.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,765,834,500	9,320,840,415	9,320,840,415	9,292,651,659	9,749,966,619	104.9	457,314,960.0	1.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS									
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	804,722,483	1,085,449,888	1,085,449,888	947,098,017	1,828,441,021	193.1	881,343,003.9	1.7
Creditos directos	S/	8,030,768,563	10,360,843,035	10,360,843,035	9,040,245,893	10,066,734,011	111.4	1,026,488,118.1	1.0
Creditos al personal	S/	133,009,102	155,835,797	155,835,797	135,972,905	139,299,681	102.4	3,326,776.0	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,968,500,148	11,602,128,720	11,602,128,720	10,123,316,815	12,034,474,713	118.9	1,911,157,898.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	54,234,126	-	-	-	87,325,777	0.0	87,325,777.0	0.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	280,901,490	564,899,005	564,899,005	528,046,852	342,859,259	64.9	-185,187,593.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,741,832,784	11,037,229,715	11,037,229,715	9,595,269,963	11,778,941,231	122.8	2,183,671,268.0	1.1
RIESGO DE CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	8,511,514,607	11,205,285,165	11,205,285,165	9,777,055,096	11,479,328,151	117.4	1,702,273,055.0	1.0
Problema potencial	S/	89,810,419	69,814,017	69,814,017	60,915,495	133,333,949	218.9	72,418,453.9	1.9
Deficiente	S/	42,193,727	55,629,301	55,629,301	48,538,768	66,466,287	136.9	17,927,519.4	1.2
Dudoso	S/	137,733,814	138,053,456	138,053,456	120,457,108	128,597,165	106.8	8,140,057.0	0.9
Pérdida	S/	187,247,581	133,346,782	133,346,782	116,350,348	226,749,161	194.9	110,398,812.7	1.7
TOTAL CARTERA	S/	8,968,500,148	11,602,128,720	11,602,128,720	10,123,316,815	12,034,474,713	118.9	1,911,157,898.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	563,003	575,585	575,585	575,585	554,051	96.3	-21,534.1	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	10,529,834	10,763,861	10,763,861	10,763,861	11,214,028	104.2	450,166.7	1.0
Clientes / Usuarios	N°	13,781,456	18,586,271	18,586,271	16,807,433	25,233,177	150.1	8,425,744.0	1.4
Clientes	N°	12,884,670	13,657,062	13,657,062	13,440,717	24,360,866	181.2	10,920,148.8	1.8
No Clientes	N°	896,786	4,929,208	4,929,208	3,366,716	872,311	25.9	-2,494,404.8	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	162,893,705	612,650,399	612,650,399	158,073,049	175,427,910	111.0	17,354,860.6	0.3
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	191	93.2	-14.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión)	%	3.97%	100.00%	100.00%	12.47%	1.08%	8.7	-0.1	0.0

Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL I TRIM DEL AÑO 2023

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al I Trim	Ejecución Al I Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	32.54%	32.09%	65.99% ^{1/}	33.90%	100.00%
ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	1.65%	1.29%	2.75% ^{1/}	-1.46%	100.00%
Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.00%	13.00%	17.52% ^{1/}	-4.52%	100.00%
Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	2.72%	2.81%	3.16% ^{1/}	0.35%	87.54%
Nivel de satisfacción de cliente	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	71.00%	70.23%	-0.77%	98.92%
Stock de reclamos vencidos	Promedio anual (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	10.00%	15.00%	1.67%	-13.33%	100.00%
Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	86.12%	84.99%	84.49%	-0.50%	99.41%
Cantidad de Cuentas DNI creadas	Cantidad de Millones de Cuentas DNI Creadas durante el año	Millones	12.14	4.00	0.00	-4.00	0.00%
Índice Operacional Canal Digital y Electrónico	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	32.00%	30.00%	26.06%	-3.94%	86.87%
Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / Ingresos netos	Porcentaje	53.03%	54.46%	31.33%	-23.13%	100.00%
Ejecución de inversiones FBK (PIA)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIA	Porcentaje	100.00%	5.00%	1.08%	-3.92%	21.60%
Cumplimiento del Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	15.00%	15.04%	0.04%	100.00%
Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	85.00%	-	-	-	-
Levantamiento de observaciones de los entes de control	Total (observaciones vencidas – observaciones vencidas con dependencia tecnológica -observaciones vencidas con dependencia externa) / Total de observaciones	Porcentaje	25.00%	28.00%	38.42%	-10.42%	62.79%
Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes/ Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	90.00%	96.66%	-6.66%	100.00%
Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Porcentaje de Implementación del modelo sobre el total de componentes	Porcentaje	83.00%	82.00%	74.83%	7.17%	91.26%
Nivel de Avance del Plan de transformación Digital	Porcentaje de Avance del Plan de Transformación Digital	Porcentaje	100.00%	70.00%	89.66%	-19.66%	100.00%
Nivel de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Porcentaje de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Porcentaje	100.00%	70.00%	96.00%	-26.00%	100.00%
^{1/} Cifra Preliminar						Total	85.20%



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2021

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

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° 5
FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

En Soles

RUBROS	Real 2022 AL I TRIM	Real 2023 AL I TRIM	Diferencia	Var %	Meta 2023 AL I TRIM	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	25,216,555,223	23,031,191,518	- 2,185,363,705	-8.7%	21,041,303,474	1,989,888,044	9.5%	20,665,585,130	20,665,585,130	111.4%	111.4%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	8,462,889,401	10,139,815,348	1,676,925,947	19.8%	9,996,919,321	142,896,027	1.4%	9,978,906,610	9,978,906,610	101.6%	101.6%
Cartera de Créditos (Neto)	7,378,405,606	9,247,960,376	1,869,554,770	25.3%	8,970,707,394	277,252,982	3.1%	9,781,729,491	9,781,729,491	94.5%	94.5%
Cuentas por Cobrar (Neto)	316,112,567	367,791,111	51,678,544	16.3%	306,863,479	60,927,632	19.9%	306,919,386	306,919,386	119.8%	119.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	131,341,631	141,308,675	9,967,044	7.6%	124,700,486	16,608,189	13.3%	124,614,470	124,614,470	113.4%	113.4%
Impuesto a la Renta y Diferidos	112,394,698	98,674,915	- 13,719,783	-12.2%	127,775,811	- 29,100,896	-22.8%	127,779,868	127,779,868	77.2%	77.2%
Otros Activos	438,070,555	281,244,625	- 156,825,930	-35.8%	562,925,581	- 281,680,956	-50.0%	561,799,913	561,799,913	50.1%	50.1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,055,769,681	43,307,986,568	1,252,216,887	3.0%	41,131,195,546	2,176,791,022	5.3%	41,547,334,868	41,547,334,868	104.2%	104.2%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	387,428,894	502,006,243	114,577,349	29.6%	624,562,569	- 122,556,326	-19.6%	1,255,500,224	1,255,500,224	40.0%	40.0%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	587,134,439	634,139,269	47,004,830	8.0%	644,974,102	- 10,834,833	-1.7%	697,613,992	697,613,992	90.9%	90.9%
Activos Intangibles (neto)	35,685,447	45,477,732	9,792,285	27.4%	47,002,694	- 1,524,962	-3.2%	47,968,662	47,968,662	94.8%	94.8%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,947,207	1,994,572	47,365	2.4%	1,992,822	1,750	0.1%	1,992,838	1,992,838	100.1%	100.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,012,195,987	1,183,617,816	171,421,829	16.9%	1,318,532,187	- 134,914,371	-10.2%	2,003,075,716	2,003,075,716	59.1%	59.1%
TOTAL ACTIVO	43,067,965,668	44,491,604,384	1,423,638,716	3.3%	42,449,727,733	2,041,876,651	4.8%	43,550,410,584	43,550,410,584	102.2%	102.2%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38,643,019,575	38,925,007,217	281,987,642	0.7%	37,330,240,294	1,594,766,923	4.3%	37,917,558,789	37,917,558,789	102.7%	102.7%
Fondos Interbancarios	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep.EMP. Sist. Financ. y Org. Inter.	382,804,644	506,657,831	123,853,187	32.4%	428,395,157	78,262,674	18.3%	424,115,535	424,115,535	119.5%	119.5%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	381,177,322	497,063,659	115,886,337	30.4%	367,732,445	129,331,214	35.2%	373,349,876	373,349,876	133.1%	133.1%
Provisiones	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	0.0%	33,707,692	- 33,707,692	-100.0%	34,190,218	34,190,218	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	222,431,829	117,621,372	- 104,810,457	-47.1%	289,376,430	- 171,755,058	-59.4%	289,633,712	289,633,712	40.6%	40.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39,629,433,370	40,046,350,079	416,916,709	1.1%	38,449,452,018	1,596,898,061	4.2%	39,038,848,130	39,038,848,130	102.6%	102.6%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,497,605,253	1,440,486,065	- 57,119,188	-3.8%	1,572,205,424	- 131,719,359	-8.4%	1,524,175,464	1,524,175,464	94.5%	94.5%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	153,704,028	236,951,594	83,247,566	54.2%	170,473,983	66,477,611	39.0%	166,694,488	166,694,488	142.1%	142.1%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	256,579,656	256,567,690	- 11,966	0.0%	256,666,667	- 98,977	0.0%	251,666,667	251,666,667	101.9%	101.9%
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	1,907,888,937	1,934,005,349	26,116,412	1.4%	1,999,346,074	65,340,725	-3.3%	1,942,536,619	1,942,536,619	99.6%	99.6%
TOTAL PASIVO	41,537,322,307	41,980,355,428	443,033,121	1.1%	40,448,798,092	1,531,557,336	3.8%	40,981,384,749	40,981,384,749	102.4%	102.4%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,427,533,261	1,596,169,324	168,636,063	11.8%	1,596,169,324	-	0.0%	1,802,153,391	1,802,153,391	88.6%	88.6%
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	420,000,000	558,659,263	138,659,263	33.0%	558,659,263	-	0.0%	630,753,687	630,753,687	88.6%	88.6%
Ajustes al Patrimonio	846,630,458	921,792,356	75,161,898	8.9%	966,634,583	44,842,227	4.6%	904,290,986	904,290,986	101.9%	101.9%
Resultados Acumulados	364,962,647	838,021,161	473,058,514	129.6%	621,551,278	216,469,883	34.8%	153,566,898	153,566,898	545.7%	545.7%
Resultado Neto del Ejercicio	162,880,575	438,294,228	275,413,653	169.1%	189,287,023	249,007,205	131.6%	884,945,509	884,945,509	49.5%	49.5%
TOTAL PATRIMONIO	1,530,643,361	2,511,248,956	980,605,595	64.1%	2,000,929,641	510,319,315	25.5%	2,569,025,835	2,569,025,835	97.8%	97.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	43,067,965,668	44,491,604,384	1,423,638,716	3.3%	42,449,727,733	2,041,876,651	4.8%	43,550,410,584	43,550,410,584	102.2%	102.2%



Estado de Resultados Integrales

ESTADO DE RESULTADOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE MARZO DEL AÑO 2022
En Soles

	Real A Marzo 2023	Real A Marzo 2022	Diferencia	Var %	Meta A Marzo 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	731,388,875	403,571,090	327,816,785	81.2%	645,113,006	86,276,869	13.4%	2,692,890,376	2,692,890,376	27%	27%
Disponibles	291,698,111	103,472,742	188,425,369	182.1%	214,313,034	77,585,077	36.2%	887,843,130	887,843,130	33%	33%
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	61,589,703	48,650,008	12,939,695	26.6%	55,317,286	6,272,417	11.3%	210,890,443	210,890,443	29%	29%
Inversiones a Vencimiento	88,979,371	30,811,031	58,168,340	188.8%	92,466,945	-3,487,574	-3.8%	363,766,995	363,766,995	24%	24%
Cartera de Créditos Directos	288,922,690	220,637,309	68,285,381	30.9%	283,015,741	5,906,949	2.1%	1,230,389,810	1,230,389,810	23%	23%
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	16,091,104	16,292,965	-201,861	-1.2%	29,168,022	-13,076,918	-44.8%	110,387,327	110,387,327	15%	15%
Obligaciones con el Público	11,163,170	11,364,652	-201,482	-1.8%	24,168,021	-13,004,851	-53.8%	90,387,323	90,387,323	12%	12%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internos	26	175	-149	-85.1%	0	26	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. 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	15,000	15,000	0	0.0%	0	15,000	0.0%	0	0	0%	0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	4,912,908	4,913,138	-230	0.0%	5,000,001	-87,093	-1.7%	20,000,004	20,000,004	25%	25%
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	715,298,771	387,278,125	328,020,646	84.7%	615,944,984	99,353,787	16.1%	2,582,503,051	2,582,503,051	28%	28%
Provisiones Para Créditos Directos	-29,286,371	-9,240,638	-20,045,733	216.9%	-36,731,548	7,445,177	-20.3%	-78,427,981	-78,427,981	37%	37%
MARGEN FINANCIERO NETO	686,012,400	378,037,487	307,974,913	81.5%	579,213,436	106,798,964	18.4%	2,504,075,070	2,504,075,070	27%	27%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	200,294,419	193,848,987	6,445,432	3.3%	179,516,130	20,778,283	11.6%	731,665,433	731,665,433	27%	27%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,574,247	923,682	1,650,565	178.7%	796,886	1,777,361	223.0%	3,314,301	3,314,301	78%	78%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,176,284	1,322,195	-145,911	-11.0%	1,307,427	-131,143	-10.0%	5,229,708	5,229,708	22%	22%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	13,677	29,056	-15,379	-52.9%	22,002	-8,325	-37.8%	87,813	87,813	16%	16%
Ingresos Diversos	196,530,205	191,574,074	4,956,131	2.6%	177,389,815	19,140,390	10.8%	723,033,611	723,033,611	27%	27%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80,216,354	68,461,315	11,755,039	17.2%	124,285,726	-44,069,372	-35.5%	473,042,879	473,042,879	17%	17%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,752	6,531	221	3.4%	6,531	221	3.4%	26,124	26,124	28%	28%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	80,209,602	68,454,784	11,754,818	17.2%	124,279,195	-44,069,593	-35.5%	473,016,755	473,016,755	17%	17%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	806,090,459	503,425,159	302,665,300	60.1%	634,443,840	171,646,619	27.1%	2,762,697,624	2,762,697,624	29%	29%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,688,974	30,704,877	-27,015,903	-88.0%	-817,974	4,506,948	-551.0%	-8,226,217	-8,226,217	-45%	-45%
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	-21,963,010	415,297	-22,378,307	-5388.5%	-21,817,974	-145,036	0.7%	-92,226,217	-92,226,217	24%	24%
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	25,565,083	30,289,580	-4,724,497	-15.6%	21,000,000	4,565,083	21.7%	84,000,000	84,000,000	30%	30%
Otros	86,901	0	86,901	0.0%	0	86,901	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	809,779,433	534,130,036	275,649,397	51.8%	633,625,866	176,153,567	27.8%	2,754,471,407	2,754,471,407	29%	29%
GASTOS DE ADMINISTRACION	266,502,023	248,837,251	17,664,772	7.1%	313,739,271	-47,237,248	-18.1%	1,297,046,021	1,297,046,021	21%	21%
Gastos de Personal y Directorio	146,972,700	131,176,749	15,795,951	12.0%	157,787,063	-10,814,363	-6.9%	676,337,224	676,337,224	22%	22%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	77,672,289	79,505,186	-1,832,897	-2.3%	113,119,588	-35,447,299	-31.3%	471,903,260	471,903,260	16%	16%
Impuestos y Contribuciones	41,857,034	38,153,316	3,703,718	9.7%	42,832,620	-975,586	-2.3%	148,805,537	148,805,537	28%	28%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-18,740,340	-16,108,250	-2,632,090	16.3%	-20,595,003	1,854,663	-9.0%	-83,291,357	-83,291,357	22%	22%
MARGEN OPERACIONAL NETO	524,537,070	269,184,535	255,352,535	94.9%	299,291,592	225,245,478	75.3%	1,374,134,029	1,374,134,029	38%	38%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	30,433,540	56,902,894	-26,469,354	-46.5%	51,468,600	-21,035,060	-40.9%	217,312,605	217,312,605	14%	14%
Provisiones para Créditos Indirectos	299,959	9,367	290,592	3102.3%	499,529	-199,570	-40.0%	1,837,600	1,837,600	16%	16%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,500,828	-751	2,501,579	-33309.9%	0	2,500,828	0.0%	26,173,461	26,173,461	10%	10%
Prov p/Plenes Realiz.Receb. 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 Mantendidos 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%	8,709	-8,709	-100.0%	34,851	34,851	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	27,632,753	56,894,278	-29,261,525	-51.4%	50,930,166	-23,297,413	-45.7%	189,226,653	189,226,653	15%	15%
Otras Provisiones	0	0	0	0.0%	30,195	-30,195	-100.0%	40,040	40,040	0%	0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	494,103,530	212,281,641	281,821,889	132.8%	247,822,992	246,280,538	99.4%	1,156,821,424	1,156,821,424	43%	43%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	12,015,842	9,057,880	2,957,962	32.7%	-5,492,301	17,508,143	-318.8%	-19,982,379	-19,982,379	-60%	-60%
Otros ingresos	13,730,138	12,269,457	1,460,681	11.9%	1,065,238	12,664,900	1188.9%	4,257,780	4,257,780	322%	322%
Otros Gastos	1,714,296	3,211,577	-1,497,281	-46.6%	6,557,539	-4,843,243	-73.9%	24,240,159	24,240,159	7%	7%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	506,119,372	221,339,521	284,779,851	128.7%	242,330,691	263,788,681	108.9%	1,136,839,045	1,136,839,045	45%	45%
IMPUESTO A LA RENTA	67,825,144	58,458,946	9,366,198	16.0%	53,043,668	14,781,476	27.9%	251,893,536	251,893,536	27%	27%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	438,294,228	162,880,575	275,413,653	169.1%	189,287,023	249,007,205	131.6%	884,945,509	884,945,509	50%	50%



Flujo de Caja

En Soles

RUBROS	Real AL I TRIM 2023	Real AL I TRIM 2022	Diferencia	Var %	Meta AL I TRIM 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,860,183,453	1,391,088,369	469,095,084	33.7%	1,648,678,659	211,504,794	12.8%	6,232,538,919	6,232,538,919	29.85%	26.45%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,113,589,673	870,948,813	242,640,860	27.9%	967,250,974	146,338,699	15.1%	3,137,639,276	3,137,639,276	35.5%	30.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	419,763	415,297	4,466	1.1%	714,043	-294,280	-41.2%	2,856,172	2,856,172	14.7%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	14,554,089	4,015,846	10,538,243	262.4%	-	14,554,089	-	-	-	-	-
Otros	731,619,928	515,708,413	215,911,515	41.9%	680,713,642	50,906,286	7.5%	3,092,043,471	3,092,043,471	23.7%	22.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	4,155,645,478	5,859,933,569	-1,704,288,091	-29.1%	1,064,161,919	3,091,483,559	290.5%	5,923,899,527	5,923,899,527	70.2%	18.0%
Compra de bienes	1,492,015	1,153,094	338,921	29.4%	1,801,378	-309,363	-17.2%	8,335,288	8,335,288	17.9%	21.6%
Gastos de personal	149,429,888	104,139,423	45,290,465	43.5%	131,462,231	17,967,657	13.7%	592,138,974	592,138,974	25.2%	22.2%
Servicios prestados por terceros	60,619,199	45,374,877	15,244,322	33.6%	93,439,380	-32,820,181	-35.1%	385,135,769	385,135,769	15.7%	24.3%
Tributos	258,359,232	38,153,316	220,205,916	577.2%	42,832,620	215,526,612	503.2%	324,788,033	324,788,033	79.5%	13.2%
Por cuenta propia	258,359,232	38,153,316	220,205,916	577.2%	42,832,620	215,526,612	503.2%	324,788,033	324,788,033	79.5%	13.2%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	11,853,104	23,575,985	-11,722,881	-49.7%	13,124,208	-1,271,104	-9.7%	62,162,984	62,162,984	19.1%	21.1%
Gastos financieros 1/	33,560,969	11,379,827	22,181,142	194.9%	46,700,038	-13,139,069	-28.1%	185,469,712	185,469,712	18.1%	25.2%
Otros	3,640,331,071	5,636,157,047	-1,995,825,976	-35.4%	734,802,064	2,905,529,007	395.4%	4,365,868,767	4,365,868,767	83.4%	16.8%
FLUJO OPERATIVO	-2,295,462,025	-4,468,845,200	2,173,383,175	-48.6%	584,516,740	-2,879,978,765	-492.7%	308,639,392	308,639,392	-743.7%	189.4%
INGRESOS DE CAPITAL	872,524,681	1,378,504,368	-505,979,687	-36.7%	-	872,524,681	-	137,471,153	137,471,153	634.7%	0.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	872,524,681	1,378,504,368	-505,979,687	-36.7%	-	872,524,681	-	137,471,153	137,471,153	634.7%	0.0%
GASTOS DE CAPITAL	743,613,037	287,868,035	455,745,002	158.3%	576,432,793	167,180,244	29.0%	793,531,125	793,531,125	93.7%	72.6%
Presupuesto de Inversiones - FBK	1,209,603	3,173,702	-1,964,099	-61.9%	13,915,657	-12,706,054	-91.3%	111,555,547	111,555,547	1.1%	12.5%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	1,209,603	3,173,702	-1,964,099	-61.9%	13,915,657	-12,706,054	-91.3%	111,555,547	111,555,547	1.1%	12.5%
Inversión Financiera	742,403,434	284,694,333	457,709,101	160.8%	562,517,136	179,886,298	32.0%	681,975,578	681,975,578	108.9%	82.5%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-756,600	-794,600	38,000	-4.8%	-800,000	43,400	-5.4%	-1,000,000	-1,000,000	75.7%	80.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	756,600	794,600	-38,000	-4.8%	800,000	-43,400	-5.4%	1,000,000	1,000,000	75.7%	80.0%
SALDO ECONÓMICO	-2,167,306,981	-3,379,003,467	1,211,696,486	-35.9%	7,283,947	-2,174,590,928	-29854.6%	-348,420,580	-348,420,580	622.0%	-2.1%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-20,013,817	-20,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-20,013,817	-20,013,817	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-20,013,817	-20,013,817	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,013,817	20,013,817	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	20,013,817	20,013,817	0.0%	0.0%
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	-2,167,306,981	-3,379,003,467	1,211,696,486	-35.9%	7,283,947	-2,174,590,928	-29854.6%	-368,434,397	-368,434,397	588.2%	-2.0%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198,498,499	28,595,558,690	-3,397,060,191	-11.9%	25,198,498,499	-	0.0%	21,034,019,527	21,034,019,527	119.8%	119.8%
SALDO FINAL DE CAJA	23,031,191,518	25,216,555,223	-2,185,363,705	-8.7%	25,205,782,446	-2,174,590,928	-8.6%	20,665,585,130	20,665,585,130	111.4%	122.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	27,914,329	27,914,329	0.0%	0.0%



PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE MARZO DEL AÑO 2023 En Soles											
RUBROS	Real A Marzo 2023	Real A Marzo 2022	Diferencia	Var %	Meta A Marzo 2023	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2023	Marco Actual Año 2023	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,111,183,890	865,146,867	246,037,023	28.4%	967,965,017	143,218,873	14.8%	3,140,495,448	3,140,495,448	35.4%	35.4%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	909,233,327	664,830,810	244,402,517	36.8%	786,669,606	122,563,721	15.6%	2,401,716,063	2,401,716,063	37.9%	37.9%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	419,763	415,297	4,466	1.1%	714,043	-294,280	-41.2%	2,856,172	2,856,172	14.7%	14.7%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	201,530,800	199,900,760	1,630,040	0.8%	180,581,368	20,949,432	11.6%	735,923,213	735,923,213	27.4%	27.4%
2 EGRESOS	634,642,211	338,844,844	295,797,367	87.3%	499,088,016	135,554,195	27.2%	2,231,212,155	2,231,212,155	28.4%	28.4%
2.1 Compra de Bienes	1,492,015	1,153,094	338,921	29.4%	1,801,378	-309,363	-17.2%	8,335,288	8,335,288	17.9%	17.9%
2.1.1 Insumos y suministros	1,317,984	777,840	540,144	69.4%	889,261	428,723	48.2%	6,502,242	6,502,242	20.3%	20.3%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	118,161	82,789	35,372	42.7%	185,710	-67,549	-36.4%	721,526	721,526	16.4%	16.4%
2.1.3 Otros	55,870	292,465	-236,595	-80.9%	726,407	-670,537	-92.3%	1,111,520	1,111,520	5.0%	5.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	182,129,377	137,924,616	44,204,761	32.0%	164,562,556	17,566,821	10.7%	744,935,266	744,935,266	24.4%	24.4%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	90,757,701	88,161,892	2,595,809	2.9%	111,034,725	-20,277,024	-18.3%	457,979,358	457,979,358	19.8%	19.8%
2.2.1.1 Basica (GIP)	52,763,994	54,331,354	-1,567,360	-2.9%	71,042,547	-18,278,553	-25.7%	284,170,190	284,170,190	18.6%	18.6%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	324,332	316,368	7,964	2.5%	387,720	-63,388	-16.3%	15,391,340	15,391,340	2.1%	2.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	10,653,161	10,408,339	244,822	2.4%	13,366,332	-2,713,171	-20.3%	53,465,317	53,465,317	19.9%	19.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	23,355,484	20,534,776	2,820,708	13.7%	22,936,623	418,861	1.8%	91,746,494	91,746,494	25.5%	25.5%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	3,660,730	2,571,055	1,089,675	42.4%	3,301,503	359,227	10.9%	13,206,017	13,206,017	27.7%	27.7%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	5,872,532	5,774,733	97,799	1.7%	7,294,242	-1,421,710	-19.5%	29,176,973	29,176,973	20.1%	20.1%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	5,455,779	5,740,776	-284,997	-5.0%	7,430,166	-1,974,387	-26.6%	29,720,669	29,720,669	18.4%	18.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	102,000	78,625	23,375	29.7%	102,000	0	0.0%	408,000	408,000	25.0%	25.0%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	15,703	12,643	3,060	24.2%	755,396	-739,693	-97.9%	2,942,267	2,942,267	0.5%	0.5%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	32,699,489	33,785,193	-1,085,704	-3.2%	33,100,325	-400,836	-1.2%	152,796,292	152,796,292	21.4%	21.4%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	47,226,173	43,750,754	4,455,419	98.5%	42,380,471	4,845,702	11.4%	71,911,707	71,911,707	65.7%	65.7%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	10,440	0	10,440	0.0%	11,000	-560	-5.1%	105,000	105,000	9.9%	9.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,555,680	1,560,282	4,995,398	320.2%	1,700,124	4,855,556	285.6%	6,800,500	6,800,500	96.4%	96.4%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	136,831	93,842	42,989	45.8%	132,744	4,087	3.1%	1,271,178	1,271,178	10.8%	10.8%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	24,000,000	24,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	38,626,619	0	38,626,619	0.0%	0	38,626,619	0.0%	27,914,329	27,914,329	138.4%	138.4%
2.2.7.10 Otros (GIP)	1,896,603	2,716,630	-820,027	-30.2%	3,001,834	-1,105,231	-36.8%	11,820,700	11,820,700	15.0%	15.0%
2.3 Servicios prestados por terceros	60,619,199	45,374,877	15,244,322	33.6%	93,439,380	-32,820,181	-35.1%	385,135,769	385,135,769	15.7%	15.7%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	10,377,879	372,765	10,005,114	2.4%	791,332	9,586,547	1212.4%	2,345,760	2,345,760	16.9%	16.9%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	11,066,002	10,291,041	774,961	7.5%	12,884,709	-1,818,707	-14.1%	52,668,218	52,668,218	21.0%	21.0%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	2,700,392	2,366,614	333,778	14.1%	2,267,392	433,000	19.1%	18,847,159	18,847,159	14.3%	14.3%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,344,007	1,164,500	179,507	15.4%	0	1,344,007	0.0%	9,348,825	9,348,825	14.4%	14.4%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	250,813	288,952	-38,139	-13.2%	656,645	-405,832	-61.8%	3,021,200	3,021,200	8.3%	8.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	867,464	646,331	221,133	34.2%	1,204,647	-337,183	-28.0%	4,961,145	4,961,145	17.5%	17.5%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	238,108	266,831	-28,723	-10.8%	406,100	-167,992	-41.4%	1,515,989	1,515,989	15.7%	15.7%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	15,461,889	9,132,351	6,329,538	69.3%	27,465,123	-12,003,234	-43.7%	108,094,951	108,094,951	14.3%	14.3%
2.3.5 Alquileres	3,854,044	4,008,937	-154,893	-3.9%	6,182,379	-2,328,335	-37.7%	24,891,242	24,891,242	15.3%	15.3%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	10,979,327	8,011,908	2,967,419	37.0%	16,012,641	-5,033,314	-31.4%	64,050,559	64,050,559	17.1%	17.1%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	7,015,662	4,281,125	2,734,537	63.9%	9,964,363	-1,948,701	-19.6%	35,859,853	35,859,853	19.6%	19.6%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	3,963,665	3,730,783	232,882	6.2%	7,047,678	-3,084,013	-43.8%	28,190,706	28,190,706	14.1%	14.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,251,851	616,139	635,712	103.2%	111,000	1,140,851	1027.8%	13,364,828	13,364,828	9.4%	9.4%
2.3.8 Otros	14,927,815	10,575,122	4,352,693	41.2%	27,724,533	-12,796,718	-46.2%	100,873,052	100,873,052	14.8%	14.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	311,512	285,459	26,053	9.1%	419,991	-108,479	-25.8%	1,827,240	1,827,240	17.0%	17.0%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,321,060	1,345,760	-24,700	-1.8%	3,518,118	-2,197,058	-62.4%	13,060,600	13,060,600	10.1%	10.1%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	13,295,243	8,943,903	4,351,340	48.7%	23,786,424	-10,491,181	-44.1%	85,985,212	85,985,212	15.5%	15.5%
2.4 Tributos	258,359,232	38,153,316	220,205,916	577.2%	42,832,620	215,526,612	503.2%	324,788,033	324,788,033	79.5%	79.5%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	19,113	15,721	3,392	21.6%	23,378	-4,265	-18.2%	146,703	146,703	13.0%	13.0%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	258,340,119	38,137,595	220,202,524	577.4%	42,809,242	215,530,877	503.5%	324,641,330	324,641,330	79.6%	79.6%
2.5 Gastos diversos de Gestion	11,853,104	23,575,985	-11,722,881	-49.7%	13,124,208	-1,271,104	-9.7%	62,162,984	62,162,984	19.1%	19.1%
2.5.1 Seguros	2,670,453	3,030,387	-359,934	-11.9%	3,121,407	-450,954	-14.4%	12,501,090	12,501,090	21.4%	21.4%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,749,224	1,006,625	742,599	73.8%	1,847,635	-98,411	-5.3%	7,871,454	7,871,454	22.2%	22.2%
2.5.3 Gastos de Representacion	7,410	1,848	5,562	301.0%	12,489	-5,079	-40.7%	42,000	42,000	17.6%	17.6%
2.5.4 Otros	7,426,017	19,537,125	-12,111,108	-62.0%	8,142,677	-716,660	-8.8%	41,748,440	41,748,440	17.8%	17.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	7,286,762	19,431,503	-12,145,741	-62.5%	7,975,182	-689,420	-8.6%	41,032,728	41,032,728	17.8%	17.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	140,255	105,622	34,633	32.8%	167,495	-27,240	-16.3%	715,712	715,712	19.6%	19.6%
2.6 Gastos Financieros	33,560,969	11,379,827	22,181,142	194.9%	46,700,038	-13,139,069	-28.1%	185,469,712	185,469,712	18.1%	18.1%
2.6.1 Otros	86,628,319	81,283,129	5,345,190	6.6%	136,627,836	-49,999,521	-36.6%	520,385,103	520,385,103	19.4%	19.4%
RESULTADO DE OPERACION	476,541,679	526,302,023	-49,760,344	-9.5%	468,877,001	7,664,678	1.6%	909,283,293	909,283,293	52.4%	52.4%
3 GASTOS DE CAPITAL	1,209,603	3,173,702	-1,964,099	-61.9%	13,915,657	-12,706,054	-91.3%	111,555,547	111,555,547	1.1%	1.1%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	1,209,603	3,173,702	-1,964,099	-61.9%	13,915,657	-12,706,054	-91.3%	111,555,547	111,555,547	1.1%	1.1%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	1,209,603	3,173,702	-1,964,099	-61.9%	13,915,657	-12,706,054	-91.3%	111,555,547	111,555,547	1.1%	1.1%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.