

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

Señor
ROBERTO JOSÉ YAFAC DA CRUZ GOUVÊA
DIRECTOR EJECUTIVO
FONAFE
Av. Paseo de la República N°3121
San Isidro

Asunto : Primera Modificación de Presupuesto 2024

Referencia : Oficio Circular N°0027-2024-GPC-FONAFE

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

Al respecto, se alcanza el Informe de la Primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2024, así como los formatos generados a través del SISFONAFE, debidamente cerrados electrónicamente.

Sobre el particular, cabe indicarle que la primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, ha sido aprobada en Sesión de Directorio N° 2536 de fecha 29 de noviembre 2024, cuya copia se adjunta, de acuerdo a lo normado en la referida Directiva.

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

1. Copia del Acuerdo de Directorio N° 2536 del 29.11.2024.
2. Informe de modificación de Plan Operativo y Presupuesto del año 2024.
3. Anexos: Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Presupuesto de Ingresos y Egresos, Flujo de Caja y Gastos de Capital.

Cabe mencionar que la presente modificación se encuentra sustentada en una revisión integral del comportamiento real de los rubros y partidas en base a la ejecución del mes de agosto y la proyección al cierre del ejercicio presupuestal.

Atentamente,



**INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2024**

NOVIEMBRE 2024

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DE PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2024

I.- ASPECTOS GENERALES

1.1. Naturaleza Jurídica

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

El Banco tiene patrimonio propio y duración indeterminada.

El Banco se rige por su Estatuto, por el Decreto Legislativo N° 1031, Decreto Legislativo que promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado y su Reglamento, y el artículo 33° de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y supletoriamente por los demás artículos de dicha Ley General o sus modificatoria.

1.2. Objeto Social

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

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

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria.

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

1.3. Área de Influencia

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

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

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

Canales de atención del BN por distritos
Al mes de octubre 2024

Canal de Atención	Cantidad de Distritos con BN	Cantidad de Distritos a nivel nacional*	Participación %
Red de Oficinas	478	1,890	25%
Red de Cajeros Automáticos	299		16%
Red de Agentes Multired	1,727		91%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,732		92%

Se consideran Oficinas operativas fijas, Red de ATM's operativas y POS operativos, remitido por Banca Digital.

* Fuente: RENIEC.



1.4. Fundamentos Estratégicos

a. Visión

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

b. Misión

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

c. Horizonte del Plan Estratégico

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

d. Objetivos Estratégicos

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

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

1.5. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

• **Negociación y Ventas**

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

• **Banca Minorista**

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

• **Banca Comercial**

Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, créditos indirectos.



- **Liquidación y Pagos**

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

- **Otros Servicios**

Servicios de caja, seguros, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios

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

- **Negociación y ventas**

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

SERVICIOS	REAL 2022	REAL 2023	ESTIMADO 2024
Inversiones negociables y a vcto, operaciones de cambio, otros	560	700	703
Disponibles BCR	698	1182	847
TOTAL	1258	1882	1550

- **Banca Minorista**

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

SERVICIOS	REAL 2022	REAL 2023	ESTIMADO 2024
Comisiones por créditos	0	0	1
Crédito hipotecario	27	35	57
Depósitos minoristas	5	5	4
Préstamo Multired y Tarjeta de Crédito	890	1123	1335
TOTAL	922	1163	1397

- **Banca Comercial**

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

SERVICIOS	REAL 2022	REAL 2023	ESTIMADO 2024
Créditos Corporativos	97	186	404
Depositos Minoristas	1	2	4
TOTAL	98	187	408

- **Liquidación y pagos**

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

SERVICIOS	REAL 2022	REAL 2023	ESTIMADO 2024
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	89	82	81
TOTAL	89	82	81

Cobranzas, transferencias, tributos



- **Otros Servicios**

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

SERVICIOS	REAL 2022	REAL 2023	ESTIMADO 2024
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	5	5	5
Otros Servicios	731	710	728
TOTAL	736	715	733

II. Antecedentes

2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial

El Presupuesto Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 004-2023/012-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 448-2023-GPC-FONAFE de fecha 15.12.2023, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2491 de fecha 21.12.2023.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2491 de fecha 21.12.2023.

2.2. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo Aprobado

Aún no se registran modificaciones en el Presupuesto o Plan Operativo

III. Plan Operativo

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Se ha modificado lo siguiente:

INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	OBSERVACIÓN
1 Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
2 Retorno sobre los Activos - ROA	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
3 Ratio de Morosidad Banca Personal	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
4 Stock de Reclamos vencidos	Porcentaje	Indicador que cambia en alineamiento a indicador del BDG
5 Ratio de Eficiencia Financiera	Porcentaje	Indicador que cambia con la variación presupuestal
6 Ejecución de inversiones FBK (PIA)	Porcentaje	Indicador que cambia en alineamiento a indicador del BDG
7 Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Porcentaje	Indicador que cambia por alineamiento a la Validación del FONAFE ante los resultados de la evaluación del SCI.
8 Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Puntaje	Eliminado
Desarrollo de instrumentos de gestión (MOF, CAP y Escala Remunerativa)	Porcentaje	Indicador Nuevo - En alineamiento a indicador del BDG

1.1. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

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

Indicador N° 1	Retorno sobre el Patrimonio - ROE
Finalidad	Medir el crecimiento económico y financiero a fin de evaluar su contribución en la generación de valor para el Estado.
Real Año anterior	62.74%
Meta Inicial	36.15%
Meta Actual	36.15%
Meta Modificada	44.74%
Forma de Cálculo	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses

Indicador N° 2	Retorno sobre los Activos - ROA
Finalidad	Medir el rendimiento de la empresa respecto a su total de activos
Real Año anterior	3.63%
Meta Inicial	2.32%
Meta Actual	2.32%
Meta Modificada	3.14%
Forma de Cálculo	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses

Indicador N° 3	Ratio de Capital Global
Finalidad	Medir la salud financiera (solvencia financiera)
Real Año anterior	15.12%
Meta Inicial	13.50%
Meta Actual	13.50%
Meta Modificada	13.50%
Forma de Cálculo	Patrimonio efectivo / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)



Indicador N° 4	Ratio de Morosidad Banca Personal
Finalidad	Control y seguimiento de cartera morosa con el propósito de reducirla.
Real Año anterior	3.01%
Meta Inicial	3.50%
Meta Actual	3.50%
Meta Modificada	3.41%
Forma de Cálculo	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal



Indicador N° 5	Nivel de Satisfacción de los clientes
Finalidad	Medir la calidad del servicio brindado por el Banco de la Nación
Real Año anterior	74.03%
Meta Inicial	74.00%
Meta Actual	74.00%
Meta Modificada	74.00%
Forma de Cálculo	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados



Indicador N° 6	Stock de reclamos vencidos
Finalidad	Realizar seguimiento a los reclamos vencidos para su respectiva atención.
Real Año anterior	3.41%
Meta Inicial	5.75%
Meta Actual	5.75%
Meta Modificada	5.00%
Forma de Cálculo	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)

Indicador N° 7	Índice Operacional de los Canales Alternos
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales alternos (Cajeros automáticos, Agentes Multired, Internet, VISA, etc.) frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	85.19%
Meta Inicial	86.59%
Meta Actual	86.59%
Meta Modificada	86.59%
Forma de Cálculo	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales

Indicador N° 8	Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI
Finalidad	Brindar a la ciudadanía una mayor cantidad de servicios a realizarse a través de la cuenta DNI
Real Año anterior	-
Meta Inicial	4
Meta Actual	4
Meta Modificada	4
Forma de Cálculo	Número de funcionalidades implementadas

Indicador N° 9	Índice Operacional Canal Digital
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales digitales frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	25.07%
Meta Inicial	26.99%
Meta Actual	26.99%
Meta Modificada	26.99%
Forma de Cálculo	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales



Indicador N° 10	Ratio de Eficiencia Financiera
Finalidad	Evaluar la eficiencia en el uso de los recursos comparando con los ingresos totales.
Real Año anterior	31.91%
Meta Inicial	39.91%
Meta Actual	39.91%
Meta Modificada	34.68%
Forma de Cálculo	Gastos administrativos / ingresos netos

Indicador N° 11	Ejecución de Inversiones FBK (PIA)
Finalidad	Promover la ejecución de las Inversiones FBK e implementar lo que requiere el banco para mejorar sus procesos y servicios
Real Año anterior	16.53%
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIA

Nota: La modificación contempla el cambio en la forma de Cálculo del indicador, se calculaba en base al PIM y ahora se calculará en base al PIA alineándolo al indicador del BDG.

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



Indicador N° 13	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI
Finalidad	Medir el nivel de madurez (a partir de la ejecución de componentes) del SCI que genera el aplicativo SISMADE de FONAFE
Real Año anterior	97.63%
Meta Inicial	97.43%
Meta Actual	97.43%
Meta Modificada	98.17%
Forma de Cálculo	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno

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

Indicador N° 15	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control
Finalidad	Realizar seguimiento a las recomendaciones vencidas para su respectiva implementación/atención.
Real Año anterior	13.04%
Meta Inicial	20.00%
Meta Actual	20.00%
Meta Modificada	20.00%
Forma de Cálculo	$\left(\frac{\text{Total de recomendaciones vencidas al 31.12.2023} - \text{recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica} - \text{recomendaciones vencidas con dependencia externa}}{\text{Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2023}} \right) \times 100$



Indicador N° 16	Implementación de recomendaciones de los entes de control
Finalidad	Implementar las recomendaciones de los entes de control programadas del período
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	(Implementación de recomendaciones en el período / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el período) x 100



Indicador N° 17	Índice de estabilidad operativa
Finalidad	Mostrar el grado en que los canales operan con una disponibilidad diaria aceptable.
Real Año anterior	96.13%
Meta Inicial	90.00%
Meta Actual	90.00%
Meta Modificada	90.00%
Forma de Cálculo	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes/ Número de días por mes) x 100

Indicador N° 18	Desarrollo de instrumentos de gestión (MOF, CAP y Escala Remunerativa)
Finalidad	Desarrollar instrumentos técnicos que regulen la gestión interna del Banco de la Nación.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	-
Meta Actual	-
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Nivel de Aprobación de documentos de gestión (MOF, CAP y escala Remunerativa)





Indicador N° 19	Cumplimiento de Obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital
Finalidad	Adoptar progresivamente, a través de la implementación de obligaciones, tecnologías digitales alineadas a la Ley de Gobierno Digital
Real Año anterior	-
Meta Inicial	6
Meta Actual	6
Meta Modificada	6
Forma de Cálculo	Número de obligaciones implementadas para el 2024



Indicador N° 20	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN
Finalidad	Realizar seguimiento al Plan de Cultura del BN, que recoge las necesidades estratégicas del Banco plasmadas en el Eje Desarrollo de capacidades internas del Mapa Estratégico
Real Año anterior	98.00%
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas



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

IV. Presupuesto

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

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

(En Millones de Soles)

RUBROS	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
INGRESOS	3732.0	4338.3	4356.9	18.6	0%
Ing. Financieros	2941.8	3518.1	3523.7	5.6	0%
Ing. participación de dividendos	1.7	2.8	3.3	0.6	21%
Otros	788.5	817.4	829.8	12.4	2%
EGRESOS	2003.5	2283.1	2202.1	-81.0	-4%
Compra de Bienes	7.5	9.3	10.9	1.6	17%
Gastos de Personal	647.7	752.2	753.2	1.0	0%
Servicios prestados por terceros	277.2	324.5	307.7	-16.8	-5%
Tributos	404.0	529.8	481.9	-47.9	-9%
Gastos Diversos de Gestión	55.2	56.5	56.7	0.2	0%
Gastos Financieros	196.8	166.1	165.7	-0.3	0%
Otros - PNP, Oficinas Especiales	20.2	21.6	21.6	0.0	0%
Otros - Servicios Financieros	376.9	404.4	383.1	-21.3	-5%
Otros	18.0	18.8	21.4	2.6	14%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1728.5	2055.2	2154.8	99.6	5%
Gasto de Capital	18.4	50.0	66.1	16.1	32%
Ingreso de Capital	0.0	0.0	0.0	0.0	---
Transferencias Netas	0.8	1.0	323.4	322.4	32896%
RESULTADO ECONÓMICO	1709.3	2004.3	1765.3	-238.9	-12%
Inter. de deuda (Bonos Subordinados)	20.0	20.0	20.0	0.0	0%
SALDO FINAL	1689.3	1984.3	1745.4	-238.9	-12%
GIP (Gasto Integrado de Personal)	726.5	812.1	814.8	2.8	0%
UTILIDAD NETA	1652.4	1264.1	1464.6	200.6	16%

Las variaciones incluyen:

- ✓ Incremento de Ingresos en S/ 18.6 millones.
- ✓ Sinceramiento en gastos operativos por S/ 81.0 millones.
- ✓ Incremento en gastos de capital por S/ 16.1 millones.
- ✓ Incremento en transferencias netas por S/ 322.4 millones, dado que FONAFE solicita se registre en este rubro las utilidades a transferir al MEF.



4.1. Ingresos

4.1.1. Ingresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 1)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
INGRESOS	3732.0	4338.3	4356.9	18.6	0%
Ingresos Financieros	2941.8	3518.1	3523.7	5.6	0%
Créditos	1326.1	1507.3	1758.0	250.7	17%
Comis. y Otros Créditos por op. financieras	0.6	0.2	3.4	3.2	1548%
Ing. cuentas por cobrar	4.3	0.0	1.8	1.8	----
Disponible	858.0	1087.7	1088.0	0.3	0%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	84.5	84.0	77.4	-6.6	-8%
Inversiones negociables y a vencimiento	668.3	838.9	595.1	-243.8	-29%
Ingresos por Participación	1.7	2.8	3.3	0.6	21%
Otros Ingresos	788.5	817.4	829.8	12.4	2%
Servicios de Caja	447.3	430.4	461.1	30.7	7%
Comision por venta de seguros	83.6	89.0	94.1	5.1	6%
Comisiones Emisor POS-Visa	41.9	42.6	44.6	2.0	5%
Cobro de tributos	55.9	57.2	58.3	1.1	2%
Operaciones Contingentes	14.0	12.5	20.0	7.6	61%
Comision transferencia interbancaria	12.9	13.7	17.6	3.9	28%
Comisiones servicio FISE	11.3	9.2	12.4	3.2	35%
Cheques o/b recibidos canje	5.0	4.2	6.4	2.2	54%
Servicio pago domicilio ONP	7.5	7.6	7.2	-0.4	-5%
Comisiones Tarjeta Multired	10.3	10.1	9.7	-0.4	-4%
Cobranzas	9.1	9.5	7.9	-1.5	-16%
Transferencias/Telegiros	17.1	16.0	14.4	-1.6	-10%
Comisiones ATMs	25.4	27.5	25.3	-2.2	-8%
Comisiones ctas ahorro/Ag MR	2.4	44.4	12.3	-32.1	-72%
Otros Ingresos	44.8	43.6	38.6	-5.0	-12%

(*) Mantenimiento cuentas corrientes, arrendamientos, fideicomisos, comisiones EECC, otros

Los ingresos presentarán un incremento de S/ 18.6 millones, que se explica por:

Ingresos Financieros (+ S/ 5.6 millones)

- ✓ Ingresos por Créditos (+S/ 250.7 millones), principalmente por:
 - i) Préstamos Multired (+S/ 133.3 MM) mayor saldo promedio mensual de (+S/ 905 MM).
 - ii) Financiamientos otorgados a empresas a FONAFE, principalmente Petro Perú (+S 100.0MM)
- ✓ Ingresos por Disponibles (+S/ 0.3 millones), principalmente por rendimientos de la cuenta especial y overnight.
- ✓ Inversiones negociables y a vencimiento (-S/ 243.8 millones), debido principalmente a menores ingresos por CD-BCRP, debido a una menor posición y rentabilidad.

Otros Ingresos (+S/ 12.4 millones)

- ✓ Servicio de Caja (+S/ 30.7 millones) principalmente por mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado dada una mayor base imponible, proyectada en base a la ejecución, sobre la cual se aplica la comisión BN (0.25%)¹.

¹ Incluye la aplicación de la Resolución Ministerial N° 121-2019-EF/52.

- ✓ Operaciones Contingentes (+S/ 7.6 millones) principalmente por mayores operaciones de cartas de crédito.
- ✓ Comisiones venta se seguros (+S/ 5.1 millones) relacionado al incremento de colocaciones.
- ✓ Comisión embargos SUNAT (-S/ 11.0 millones) dado que mediante Resolución SBS N°3240-2023 del 02.10.2023 se suspendió el cobro de la comisión retención judicial y/o administrativa.
- ✓ Comisiones cuentas de ahorro / Agentes Multired (-S/ 28.7 millones) principalmente por retraso en la aplicación de comisión retiro en Ag. Multired, la misma que se ha reprogramado para enero 2025.

4.1.2. Ingresos de Capital

No previsto

4.1.3. Transferencias: Ingresos

No aplicable al Banco de la Nación.

4.1.4. Ingresos por Financiamiento

No previsto

4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores

No aplicable al Banco de la Nación.

4.2. Egresos

4.2.1. Egresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 2)

(En Millones de Soles)

RUBROS	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
EGRESOS	2003.5	2283.1	2202.1	-81.0	-4%
Compra de Bienes	7.5	9.3	10.9	1.6	17%
Gastos de Personal	647.7	752.2	753.2	1.0	0%
Servicios prestados por terceros	277.2	324.5	307.7	-16.8	-5%
Tributos	404.0	529.8	481.9	-47.9	-9%
Gastos Diversos de Gestión	55.2	56.5	56.7	0.2	0%
Gastos Financieros	196.8	166.1	165.7	-0.3	0%
Otros - PNP, Oficinas Especiales	20.2	21.6	21.6	0.0	0%
Otros - Servicios Financieros	376.9	404.4	383.1	-21.3	-5%
Otros	18.0	18.8	21.4	2.6	14%

Los egresos presentan un sinceramiento de S/ 81.0 millones respecto al presupuesto inicial, lo cual se explica principalmente por:



a. Compra de Bienes (+ S/ 1.6 millones)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
COMPRA DE BIENES	7.5	9.3	10.9	1.6	17%
Insumos y Suministros	6.7	8.5	10.1	1.6	19%
Kits señaléticas Agentes Multired	0.0	0.4	1.6	1.1	249%
Materiales para Cómputo	3.0	3.2	3.7	0.5	16%
Materiales para cajeros	0.0	0.1	0.2	0.1	89%
Otros Suministros	1.0	0.8	0.9	0.0	3%
Útiles de Escritorio	1.3	1.3	1.3	0.0	0%
Artículos aseo personal	0.3	0.4	0.4	0.0	0%
Materiales para Embalaje	0.7	0.9	0.9	0.0	0%
Equipos de Alarma y Seguridad	0.0	0.0	0.0	0.0	0%
Letreros, Herramientas, Mat. Fax	0.0	0.1	0.1	0.0	0%
Repuestos y Materiales - Inmuebles	0.1	0.4	0.4	0.0	0%
Repuestos y Materiales Vehículos	0.0	0.2	0.1	0.0	-16%
Repuestos - Muebles, maquinarias	0.2	0.7	0.7	-0.1	-11%
Combustibles y lubricantes	0.7	0.6	0.6	0.0	0%
Otros (Suministro Covid-19)	0.2	0.1	0.1	0.0	0%

El incremento de S/ 1.6 millones corresponde principalmente, a la compra de 14,000 paquetes (S/ 79 c/u) de Kits Señaléticas para los Agentes Multired a nivel nacional, los mismos que no son reemplazados hace 03 años y han sufrido de deterioro.

b. Gastos de Personal (+ S/ 1.0 millones)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
GASTOS DE PERSONAL	647.7	752.2	753.2	1.0	0%
Sueldos y Salarios	390.0	444.6	444.8	0.2	0%
Asignaciones	103.4	107.0	110.0	3.0	3%
Gratificaciones	44.1	43.2	45.4	2.2	5%
Horas Extras	14.8	10.8	12.9	2.1	20%
Bonificaciones	6.6	50.6	48.0	-2.6	-5%
Básicas	221.0	233.0	228.4	-4.5	-2%
CTS	22.9	22.4	23.4	1.0	4%
Seguridad y Previsión Social	23.0	20.8	23.5	2.7	13%
Jubilación y Pensiones	150.7	153.1	153.1	0.0	0%
Capacitación	0.7	2.1	2.1	0.0	0%
Otros Gastos de Personal	60.5	109.1	106.2	-2.9	-3%
Asistencia Médica	0.7	1.0	1.3	0.2	24%
Programa de Retiro Incentivado	5.7	30.0	30.0	0.0	-
Participación de Trabajadores	38.6	58.9	58.7	-0.1	0%
Diversos	0.2	0.6	0.3	-0.3	-50%
Seguro vida y accidentes trabajo	3.0	3.4	3.1	-0.4	-11%
Prácticas Pre-Profesional	3.6	4.6	3.6	-1.0	-22%
Uniformes	7.5	8.6	7.5	-1.2	-14%
Otros (*)	1.2	2.0	1.8	-0.2	-11%

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



El incremento de S/ 1.0 millones corresponde principalmente:

- ✓ Sueldos y Salarios (+ S/ 0.2 millones) principalmente por:
 - i) Básicas (-S/ 4.5 millones), sinceramiento en función a la ejecución y a la postergación del PRI que estima 247 ceses.
 - ii) Bonificaciones (-S/ 2.6 millones), menos recursos ejecutados en función a lo pagado por cierre de pliego – negociación colectiva.
 - iii) Gratificaciones (+S/ 2.2 millones), por recuperación de recursos ajustados en el presupuesto inicial (S/ 4.8 millones), en función a la ejecución de agosto.
 - iv) Asignaciones (+S/ 3.0 millones), en función a la ejecución.
 - v) Horas Extras (+ S/ 2.1 millones), por recuperación de recursos ajustados en el presupuesto inicial. Adicionalmente se incluye horas extras que se han generado por las campañas de pago de FONAVI, así como campañas de tarjetización para pensión 65 realizadas por instrucciones del MIDIS.
- ✓ Uniformes (-S/ 1.2 millones), ajustado a la ejecución del año 2023 de acuerdo a lo establecido en el DU de medidas de austeridad.
- ✓ Prácticas Pre-Profesionales (-S/ 1.2 millones), ajustado a la ejecución de agosto.

c. Servicios Prestados por Terceros (- S/ 16.8 millones)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
SERVICIOS DE TERCEROS	277.2	324.5	307.7	-16.8	-5%
Mantenimiento y Reparación	79.1	97.7	83.6	-14.1	-14%
Red Teleprocesos	29.2	39.0	36.4	-2.6	-7%
Servicios soporte y apoyo	17.8	23.5	21.9	-1.6	-7%
Auditorías	2.6	5.3	3.8	-1.5	-29%
Consultas Reniec	7.5	8.4	6.9	-1.5	-18%
Alquileres	20.6	22.9	22.1	-0.8	-4%
Publicidad y Publicaciones	3.5	4.2	3.5	-0.7	-17%
Consultorías	1.1	1.6	1.1	-0.5	-30%
Tarifas de Servicios Públicos	21.6	23.2	22.8	-0.4	-2%
Fletes y Pasajes	2.6	3.1	3.0	-0.1	-3%
Locadores de Servicio	7.3	6.0	6.0	0.0	0%
Imprentas	5.6	6.1	6.1	0.0	0%
Bevertec	3.1	2.3	2.3	0.0	0%
Servicio de Mensajería	1.6	1.7	1.7	0.0	0%
Honorarios	1.0	1.0	1.0	0.0	0%
Asesoría Legal	4.7	6.1	6.3	0.2	3%
Servicios ME (Gartnert, Online Compliance, otros)	0.7	3.0	4.3	1.3	44%
Desarrollos, Fábrica software	7.0	7.3	9.7	2.4	32%
Servicios de Vigilancia y Limpieza	55.0	53.7	57.1	3.4	6%
Otros (*)	5.6	8.2	7.9	-0.3	-4%

(*) Gestión de riesgos, cobros MC y Visa, Bloomberg, Reuters, otros.

La disminución de S/ 16.8 millones se da dentro de un marco de optimización de gasto, priorizando los procesos más importantes para la operativa BN y corresponde principalmente:

- ✓ Mantenimiento y Reparación (-S/ 14.1 millones):
 - i) Proceso de mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima Zona Sur (-S/ 3.5 millones), por

observaciones al proveedor ganador, no se firmó el contrato y no continuó con el proceso.

- ii) Cese de contrato de mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima Zona Norte (-S/ 3.6 millones), por observaciones al proveedor, se resolvió el contrato que se encontraba en ejecución.
 - iii) Proceso mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de video vigilancia en sucursales, agencias, ATM's Isla a nivel nacional (-S/ 1.5 millones), se ajusta de acuerdo con la disminución de los costos.
 - iv) Postergación del proceso mantenimiento de la infraestructura física del sistema electromecánico y seguridad electrónica del centro de cómputo alterno - San Isidro (-S/ 1.1 millones), será ejecutado el 2025.
 - v) Postergación de la renovación del mantenimiento y soporte: librería virtual de cintas, (-S/ 1.0 millones), será ejecutado el ejercicio 2025.
 - vi) Soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión (-S/ 0.9 millones), se ajusta de acuerdo con la disminución de los costos.
 - vii) Proceso de mantenimiento integral a sistemas de seguridad electrónica de la Sede Principal del BN (-S/ 0.8 millones), se ajusta de acuerdo con la disminución de los costos.
- ✓ Red de Teleprocesos (- S/ 2.6 millones), en función a la ejecución a agosto.
 - ✓ Otros Servicios (-S/ 1.6 millones):
 - (i) Postergación del servicio de soporte y suscripción de software de auditoría ACL ANALYTICS y ROBOTICS (-S/ 0.7 millones), será ejecutado en el ejercicio 2025.
 - (ii) Servicio de contratación de entidad especializada para procesos de selección de supervisores administrativos, analistas y técnicos de Oficina Principal (-S/ 0.3 millones)
 - (iii) Plataforma de Gestión del Desempeño (-S/ 0.2 millones)
 - ✓ Consultas Reniec (- S/ 1.5 millones), en vista del control en accesos que está implementado el BN.
 - ✓ Auditorías (-S/ 1.5 millones), dado que la CGR no ha solicitado transferencias por control concurrente.
 - ✓ Vigilancia y Limpieza (+S/ 3.4 millones), por recuperación de recursos ajustados en el presupuesto inicial para la partida de Limpieza. Los recursos solicitados se estiman en función a los contratos vigentes, renovaciones y certificaciones presupuestales emitidas.

d. Tributos (- S/ 47.9 millones)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
TRIBUTOS	404.0	529.8	481.9	-47.9	-9%
Impuesto a la Renta	266.2	368.9	329.7	-39.2	-11%
Impuesto General a las Ventas	110.6	125.8	121.1	-4.7	-4%
Tributos a Gobierno Locales	4.2	7.3	4.5	-2.8	-39%
Impuesto a la Renta no domiciliado	18.3	22.2	21.5	-0.7	-3%
Impuesto a las transacciones financ.	0.1	0.1	0.1	-0.1	-36%
Superintendencia de Banca y Seguros	4.1	4.5	4.5	0.0	0%
Otros Tributos	0.5	1.0	0.4	-0.5	-55%

La disminución de S/ 47.9 millones corresponde principalmente:

- ✓ Impuesto a la Renta (-S/ 39.2 millones), por cambio en la metodología de registro. Para el PIA se solicitó registrar el IR estimado a pagar en el 2023, sin embargo, para el PIM solicitan se registre el IR a pagar del 2024 (pagos a cuenta)
- ✓ IGV (-S/ 4.7 millones), por ajuste en función a la ejecución de agosto.

e. Gastos Diversos de Gestión (+ S/ 0.2 millones)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	55.2	56.5	56.7	0.2	0%
Transferencia Feban (*)	34.6	35.0	35.1	0.1	0%
Transferencia Ordinaria (3.4%)	13.1	13.5	13.6	0.1	1%
Programa Asistencia Médica	16.8	16.8	16.8	0.0	0%
Programa Navidad	4.7	4.7	4.7	0.0	0%
Viáticos	9.5	8.2	8.2	0.0	0%
Notariales, Judiciales y Suscripciones	0.7	0.9	1.0	0.1	11%
Seguros	10.5	12.4	12.4	0.0	0%
Gastos de Representación	0.0	0.0	0.0	0.0	0%

Las partidas presupuestales relacionadas a Gastos Diversos de Gestión presentan un sinceramiento de S/ 0.2 millones, corresponde principalmente:

- ✓ Transferencia Ordinaria a Feban, correspondiente a la planilla de trabajadores (+ S/ 0.1 millones).
- ✓ Viáticos, se mantiene el PIA 2024 de acuerdo con lo establecido en el DU de medidas de austeridad, dado que el límite de gasto del Año Fiscal 2024 corresponde a dicho PIM.

f. Otros – Gastos por Servicios Financieros (- S/ 21.3 millones)

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
SERVICIOS FINANCIEROS	376.9	404.4	383.1	-21.3	-5%
Comis. Agente multired	78.6	82.9	69.9	-13.0	-16%
Transp., custodia y adm. fondos protegidos	87.0	90.2	80.6	-9.6	-11%
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	35.6	50.6	44.5	-6.1	-12%
Servicio Banca Celular	17.9	15.6	11.1	-4.5	-29%
Servicios ETV (Alq. bóveda, proces. efectivo)	22.6	26.6	24.0	-2.6	-10%
Multiflota Visanet	0.7	2.7	0.7	-2.0	-75%
Servicios Financieros -Transformación Digital	0.6	3.1	2.6	-0.5	-17%
Cámara de compensación electrónica	1.1	1.2	0.8	-0.4	-32%
Desarrollo de marca	2.1	2.6	2.4	-0.3	-10%
Membresía Visa	2.0	2.6	2.3	-0.3	-11%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1.2	1.2	1.0	-0.2	-18%
Comisiones servicios tasas Visa	2.8	3.5	3.3	-0.2	-5%
Servicios Cuenta DNI	36.7	38.8	38.8	0.0	0%
Servicio omnicanal bancario Backbase	19.1	20.7	20.7	0.0	0%
Servicio core bancario Temenos	16.1	15.5	15.5	0.0	0%
Cobros por serv - FIS	1.4	1.2	1.2	0.0	0%
Biometría Facial	0.1	1.3	1.3	0.0	0%
Servicio pago - domicilio ONP	7.5	7.6	7.7	0.1	1%
Abastecimiento cajero multired	30.8	32.3	32.7	0.4	1%
Apertura de Puertas	8.6	6.6	8.5	1.9	29%
Tarjeta global débito/ crédito visa- diferido	10.6	11.5	13.5	2.0	17%
Servicio Outsourcing - Mesas	26.2	22.0	32.3	10.4	47%
Varios (tokens, bancares, fedicomitente, otros)	4.1	2.9	6.5	3.6	122%



La disminución de S/ 21.3 millones corresponde principalmente:

- ✓ Comisiones Agentes Multired (-S/ 12.7 millones), por menor uso del canal.
- ✓ Transporte, custodia y administración de fondos protegidos (-S/ 10.7 millones), por menor operatividad del canal y en función a la ejecución de agosto.
- ✓ Tarjetas Crédito/Débito (-S/ 6.1 millones), por menores gastos ejecutados en comisiones por usos de tarjetas en ATM's.
- ✓ Servicio Banca Celular (-S/ 3.5 millones), por desactivación del canal.
- ✓ Tarjeta global débito/crédito – diferido (+S/ 2.0 millones), referido a la distribución de tarjetas en las agencias, así como eliminaciones y vinculaciones (usuario a tarjeta).
- ✓ Servicios de Outsourcing – Mesas (+S/ 10.4 millones), principalmente por la mayor ejecución de la mesa comercial, gasto que redundó en el incremento de colocaciones generando ingresos para el Banco.

4.2.2. Gastos de Capital

La primera modificación incluye un incremento de gastos de capital por S/ 16.1 millones, pasando de S/ 50.0 millones a S/ 66.1 millones, los rubros por los que se incrementan se detallan a continuación:

(En Millones de Soles)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2023 CIERRE	2024		VARIACION PIM / PIA	
		PIA	PIM	S/	%
TOTAL	18.4	50.0	66.1	16.1	32%
Mobiliario y Equipo	7.4	24.4	32.4	8.0	33%
Instalaciones y mejoras en prop.alq.	0.4	1.1	4.0	2.8	250%
Software	7.3	14.5	16.8	2.3	16%
Edificios e Instalaciones	2.6	6.6	8.4	1.7	26%
Eq. de Transporte y Maquinarias	0.7	3.3	4.6	1.3	38%

Asimismo, el desagregado por procesos es el siguiente:

(En Millones de Soles)



PRESUPUESTO DE GASTOS DE CAPITAL	2024		VARIACION PIM / PIA		OBSERVACIONES
	PIA	PIM	S/	%	
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	50.0	66.1	16.1	32%	
EDIFICIOS E INSTALACIONES	4.4	8.4	4.0	92%	
Construcción Agencias	2.2	5.4	3.3	150%	
La Unión - Construcción	0.3	1.8	1.5	541%	En ejecución
Laredo - Construcción	0.1	0.8	0.7	1103%	Ejecución nov y dic
Chocope - Construcción	0.0	0.7	0.7	1922%	Ejecución nov y dic
Iberia - Construcción - Saldo de obra - ETSO	1.1	0.7	-0.4	-38%	En ejecución
Periférica Cayma - Construcción	0.0	0.5	0.5	---	Ejecución nov y dic
La Molina - Construcción - Saldo de obra - ETSO	0.3	0.2	0.0	-3%	En ejecución
Talara - Piura Saldo de Obra	0.0	0.2	0.2	384%	En ejecución
Huarmey - Construcción - ETO	0.1	0.2	0.2	293%	En ejecución
Yurimaguas - Construcción - ETO	0.0	0.2	0.2	7503%	Ejecución dic
Lampa - Lima	0.0	0.0	0.0	-15%	En aprobación de ETO
Ate - Construcción	0.0	0.0	0.0	0%	
Sede Principal - Instalación letreros luminosos	0.1	0.0	-0.1	-78%	Nueva convocatoria
Mala - Construcción - ETO	0.2	0.0	-0.2	-100%	Desestimado
Remodelación y Mejoramiento Agencias	2.2	2.9	0.8	34%	
Nauta - Remodelación	0.5	1.4	0.8	152%	En ejecución
Archivo Cerro de Pasco - Remodelación	0.2	0.5	0.3	144%	En ejecución
Casa Olano - Remodelación	0.3	0.3	0.0	7%	Ejecutado
Sede Elizalde - Remodelación SSHH	0.3	0.3	0.0	-7%	Ejecutado
Puente Piedra - Mejoramiento sobretecho	0.0	0.2	0.2	---	Ejecución dic
Coracora - Mejoramiento de la Infraestructura	0.2	0.2	-0.1	-24%	Ejecutado
Ica -Tableros Eléctricos	0.1	0.1	0.0	0%	Ejecutado
Cusco - Remodelación y Mejoramiento -EBI	0.2	0.1	-0.1	-59%	Ejecución nov y dic
Casa Basadre - Remodelación	0.0	0.0	0.0	0%	
Trujillo - Mejoramiento - EBI	0.1	0.0	-0.1	-100%	Desestimado
Huamachuco - Remodelación - EBI	0.1	0.0	-0.1	-100%	Desestimado
Otuzco - Remodelación y Ampliación - EBI	0.1	0.0	-0.1	-100%	Desestimado
MOBILIARIO Y EQUIPOS	26.4	32.4	6.0	23%	
Equipos de cómputo	20.9	19.5	-1.5	-7%	
Dispositivos Captura de Impresiones Dactilares	0.0	10.5	10.5	---	Ejecución nov
Solución de Backup para Entornos Virtualizados	0.0	4.3	4.3	---	Ejecutado
Solución de granja de servidores empresariales	4.8	3.6	-1.2	-26%	Ejecución nov
Plataforma de recepción de alarma para el centro de control	0.3	0.3	0.0	0%	Ejecución dic
Equipos varios	0.2	0.2	0.0	8%	En ejecución
Bienes siniestrados - Monitores y teclados, UPS, laptops	0.1	0.2	0.1	102%	Ejecución dic
Cajeros Automáticos	0.1	0.2	0.1	81%	Ejecución dic
Reemplazos - Monitores y teclados	0.0	0.2	0.2	---	Ejecución dic
Equipos de cómputo (2,114) para la red de agencias	14.8	0.0	-14.8	0%	Proceso nulo. Se ejecuta el 2025
Equipos UPS para Agencias y OEs a Nivel Nacional	0.6	0.0	-0.6	-100%	Desestimado
Mobiliario y equipos	5.5	12.9	7.4	136%	
Maquinas Contadoras Electrónicas de Billetes (1025)	0.0	8.0	8.0	---	Ejecución nov
Silla ergonómica gestores de servicio (945)	2.8	2.8	0.0	0%	Ejecutado
Sillas giratorias ergonómicas para Of. Principal (234)	0.8	0.8	0.0	0%	Ejecución dic
Contadora de Billetes (72)	0.5	0.5	0.0	0%	Ejecutado
Mobiliarios y equipos menores	0.2	0.3	0.0	2%	En ejecución
Equipamiento obras	1.0	0.3	-0.6	-64%	Ejecución dic
Fabr. módulos estándar (25) y para personas con discap.(01)	0.1	0.1	0.0	0%	Ejecutado
Bienes siniestrados - mobiliario	0.0	0.1	0.1	---	Ejecución dic
Reemplazos - Cámaras y grabadores	0.0	0.0	0.0	---	Ejecución dic
SOFTWARE	11.4	16.8	5.4	48%	
Licenciamiento Microsoft	6.9	5.9	-1.0	-15%	Ejecutado
Switches LAN para las Sedes Administrativas y Dependencias	0.0	3.0	3.0	---	Ejecución dic
Licencia y desarrollo RPA	1.7	1.4	-0.3	-15%	Ejecución dic
Solución de Backup para Entornos Virtualizados	0.0	1.3	1.3	---	En ejecución
Impl. Transferencias Interbancarias vía CCE e Interoperabilidad	0.9	0.9	0.0	-2%	Ejecutado
Procesamiento Oper. Pagaduría Estado MEF SIAF y SUNAT	0.0	0.8	0.8	---	Ejecución dic
Continuidad Operativa - Prestaciones Adicionales	0.0	0.8	0.8	---	Ejecución dic
Solución tecn. prevención fraudes y LA/FT y scoring riesgos	1.0	0.8	-0.2	-24%	Nuevo cronograma
Soprote Extendido AES256 LBTR, Interoperabilidad, Pagaduría	0.0	0.6	0.6	---	Ejecución dic
Transf. Interbancarias vía CCE e Interoperabilidad - Prest. Adic.	0.3	0.4	0.1	44%	Ejecutado
Impl. nuevo algoritmo de seguridad AES256 en el sistema LBTR	0.3	0.3	0.0	0%	Ejecutado
Servicios de RPA de Levantamiento de Secreto Bancario (Licencias)	0.0	0.2	0.2	---	Ejecución dic
Plataforma de recepción de alarma para el centro de control	0.2	0.2	0.0	0%	Ejecución dic
Actualización de los servidores de la red inalmbrica	0.0	0.0	0.0	---	---
Herramienta gestión de servicios TI- Secreto Bancario	0.1	0.0	-0.1	-100%	Ejecución dic
Impl. nueva Plataforma de Recaudación	0.0	0.0	0.0	---	Desestimado
MAQUINARIAS	4.0	4.6	0.6	16%	
Cámaras video vigilancia para Ags, lobbies y ATMs y Ofs MAC	2.3	2.3	0.0	0%	Ejecutado
Adquisición e instalación de cajas fuertes OEs (25)	0.7	0.7	0.0	0%	Ejecutado
Equipamiento agencias	0.1	0.6	0.5	489%	En ejecución
Adquisición de extintores para los locales (745)	0.3	0.3	0.0	0%	Ejecutado
CCTV Alarmas y otros - Remodelación/Acondicionamiento	0.3	0.3	0.0	0%	Para obras
Dispensadores eléctricos de agua, Macro Región Lima (127)	0.3	0.3	0.0	0%	Ejecutado
Adq. caja fuerte para el proceso de valores	0.0	0.1	0.1	---	Ejecución dic
CCTV Alarmas y otros - Construcción	0.1	0.1	0.0	0%	Para obras
Bienes Siniestrados - cámaras y dispensadores	0.0	0.0	0.0	---	---
INSTALACIONES EN PROPIEDADES ALQUILADAS	3.9	4.0	0.1	1%	
Jockey Plaza - Acondicionamiento	2.1	1.8	-0.3	-15%	Ejecución nov
Cabaloccocha - Remodelación	0.5	0.7	0.2	40%	En ejecución
Comas II - Acondicionamiento	0.5	0.4	-0.1	-19%	Ejecución dic
Tumán - Lambayeque - Acondicionamiento	0.3	0.3	0.0	0%	Ejecución nov
Santa Anita - Acondicionamiento	0.2	0.2	0.1	45%	Ejecutado
Centro Comercial Gamarra - Acondicionamiento	0.1	0.2	0.1	170%	Ejecución dic
Ancón - Acondicionamiento	0.1	0.2	0.1	82%	Ejecución nov
Pomata - Acondicionamiento	0.1	0.1	0.0	-28%	Ejecutado



4.2.2.1 Edificios e Instalaciones (+S/ 4.0 millones)

- ✓ Construcción de agencia La Unión (+S/ 1.5 millones), se encuentra en ejecución.
- ✓ Construcción de agencia Laredo (+S/ 0.7 millones), cuenta con contrato ejecución noviembre y diciembre 2024.
- ✓ Construcción de agencia Chocope (+S/ 0.7 millones), cuenta con contrato ejecución noviembre y diciembre 2024.
- ✓ Remodelación de agencia Nauta (+S/ 0.8 millones), se encuentra en ejecución.

4.2.2.2 Mobiliario y Equipo (+S/ 6.0 millones) – Incluye los rubros Equipos de Cómputo y Mobiliario y Equipo

- ✓ Dispositivos Captura de Impresiones Dactilares - Identificación Biométrica (+S/ 10.5 millones), se encuentra con contrato.
- ✓ Maquinas Contadoras Electrónicas de Billetes (1025) (+S/ 8.0 millones), se encuentra con contrato.
- ✓ Solución de granja de servidores empresariales (-S/ 1.2 millones), se ajustó al monto contractual, pago en noviembre.
- ✓ Equipos de cómputo (2,114) para la red de agencias (-S/ 14.8 millones), el proceso ha quedado desestimado por observación al proveedor, dado los plazos de ejecución se incluirá en el presupuesto 2025.

4.2.2.3 Software (+S/ 5.4 millones)

- ✓ Switches LAN para las Sedes Administrativas y Dependencias (+S/ 3.0 millones), se encuentra con contrato.
- ✓ Solución de Backup para Entornos Virtualizados (+S/ 1.3 millones), se encuentra con contrato
- ✓ Implementación de Solución Procesamiento Operaciones Pagaduría del Estado MEF SIAF y SUNAT (S/ 1.2 millones), los TDRs se encuentra en revisión.
- ✓ Implementación de Transferencias Interbancarias vía CCE e Interoperabilidad - Prestaciones Adicionales (+S/ 0.9 millones), se encuentra con contrato.
- ✓ Soporte Extendido AES256 LBTR, Interoperabilidad, Pagaduría (+S/ 0.6 millones), está sujeto a ejecución de soporte de servicios.

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

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

RUBROS	Marco Inicial 2024	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	2,055,240,621	2,055,240,621	2,154,819,036	4.8	99,578,415
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	2,004,260,621	2,004,260,621	1,765,332,540	-11.9	-238,928,081
SALDO FINAL (Presupuesto)	1,984,260,621	1,984,260,621	1,745,351,185	-12.0	-238,909,436
GIP (Presupuesto)	812,080,169	812,080,169	814,845,766	0.3	2,765,597
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	2,982,356,604	2,982,356,604	3,150,339,722	5.6	167,983,118
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,559,001,018	1,559,001,018	1,827,334,370	17.2	268,333,352
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	1,264,055,917	1,264,055,917	1,464,625,411	15.9	200,569,494
ROA	2.32%	2.32%	3.14%	35.5	0
ROE	36.15%	36.15%	44.74%	23.8	0
SALDO NETO CAJA (Flujo de Caja)	1,108,132,775	1,108,132,775	-9,897,739,903	-993.2	-11,005,872,678
SALDO FINAL DE CAJA(Flujo de Caja)	23,157,039,772	23,157,039,772	12,340,806,009	-46.7	-10,816,233,763

- 5.1. La variación de 4.8% del Resultado de Operación, por el sinceramiento en egresos operativos en el cual predomina la nueva metodología de registro de impuesto a la renta.
- 5.2. La variación de -11.9% del Resultado Económico, por el registro en el rubro de Transferencias Netas de la transferencia de utilidades que se realiza al MEF, así como un incremento en gastos de capital.
- 5.3. La variación de -12.0% del Saldo Final, se da por las variaciones explicadas en los párrafos anteriores.
- 5.4. La variación de 0.3% del Gasto Integrado de Personal (GIP), principalmente por la recuperación de recursos ajustados en el presupuesto inicial relacionado principalmente por la recuperación de recursos ajustados en el presupuesto inicial relacionado principalmente a limpieza, CTS, Essalud y horas extras.
- 5.5. La variación de 5.6% de la Ganancia Bruta, se explica principalmente por los mayores ingresos por los intereses en los créditos.
- 5.6. La variación de 17.2% de la Ganancia Operativa, se explica principalmente el incremento de ingresos por intereses y un sinceramiento en las provisiones.
- 5.7. La variación de 15.9% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica por lo mencionado en los puntos precedentes.
- 5.8. El incremento del ROA, se explica por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.9. El incremento del ROE, se explica por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.10. El menor Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el incremento en el rubro Otros Gastos del Flujo de Caja, básicamente por la variación de los saldos de balance de las partidas de Cartera de Créditos y Obligaciones con el Público.
- 5.11. El menor Saldo Final de Caja, se da por las variaciones explicadas en el párrafo anterior.



Cuadro 1: Tasas de Interés Activas Efectivas

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		PIM I 2024	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 80pbs	
Sobregiros (Gov. Loc.)		17.00	
GOBIERNOS LOCALES		< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	7.50	6.50
- Préstamos	13-24 m	8.25	7.25
- Préstamos	25-36 m	9.25	8.25
- Préstamos	37-48 m	10.25	9.25
- Préstamos	49-60 m	11.75	10.75
GOBIERNOS REGIONALES		<= a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	7.50	6.50
- Préstamos	13-24 m	8.25	7.25
- Préstamos	25-36 m	9.25	8.25
- Préstamos	37-48 m	10.25	9.25
- Préstamos	49-60 m	11.75	10.75
UNIVERSIDADES PUBLICAS			
- Préstamos	1-12 m	7.50	6.50
- Préstamos	13-24 m	8.25	7.25
- Préstamos	25-36 m	9.25	8.25
- Préstamos	37-60 m	10.25	9.25
- Préstamos	49-60 m	11.75	10.75
TARJETA DE CRÉDITO			
CLASICA - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00 / 32.00	
GOLD - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00 / 30.00	
PLATINUM - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00 / 26.00	
CLASICA - Cuotas			
- Compras (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		20.00/ 21.00/ 23.00/ 27.00	
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		25.00/ 26.00/ 28.00/ 32.00	
GOLD Cuotas			
- Compras (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		18.00/ 19.00/ 21.00/ 25.00	
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		23.00/ 24.00/ 26.00/ 30.00	
PLATINIUM - Cuotas			
- Compras (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		14.00/ 15.00/ 17.00/ 21.00	
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		19.00/ 20.00/ 22.00/ 26.00	
PERSONAL CON CONVENIO. SIN CONVENIO			
- Préstamos	1-12 m	14.49	
- Préstamos	13-24 m	14.49	
- Préstamos	25-36 m	15.49	
- Préstamos	37-48 m	15.99	
- Préstamos	49-60 m	16.99	



TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA NACIONAL		PIM I 2024	
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>			
- Préstamos	1 -60 m	8.90	
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>			
- Préstamos	1 -60 m	10.00	
<u>PERS.COMPRA DE DEUDA TARJ. CREDITO</u>			
- Préstamos	1 -60 m	9.90	
<u>CREDITO HIPOTECARIO</u>			
<u>Compra / Bien Futuro</u>		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años		6.95	6.75
Hasta 10 años		7.15	6.85
Hasta 15 años		7.35	7.05
Hasta 20 años		7.55	7.25
Hasta 25 años		7.75	7.45
<u>Traslado de deuda</u>		6.75	
<u>Mejora / Ampliación / Remodelación</u>			
Hasta 5 años		6.95	
Hasta 10 años		7.15	

MONEDA EXTRANJERA

	Estimado 2024
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00
PRÉSTAMOS	8.00



Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)	
MONEDA NACIONAL	
MODALIDAD	PIM I 2024
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>	
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.80
- De 91 - 180 días	0.90
- Más de 180 días	1.00
<u>SECTOR PÚBLICO</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70
- De 31 - 90 días	0.80
- De 91 - 180 días	0.90
- Más de 180 días	1.00
<u>SECTOR UOB</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - A 90 días	1.00
- A 180 días	1.10
- A 360 días	1.20
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.54
C.T.S.	6.50

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs, con fecha 18-09-2024.

MONEDA EXTRANJERA	
MODALIDAD	PIM I 2024
AHORROS	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.28
CTS	3.00

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs, con fecha 18-09-2024.



VI. Anexos

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



Anexo N° 1
DATA RELEVANTE
Modificación (En Soles)

RUBROS	Unidad de Medida	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
		a.	b.	c.		
I.- PERSONAL						
Planilla	N°	5,029	5,029	4,564	-9	465.00
Gerente General	N°	1	1	1	0	-
Gerentes	N°	25	25	25	0	-
Ejecutivos	N°	976	976	976	0	-
Profesionales	N°	528	528	528	0	-
Técnicos	N°	2,566	2,566	2,566	0	-
Administrativos	N°	933	933	468	-50	465.00
Locación de Servicios	N°	200	200	70	-65	130.00
Servicios de Terceros	N°	1,684	1,684	1,684	0	-
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-100	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-100	-
Otros	N°	1,684	1,684	1,684	0	-
Pensionistas	N°	4,173	4,173	4,209	1	36.00
Regimen 20530	N°	4,173	4,173	4,209	1	36.00
Regimen	N°	-	-	-	-100	-
Regimen	N°	-	-	-	-100	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	300	300	290	-3	10.00
Profesional	N°	150	150	150	0	-
Pre Profesional	N°	150	150	140	-7	10.00
TOTAL	N°	11,386	11,386	10,817	-5	569.00

Personal en Planilla	N°	5,029	5,029	4,564	-9	465.00
Personal en CAP	N°	4,108	4,108	3,627	-12	481.00
Personal Fuera de CAP	N°	921	921	937	2	16.00
Según Afiliación	N°	4,108	4,108	3,627	-12	481.00
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,108	4,108	3,627	-12	481.00
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	Soles	2,055,240,621	2,055,240,621	2,154,819,036	4.8	99,578,415
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	Soles	2,004,260,621	2,004,260,621	1,765,332,540	-11.9	238,928,081
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	Soles	50,000,000	50,000,000	66,121,164	32.2	16,121,164
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	Soles	2,982,356,604	2,982,356,604	3,150,339,722	5.6	167,983,118
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	Soles	1,559,001,018	1,559,001,018	1,827,334,370	17.2	268,333,352
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	Soles	1,264,055,917	1,264,055,917	1,464,625,411	15.9	200,569,494
ACTIVO TOTAL	Soles	47,565,744,794	47,565,744,794	44,332,276,433	-6.8	3,233,468,361
ACTIVO CORRIENTE	Soles	45,501,672,731	45,501,672,731	42,792,284,781	-6.0	2,709,387,950
ACTIVO NO CORRIENTE	Soles	2,064,072,063	2,064,072,063	1,539,991,652	-25.4	524,080,411
PASIVO TOTAL	Soles	44,081,018,385	44,081,018,385	44,332,276,433	0.6	251,258,048
PASIVO CORRIENTE	Soles	43,439,367,802	43,439,367,802	38,976,476,959	-10.3	4,462,890,843
PASIVO NO CORRIENTE	Soles	641,650,583	641,650,583	1,691,552,175	163.6	1,049,901,592
PATRIMONIO	Soles	3,484,726,409	3,484,726,409	3,664,247,299	5.2	179,520,890
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.48%	2.48%	2.48%	0.0	-
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.73%	2.73%	3.14%	14.9	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)	%	42.53%	42.53%	44.74%	5.2	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos Administración/Activo Rentable)	%	36.28%	36.28%	38.15%	5.2	0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible)	Soles	1,634,371,721	1,634,371,721	1,898,394,303	16.2	264,022,582
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1	1	1.10	4.8	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	13	13	11.10	-12.3	2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	Soles	1,259,317,088	1,259,317,088	3,136,441,227	149.1	1,877,124,139
Creditos directos	Soles	12,020,441,310	12,020,441,310	18,197,854,906	51.4	6,177,413,596
Creditos al personal	Soles	180,797,551	180,797,551	216,044,011	19.5	35,246,460
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Soles	13,460,555,949	13,460,555,949	21,550,340,144	60.1	8,089,784,195
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	Soles	74,681,597	74,681,597	118,494,914	58.7	43,813,317
- provision para prest. de cobranza dudosa	Soles	776,535,158	776,535,158	895,724,045	15.3	119,188,887
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Soles	12,758,702,388	12,758,702,388	20,773,111,013	62.8	8,014,408,625
RESGO DE CARTERA						
Normal	Soles	13,000,146,053	13,000,146,053	20,813,224,241	60.1	7,813,078,188
Problema potencial	Soles	80,996,816	80,996,816	129,675,842	60.1	48,679,026
Deficiente	Soles	64,539,993	64,539,993	103,328,482	60.1	38,788,489
Dudoso	Soles	160,166,838	160,166,838	256,426,989	60.1	96,260,151
Perdida	Soles	154,706,249	154,706,249	247,684,590	60.1	92,978,341
TOTAL CARTERA	Soles	13,460,555,949	13,460,555,949	21,550,340,144	60.1	8,089,784,195
Total Prestatarios	Número	627,057	627,057	669,519	6.8	42,462
Total Clientes Con Tarjeta De Debito	Número	12,031,771	12,031,771	13,136,532	9.2	1,104,761
Clientes / Usuarios	Número	41,607,363	41,607,363	28,939,727	-30.4	-12,667,636
Clientes	Número	38,884,724	38,884,724	28,531,590	-26.6	-10,353,134
No Clientes	Número	2,722,639	2,722,639	408,137	-85.0	-2,314,502
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	57,191,837	57,191,837	51,927,476	0.0	-5,264,361
AGENCIAS UOB	Número	370	370	368	0.0	2
AGENCIAS NO UOB	Número	192	192	185	0.0	7



Anexo N° 2
PLAN OPERATIVO
Modificación

Objetivo Estratégico	Indicador	Fórmula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial	Marco Actual	Marco Modificado	Var %	Diferencia
				Año: 2024			(c / b) x 100 - 100	c - b
				a	b	c		
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	36.15%	36.15%	44.74%	24	8.59%
Garantizar una Rentabilidad Sostenible	Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.32%	2.32%	3.14%	35	0.82%
Garantizar una Solvencia Sostenible	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.50%	13.50%	13.50%	0	0.00%
Cuidar la Calidad de la Cartera Crediticia	Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.50%	3.50%	3.41%	-3	-0.09%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Nivel de Satisfacción de clientes	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	74.00%	74.00%	0	0.00%
Mejorar la Experiencia del Cliente	Stock de reclamos vencidos	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.75%	5.75%	5.00%	-13	-0.75%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	86.59%	86.59%	86.59%	0.00	0.00%
Masificar el Acceso y uso de los Canales Alternos	Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DN	Número de funcionalidades implementadas	Número	4.00	4.00	4.00	0	0
Incrementar las Operaciones y los Clientes Digitales	Índice Operacional Canal Digital	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	26.99%	26.99%	26.99%	0	0.00%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	39.91%	39.91%	34.68%	-13	-5.23%
Optimizar la Eficiencia Financiera	Ejecución de Inversiones FBK (PIA)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIA	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	0	0.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Programa de Integridad del Banco de la Nación	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	0	0.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	97.43%	97.43%	98.17%	1	0.74%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	88.93%	88.93%	0	0.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	(Total de recomendaciones vencidas al 31.12.2023 (recomendaciones vencidas - recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica - recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2023) x 100	Porcentaje	20.00%	20.00%	20.00%	0	0.00%
Optimizar la Eficiencia de los Procesos	Implementación de recomendaciones de los entes de control	(Implementación de recomendaciones en el periodo / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el periodo) x 100	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	0	0.00%
Garantizar la Estabilidad Operativa	Índice de estabilidad operativa	Promedio (Número de días con más del 99.3% de disponibilidad durante el día por canal de atención por mes / Número de días por mes) x 100	Porcentaje	90.00%	90.00%	90.00%	0	0.00%
Mejorar el Clima Laboral	Desarrollo de instrumentos de gestión (MOF, CAP y Escala Remunerativa)	Nivel de Aprobación de documentos de gestión (MOF, CAP y escala Remunerativa)	Porcentaje	-	-	100.00%	-	-
Aplicar la Transformación Digital	Cumplimiento de Obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital	Número de obligaciones implementadas para el 2024	Número	6	6	6	0	0.00%
Implementar una Cultura de Innovación y Agilidad Empresarial	Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	0	0.00%



Anexo N° 3
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a.	b.	c.		
1 INGRESOS	4,338,299,876	4,338,299,876	4,336,963,453	0	18,663,577
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	3,516,120,451	3,518,120,451	3,523,731,763	0	5,611,312
1.4 Ingresos por participación o dividendos	2,768,288	2,768,288	3,340,530	21	572,242
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0	0
1.6 Otros	817,411,137	817,411,137	829,831,160	2	12,420,023
2 EGRESOS	2,283,099,255	2,283,099,255	2,202,084,417	-4	-80,974,838
2.1 Compra de Bienes	9,265,478	9,265,478	10,871,478	17	1,606,000
2.1.1 Insumos y suministros	8,528,961	8,528,961	10,134,961	19	1,606,000
2.1.2 Combustibles y lubricantes	636,517	636,517	636,517	0	0
2.1.3 Otros	100,000	100,000	100,000	0	0
2.2 Gastos de personal (GIP)	752,206,748	752,206,748	753,164,554	0	958,406
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	444,683,629	444,683,629	444,815,049	0	211,420
2.2.1.1 Basica (GIP)	232,990,247	232,990,247	228,448,087	-2	-4,541,160
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	50,625,634	50,625,634	48,036,310	-5	-2,589,324
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43,227,873	43,227,873	45,429,903	5	2,202,030
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	106,959,875	106,959,875	109,968,669	3	3,008,794
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	10,800,000	10,800,000	12,931,080	20	2,131,080
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	22,449,556	22,449,556	23,430,547	4	980,991
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	20,786,625	20,786,625	23,499,538	13	2,712,913
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	408,000	408,000	408,000	0	0
2.2.5 Capacitación (GIP)	2,115,438	2,115,438	2,115,438	0	0
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	153,113,606	153,113,606	153,113,606	0	0
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	108,729,294	108,729,294	105,728,376	-3	-2,946,918
2.2.7.1 Retiro (GIP)	107,626	107,626	107,626	0	0
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	8,641,500	8,641,500	7,468,038	-14	-1,173,462
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1,016,603	1,016,603	1,281,061	24	244,458
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.6 Incentivos por retro voluntario (GIP)	30,000,000	30,000,000	30,000,000	0	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	58,850,425	58,850,425	58,707,855	0	-142,570
2.2.7.10 Otros (GIP)	10,113,140	10,113,140	8,237,796	-19	-1,875,344
2.3 Servicios prestados por terceros	324,497,908	324,497,908	307,679,872	-5	-16,818,036
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,051,164	3,051,164	2,958,604	-3	-92,560
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	62,157,965	62,157,965	59,180,829	-5	-2,977,136
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	14,070,923	14,070,923	12,244,484	-13	-1,826,439
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	5,324,555	5,324,555	3,784,055	-29	-1,540,500
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,627,482	1,627,482	1,141,543	-30	-485,939
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	6,104,258	6,104,258	6,304,258	3	200,000
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,014,628	1,014,628	1,014,628	0	0
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	97,724,851	97,724,851	83,634,379	-14	-14,090,472
2.3.5 Alquileres	22,913,379	22,913,379	22,107,041	-4	-806,338
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	53,728,233	53,728,233	57,128,233	6	3,400,000
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	35,201,088	35,201,088	35,201,088	0	0
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	18,527,145	18,527,145	21,927,145	18	3,400,000
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	4,231,000	4,231,000	3,498,138	-17	-732,862
2.3.8 Otros	66,614,373	66,614,373	66,927,364	0	312,991
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,737,150	1,737,150	1,737,150	0	0
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	6,021,396	6,021,396	6,021,396	0	0
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	58,855,827	58,855,827	59,168,819	1	312,991
2.4 Tributos	529,779,084	529,779,084	481,873,467	-9	-47,905,617
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	146,703	146,703	94,077	-36	-52,626
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	529,632,381	529,632,381	481,779,390	-9	-47,852,991
2.5 Gastos diversos de Gestion	56,475,306	56,475,306	56,660,570	0	185,264
2.5.1 Seguros	12,375,800	12,375,800	12,375,800	0	0
2.5.2 Viajes (GIP)	8,176,823	8,176,823	8,176,823	0	0
2.5.3 Gastos de Representacion	42,000	42,000	42,000	0	0
2.5.4 Otros	35,880,683	35,880,683	35,065,947	1	185,264
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	34,989,921	34,989,921	35,000,981	0	91,060
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	890,762	890,762	894,966	11	84,204
2.6 Gastos Financieros	166,066,049	166,066,049	165,747,085	0	-318,964
2.7 Otros	444,775,282	444,775,282	426,086,191	-4	-18,689,091
RESULTADO DE OPERACION	2,055,240,621	2,055,240,621	2,134,819,036	5	99,578,415
3 GASTOS DE CAPITAL	50,000,000	50,000,000	66,121,164	32	16,121,164
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	50,000,000	50,000,000	66,121,164	32	16,121,164
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	50,000,000	50,000,000	66,121,164	32	16,121,164
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0	0
3.3 Otros	0	0	0	0	0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0	0
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0
4.3 Otros	0	0	0	0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-980,000	-980,000	-323,365,332	32,896	-322,385,332
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
5.2 Egresos por Transferencias	980,000	980,000	323,365,332	32,896	322,385,332
RESULTADO ECONOMICO	2,004,260,621	2,004,260,621	1,765,332,540	-12	-238,928,081
6 FINANCIAMIENTO NETO	-20,000,000	-20,000,000	-19,981,355	0	18,645
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	-20,000,000	-20,000,000	-19,981,355	0	18,645
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-20,000,000	-20,000,000	-19,981,355	0	18,645
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	20,000,000	20,000,000	19,981,355	0	-18,645
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20,000,000	20,000,000	19,981,355	0	-18,645
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0
SALDO FINAL	1,984,260,621	1,984,260,621	1,745,351,185	-12	-238,909,436
GIP TOTAL	812,000,169	812,000,169	814,845,766	0	2,765,597
Impuesto a la Renta	368,863,057	368,863,057	329,694,583	-11	-39,168,374



Anexo N° 4
FLUJO DE CAJA
Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial	MarcoActual	Marco	Var %	Diferencia
	Año 2024	Actual	Modificado	(c / b)x100-100	c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS DE OPERACIÓN	7,672,436,338	7,672,436,338	10,304,572,256	34	2,632,135,918
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	4,335,531,588	4,335,531,588	4,360,483,338	1	24,951,750
Ingresos por participacion o dividendos	2,768,288	2,768,288	3,340,530	21	572,242
Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	0	21,542,110	-100	21,542,110
Otros	3,334,136,462	3,334,136,462	5,919,206,278	78	2,585,069,816
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,594,739,023	6,594,739,023	12,684,506,028	92	6,089,767,005
Compra de Bienes	9,265,478	9,265,478	10,871,478	17	1,606,000
Gastos de personal	599,092,542	599,092,542	656,222,410	10	57,129,868
Servicios prestados por terceros	324,491,908	324,491,908	307,679,072	-5	-16,812,836
Tributos	529,779,084	529,779,084	463,151,562	-13	-66,627,522
Por Cuenta Propia	529,779,084	529,779,084	463,151,562	-13	-66,627,522
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	56,475,306	56,475,306	56,660,570	0	185,264
Gastos Financieros	166,066,049	166,066,049	169,867,019	2	3,800,970
Otros	4,909,568,656	4,909,568,656	11,020,053,917	124	6,110,485,261
FLUJO OPERATIVO	1,077,697,315	1,077,697,315	(2,379,933,772)	-321	-3,457,631,087
INGRESOS DE CAPITAL	442,352,719	442,352,719	2,630,443,887	495	2,188,091,168
Aportes de Capital	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0
Otros	442,352,719	442,352,719	2,630,443,887	495	2,188,091,168
GASTOS DE CAPITAL	390,937,255	390,937,255	5,503,224,163	1,308	5,112,286,908
Presupuesto de Inversiones - FBK	50,000,000	50,000,000	68,710,374	37	18,710,374
Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	50,000,000	50,000,000	68,710,374	37	18,710,374
Inversion Financiera	340,937,255	340,937,255	5,434,513,789	1,494	5,093,576,534
Otros	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS NETAS	(980,000)	(980,000)	(323,365,332)	32,896	-322,385,332
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	980,000	980,000	323,365,332	32,896	322,385,332
FLUJO ECONOMICO	1,128,132,779	1,128,132,779	(5,576,079,380)	-594	-6,704,212,159
FINANCIAMIENTO NETO	(20,000,004)	(20,000,004)	(19,956,804)	0	43,200
Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	(20,000,004)	(20,000,004)	(19,956,804)	0	43,200
Financiamiento Largo PLazo	(20,000,004)	(20,000,004)	(19,956,804)	0	43,200
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	20,000,004	20,000,004	19,956,804	0	-43,200
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	20,000,004	20,000,004	19,956,804	0	-43,200
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	1,108,132,775	1,108,132,775	(5,596,036,184)	-605	-6,704,168,959
SALDO INICIAL DE CAJA	22,048,906,997	22,048,906,997	22,238,545,912	1	189,638,915
SALDO FINAL DE CAJA	23,157,039,772	23,157,039,772	16,642,509,728	-28	-6,514,530,044
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	58,850,425	58,850,425	58,707,855	0	-142,570



Anexo N° 5

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Empresas Financieras)

Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible	23,157,039,772	23,157,039,772	16,642,509,728	-28	-6,514,530,044
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	10,039,541,011	10,039,541,011	12,823,922,534	28	2,784,381,523
Cartera de Créditos (Neto)	11,363,847,985	11,363,847,985	16,727,626,077	47	5,363,778,092
Cuentas por Cobrar (Neto)	349,988,718	349,988,718	330,946,594	-5	-19,042,124
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	0	0
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0	0
Impuestos Corrientes	108,469,877	108,469,877	91,490,659	-16	-16,979,218
Impuesto a la Renta Diferido	141,071,317	141,071,317	164,807,931	17	23,736,614
Otros Activos	341,714,050	341,714,050	337,144,494	-1	-4,569,556
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	45,501,672,730	45,501,672,730	47,118,448,017	4	1,616,775,287
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	1,394,854,403	1,394,854,403	788,212,747	-43	-606,641,656
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	0	0
Inversiones en subsid. Asociad. y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)	0	0	0	0	0
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	623,146,409	623,146,409	584,644,833	-6	-38,501,576
Activos Intangibles (Neto)	40,657,491	40,657,491	33,399,876	-18	-7,257,615
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Activos (Neto)	5,413,759	5,413,759	1,353,994	-75	-4,059,765
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,064,072,062	2,064,072,062	1,407,611,450	-32	-656,460,612
TOTAL DEL ACTIVO	47,565,744,792	47,565,744,792	48,526,059,467	2	960,314,675
CUENTAS DE ORDEN					
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	42,175,540,650	42,175,540,650	41,682,672,117	-1	-492,868,533
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	530,877,506	530,877,506	551,278,311	4	20,400,805
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar	429,199,692	429,199,692	517,660,050	21	88,460,358
Provisiones	0	0	0	0	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0	0
Impuesto Corrientes	0	0	0	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	22,214,900	22,214,900	28,995,564	31	6,780,664
Otros Pasivos	281,535,052	281,535,052	251,501,720	-11	-30,033,332
TOTAL PASIVO CORRIENTE	43,439,367,800	43,439,367,800	43,032,107,762	-1	-407,260,038
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	143,264,372	143,264,372	1,289,154,808	800	1,145,890,436
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0	0
Provisiones	246,719,544	246,719,544	272,988,134	11	26,268,590
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	251,666,667	251,666,667	251,666,667	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	641,650,583	641,650,583	1,813,809,609	183	1,172,159,026
TOTAL DEL PASIVO	44,081,018,383	44,081,018,383	44,845,917,371	2	764,898,988
PATRIMONIO					
Capital Social	2,100,000,000	2,100,000,000	2,100,000,000	0	0
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	1,897,336	0	0
Reservas	735,000,000	735,000,000	700,000,000	-5	-35,000,000
Ajustes al Patrimonio	-578,747,909	-578,747,909	-589,733,118	2	-10,985,209
Resultados Acumulados	-37,478,935	-37,478,935	-11,223,280	-70	26,255,655
Resultado Neto del Ejercicio	1,264,055,917	1,264,055,917	1,479,201,158	17	215,145,241
TOTAL DEL PATRIMONIO	3,484,726,409	3,484,726,409	3,680,142,096	6	195,415,687
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	47,565,744,792	47,565,744,792	48,526,059,467	2	960,314,675
CUENTAS DE ORDEN					



Anexo N° 6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (Empresas Financieras)
Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	Año 2024	Actual	Propuesto		
	a	b.	c.		
INGRESOS POR INTERESES	3,083,966,141	3,083,966,141	3,251,852,340	5	167,886,199
Disponible	973,899,223	973,899,223	850,897,165	-13	-123,002,058
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	241,528,017	241,528,017	209,448,942	-13	-32,079,075
Inversiones a Vencimiento	349,849,400	349,849,400	414,339,447	18	64,490,047
Cartera de Créditos Directos	1,518,689,501	1,518,689,501	1,777,166,786	17	258,477,285
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	101,609,537	101,609,537	101,512,618	0	-96,919
Obligaciones con el Público	81,414,537	81,414,537	81,414,537	0	0
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	0	0	476	0	476
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac	0	0	0	0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0	0
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	195,000	195,000	116,250	-40	-78,750
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	20,000,000	20,000,000	19,981,355	0	-18,645
Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Resultado por de Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,982,356,604	2,982,356,604	3,150,339,722	6	167,983,118
Provisiones para Créditos Directos	-250,322,107	-250,322,107	-255,884,461	2	-5,562,354
MARGEN FINANCIERO NETO	2,732,034,497	2,732,034,497	2,894,455,261	6	162,420,764
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	813,164,668	813,164,668	824,760,539	1	11,595,871
Ingresos por Créditos Indirectos	12,458,303	12,458,303	20,015,972	61	7,557,669
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,186,960	6,186,960	4,908,026	-21	-1,278,934
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	65,487	65,487	55,429	-15	-10,058
Ingresos Diversos	794,453,918	794,453,918	799,781,112	1	5,327,194
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	404,193,178	404,193,178	382,890,590	-5	-21,302,588
Gastos por Creditos Indirectos	0	0	0	0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	26,231	26,231	26,181	0	-50
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	404,166,947	404,166,947	382,864,409	-5	-21,302,538
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	3,141,005,987	3,141,005,987	3,336,325,210	6	195,319,223
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,311,776	2,311,776	-4,299,887	-286	-6,611,663
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0
Inversiones en Commodities	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	-81,688,224	-81,688,224	-80,875,292	-1	812,932
Derivados de Negociación	0	0	0	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	84,000,000	84,000,000	75,438,950	-10	-8,561,050
Otros	0	0	1,136,455	0	1,136,455
MARGEN OPERACIONAL	3,143,317,763	3,143,317,763	3,332,025,323	6	188,707,560
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,231,225,791	1,231,225,791	1,245,826,384	1	14,600,593
Gasto de Personal y Directorio	666,412,944	666,412,944	704,772,352	6	38,359,408
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	403,896,820	403,896,820	388,875,248	-4	-15,021,572
Impuestos y Contribuciones	160,916,027	160,916,027	152,178,784	-5	-8,737,243
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-84,762,017	-84,762,017	-79,620,496	-6	5,141,521
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,827,329,955	1,827,329,955	2,006,578,443	10	179,248,488
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	268,328,937	268,328,937	183,390,231	-32	-84,938,706
Provisiones para Créditos Indirectos	6,414,444	6,414,444	15,176,101	137	8,761,657
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	18,154,017	18,154,017	-2,007,978	-111	-20,161,995
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Intangibles	19,140	19,140	17,545	-8	-1,595
Provisiones por Litigios y Demandas	243,689,284	243,689,284	148,018,238	-39	-95,671,046
Otras Provisiones	52,052	52,052	22,186,325	42,523	22,134,273
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,559,001,018	1,559,001,018	1,823,188,212	17	264,187,194
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-9,391,314	-9,391,314	-8,560,563	-9	830,751
Otros Ingresos	10,374,791	10,374,791	13,821,039	33	3,446,248
Otros Gastos	19,766,105	19,766,105	22,381,602	13	2,615,497
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,549,609,704	1,549,609,704	1,814,627,649	17	265,017,945
IMPUESTO A LA RENTA	285,553,787	285,553,787	335,426,491	17	49,872,704
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,264,055,917	1,264,055,917	1,479,201,158	17	215,145,241



Anexo N° 7

PRESUPUESTO DE INVERSIONES - Fbk

Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
I.- PROYECTOS	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
II.- GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS	50,000,000	50,000,000	66,121,164	32	16,121,164
Mobiliario y Equipo	24,379,339	24,379,339	32,334,189	33	7,954,850
Edificios e Instalaciones	6,649,933	6,649,933	8,384,136	26	1,734,203
Equipos de Transporte y Maquinaria	3,314,785	3,314,785	4,630,049	40	1,315,264
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	1,131,388	1,131,388	3,963,717	250	2,832,329
Terrenos	0	0	0	0	0
Software	14,524,555	14,524,555	16,809,073	16	2,284,518
TOTAL (I + II)	50,000,000	50,000,000	66,121,164	32	16,121,164

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica inonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.



SESION DE DIRECTORIO N° 2536 DEL 29 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2024

Primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2024, aprobada por FONAFE.

(...)

Acuerda:

1. Aprobar la primera modificación del Plan Operativo 2024, conforme al siguiente detalle:

INDICADORES	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	Meta al 4to. Trim. 2024
GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE			
Rentabilidad sostenible	Gerencia de Finanzas y Tesorería	Porcentaje	44.74
1. Retorno sobre el Patrimonio - ROE			
2. Retorno sobre los Activos - ROA		Porcentaje	3.14
GARANTIZAR UNA SOLVENCIA SOSTENIBLE			
Solvencia Sostenible	Gerencia de Riesgos	Porcentaje	13.5
3. Ratio de Capital Global			
CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA			
Cálculo de la Morosidad	Gerencia de Riesgos	Porcentaje	3.41
4. Ratio de Morosidad Banca Personal			
MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE			
Experiencia del cliente	Subgerencia Experiencia de Cliente y Reclamos	Porcentaje	74
5. Nivel de satisfacción de clientes			
Atención de reclamos		Porcentaje	5
6. Stock de Reclamos vencidos			
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS			
Migración de operaciones en canales alternos	Gerencia de Banca Digital	Porcentaje	86.59
7. Índice Operacional de los Canales Alternos			
Incrementar Funcionalidades en las Cuentas DNI		Número	4
8. Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI			
INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES			
Migración de operaciones a canales digitales	Gerencia de Banca Digital	Porcentaje	26.99
9. Índice Operacional Canal Digital			
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA			
Mejorar la eficiencia	Gerencia de Finanzas y Tesorería	Porcentaje	34.68
10. Ratio de Eficiencia Financiera			
Mejora en la ejecución de FBK	Gerencia de Administración y Logística	Porcentaje	100
11. Ejecución de inversiones FBK (PIA)			
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS			
Plan de Integridad	Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado	Porcentaje	100
12. Programa de Integridad del Banco de la Nación			
Implementación del SCI			
13. Nivel de madurez del Sistema de Control Interno - SCI		Porcentaje	98.17
Fortalecer el Gobierno Corporativo	Gerencia General	Porcentaje	88.93
14. Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC			
Levantamiento de recomendaciones			
15. Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control		Porcentaje	20
16. Implementación de recomendaciones de los entes de control		Porcentaje	100



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2536
DE FECHA: 29 NOV. 2024

INDICADORES	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	Meta al 4to. Trim. 2024
GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA			
Estabilidad operativa 17. Índice de estabilidad operativa	Gerencia de Tecnologías de Información	Porcentaje	90
MEJORAR EL CLIMA LABORAL			
Modelo de Gestión Humano Corporativo 18. Desarrollo de instrumentos de gestión (MOF, CAP y Escala Remunerativa)	Gerencia de Recursos Humanos y Cultura	Porcentaje	100
APLICAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL			
Obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital 19. Cumplimiento de Obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital	Gerencia de Tecnologías de Información	Número	6
IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD EMPRESARIAL			
Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial 20. Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural EN	Gerencia de Recursos Humanos y Cultura	Porcentaje	100

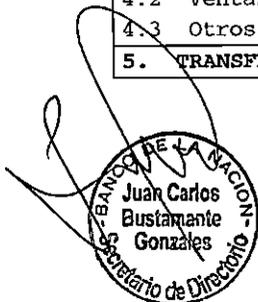
2. Aprobar la primera modificación de Presupuesto Desagregado del año 2024, conforme a la siguiente estructura y montos en Soles:

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	4 356 903 453
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0
1.3. Ingresos financieros	3 523 731 763
1.4. Ingresos por participación o dividendos	3 340 530
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	829 831 160
2. EGRESOS	2 202 084 417
2.1. Compra de bienes	10 871 478
2.1.1 Insumos y suministros	10 134 961
2.1.2 Combustibles y lubricantes	636 517
2.1.3 Otros	100 000
2.2. Gastos de personal (GIP)	753 164 554
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	444 815 049
2.2.1.1 Básica (GIP)	228 449 087
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	48 036 310
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	45 429 903
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	109 968 669
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	12 931 080
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicio (GIP)	23 430 547
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	23 499 538
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	408 000
2.2.5. Capacitación (GIP)	2 115 438
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	153 113 606
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	105 782 376
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	107 626
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	7 468 038



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2536
DE FECHA: 29 NOV. 2024.

2.2.7.3	Asistencia Médica (GIP)	1 261 061
2.2.7.4	Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5	Pago de indemnizac. por cese de relac. laboral (GIP)	0
2.2.7.6	Incentivos por retiro voluntario (GIP)	30 000 000
2.2.7.7	Celebraciones (GIP)	0
2.2.7.8	Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9	Participación de trabajadores (GIP)	58 707 855
2.2.7.10	Otros (GIP)	8 237 796
2.3. Servicios prestados por terceros		307 679 072
2.3.1.	Transporte y almacenamiento	2 958 604
2.3.2.	Tarifas de servicios públicos	59 180 829
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)		12 244 484
2.3.3.1	Auditorías (GIP)	3 784 055
2.3.3.2	Consultorías (GIP)	1 141 543
2.3.3.3	Asesorías (GIP)	6 304 258
2.3.3.4	Otros servicios no personales (GIP)	1 014 628
2.3.4	Mantenimiento y reparación	83 634 379
2.3.5	Alquileres	22 107 041
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)		57 128 233
2.3.6.1	Vigilancia (GIP)	35 201 088
2.3.6.2	Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3	Limpieza (GIP)	21 927 145
2.3.7	Publicidad y publicaciones	3 498 138
2.3.8. Otros		66 927 364
2.3.8.1	Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1 737 150
2.3.8.2	Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0
2.3.8.3	Otros relacionados a GIP (GIP)	6 021 396
2.3.8.4	Otros no relacionados a GIP	59 168 818
2.4. Tributos		481 873 467
2.4.1	Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	94 077
2.4.2	Otros impuestos y contribuciones	481 779 390
2.5. Gastos diversos de gestión		56 660 570
2.5.1.	Seguros	12 375 800
2.5.2.	Viáticos (GIP)	8 176 823
2.5.3.	Gastos de representación	42 000
2.5.4.	Otros	36 065 947
2.5.4.1	Otros relacionados a GIP (GIP)	35 080 981
2.5.4.2	Otros no relacionados a GIP	984 966
2.6. Gastos financieros		165 747 085
2.7. Otros		426 088 191
RESULTADO DE OPERACIÓN		2 154 819 036
3. GASTOS DE CAPITAL		66 121 164
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK		66 121 164
3.1.1	Proyectos de inversión	0
3.1.2	Gastos de capital no ligados a proyectos	66 121 164
3.2. Inversión financiera		0
3.3. Otros		0
4. INGRESOS DE CAPITAL		0
4.1	Aportes de capital	0
4.2	Ventas de activo fijo	0
4.3	Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS		(323 365 332)



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2536
 DE FECHA: 29 NOV. 2024

5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	323 365 332
RESULTADO ECONOMICO	1 765 332 540
6. FINANCIAMIENTO NETO	(19 981 355)
6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	(19 981 355)
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	(19 981 355)
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	19 981 355
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	19 981 355
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	1 745 351 185
GIP - TOTAL	814 845 766
Impuesto a la Renta	329 694 683

3. Encargar a la Gerencia General, previa coordinación y envío de información por parte de la Gerencia de Finanzas y Tesorería, la remisión del Presupuesto desagregado correspondiente al año 2024 modificado e informe pertinente a FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones, especificaciones y plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE.

4. Encargar a la Gerencia General, previa coordinación y envío de información por parte de la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión, la remisión del Plan Operativo correspondiente al año 2024 modificado e informe pertinente a FONAFE, y antes de su ejecución también a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y Contraloría General de la República.



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2536
DE FECHA: 29 NOV. 2024