



Gerencia General

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

San Borja, 16 de abril de 2024

Señor

ROBERTO MARTÍN SALA REY

DIRECTOR EJECUTIVO (E)

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Marzo 2024

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 Proyectoado (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 2024, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,

Esta es una representación impresa cuya autenticidad puede ser contrastada con la representación imprimible localizada en la sede digital de la empresa:BN. La representación imprimible ha sido generada atendiendo lo dispuesto en la Directiva N° 003-2021-PCM/SGTD. La verificación puede ser efectuada a partir del 16/04/2024 14:02:55. Base Legal: Decreto Legislativo N° 1412, Decreto Supremo N° 029-2021-PCM y la Directiva N° 002-2021-PCM/SGTD.

URL: <https://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/>
CVD : 0095 9545 7500 0332



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

AL I TRIMESTRE 2024

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°0448-2023/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2024 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 004 – 2023/012 - FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N°2491 del 21.12.2023 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2024.

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 Legislativo N°1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- b. Sustituida por la Ley N°26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- c. Ley N°27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial "El Peruano" con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.

3.2 Objeto Social.

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

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

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



3.3 Accionariado.

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

3.4 Directorio y Gerencia.

No	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	JUAN CARLOS GALFRE GARCIA	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	ANDRES ABEL ZACARIAS CAMAC	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
4	WILSON PAUL FALEN LARA	DIRECTOR	DESIGNADO	30/11/2022
5	BETTY ARMIDA SOTELO BAZAN	DIRECTORA	DESIGNADO	22/02/2024
Gerencias				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	10/10/2022
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	ENCARGADA	02/05/2019
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADA	11/12/2021
6	FLORES BAHAMONDE MIGUEL ALBERTO	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	19/04/2023
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	16/12/2022
8	CLAVO EGOAVIL RICARDO ALBERTO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	3/12/2022
9	MALASQUEZ GIL VICENTE DANTE	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	9/02/2023
10	GALINDO CALDERON JAVIER MIGUEL	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	5/01/2023
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	YZAZIGA CORONEL ROLANDO	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	25/01/2023
13	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	14/10/2022
14	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	12/07/2021
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
16	VALENZUELA TASAYCO YAMELA AMPARO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADA	22/07/2023
17	ARIAS LEON CECILIA YENGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	DESIGNADO	10/02/2023
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	DESIGNADO	27/10/2022



3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo con el Estatuto, Art 3.

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

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

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

b. Misión

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

c. Valores Institucionales.

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

d. Horizonte del Plan Estratégico.

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

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al I Trimestre del 2024, el Banco de la Nación está presente en un total de 1,689 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 2024**

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Red de Oficinas	478	1,890	25%
Red de Cajero Automáticos	299		16%
Red de Agentes Multired	1,683		89%
Total, de Distritos que son atendidos por el BN	1,689		89%

Fuente: Portal web del INEI

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



3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Los principales canales de atención del BN, al 31 de marzo 2024, se tienen 561 oficinas a nivel nacional (377 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado 12,8 millones de operaciones de las cuales 7,8 millones se realizaron en oficinas de provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1 081 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 64% se encuentran localizados en provincias, donde se efectuaron un total a nivel nacional de 20,0 millones de operaciones, correspondiéndole 14,1 millones a provincias.

En el primer trimestre 2024, el canal móvil app ha efectuado 3,2 millones de operaciones. Asimismo, por el canal web, conformado por agencia virtual y Págalo.pe se han efectuado 24,6 millones de operaciones. El canal cajeros corresponsales a nivel nacional está conformado aproximadamente por 15 685 agentes y efectuaron 55,5 millones de operaciones.

RANKING DEL ACTIVO AL MES DE FEBRERO 2024

(En millones de soles)

DISPONIBLE			INVERSIONES			CRÉDITOS		
1°	Crédito Ext	33,295	1°	Crédito Ext	31,159	1°	Crédito Ext	115,696
2°	Nación	22,321	2°	Interbank	12,786	2°	BBVA	74,604
3°	BBVA	15,901	3°	Nación	9,942	3°	Scotiabank	51,560
4°	Interbank	10,947	4°	BBVA	9,668	4°	Interbank	45,894
5°	Scotiabank	9,269	5°	Scotiabank	7,306	5°	BIF	14,198
6°	BIF	4,036	6°	BIF	3,380	6°	Nación	13,146
7°	Citibank	2,627	7°	Citibank	3,316	7°	Mibanco	12,959
8°	Santander	1,938	8°	Mibanco	2,535	8°	Pichincha	8,812
9°	China	1,502	9°	Santander	1,414	9°	Santander	6,328
10°	ICBC	1,316	10°	GNB	1,310	10°	GNB	3,623
11°	Mibanco	1,237	11°	Pichincha	999	11°	Falabella	3,554
12°	Pichincha	1,201	12°	Falabella	455	12°	Citibank	2,001
13°	GNB	699	13°	ICBC	328	13°	Comercio	1,886
14°	Comercio	410	14°	China	237	14°	Ripley	1,509
15°	Alfin	313	15°	BCI	205	15°	ICBC	1,003
16°	Falabella	311	16°	Ripley	139	16°	BCI	787
17°	Ripley	267	17°	Alfin	40	17°	Alfin	751
18°	BCI	162	18°	Comercio	24	18°	China	185
Total		107,751	Total		85,246	Total		358,496

Fuente: SBS - BN

RANKING DEL PASIVO AL MES DE FEBRERO 2024

(En millones de soles)

OBLIGACIONES VISTA			DEPÓSITOS AHORROS M/N			DEPÓSITOS A PLAZO		
1°	Crédito Ext	42,678	1°	Crédito Ext	28,450	1°	Crédito Ext	30,867
2°	BBVA	23,501	2°	Nación	15,880	2°	BBVA	23,224
3°	Nación	20,033	3°	BBVA	15,280	3°	Interbank	17,568
4°	Scotiabank	14,348	4°	Interbank	11,223	4°	Scotiabank	14,221
5°	Interbank	11,190	5°	Scotiabank	8,153	5°	BIF	8,901
6°	Citibank	6,415	6°	Pichincha	2,459	6°	Mibanco	8,722
7°	BIF	4,517	7°	BIF	1,361	7°	Nación	4,816
8°	Santander	2,583	8°	Mibanco	1,239	8°	Santander	4,230
9°	Pichincha	543	9°	GNB	620	9°	Pichincha	3,989
10°	ICBC	343	10°	Falabella	409	10°	GNB	3,307
11°	GNB	274	11°	Ripley	391	11°	Falabella	2,401
12°	Comercio	237	12°	Comercio	144	12°	China	1,590
13°	China	199	13°	Alfin	65	13°	ICBC	1,443
14°	Alfin	120	14°	Citibank	20	14°	Comercio	1,191
15°	Mibanco	16	15°	Santander	0	15°	Ripley	973
16°	BCI	3	16°	China	0	16°	Alfin	782
17°	Falabella	0	17°	ICBC	0	17°	BCI	534
18°	Ripley	0	18°	BCI	0	18°	Citibank	56
Total		127,001	Total		85,695	Total		128,815

Fuente: SBS - BN



3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL I TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	467.6	1,651.8	459.6	438.0	95.3%
Derivados e Instrumentos Negociables	176.6	678.1	176.5	166.9	94.5%
Disponibles BCR	291.1	973.6	283.1	271.1	95.8%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por intereses por disponibles y por inversiones. Para el I trimestre 2024 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 438.0 MM, mostrando un nivel de ejecución del 95.3% respecto a su marco previsto. Este resultado es explicado en un 61.9% del total por los ingresos de los disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 271.1 MM, principalmente por mayor saldo en la cuenta especial y depósitos a plazo.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL I TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	255.8	1,264.4	305.3	332.9	109.1%
Crédito minorista de consumo	0.1	0.4	0.1	0.0	37.6%
Crédito minorista hipotecario	8.0	45.7	10.4	10.1	97.8%
Depósitos minoristas	1.1	4.6	1.2	1.1	92.3%
Préstamo Multired	246.6	1,213.7	293.7	321.7	109.5%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por préstamos Multired, tarjeta de crédito y créditos hipotecarios. Para el I trimestre 2024, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 332.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 109.1% respecto al marco previsto, este resultado es explicado en un 96.6% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 321.7 MM, por incremento de colocaciones en préstamos de consumo, debido a las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL I TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	37.7	271.9	64.5	67.9	105.3%
Crédito Corporativo	36.8	271.6	64.4	66.9	103.8%
Depósito Comercial *	0.8	0.3	0.1	1.0	1456.0%

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

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos a empresas del estado, gobiernos regionales y locales, IFIs, entre otros. Para el periodo en evaluación los ingresos por banca comercial fueron de S/ 67.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 105.3% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 98.5%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 66.9 MM, destacando los



intereses por préstamos a empresas del sistema financiero S/ 30.3 MM como Fondo Mi Vivienda, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Cusco; intereses por créditos a entidades del sector público en S/ 9.2 MM e intereses por otros créditos S/ 16.9 MM Cofide, entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL I TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	21.3	83.4	21.5	20.0	93.2%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	21.3	83.4	21.5	20.0	93.2%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos en el periodo en evaluación fueron de S/ 20.0 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 93.2% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por el cobro de tributos S/ 14.4 MM (recaudación otras entidades públicas, recaudación SUNAT), las transferencias S/ 5.5 MM (de fondos, telegiros), cobranzas (República y por corresponsalía), entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	MARCO ANUAL 2024	AL I TRIMESTRE 2024		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PRESUPUESTO	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	194.6	722.9	177.3	176.7	99.7%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	1.2	6.2	1.5	1.2	81.3%
Otros Servicios	193.5	716.7	175.8	175.5	99.8%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a servicios de tesorería, comisiones, entre otros, los mismos que ascendieron a S/ 176.7 MM en el periodo en evaluación, representando un avance del 99.7% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 175.5 MM, destacando el servicio de caja S/ 110.0 MM (D.G.T.P. servicio Tesoro Público), Otros ingresos S/ 61.7 MM, (comisiones de transferencia interbancaria, canje, comisión por servicio POS Visa, FISE, servicio pago ONP domicilio, venta de seguros, entre otros).

3.10 Logros

Durante el Primer Trimestre del 2024, la empresa no registró logros.

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

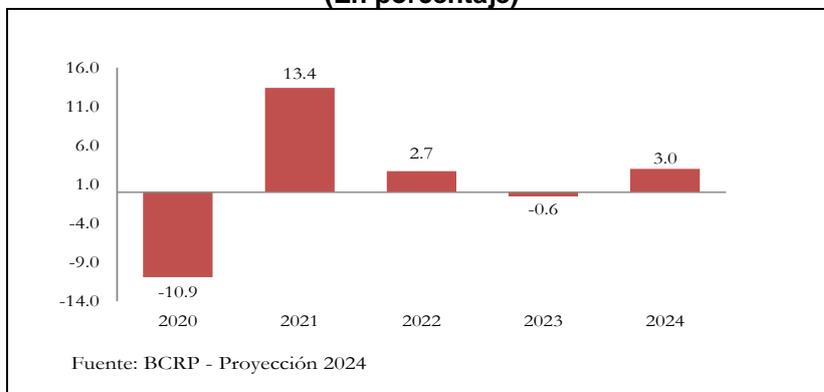
Entorno Nacional

Actividad Económica

El panorama económico del primer trimestre 2024, se caracterizó por una progresiva normalización de condiciones climáticas que se acentuarán en los próximos trimestres del año, que impulsarán la recuperación en los sectores primarios como el agropecuario, la pesca y su manufactura asociada. Además, se prevé una menor incidencia de la inflación sobre la capacidad adquisitiva, tras su regreso al rango meta, y un entorno de estabilidad sociopolítica propicio para la inversión privada, lo que beneficiará la recuperación del gasto

privado y repercutirá positivamente en la actividad de sectores no primarios como la construcción, la manufactura y los servicios. Todo ello implicará una recuperación del PBI del 3,0 % en el 2024.

PRODUCTO BUTO INTERNO (En porcentaje)

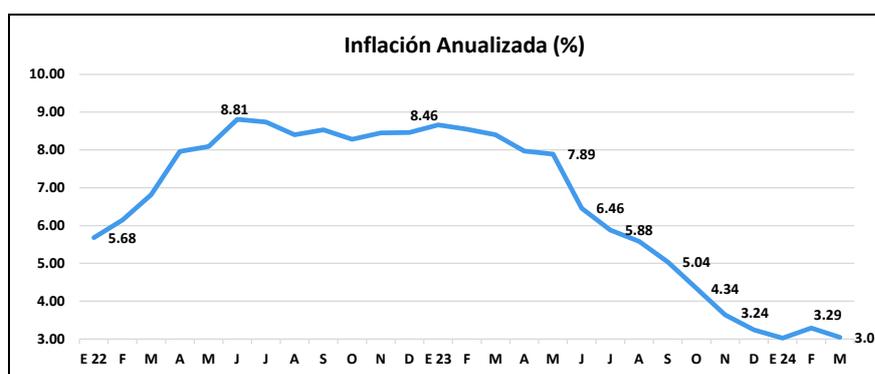


Por su parte, la variación anual del Producto Bruto Interno esperada para el 2024, según la encuesta de expectativas económicas realizada en marzo 2024 por el BCRP a los agentes económicos del país sería: Sistema Financiero (2,5 %), Analistas Económicos (2,7 %) y Empresas No Financieras (2,5 %).

Inflación

En el mes de marzo 2024, el Índice de Precios al Consumidor, en el presente mes aumentó en 1.01%, registrando en el periodo enero – marzo una variación acumulada de 1,59 %. La tasa anual, correspondiente a los últimos doce meses, muestra una variación de 3,05 % para el de Lima Metropolitana.

INFLACIÓN ANUALIZADA (En porcentaje)



Durante el primer trimestre del 2024 la inflación fue de 1.59 %, alcanzando una menor inflación en comparación a la registrada en similar trimestre del año 2023. Este resultado se explica principalmente por el incremento de los precios del grupo alimentos y bebidas 2,61% (ponderación 22,98 %), educación 4,50% (ponderación 8,61 %), salud 0,73 %, Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles 1,26% y transporte 0,73 % (ponderación 12,40 %).

Las variaciones en los precios de los alimentos en el periodo enero - marzo estuvieron en relación con las alteraciones climáticas que afectaron los procesos productivos y el abastecimiento. En el caso de la educación el comportamiento estuvo explicado por la dinámica estacional de precios asociada al inicio del año escolar y de la educación superior,



registrando la pensión de enseñanza en colegio no estatal una variación promedio de 6,3%; gastos en proceso de matrícula en colegios particulares; así como los pagos por otros conceptos en colegios estatales.

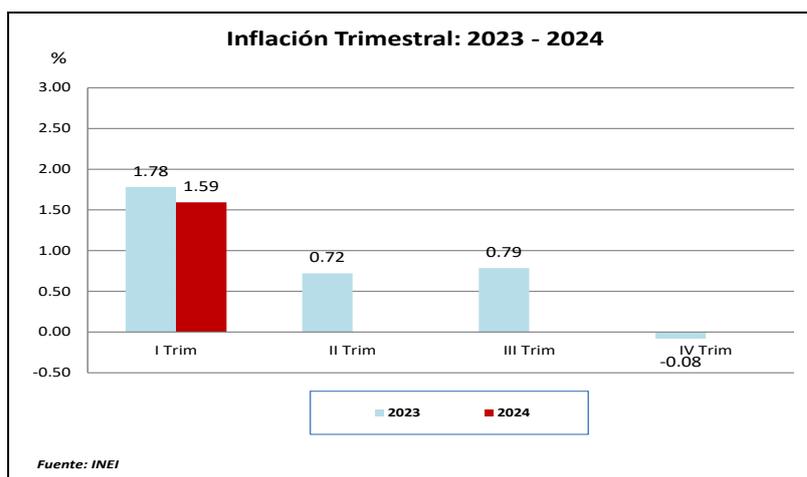
VARIACIÓN DE LOS ÍNDICE DE PRECIOS 2024
(En Porcentajes)

Índice de Precios	2023	Inflación 2024			
		Ene	Feb	Mar	I Trim.
Al consumidor a Nivel Nacional	3.41	0.01	0.41	0.94	1.37
Al consumidor en Lima Metropolitana	3.24	0.02	0.56	1.01	1.59
Al Por Mayor a Nivel Nacional	-1.04	-0.73	0.33	-0.41	-0.82
Maquinaria y Equipo 1/	0.17	-0.20	0.22	-1.69	0.29
Materiales de Construcción 1/	-1.39	0.84	0.49	-0.42	0.91

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI

Es importante aclarar que la desaceleración de la inflación no implica que los precios vayan a recuperar sus niveles prepandemia. En los últimos cuatro años, el costo promedio de la canasta básica del INEI acumula un incremento de más de 20 %. Sin embargo, el retorno al rango meta sí es una buena señal de que el largo período de continuos incrementos en los precios estaría llegando a su fin. Así, una inflación nuevamente bajo control permitirá planear mejor el futuro.



Para el segundo trimestre, se espera que se reviertan los choques climáticos que recurrentemente afectan los precios de algunos alimentos perecibles en marzo, lo cual llevaría a un mayor descenso tanto de la inflación como de las expectativas sobre su evolución en los próximos 12 meses.

Por su parte, las expectativas de inflación, calculadas en base a encuestas de marzo efectuada a empresas financieras y no financieras, y también a analistas económicos, revelan un rango para la tasa de inflación esperada entre 2,6 y 3,0 % para 2024, y entre 2,5 y 3,0 % para 2025. Las expectativas de inflación a 12 meses en febrero de 2024 descendieron a 2,65 %, ubicándose temporalmente en la parte superior del rango meta de inflación.

Tipo de Cambio

Al cierre de marzo 2024, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar estadounidense) fue de S/ 3.719, cifra inferior a la alcanzada en enero y febrero precedente, apreciándose en 0,60% y 1,67% respectivamente.

El comportamiento del sol en el primer trimestre se dio en un entorno de alta sensibilidad al riesgo y las oscilaciones del dólar a nivel internacional, marcada principalmente por las decisiones de la Reserva Federal (Fed) de los Estados Unidos. En el frente interno,



favoreció la mayor oferta de dólares producto de una balanza comercial positiva y los precios de los minerales en el mercado internacional en ascenso, sumándose a ello una inflación con tendencia a ubicarse dentro del rango meta del BCRP.

Por su parte, según la encuesta efectuada por el BCRP a los agentes económicos en marzo 2024, sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2024 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.75), Sistema Financiero (S/ 3.75) y Empresas No Financieras (S/ 3.79).

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2023 - 2024

MES	SOLES POR DÓLAR	VARIACIÓN AL CIERRE		
	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene 23	3.849	0.89%		0.89%
Feb	3.806	-1.12%		-0.24%
Mar	3.763	-1.13%	-1.36%	-1.36%
Abr	3.712	-1.36%		-2.70%
May	3.680	-0.86%		-3.54%
Jun	3.628	-1.41%	-3.59%	-4.90%
Jul	3.612	-0.44%		-5.32%
Ago	3.696	2.33%		-3.12%
Set	3.794	2.65%	4.58%	-0.55%
Oct	3.838	1.16%		0.60%
Nov	3.738	-2.61%		-2.02%
Dic	3.712	-0.70%	-2.16%	-2.70%
Ene 24	3.805	2.51%		2.51%
Feb	3.782	-0.60%		1.89%
Mar	3.719	-1.67%	0.19%	0.19%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Período

Fuente: BCRP

Política Monetaria

Entre enero y febrero de 2024, el Directorio del BCRP decidió reducir la tasa de referencia en 25 puntos básicos en cada oportunidad, con lo cual la tasa de interés de referencia pasó de 6,75 a 6,25 %. La comunicación de dichas decisiones enfatizó que ello no necesariamente implica un ciclo de reducciones sucesivas en la tasa de interés. Posteriormente, en marzo de 2024, el Directorio acordó mantener la tasa de interés de referencia en 6,25 %. Asimismo, se aprobó reducir la tasa de encaje en moneda nacional de 6,0 a 5,5 % a partir de abril, con la finalidad de complementar la flexibilización monetaria iniciada en setiembre del año pasado. Cabe indicar que futuros ajustes en la tasa de interés de referencia estarán condicionados a la nueva información sobre la inflación y sus determinantes.

Como antecedente, el Directorio del BCRP elevó la tasa de interés de referencia entre agosto de 2021 y enero de 2023, desde 0,25 % hasta 7,75 %, mientras que entre febrero y agosto de 2023 decidió mantener dicha tasa inalterada. Desde setiembre de 2023 hasta marzo de 2024, la tasa de interés de referencia acumula una reducción de 150 puntos básicos.

Tasas de Interés Promedio

Al 31 de marzo 2024, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron mayormente a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2023. Destacan las otorgadas a "Grande Empresas" que disminuyeron 114 puntos básicos y "Corporativos" en 99 puntos básicos. Contrariamente, la tasa de "Consumo" aumento 593 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 2023	9.34	10.91	14.47	23.42	38.95	49.60	9.98
Mar	9.29	11.03	14.80	23.43	38.88	50.10	9.98
Jun	9.06	10.64	14.54	22.82	37.86	52.33	9.56
Set	8.72	10.55	14.02	22.48	38.32	54.46	9.17
Dic	8.08	10.22	13.34	22.85	37.72	56.89	9.10
Ene 2024	7.71	9.86	13.66	23.68	42.37	57.02	9.02
Feb	7.35	9.44	13.33	23.00	43.70	55.39	8.93
Mar	7.09	9.08	12.56	22.56	43.65	56.02	8.89
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar 2024 / Dic 2023	-99	-114	-78	-29	593	-87	-21

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 2024, comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre de diciembre del 2023. Destacando las otorgadas a “Microempresas” que disminuyó 180 puntos básicos y “Medianas Empresas que bajó en 44 puntos básicos.

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 2023	6.74	8.23	9.15	13.79	13.20	41.19	8.35
Mar	7.05	8.51	10.14	13.50	12.90	41.47	8.03
Jun	7.14	8.48	10.15	12.50	13.37	41.23	8.10
Set	7.60	8.77	10.18	13.26	18.97	42.51	7.93
Dic	7.50	8.83	9.84	13.24	15.51	45.94	7.90
Ene 2024	7.50	8.71	9.89	14.71	14.48	47.38	7.55
Feb	7.26	8.74	10.09	13.78	14.78	46.50	7.68
Mar	7.27	8.48	9.40	13.72	13.71	46.39	7.72
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar 2024 / Dic 2023	-23	-35	-44	48	-180	45	-18

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Reservas Internacionales

Al 31 de marzo 2024, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 73 828 millones, saldo menor en US\$ 115 millones con relación al mes de febrero y mayor en US\$ 2 795 millones en comparación al nivel alcanzado a cierre del 2023. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 29 % del PBI.



Bolsa de Valores

En marzo 2024, la variación del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima aumentó 9,3 %, en comparación al mes de diciembre 2023, impulsada esencialmente por las acciones mineras, industriales, de construcción y financieras. En el mismo sentido el Índice Lima 25, subió 9,0 %.

El resultado de la Bolsa de Valores de Lima fue influenciado entre otros factores por el comportamiento favorable de la Bolsas Internacionales: Nueva York 10,4%, Nasdaq 8,9 %, Europa 7.6 %, Londres 3,66 %, Tokio 18,4 % y Shanghai 2,19 %.

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2023 - 2024

Período	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim	Var. Acum.
Ene 23	22 417	5.1%		5.1%	30 877	2.5%		2.5%
Mar	21 898	1.5%	2.7%	2.7%	30 086	0.7%	-0.1%	-0.1%
Jun	22 330	5.4%	2.0%	4.7%	29 866	1.7%	-0.7%	-0.8%
Set	22 528	-2.6%	0.9%	5.6%	30 477	-2.3%	2.0%	1.2%
Dic	25 960	18.4%	15.2%	21.7%	33 008	13.1%	8.3%	9.6%
Ene 24	26 934	3.8%		3.8%	34 551	4.7%		4.7%
Feb	28 232	4.8%		8.8%	36 436	5.5%		10.4%
Mar	28 367	0.5%	9.3%	9.3%	35 970	-1.3%	9.0%	9.0%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

IV. Gestión Operativa

4.1 La evaluación del Plan Operativo al I Trimestre 2024, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 99%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:

- 4.1.1 Al I Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre el Patrimonio – ROE** de 60.03% ¹, cifra superior a la meta programada de 39.09%. Este resultado es producto de la utilidad anualizada al mes de marzo 2024 por S/ 1,661 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un patrimonio promedio anual de S/ 2,767 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.2 Al I Trimestre se ha obtenido un **Retorno sobre los Activos – ROA** de 3.63% ¹, cifra superior a la meta programada de 2.39%. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de marzo 2024 por S/ 1,661 millones, producto principalmente de los ingresos Depósitos en el BCRP Cuenta Especial, entre un activo promedio anual de S/ 45,707 millones, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.3 Al I Trimestre se ha obtenido un **Ratio de Capital Global** de 16.73% ¹, cifra superior a la meta programada de 13.50%. Este resultado es impulsado principalmente por las mayores utilidades netas del ejercicio, con lo cual se ha tenido un grado de cumplimiento superior al 100%.
- 4.1.4 El Indicador **Ratio de Morosidad Banca Personal** alcanzó el 3,09% ¹, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%, resultado de un Saldo Cartera Atrasada Banca personal de S/ 298 millones frente a Saldo Total Banca Personal de S/ 9,627.
- 4.1.5 Al I Trimestre en relación al Indicador **Nivel de satisfacción de los clientes**, se obtuvo 80.75% como resultado de las mediciones realizadas en las mesas: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales, siendo la gestión realizada por el BOT de redes sociales la que impacta negativamente en el resultado del indicador, cumpliéndose con el 100% de la meta.
- 4.1.6 Al I Trimestre el Indicador **Stock de reclamos vencidos**, obtuvo un resultado del 4.40% con lo cual se tuvo un nivel de cumplimiento superior al 100%, principalmente

¹ Cifras preliminares.

porque no se realizó algún pago de Bono o uso de Cuenta DNI durante el presente año.

- 4.1.7 Al I Trimestre se logró un 86.50% de **Índice operacional de los canales alternos**, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta anual. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales alternos.
- 4.1.8 El Indicador **Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI**, registró 1 funcionalidad implementada “Sistema de Biometría Facial” que permitirá integrarse con Cuenta DNI para el proceso de enrolamiento; lográndose con el 100% del cumplimiento de la meta.
- 4.1.9 Al I Trimestre el **Índice Operacional Canal Digital**, ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%. Resultado de las actividades de seguimiento e impulso realizadas en los canales digitales.
- 4.1.10 Al I Trimestre se ha obtenido una **Eficiencia** de 29.14% ², cifra menor a la meta programada de 24.87%, 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/ 267 millones, monto menor a lo programado (S/ 193 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.
- 4.1.11 El Indicador **Ejecución de Inversiones FBK**, que registró un nivel de cumplimiento mayor al 100%. En razón a que realizaron las siguientes contrataciones: “Sillas Ergonómicas”, “Cámaras video vigilancia para las Agencias, Lobbies y ATMs del BN”, “Instalación CCTV sistema Alarma y otros en Agencias nuevas” e “Implementación. transferencia interbancaria vía cámara compensación electrónica e interoperabilidad”.
- 4.1.12 Al I Trimestre en relación al indicador **Programa de Integridad del BN**, se obtuvo un nivel de avance del 24.49%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento mayor al 100% de la meta.
- 4.1.13 Al I Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno (SCI)**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Autoevaluación del SCI para el periodo 2023, elaboración del Plan de Actividades del SCI 2024, etc.
- 4.1.14 Al I Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, sin embargo, se realizaron las actividades siguientes: Se aprobó en Sesión de Directorio N° 2493 del 11.01.2024 el plan de actividades del BGC 2024 relacionadas al: “Monitoreo a las fases del Plan de Sucesión” y “Gestionar la actualización de la Política Remunerativa para la Gerencia”.
- 4.1.15 Al I Trimestre el indicador **Stock de Recomendaciones vencidas de los entes de control** ha tenido como resultado el 16.40% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado, el logro obtenido refleja que se cuenta con un menor stock de recomendaciones vencidas. Es importante indicar que dicho indicador es decreciente.
- 4.1.16 Al I Trimestre el indicador **Implementación de recomendaciones de los entes de control** ha tenido como resultado el 48.50% con lo cual se obtuvo un cumplimiento superior a lo programado. Durante el I Trimestre se logró implementar 194 recomendaciones de una meta de 400 recomendaciones a ser implementadas en el 2024
- 4.1.17 Al I Trimestre el indicador **Índice de estabilidad operativa** obtuvo el 94.22%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Ecosistema Digital (DNI).
- 4.1.18 Al I Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador **Implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo**, sin embargo, se realizaron actividades



² Cifras preliminares.

relacionadas a Administración de las Herramientas de Gestión, como son: MOF, CAP y Escala Remunerativa.

4.1.19 Al I Trimestre el indicador **Cumplimiento de obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital** logró un nivel de cumplimiento del 100%, debido a que se implementó la obligación: "Lanzar la Estrategia Digital de la Entidad".

4.1.20 El indicador **Nivel de avance del Plan de Transformación Cultural** alcanzó un nivel de cumplimiento del 80% respecto a la meta; debido a que algunas actividades de capacitación no se realizaron, porque el Plan de Capacitación ha tenido que ser revisado nuevamente considerando las medidas de austeridad indicadas por el Poder Ejecutivo.

V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

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	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23,016.5	22,186.4	23,603.3	1,416.8	6.4%	586.8	2.5%
Caja	2,183.2	1,923.1	1,998.7	75.5	3.9%	-184.5	-8.5%
BCRP	20,375.4	20,009.8	21,133.6	1,123.8	5.6%	758.2	3.7%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	182.0	4.8	173.3	168.5	3525.2%	-8.7	-4.8%
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del Exterior	259.8	233.2	266.9	33.7	14.4%	7.1	2.7%
Canje	14.6	14.6	29.3	14.7	100.6%	14.7	100.6%
Otras Disponibles	1.5	0.8	1.5	0.7	79.7%	0.0	-0.2%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,139.8	10,020.5	8,271.1	-1,749.4	-17.5%	-1,868.7	-18.4%
Inst.Represent. de Capital	29.0	40.5	48.8	8.3	20.5%	19.8	68.4%
Inst. Represent.s de Deuda	4,505.6	4,690.1	2,874.7	-1,815.4	-38.7%	-1,631.0	-36.2%
Inversiones a Vencimiento	5,605.2	5,289.9	5,347.6	57.7	1.1%	-257.6	-4.6%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	9,749.6	11,883.5	12,551.2	667.6	5.6%	2,801.5	28.7%
Créditos Vigentes	10,047.4	12,200.4	12,944.8	744.4	6.1%	2,897.4	28.8%
Créditos Refinanciados	9.2	9.7	8.7	-1.0	-10.3%	-0.5	-5.9%
Créditos Vencidos	150.6	218.0	117.9	-100.1	-45.9%	-32.7	-21.7%
Créditos en Cobranza Judicial	86.7	99.0	196.3	97.3	98.3%	109.6	126.4%
Provis. de Cartera de Créditos	-544.3	-643.5	-716.5	-73.0	11.3%	-172.2	31.6%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	367.9	349.7	324.6	-25.1	-7.2%	-43.3	-11.8%
Cuentas por Cobrar por venta de Bs. Ss. y Fideicomiso	209.9	208.3	210.9	2.6	1.3%	1.0	0.5%
Otras Cuentas por Cobrar	157.9	141.4	113.7	-27.7	-19.6%	-44.2	-28.0%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	634.1	618.1	592.2	-25.9	-4.2%	-41.9	-6.6%
ACTIVO INTANGIBLES	45.5	40.6	33.1	-7.5	-18.4%	-12.4	-27.2%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	111.8	141.7	155.7	14.0	9.9%	43.9	39.3%
IMPUESTOS CORRIENTES	138.6	107.9	58.6	-49.3	-45.7%	-80.0	-57.7%
OTROS ACTIVOS	343.5	350.9	417.0	66.0	18.8%	73.5	21.4%
TOTAL ACTIVO	44,547.3	45,699.4	46,006.8	307.4	0.7%	1,459.4	3.3%



En relación con el año anterior:

Los **activos** (S/ 46,006.8 MM), fueron mayores en 3.3% (+S/ 1,459.4 MM), respecto al periodo anterior (S/ 44,547.3 MM), debido principalmente a:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 12,551.2 MM), mayor en 28.7% (+S/ 2,801.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9,749.6 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 1,911.0 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial.
- **Disponible** (S/ 23,603.3 MM), mayor en 2.5% (S/ 586.8 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 23,016.5 MM), principalmente por una mayor constitución de depósitos en el BCRP en (+S/ 758.2 MM) principalmente por mayores depósitos a plazo en (+S/ 8,000.0 MM) y cuenta ordinaria en (+S/ 423.5 MM), este resultado es compensado por menores saldos en la cuenta especial en (-S/ 8,064.5 MM).

En relación con la meta:

Los **activos** (S/ 46,006.8 MM), fueron mayores en 0.7% (+S/ 307.4 MM), respecto a su meta (S/ 45,699.4 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 23,603.3 MM), mayor en 6.4% (+S/ 1,416.8 MM) respecto a su meta para el presente periodo (S/ 22,186.4 MM), principalmente por una mayor constitución de depósitos en el BCRP en (+S/ 1,123.8 MM) principalmente por mayores depósitos a plazo en (+S/ 10,978.3 MM) compensado por menores saldos en la cuenta Overnight en (-S/ 12,084.8 MM).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 12,551.2 MM), mayor en 5.6% (+S/ 667.6 MM) respecto a su meta (S/ 11,883.5 MM), por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired en (+S/ 675.7 MM), dadas las mejores condiciones en el producto y mayor impulso a través de la mesa comercial.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	40,324.4	41,241.9	40,903.0	-338.9	-0.8%	578.6	1.4%
Obligaciones a la Vista	19,161.7	19,564.5	19,353.9	-210.7	-1.1%	192.1	1.0%
Obligaciones Ctas.de Ahorro	15,253.1	15,709.1	15,385.3	-323.9	-2.1%	132.2	0.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	287.4	293.9	170.2	-123.7	-42.1%	-117.2	-40.8%
Otras Obligaciones	5,622.2	5,674.3	5,993.7	319.4	5.6%	371.5	6.6%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	506.7	526.1	605.4	79.3	15.1%	98.7	19.5%
Depósitos a la Vista	503.5	524.6	603.3	78.7	15.0%	99.8	19.8%
Depósitos de Ahorro	3.1	1.5	2.0	0.5	36.0%	-1.1	-35.0%
CUENTAS POR PAGAR	480.1	424.2	587.2	163.0	38.4%	107.1	22.3%
Cuentas por Pagar Diversas	45.3	47.9	77.1	29.2	60.9%	31.8	70.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	110.3	94.6	135.5	40.9	43.3%	25.2	22.9%
Proveedores	187.8	188.4	170.5	-17.9	-9.5%	-17.3	-9.2%
Administración de Fondos de Pensiones	2.2	2.7	2.2	-0.5	-18.9%	0.0	-0.7%
Tributos y Contribuciones	134.5	90.4	201.9	111.5	123.3%	67.3	50.0%
PROVISIONES	232.8	246.8	280.1	33.3	13.5%	47.2	20.3%
Impuesto a la Renta Diferido	25.5	25.5	44.4	18.9	74.4%	18.9	74.4%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	256.6	256.7	256.6	-0.1	0.0%	0.0	0.0%
OTROS PASIVOS	222.8	282.4	367.1	84.7	30.0%	144.3	64.8%
TOTAL PASIVO	42,048.8	43,003.4	43,043.6	40.3	0.1%	994.9	2.4%



En relación con el año anterior:

Los **pasivos** (S/ 43,043.6 MM), fueron mayores en 2.4% (+S/ 994.9 MM), respecto al periodo anterior (S/ 42,048.8 MM), principalmente por:

- **Obligaciones con el público** (S/ 40,903.0 MM), mayor en 1.4% (+S/ 578.6 MM), respecto al año anterior (S/ 40,324.4 MM); principalmente por mayores saldos en otras obligaciones (+S/ 371.5 MM) (depósitos en garantía, judiciales y administrativas), obligaciones a la vista (+S/ 192.1 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con fines de lucro y por depósitos en cuentas corrientes DL 940) y obligaciones por cuenta de ahorros (+S/ 132.2 MM), este resultado es compensado por menores obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 117.2 MM).
- **Otros Pasivos** (S/ 367.1 MM), mayor en 64.8% (+S/ 144.3 MM), respecto al año anterior (S/ 222.8 MM); principalmente por mayores saldos en Operaciones por liquidar (regularización de cobros indebidos, transferencias bancos de exterior, emisión de cheques de gerencia, entre otros)
- **Cuentas por Pagar** (S/ 587.2 MM), mayor en 22.3% (+S/ 107.1 MM), respecto al año anterior (S/ 480.1 MM); por mayores Dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (+S/ 25.2 MM) referido al bono de desempeño grupal 2023 (S/ 56.8 MM) y 2024 (S/ 77.5 MM), tributos en S/ 67.3 MM (Tributos recaudados Sunat) y Diversas en S/ 31.8 MM (operaciones con tarjeta de débito clientes propios BN) referidos a comisiones, pagos a bancos liquidador de visa, ATM, entre otros.

En relación con la meta:

Los **pasivos** (S/ 43,043.6 MM), fueron mayores en 0.1% (+S/ 40.3 MM), respecto a su meta (S/ 43,003.4 MM), debido principalmente a:

- **Cuentas por Pagar** (S/ 587.2 MM), mayor en 38.4% (+S/ 163.0 MM), respecto a su meta (S/ 424.2 MM); por mayores tributos en S/ 111.5 MM (Tributos recaudados Sunat), Dividendos, participaciones y remuneraciones por Pagar en (+S/ 40.9 MM) (provisión Bono de desempeño grupal).
- **Depósitos de empresas del sistema y organismos financieros internacionales** (S/ 605.4 MM), mayor en 15.1% (+S/ 79.3 MM), respecto a su meta (S/ 526.1 MM); por mayores depósitos a la vista en (+S/ 78.7 MM) (Fondo mi vivienda en +S/ 150.5 MM, CMACR en +S/ 29.8 MM, compensado por Bancos -S/ 95.4 MM, entre otros).

Compensado con:

- **Obligaciones con el público** S/ 40,903.0 MM menor en 0.8% (-S/ 338.9 MM), respecto a su meta (S/ 41,241.9 MM); principalmente por obligaciones por cuenta de ahorros (-S/ 323.9 MM), obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 123.7 MM), obligaciones a la vista (-S/ 210.7 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro), este resultado es compensado por mayores saldos en y otras obligaciones (+S/ 319.4 MM) (depósitos judiciales, administrativas y en garantía).

Patrimonio

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Capital Social	1,596.2	1,600.0	2,000.0	400.0	25.0%	403.8	25.3%
Capital Adicional	1.9	1.9	1.9	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Reservas	558.7	560.0	560.0	0.0	0.0%	1.3	0.2%
Ajustes al Patrimonio	-922.8	-675.3	-631.6	43.8	-6.5%	291.3	-31.6%
Resultados Acumulados	838.0	799.5	597.6	-201.9	-25.3%	-240.4	-2.9%
Resultado Neto del Ejercicio	426.6	409.9	435.2	25.2	6.2%	8.5	2.0%
PATRIMONIO	2,498.6	2,696.0	2,963.1	267.1	9.9%	464.6	18.6%

En relación con el año anterior:

El patrimonio (S/ 2,963.1 MM), mayor en 18.6% (+S/ 464.6 MM), respecto al periodo anterior (S/ 2,498.6 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 403.8 MM) (DS 294-2023 EF), ajustes al patrimonio en (+S/ 291.3 MM) (valorizaciones aún no percibidas) y el resultado neto del ejercicio en (+S/ 8.5 MM), este resultado es contrarrestado por menores resultados acumulados en (-S/ 240.4 MM).

En relación con la meta:

El patrimonio (S/ 2,963.1 MM) fue mayor en 9.9% (+S/ 267.1 MM), respecto a su meta (S/ 2,696.0 MM), principalmente por el incremento de capital social en (+S/ 400.0 MM) (DS 294-2023 EF) y el resultado neto del ejercicio en (+S/ 25.2 MM), este resultado es contrarrestado por los menores resultados acumulados en (-S/ 201.9 MM).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	731.4	803.4	812.1	8.7	1.1%	80.8	11.0%
Gastos por Intereses	16.1	17.3	17.8	0.6	3.3%	1.7	10.8%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	715.3	786.1	794.3	8.2	1.0%	79.0	11.0%
Provisiones para Créditos Directos	29.6	51.7	53.9	2.1	4.1%	24.2	81.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	685.7	734.4	740.5	6.0	0.8%	54.8	8.0%
Ingresos por Servicios Financieros	200.3	202.0	198.2	-3.8	-1.9%	-2.1	-1.0%
Gastos Servicios Financieros	80.2	86.6	80.1	-6.5	-7.5%	-0.1	-0.2%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	805.8	849.8	858.6	8.8	1.0%	52.8	6.6%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	3.7	1.6	2.7	1.0	62.5%	-1.0	-27.4%
MARGEN OPERACIONAL	809.5	851.5	861.3	9.8	1.2%	51.8	6.4%
Gastos de Administración	266.9	294.4	264.9	-29.5	-10.0%	-2.0	-0.7%
Depreciación y Amortizaciones	18.7	21.0	17.8	-3.2	-15.0%	-0.9	-4.9%
MARGEN OPERACIONAL NETO	523.8	536.1	578.5	42.4	7.9%	54.7	10.4%
Valuación de activos y provisiones	31.3	30.8	55.6	24.8	80.4%	24.3	77.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	492.5	505.2	522.9	17.7	3.5%	30.4	6.2%
Otros Ingresos y Gastos	16.0	-2.9	-3.4	-0.6	20.0%	-19.4	-121.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	508.5	502.4	519.5	17.1	3.4%	11.0	2.2%
Impuesto a la Renta	81.8	92.5	84.3	-8.2	-8.8%	2.5	3.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	426.6	409.9	435.2	25.2	6.2%	8.5	2.0%

La utilidad neta al I trimestre (S/ 435.2 MM) fue mayor en 2.0% (+S/ 8.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 426.6 MM) y mayor en 6.2% (+S/ 25.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 409.9 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	731.4	803.4	812.1	8.7	1.1%	80.8	11.0%
Cartera de créditos directo	288.9	365.4	394.6	29.2	8.0%	105.7	36.6%
Inversiones a vencimiento	89.0	87.9	85.7	-2.2	-2.5%	-3.3	-3.7%
Inversiones disponibles para la venta	61.6	67.0	59.7	-7.3	-10.8%	-1.9	-3.1%
Disponible	291.9	283.1	272.1	-11.0	-3.9%	-19.8	-6.8%
Gastos por Intereses	16.1	17.3	17.8	0.6	3.3%	1.7	10.8%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	11.2	12.2	12.8	0.6	5.3%	1.7	15.1%
Adeudos y Obligaciones Financieras	4.9	5.0	5.0	-0.1	-1.4%	0.0	1.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	715.3	786.1	794.3	8.2	1.0%	79.0	11.0%

En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 794.3 MM) fue mayor en 11.0% (+S/ 79.0 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 715.3 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 11.0% (+S/ 80.8 MM) principalmente intereses por **Cartera de crédito** en 36.6% (+S/ 105.7 MM), intereses por créditos de consumo (préstamos Multired) debido a mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica e intereses por créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Disponibles** en 6.8% (-S/ 19.8 MM) por el menor



saldo en la cuenta especial (Mar23=S/ 14,237.0 MM y Mar24=S/ 6,172.4 MM), contrarrestado por el mayor saldo en la cuenta a plazo (Mar23=S/ 3,000.0 MM y Mar24=S/ 11,000.0 MM).

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 794.3 MM)** fue mayor en 1.0% (+S/ 8.2 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 786.1 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 1.1% (+S/ 8.7 MM) principalmente en intereses por **Cartera de créditos** en 8.0% (+S/ 29.2 MM), ingresos en intereses por créditos de consumo ante mayor colocación de préstamos Multired y créditos con empresas del sistema financiero (Mi Banco, Fondo Mi vivienda, COFIDE); contrarrestado por **Inversiones a vencimiento y disponibles para la venta** 6.1% (-S/9.5 MM) por la menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento. **Disponibles**, en 3.9% (-S/ 11.0 MM) dado el menor saldo mantenido en la cuenta especial y la menor tasa de remuneración BCRP (Presup. Mar24=5.7% y Ejec. Mar24=4.9%).

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	715.3	786.1	794.3	8.2	1.0%	79.0	11.0%
Provisiones para Créditos Directos	29.6	51.7	53.9	2.1	4.1%	24.2	81.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	685.7	734.4	740.5	6.0	0.8%	54.8	8.0%
Ingresos por Servicios Financieros	200.3	202.0	198.2	-3.8	-1.9%	-2.1	-1.0%
Ingresos Diversos	196.5	197.4	192.8	-4.6	-2.3%	-3.8	-1.9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1.2	1.5	1.2	-0.3	-18.7%	0.0	3.8%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	0.0	0.0	0.0	0.0	65.3%	0.0	95.5%
Ingresos por Créditos Indirectos	2.6	3.1	4.2	1.1	35.6%	1.6	62.8%
Gastos por Servicios Financieros	80.2	86.6	80.1	-6.5	-7.5%	-0.1	-0.2%
Gastos Diversos	80.2	86.6	80.1	-6.5	-7.5%	-0.1	-0.2%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	805.8	849.8	858.6	8.8	1.0%	52.8	6.6%

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros (S/ 858.6 MM)** fue superior en 6.6% (S/ 52.8 MM) en relación al mismo trimestre del año anterior (S/ 805.8 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 54.8 MM) disminuido por:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 1.0% (-S/ 2.1 MM) principalmente por los Ingresos diversos, por menor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP) contrarrestado por otros ingresos por servicios en comisiones por seguros, principalmente el seguro desgravamen ante el incremento de colocación de préstamos y comisiones, comisiones por servicios FISE, por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo.

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 858.6 MM)** fue mayor en 1.0% (+S/ 8.8 MM) en relación a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 849.8 MM), producto principalmente por el mayor margen financiero neto (+S/ 6.00 MM); asimismo por:

- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 7.5% (-S/ 6.5 MM), principalmente por menor ejecución en comisiones en tarjetas de crédito y débito (-S/ 4.3 MM) por conversión de moneda en ATM (Visa internacional) y por uso ATM (Visa local-internacional) y otros servicios financieros i) Comisiones agentes Multired menor en (-S/ 1.6 MM); ii) Otros servicios ETV en (-S/ 1.2 MM), menor ejecución en servicio de procesamiento y alquiler de bóvedas BN.



Contrarrestado por:

- Menores **Ingresos por Servicios Financieros** en 1.9% (-S/ 3.8 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose otros ingresos por servicios financieros por menores comisiones por retiros-notas de cargo y embargos SUNAT y la mayor recaudación por comisiones por seguro de desgravamen y servicio FISE; contrarrestado por ii) servicio de caja por la mayor recaudación de ingresos tributarios del Gobierno Central, sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN servicio de teleproceso (DGTP).

Margen Operacional:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	805.8	849.8	858.6	8.8	1.0%	52.8	6.6%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	3.7	1.6	2.7	1.0	62.5%	-1.0	-27.4%
Otros	0.1	0.0	1.1	1.1	1.0	1207.8%	
Inversiones Disponibles para la Venta	-22.0	-19.4	-19.1	0.3	-1.4%	2.9	-13.1%
Diferencia de Cambio	25.6	21.0	20.6	-0.4	-1.8%	-4.9	-19.3%
MARGEN OPERACIONAL	809.5	851.5	861.3	9.8	1.2%	51.8	6.4%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 861.3 MM) fue mayor en 6.4% (+S/ 51.8 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 809.5 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 52.8 MM) y disminuido por:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en -S/ 1.0 MM, principalmente por diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio contrarrestado por la valorización de inversiones disponibles para la venta (reclasificación de bonos).

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 861.3 MM) fue mayor en 1.2% (+S/ 9.8 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 851.5 MM), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 8.8 MM) y:

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en (+S/ 1.0 MM), principalmente otros ingresos financieros por operaciones interbancarias del exterior.

Margen Operacional Neto:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	809.5	851.5	861.3	9.8	1.2%	51.8	6.4%
Gastos de Administración	266.9	294.4	264.9	-29.5	-10.0%	-2.0	-0.7%
Gastos por servicios recibidos de terceros	77.7	96.6	78.5	-18.1	-18.8%	0.8	1.0%
Impuestos y Contribuciones	41.9	48.0	32.3	-15.7	-32.8%	-9.5	-22.8%
Gastos de Personal y Directorio	147.4	149.8	154.2	4.4	2.9%	6.8	4.6%
Depreciaciones y amortizaciones	18.7	21.0	17.8	-3.2	-15.0%	-0.9	-4.9%
MARGEN OPERACIONAL NETO	523.8	536.1	578.5	42.4	7.9%	54.7	10.4%

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional Neto (S/ 578.5 MM) fue mayor en 10.4% (+S/ 54.7 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 523.8 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 51.8 MM) y:

- Menores **gastos de administración** en 0.7% (-S/ 2.0 MM), producto de:
 - ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 22.8% (-S/ 9.5 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas por menor ejecución de servicios programados e impuesto a la renta no domiciliados.



- ✓ **Gastos de Personal** en 4.6% (+S/ 6.8 MM), principalmente:
 - Remuneraciones (+S/ 7.8 MM), principalmente en asignaciones por el pago del bono de desempeño grupal.
 - Participación de los trabajadores (+S/ 2.3 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal en (-S/ 3.6 MM), por la provisión del fondo de reserva.

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 578.5 MM) fue mayor en 7.9% (+S/ 42.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 536.1 MM), producto:

- Menores **gastos de administración** en 10.0% (-S/ 29.5 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 18.8% (-S/ 18.1 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento menor en 28.2% (-S/ 6.7 MM) destacando las partidas de **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 2.4 MM) por retraso en los pagos referidos al Contrato N° 028438-2022-BN “Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación” e “Implementación de productos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”; **ii)** reparación y mantenimiento de aire acondicionado (-S/ 1.1 MM) por el menor servicio de mantenimiento preventivo y correctivo en las SMR’s, y retraso en el registro del mantenimiento y soporte técnico y atención emergencias para equipos HVAC Sede Principal el mismo que se realiza de forma trimestral, pero se encuentra en revisión, **iii)** servicios generales (-S/ 1.8 MM) principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso que se ha declarado nulo por observaciones al postor ganador, se retrotrajo a la etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria.
 - Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 35.9% (-S/ 5.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la red de agencias.
 - Otros servicios menores en 12.3% (-S/ 3.1 MM), básicamente en las partidas de: **i)** locadores de servicios, dado mayor control en las contrataciones, **ii)** otros servicios: reprogramación del servicio de gestión de licencias de software (Inventario de SW) para el mes de diciembre y retraso en el servicio atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de SW y HW el mismo que ha sido reprogramado considerando las horas mínimas iniciales consumidas y se encuentra pendiente el acta de conformidad; retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, **iii)** menores consultas Reniec por las restricciones de uso del aplicativo en la red de agencias **iv)** desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
 - Tarifas de servicios públicos menor en 17.3% (-S/ 2.4 MM), por menor registro en: **i)** servicio de red teleprocesos nacionales el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales, **iii)** retraso en el servicio antibot, y **iv)** retraso en el registro del servicio de fuerza eléctrica por parte de la red de agencias.
 - Alquileres menores en 31.1% (-S/ 1.8 MM), por el retraso en el registro de alquileres de oficinas de la red de agencias.
- ✓ **Impuestos y Contribuciones** en 32.8% (-S/ 15.7 MM), principalmente:
 - Impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados por menor ejecución de servicios programados.
 - Tributos a gobiernos locales, por pagos pendientes en la red de agencias del impuesto predial.
- ✓ **Gastos de Personal** en 2.9% (+S/ 4.4 MM), principalmente:
 - Otros gastos de personal en (+S/ 7.6 MM), por el otorgamiento de uniforme al personal y la mayor provisión del fondo de reserva.



Contrarrestado por:

- Remuneraciones (-S/ 1.4 MM), principalmente porque las plazas vacantes se empezarán a ejecutar a partir de abril.
- Participación de los trabajadores (-S/ 3.4 MM) provisión en función al resultado obtenido.

Resultado de Operación:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	523.8	536.1	578.5	42.4	7.9%	54.7	10.4%
Valuación de Activos y Provisiones	31.3	30.8	55.6	24.8	80.4%	24.3	77.5%
Otras Provisiones	0.0	0.0	17.0	16.9	43152.6%	17.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	28.5	27.3	37.1	9.7	35.6%	8.6	30.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0.0	0.0	0.0	0.0	-100.0%	0.0	
Provisiones para Créditos Indirectos	0.3	1.7	1.8	0.1	3.3%	1.5	488.1%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2.5	1.7	-0.2	-1.9	-112.6%	-2.7	-108.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	492.5	505.2	522.9	17.7	3.5%	30.4	6.2%

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 522.9 MM) fue mayor en 6.2% (+S/ 30.4 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 492.5 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 54.7 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 77.5% (+S/ 24.3 MM) principalmente por mayores provisiones para créditos indirectos (+S/ 1.5 MM) a entidades del sector público, mayor provisión por litigios y demandas (+S/ 8.6 MM), que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 17.0 MM).

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 522.9 MM) fue mayor en 3.5% (+S/ 17.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 505.2 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 42.4 MM) y de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en (+S/ 24.8 MM) explicado principalmente por una mayor provisión por litigios y demandas en (+S/ 9.7 MM), que comprenden provisiones para juicios con extrabajadores y locadores de servicios y el registro de provisiones por operaciones en trámite (+S/ 17.0 MM).

Resultado Neto del Ejercicio:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	492.5	505.2	522.9	17.7	3.5%	30.4	6.2%
Otros Ingresos y Gastos	16.0	-2.9	-3.4	-0.6	20.0%	-19.4	-121.5%
Otros Ingresos	19.3	1.1	3.7	2.7	252.1%	-15.6	-80.6%
Otros Gastos	-3.3	-3.9	-7.2	-3.3	82.9%	-3.9	115.7%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	508.5	502.4	519.5	17.1	3.4%	11.0	2.2%
Impuesto a la Renta	81.8	92.5	84.3	-8.2	-8.8%	2.5	3.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	426.6	409.9	435.2	25.2	6.2%	8.5	2.0%

En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 435.2 MM) fue mayor en 2.0% (+S/ 8.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 426.6 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 30.4 MM), contrarrestado por menores ingresos por reversión de provisiones por litigios y demandas y la devolución de aportes del FEBAN; así como el mayor registro en **Impuesto a la renta** (+S/ 2.5 MM).



En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 435.2. MM) fue mayor en 6.2% (+S/ 25.2 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 409.9 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 17.7 MM) y por el menor registro en **Impuesto a la renta** (-S/ 8.2 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al I trimestre 2024** (S/ 537.3 MM), fue mayor en 1.9% (+S/ 10.1 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 527.2 MM), y respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 523.4 MM) el resultado fue mayor a lo esperado en 2.7% (+S/ 13.9 MM), en ambos principalmente por la mayor utilidad neta producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al I trimestre 2024** (60.0%), disminuyó en 5.6% respecto al mismo trimestre del año anterior (63.6%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (55.1%), aumentó en 8.9% debido a la mayor utilidad neta obtenida y mayor promedio de patrimonio.

El resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año en base a los resultados al I trimestre en evaluación (S/ 1,146.3 MM), disminuyó en 9.3% respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 1,264.1 MM) se sustenta por los menores ingresos por intereses por depósitos en la cuenta especial, depósitos a plazo y rendimientos de CDs, compensando por una nueva estimación intereses por créditos a entidades del sector público.

VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,803.3	2,042.9	2,749.5	706.6	34.6%	946.3	52.5%
Ingresos financieros	1,113.6	1,199.7	1,125.4	-74.3	-6.2%	11.7	1.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	.4	.7	.8	.1	21.0%	.4	99.5%
Retención de tributos	14.6	.0	6.6	6.6	0.0%	-8.0	-54.9%
Otros	674.7	842.6	1,616.8	774.2	91.9%	942.1	139.6%

En relación con el año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 2,749.5 MM) fue mayor en 52.5% (+S/ 946.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,803.3 MM), principalmente por otros ingresos en (+S/ 942.1 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, por el incremento de préstamos de consumo, saldos de obligaciones con el público, entre otros) y mayores Ingresos financieros en (+S/ 11.7 MM) destacando los intereses por créditos.

En relación con la meta:

Los **Ingresos Operativos** al presente periodo (S/ 2,749.5 MM) mayor en (+S/ 706.6 MM) 34.6%, respecto a su meta prevista (S/ 2,042.9 MM) debido principalmente a otros ingresos en (+S/ 774 MM) (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos - préstamos de consumo, saldos de obligaciones con el público, entre otros), contrarrestado por menores Ingresos financieros en (-S/ 74.3 MM) Ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento, Reconocimiento de Interés y Fluctuación CDBCRP).



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	4,113.5	2,015.1	3,128.3	1,113.2	55.2%	-985.2	-23.9%
Compra de Bienes	1.5	1.3	2.1	.8	60.8%	.6	37.9%
Gastos de Personal	149.4	113.6	178.0	64.4	56.7%	28.6	19.1%
Ss. Prestados por Terceros	60.6	79.5	60.6	-18.9	-23.7%	.0	0.0%
Tributos	258.4	48.0	102.0	54.0	112.3%	-156.4	-60.5%
Gastos Diversos de Gestión	11.9	13.5	11.9	-1.6	-11.7%	.0	0.3%
Gastos Financieros	33.6	32.3	35.6	3.3	10.2%	2.0	6.0%
Otros	3,598.1	1,726.9	2,738.1	1,011.2	58.6%	-860.0	-23.9%

En relación con el año anterior:

Los **egresos operativos** al presente periodo (S/ 3,128.3 MM) fue menor en (-S/ 985.2 MM) 23.9% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 4,113.5 MM), principalmente por otros egresos en (-S/ 860.0 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja.

En relación con la meta:

Los Egresos Operativos al presente periodo (S/ 3,128.3 MM) fue mayor en 55.2% (+S/ 1,113.2 MM), respecto a su meta prevista (S/ 2,015.1 MM) principalmente por otros egresos en (+S/ 1,011.2 MM), producto de las variaciones de saldo de balance en las partidas de obligaciones con el público, cartera de créditos, entre otros, que implican salidas de caja.

Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (-S/ 378.8 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
+ INGRESOS DE OPERACIÓN	1,803.3	2,042.9	2,749.5	706.6	34.6%	946.3	52.5%
- EGRESOS DE OPERACIÓN	4,113.5	2,015.1	3,128.3	1,113.2	55.2%	-985.2	-23.9%
SALDO OPERATIVO	-2,310.2	27.8	-378.8	-406.6	-1460.4%	1,931.4	83.6%

En relación con el año anterior (-S/ 2,310.2 MM), fueron mayores en (+S/ 1,931.4 MM) 83.6%, debido a mayores ingresos de operación principalmente por otros ingresos en (+S/ 946.3 MM), (correspondientes a variaciones de saldo de balance en las partidas de cartera de créditos, saldos de obligaciones con el público, entre otros) y menores egresos de operación principalmente por otros egresos en (-S/ 985.2 MM), (variaciones de saldo de balance en las partidas de cuentas por pagar, obligaciones con el público, otros pasivos, entre otros, que implican salidas de caja).

En relación con la meta (S/ 27.8 MM), fueron menores en 1,460.4% (-S/ 406.6 MM) debido a mayores egresos de operación destacando otros egresos por las variaciones de saldo de balance en la partida de obligaciones con el público y tributos.

Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (S/ 1,364.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:



En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO OPERATIVO	-2,310.2	27.8	-378.8	-406.6	-1460.4%	1,931.4	83.6%
+ INGRESOS DE CAPITAL	872.5	182.0	1,748.8	1,566.8	861.0%	876.2	100.4%
- GASTOS DE CAPITAL	743.6	61.5	4.6	-57.0	-92.6%	-739.1	-99.4%
Proyectos de inversión	.0	.0	.0	.0		.0	
GK no ligados a proyectos	1.2	.0	4.6	4.6		3.3	276.6%
Inversión Financiera	742.4	61.5	.0	-61.5	-100.0%	-742.4	-100.0%
+ TRANSFERENCIAS NETAS	-8	-8	-7	.0	-4.8%	.0	-1.9%
SALDO ECONÓMICO	-2,182.0	147.5	1,364.7	1,217.2	825.2%	3,546.7	162.5%

En relación con el año anterior (-S/ 2,182.0 MM), fueron mayores en 162.5% (+S/ 3,546.7 MM) debido al mayor flujo operativo e ingresos de capital en 100.4%, (+S/ 876.2 MM) respecto al año anterior (S/ 872.5 MM), correspondiente a una menor posición de CDBCRP, que implica mayores saldos en caja.

En relación con la meta (S/ 147.5 MM), fueron mayores en 825.2% (+S/ 1,217.2 MM) debido al mayor ingreso de capital 861.0% (+S/ 1,566.8 MM), respecto a su meta prevista (S/ 182.0 MM) correspondiente a una menor posición de CDBCRP, que implica mayores saldos en caja.

Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 23,603.3 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	AL I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024 - 2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC.-PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SALDO NETO DE CAJA	-2,182.0	137.5	1,364.7	1,227.2	892.5%	3,546.7	162.5%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,198.5	22,238.5	22,238.5	.0	0.0%	-2,960.0	-11.7%
SALDO FINAL DE CAJA	23,016.5	22,376.1	23,603.3	1,227.2	5.5%	586.8	2.5%

En relación con el año anterior (S/ 23,016.5 MM), fueron mayores en (+S/ 586.8 MM) 2.5%, debido al mayor saldo neto de caja en (S/ 3,546.7).

En relación con la meta (S/ 22,376.1 MM), fueron mayores en 5.5%, (+S/ 1,227.2 MM) debido al saldo neto de caja.

Caja	S/	1,998.7	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	21,133.6	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/	173.3	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	266.9	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	30.8	MM



VIII. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,111.2	1,200.3	1,123.6	-76.7	-6.4%	12.4	1.1%
Ingresos Financieros	909.3	996.6	923.4	-73.2	-7.3%	14.1	1.6%
Ingresos por Participación de Dividendos	0.4	0.7	0.8	0.1	21.0%	0.4	99.5%
Otros	201.5	203.1	199.4	-3.7	-1.8%	-2.1	-1.1%
EGRESOS	477.4	415.8	512.1	96.2	23.1%	34.7	7.3%
Compra de Bienes	1.5	1.3	2.1	0.8	60.8%	0.6	37.9%
Gastos de Personal	182.1	146.7	211.1	64.4	43.9%	29.0	15.9%
Servicios Prestados por Terceros	60.6	79.5	60.6	-18.9	-23.7%	0.0	0.0%
Tributos	99.5	48.0	102.0	54.0	112.3%	2.5	2.5%
Gastos Diversos de Gestión	11.9	13.5	11.9	-1.6	-11.7%	0.0	0.3%
Gastos Financieros	33.6	32.3	32.8	0.5	1.5%	-0.8	-2.4%
Otros	88.2	94.6	91.6	-3.0	-3.2%	3.4	3.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	633.9	784.5	611.6	-172.9	-22.0%	-22.3	-3.5%
Gasto de Capital	1.2	0.0	4.6	4.6		3.3	276.6%
Transferencias Netas	-0.8	-0.8	-0.7	0.0	-4.8%	0.0	-1.9%
RESULTADO ECONÓMICO	631.9	783.7	606.3	-177.5	-22.6%	-25.6	-4.1%
GIP - TOTAL	167.9	175.9	175.5	-0.4	-0.2%	7.7	4.6%

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1,111.2	1,200.3	1,123.6	-76.7	-6.4%	12.4	1.1%
Ingresos Financieros	909.3	996.6	923.4	-73.2	-7.3%	14.1	1.6%
Inversiones	326.6	400.9	300.4	-100.5	-25.1%	-26.2	-8.0%
Disponibles	274.4	215.0	210.0	-5.0	-2.3%	-64.5	-23.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	22.7	21.0	20.9	-0.1	-0.7%	-1.9	-8.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.4	0.0	0.5	0.5		-0.9	-63.0%
Otros	0.1	0.0	1.2	1.1	2322.6%	1.0	801.1%
Créditos	283.9	359.7	390.5	30.8	8.6%	106.6	37.5%
Ingresos por Participación	0.4	0.7	0.8	0.1	21.0%	0.4	99.5%
Otros Ingresos	201.5	203.1	199.4	-3.7	-1.8%	-2.1	-1.1%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	9.9	20.4	16.3	-4.1	-20.2%	6.4	64.3%
Otros (*)	7.5	8.5	6.5	-2.0	-23.7%	-1.1	-14.2%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	6.6	6.8	5.5	-1.3	-19.3%	-1.2	-17.4%
Cobro de tributos	14.6	15.4	14.4	-1.0	-6.6%	-0.2	-1.6%
Ingresos por Servicios Diversos	7.8	7.2	6.7	-0.5	-7.3%	-1.1	-13.8%
Comisiones Tarjeta Multired	2.6	2.5	2.4	-0.2	-6.1%	-0.2	-8.6%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	3.1	3.3	3.8	0.4	13.4%	0.7	23.8%
Comisiones Emisor POS-Visa	11.0	10.9	11.9	1.0	9.1%	0.9	8.3%
Comisión por venta de seguros	17.9	20.5	22.1	1.5	7.5%	4.1	23.1%
Servicio de Caja	120.6	107.5	110.0	2.5	2.3%	-10.5	-8.7%

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

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al I trimestre (S/ 1,123.6 MM) aumentó en 1.1% (+S/ 12.4 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1,111.2 MM), debido a:

Ingresos financieros, mayor en 1.6% (+S/ 14.1 MM), principalmente por:

- Créditos, mayor en 37.5% (+S/ 106.6 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired, por mayores colocaciones como consecuencia de la recuperación económica y créditos con empresas (MI Banco, CMAC Arequipa, Huancayo, Trujillo, COFIDE).

Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, inferior en 23.5% (-S/ 64.5 MM), principalmente por los menores saldos en la cuenta especial.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 8.0% (-S/ 26.2 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

Otros, inferior en 1.1% (-S/ 2.1 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, menor en 8.7% (-S/ 10.5 MM), destacando menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 64.3% (+S/ 6.4 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo, ingresos por servicio FISE, comisión por estado de cuenta y cheques de otro banco (canje).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 23.1% (+S/ 4.1 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al I trimestre (S/ 1,123.6 MM) fue inferior en 6.4% (-S/ 76.7 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 1,200.3 MM) debido a:

Ingresos financieros, menor en 7.3% (-S/ 73.2 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 25.1% (-S/ 100.5 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento.
- Intereses disponibles, menor en 2.3% (-S/ 5.0 MM), principalmente por el menor saldo mantenido en la cuenta especial y mayores intereses por depósitos overnight.

Contrarrestado por:

- Créditos, mayor en 8.6% (+S/ 30.8 MM), por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo por el incremento de las colocaciones de préstamos Multired e intereses por créditos con empresas (Mi Banco-COFIDE) contrarrestado por menores intereses producto de los créditos a cajas municipales (Arequipa-Huancayo-Maynas).

Otros, menor en 1.8% (-S/ 3.7 MM), principalmente por:

- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 20.2% (-S/ 4.1 MM), por comisiones por cuentas de ahorro por retiros mediante notas de cargo contrarrestado por mayores ingresos por servicio FISE y cheques de otro banco (canje).
- Otros, menor en 23.7% (-S/ 2.0 MM), por comisiones por embargos SUNAT.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, mayor en 2.3% (+S/ 2.5 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 7.5% (+S/ 1.5 MM), destacando la colocación de seguro de desgravamen (préstamos y tarjetas de crédito).

Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	477.4	415.8	512.1	96.2	23.1%	41.5	7.3%
Gastos de Personal	182.1	146.7	211.1	64.4	43.9%	29.0	15.9%
Tributos	99.5	48.0	102.0	54.0	112.3%	2.5	2.5%
Compra de Bienes	1.5	1.3	2.1	0.8	60.8%	0.6	37.9%
Gastos Financieros	33.6	32.3	32.8	0.5	1.5%	-0.8	-2.4%
Gastos Diversos de Gestión	11.9	13.5	11.9	-1.6	-11.7%	0.0	0.3%
Otros	88.2	94.6	91.6	-3.0	-3.2%	3.4	3.8%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>82.8</i>	<i>89.8</i>	<i>86.4</i>	<i>-3.4</i>	<i>-3.7%</i>	<i>3.6</i>	<i>4.4%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>5.5</i>	<i>4.8</i>	<i>5.1</i>	<i>0.3</i>	<i>5.5%</i>	<i>-0.4</i>	<i>-6.5%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.1</i>	<i>0.1</i>		<i>0.1</i>	
Servicios Prestados por Terceros	60.6	79.5	60.6	-18.9	-23.7%	0.0	0.0%

El rubro **Egresos Operativos** al I trimestre (S/ 512.1 MM) fue mayor en 7.3% **(+S/ 41.5 MM)** respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 477.4 MM). Asimismo, fue mayor en 23.1% **(+S/ 96.2 MM)** respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 415.8 MM) estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Gastos de Personal (S/ 211.1 MM)

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	182.1	146.7	211.1	64.4	43.9%	29.0	15.9%
Otros Gastos de Personal	47.2	2.6	67.5	64.9	2506.6%	20.3	42.9%
<i>Participación de Trabajadores</i>	38.6	0.0	58.7	58.7		20.1	52%
<i>Uniformes</i>	6.6	0.0	6.9	6.9		0.4	5%
<i>Otros (*)</i>	1.9	2.3	1.7	-0.6	-27.7%	-0.2	-11%
<i>Asistencia Médica</i>	0.1	0.2	0.2	-0.1	-27.5%	0.0	22%
Compensación por Tiempo de Servicios	5.9	5.3	5.9	0.6	10.8%	0.0	0.4%
Seguridad y Previsión Social	5.5	5.3	5.8	0.5	8.5%	0.3	5.6%
Jubilación y Pensiones	32.7	33.1	33.1	0.0	0.0%	0.4	1.2%
Dietas de Directorio	0.1	0.1	0.1	0.0	-10.4%	0.0	-10.4%
Capacitación	0.0	0.3	0.2	-0.1	-31.0%	0.2	1070.4%
Sueldos y Salarios	90.8	100.0	98.6	-1.4	-1.4%	7.8	8.6%
<i>Básicas</i>	52.8	57.9	54.6	-3.3	-5.7%	1.8	3.5%
<i>Bonificaciones</i>	0.3	0.3	0.3	0.0	2.2%	0.0	0.6%
<i>Asignaciones</i>	23.4	28.5	28.7	0.2	0.7%	5.3	22.8%
<i>Gratificaciones</i>	10.7	10.6	10.9	0.3	2.4%	0.2	1.9%
<i>Horas Extras</i>	3.7	2.7	4.1	1.4	52.9%	0.5	12.7%

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



En relación al año anterior

Aumentó en 15.9% (+S/ 29.0 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 182.1 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (+S/ 20.3 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado obtenido.
- Sueldos y Salarios (+S/ 7.8 MM), principalmente en básicas y asignaciones por el otorgamiento del bono de desempeño grupal.

En relación a la meta

Aumentó en 43.9% (+S/ 64.4 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 146.7 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal (+S/ 64.9 MM), principalmente por la participación de trabajadores en función al resultado del ejercicio y el otorgamiento del uniforme institucional a los trabajadores.

Contrarrestado por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 1.4 MM), principalmente por los rubros básicas dado que las plazas vacantes no han sido ocupadas en su totalidad y se ha dado inicio en el presente mes.

b) Tributos: S/ 102.0 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	99.5	48.0	102.0	54.0	112.3%	2.5	2.5%
Otros Impuestos y Contribuciones	99.4	48.0	102.0	54.0	112.4%	2.5	2.6%
<i>Impuesto a la Renta</i>	57.6	0.0	69.7	69.7		12.1	21.0%
<i>Otros Tributos</i>	0.1	0.1	0.1	0.0	-1.8%	0.0	-32.7%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	1.0	1.1	1.1	-0.1	-7.1%	0.0	3.2%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	4.0	5.8	3.6	-2.2	-38.3%	-0.4	-10.8%
<i>Impuesto a la Renta no domiciliados</i>	7.1	5.5	2.4	-3.2	-57.0%	-4.7	-66.3%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	29.6	35.5	25.2	-10.3	-29.0%	-4.4	-14.9%
<i>Impuesto a las transacciones financieras</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	-40.5%	0.0	-27.2%



En relación al año anterior

Superior en 2.5% (+S/ 2.5 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 99.5 MM), por el mayor registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto a la renta no domiciliados e impuesto general a las ventas por la menor adquisición de bienes y servicios.

En relación a la meta

Superior en 112.3% (+S/ 54.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 48.0 MM) por el registro del pago a cuenta a favor del impuesto a la renta según la metodología solicitada; contrarrestado por el menor registro de impuesto general a las ventas.

c) Servicios prestados por terceros: S/ 60.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	60.6	79.5	60.6	-18.9	-23.7%	0.0	0.0%
Mantenimiento y Reparación	15.5	23.6	17.0	-6.7	-28.2%	1.5	9.7%
Inmuebles	3.8	6.5	3.6	-2.9	-44.7%	-0.2	-4.6%
Software	7.0	10.0	7.6	-2.4	-24.4%	0.6	8.0%
Alarma y Seguridad	0.0	1.6	1.0	-0.7	-41.3%	0.9	2270.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	4.5	5.2	4.6	-0.6	-11.0%	0.1	3.2%
Vehículos	0.1	0.1	0.1	0.0	-16.1%	0.1	110.6%
Bóvedas	0.1	0.1	0.1	0.0	-23.3%	0.0	-22.0%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	11.0	14.8	9.5	-5.3	-35.9%	-1.5	-13.4%
Otros no relacionados a GIP	13.3	16.6	13.3	-3.2	-19.4%	0.1	0.4%
Tarifas de Servicios Públicos	11.1	13.7	11.3	-2.4	-17.3%	0.3	2.4%
Alquileres	3.9	5.6	3.9	-1.8	-31.1%	0.0	0.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1.3	2.1	1.2	-0.8	-39.7%	-0.1	-6.0%
Transporte y Almacenamiento	0.4	0.7	0.6	-0.1	-11.1%	0.3	70.9%
Servicio de Mensajería	0.3	0.4	0.3	-0.1	-25.1%	0.0	1.5%
Publicidad y Publicaciones	1.3	0.1	0.1	0.0	-44.2%	-1.2	-95.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	2.7	1.9	3.3	1.5	79.6%	0.6	23.9%
Auditorías	1.3	0.0	1.7	1.7		0.3	24.9%
Consultorías	0.3	0.2	0.5	0.4	203.8%	0.3	109.9%
Otros Servicios No personales	0.2	0.1	0.2	0.1	53.7%	0.0	-13.3%
Asesorías	0.9	1.6	0.9	-0.6	-39.9%	0.1	7.8%

En relación al año anterior

No registro variación significativa respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 60.6 MM), detallando:

- Mantenimiento y reparación 9.7% (+S/ 1.5 MM), principalmente en software ante el mayor registro por el servicio de adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa y por la realización del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas de alarma en agencias y ATM's.
- Honorarios profesionales 23.9% (+S/ 0.6 MM) por la ejecución de auditorías correspondiente al 2% para control concurrente de contratación del servicio corporativo de Licenciamiento y Suscripciones Microsoft y consultorías en temas especializados bancarios-administrativos y de evaluación de potencial y mapeo de talento.

Contrarrestado por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 13.4% (-S/ 1.5 MM), por el retraso en el registro del servicio de vigilancia en la Red de Agencias.
- Publicidad y publicaciones menor en 95.7% (-S/ 1.2 MM), por menores impresiones de material informativo y publicitario (folletería, volantes, dípticos, entre otros)

En relación a la meta

Inferior en 23.7% (-S/ 18.9 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 79.5 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 28.2% (-S/ 6.7 MM), básicamente en las partidas: **i)** mantenimiento y soporte de software (-S/ 2.4 MM) por retraso en los pagos referidos al Contrato N° 028438-2022-BN “Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del Banco de la Nación” e “Implementación de productos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión”; **ii)** reparación y mantenimiento de aire acondicionado (-S/ 1.1 MM) por el menor servicio de mantenimiento preventivo y correctivo en las SMR’s, y retraso en el registro del mantenimiento y soporte técnico y atención emergencias para equipos HVAC Sede Principal el mismo que se realiza de forma trimestral, pero se encuentra en revisión, **iii)** servicios generales (-S/ 1.8 MM) principalmente por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias, OE, y lobbies de las Macro Región Lima Zona Sur, proceso que se ha declarado nulo por observaciones al postor ganador, se retrotrajo a la etapa de reformulación del requerimiento por parte del área usuaria.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 35.9% (-S/ 5.3 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia y limpieza en la Red de Agencias.
- Otros no relacionados al GIP menor en 19.4% (-S/ 3.2 MM), básicamente en: **i)** gastos de imprentas, **ii)** otros servicios ante el retraso del servicio de monitoreo de agentes ocupacionales, atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware y gestión de licencias de software, **iii)** menores consultas en línea RENIEC por el cambio en la operatividad en la red de agencias y **iv)** desarrollos informáticos – fábrica de software FONAFE.
- Tarifas de servicios público menor en 17.3% (-S/ 2.4 MM), por menor registro de: **i)** red teleprocesos nacionales el cual es sujeto a demanda, **ii)** servicio de transmisión de datos para dependencias del BN en zonas rurales, **iii)** retraso en servicio antibot y **iv)** servicio de fuerza eléctrica en la red de agencias.
- Alquileres menores en 31.1% (-S/ 1.8 MM), por el retraso en el registro de alquileres de espacios para cajeros por demora en la presentación de facturas por parte de los proveedores.

Contrarrestado por:

- Honorarios profesionales 79.6% (+S/ 1.5 MM) por la realización de la auditoria financiera – gubernamental 2024-2025.

d) Otros: S/ 91.6 MM

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	88.2	94.6	91.6	-3.0	-3.2%	3.4	3.8%
OTROS - OE - PNP	5.5	4.8	5.1	0.3	5.5%	-0.4	-6.5%
Administración de Oficinas Especiales	3.2	4.6	4.3	-0.3	-5.7%	1.1	35.5%
Fuerzas Policiales	2.3	0.2	0.8	0.5	218.8%	-1.5	-66.1%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	80.2	86.6	80.1	-6.5	-7.6%	-0.1	-0.2%
Comisiones tarjetas crédito/débito	9.1	11.0	6.7	-4.3	-39.0%	-2.4	-26.3%
Otros servicios ETV	6.8	6.2	4.9	-1.2	-20.2%	-1.9	-27.8%
Comisiones Agente Multired	13.0	19.0	17.4	-1.6	-8.6%	4.3	33.3%
Proceso de transformación digital	0.0	0.8	0.0	-0.8	-100.0%	0.0	
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	7.3	8.5	7.8	-0.7	-7.8%	0.5	7.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	10.2	7.6	6.9	-0.7	-8.9%	-3.3	-32.3%
Servicio pago - Domicilio onp	1.3	1.9	1.3	-0.6	-32.2%	0.0	0.4%
Servicio Banca Celular	8.7	3.9	3.3	-0.6	-15.7%	-5.4	-62.2%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	0.2	0.5	0.2	-0.4	-68.4%	0.0	-6.8%
Varios	1.5	1.5	1.5	-0.1	-4.7%	0.0	-2.8%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	0.2	0.3	0.3	0.0	-0.9%	0.1	26.1%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	0.0	0.1	0.1	0.1	176.1%	0.1	181.0%
Comisión servicio Bancared	0.0	0.0	0.1	0.1	1577.8%	0.1	1577.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	2.6	2.9	3.2	0.3	11.4%	0.6	23.1%
Apertura Puertas	1.3	1.6	2.1	0.4	26.8%	0.8	57.5%
Serv. Outsourcing	2.1	4.4	5.1	0.7	15.4%	3.0	148.3%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	15.6	16.3	17.3	0.9	5.7%	1.7	10.9%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	0.4	0.2	2.1	1.9	1066.3%	1.7	485.9%
OTROS GASTOS (*)	2.6	3.1	6.4	3.3	104.7%	3.9	150.2%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación al año anterior

Aumentó en 3.8% (+S/ 3.4 MM) respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 88.2 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Comisiones agentes Multired superior en +S/ 4.3 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 3.0 MM por ejecución de la mesa comercial A365.
- Administración de oficinas especiales en +S/ 1.1 MM por la variación de tarifas producto de la adecuación que se viene trabajando con las ETVs en el marco de normas de tercerización que rigen el servicio.
- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 3.8 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 2.4 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Servicio banca celular menor en -5.4 MM por la desactivación de este canal.
- Fuerzas policiales menor en -S/ 1.5 MM por menores posiciones en el servicio de custodia policial.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 1.9 MM por el servicio de alquiler de bóveda.

En relación a la meta

Disminuyó en 3.2% (-S/ 3.0 MM) respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 94.6 MM), destacando la menor ejecución en:

- Comisiones tarjetas crédito/débito menor en -S/ 4.3 MM, menor registro operativo del canal POS.
- Otros servicios ETV menor en -S/ 1.2 MM por menor registro en el alquiler y procesamiento de efectivo en bóvedas BN.
- Comisiones agentes Multired menor en -S/ 1.6 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Perdida asociada a riesgo operacional menor en -1.6 MM por menores incidentes de fraude externo.

Contrarrestado por:

- Sanciones administrativas y fiscales en +S/ 4.6 MM por el pago de multas aplicadas por SUNAFIL.

Gasto de Capital

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2023	A I TRIMESTRE 2024				VARIACIÓN 2024-2023	
		PRESUPUESTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	1.2	0.0	4.6	4.6		3.3	276.6%
Mobiliario y Equipo	0.0	0.0	2.5	2.5		2.5	
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.0	0.0	1.5	1.5		1.4	4241.2%
Gastos Amortizables	0.0	0.0	0.6	0.6		0.6	
Edificios e Instalaciones	1.2	0.0	0.0	0.0		-1.2	-98.2%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	

En relación al año anterior

El rubro Gastos de capital al I trimestre (S/ 4.6 MM) fue superior en +S/3.3 MM respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 1.2 MM), por la adquisición de mobiliario (sillas ergonómicas) y equipos de vigilancia (cámaras video vigilancia).

En relación a la meta

El rubro Gastos de capital al I trimestre (S/ 4.6 MM) fue superior respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 0.0 MM), por la adquisición de 3000 sillas giratorias de metal para la red de agencias, ejecución del contrato de adquisición de cámaras de video vigilancia para agencias, lobbies, ATM y oficinas MAC e implementación de transferencias interbancarias vía cámara de compensación electrónica e interoperabilidad.

Transferencias Netas

En S/ MM

Concepto	Real al I TRIM 2023	Meta Anual	Meta al I TRIMESTRE 2024	Real al I TRIMESTRE 2024	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	0.8	1.0	0.8	0.7	-4.8%	0.04	75.8%
Fundación Cultural BN	0.8	0.8	0.8	0.7	-4.8%	0.04	95.2%
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	-0.7	-4.8%	0.0	75.8%

En relación al año anterior

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

En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al I trimestre (-S/ 0.7 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación

Gasto Integrado de Personal

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al I trimestre (S/ 175.5 MM), aumentó en 4.6% (+S/ 7.7 MM), respecto al mismo trimestre del año anterior (S/ 167.9 MM):

- Mayor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y asignaciones al personal al realizarse una mayor distribución del bono de desempeño grupal.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al I trimestre (S/ 175.5 MM), disminuyó en 0.2% (+S/ 0.3 MM), respecto a su meta prevista al mismo trimestre del presente año (S/ 118.7 MM):

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

IX. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes I Trimestre:

Periodo (Enero - Marzo 2024)	
Temas reportados	Cambio de miembro de Directorio
	Hoja de Vida de Director
	Información al 4to Trimestre 2023
	Estados Financieros mensuales (dic 2023, ene y feb 2024)
	Clasificadoras de Riesgos
	Estados Financieros Anual Auditado, Memoria Anual y Reportes 2023
N° de Hechos de Importancia Reportados	10

X. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al I Trimestre 2024, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 98.82%, el cual es explicado, principalmente a los mayores ingresos financieros generados por los rendimientos del disponible en el Banco Central de Reserva del Perú y al mayor uso de canales digitales. Sin embargo, no se culminaron algunas actividades de capacitación debido a la revisión del Plan de Capacitación considerando las medidas de austeridad indicadas por el Poder Ejecutivo.
- El **Resultado Económico** (S/ 606.3 MM) fue menor en 22.6% respecto a la meta prevista principalmente por los menores ingresos financieros correspondiente a menores ingresos por inversiones negociables y a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 25.1% (-S/ 100.5 MM), por menor posición de CDBCRP y menores tasas de rendimiento, asimismo se ejecutaron mayores gastos de personal referidos a participación de trabajadores y uniforme así como un registro mayor en el rubro tributos por la nueva metodología de registro.
- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 435.2 MM) fue mayor en 6.2% respecto al marco previsto explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses por créditos dado el incremento sostenido en colocaciones aunado a los menores gastos de administración correspondiente principalmente a retrasos en registro de pagos de servicios de vigilancia, limpieza, alquileres, mantenimientos, entre otros, lo que conlleva también a un menor registro de gasto en tributos.
- El **Saldo Final de Caja** (S/ 23,603.3 MM) fue mayor en 5.5% respecto al marco previsto explicado por los mayores ingresos de operación.
- El ROE y EBITDA alcanzaron los siguientes niveles 60.0% y S/ 537.3 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XI. Anexos

**Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL I TRIM DEL AÑO 2024**

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al I Trim	Ejecución Al I Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	36.15%	39.09%	60.03%	20.94%	100.00%
Retorno sobre los Activos - ROA	Utilidad Neta Anualizada / Activo promedio últimos 12 meses	Porcentaje	2.32%	2.39%	3.63%	1.24%	100.00%
Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	13.50%	13.50%	16.73%	3.23%	100.00%
Ratio de Morosidad Banca Personal	Saldo Cartera Atrasada Banca Personal (Vencido y Judicial) / Saldo Total Banca Personal	Porcentaje	3.50%	3.38%	3.09%	-0.29%	100.00%
Nivel de Satisfacción de clientes	(N° de Promotores - N° de Detractores) / N° encuestados	Porcentaje	74.00%	74.00%	80.75%	6.75%	100.00%
Stock de reclamos vencidos	Promedio (Reclamos pendientes fuera de plazo acumulados / Reclamos registrados acumulados del periodo)	Porcentaje	5.75%	5.75%	4.40%	-1.35%	100.00%
Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	86.59%	85.26%	86.50%	1.24%	100.00%
Nuevas funcionalidades implementadas en Producto Cuenta DNI	Número de funcionalidades implementadas	Número	4	1	1	0.00%	100.00%
Índice Operacional Canal Digital	N° de operaciones financieras en canales digitales / N° de Operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	26.99%	24.87%	31.06%	6.19%	100.00%
Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / ingresos netos	Porcentaje	39.91%	35.86%	29.14%	-6.72%	100.00%
Ejecución de Inversiones FBK (PIM)	Monto de Inversiones FBK ejecutado / Monto de Inversiones FBK del PIM	Porcentaje	100.00%	0.53%	9.11%	8.58%	100.00%
Programa de Integridad del BN	N° de Actividades Ejecutadas / N° de Actividades programadas	Porcentaje	100.00%	15.00%	24.44%	9.44%	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	97.43%	-	-	-	-
Nivel de madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.93%	-	-	-	-
Stock de recomendaciones vencidas de los entes de control	(Total de recomendaciones vencidas al 31.12.2023 (recomendaciones vencidas con dependencia tecnológica – recomendaciones vencidas con dependencia externa) / Total de recomendaciones abiertas al 31.12.2023) x 100	Porcentaje	20.00%	35.00%	16.40%	-18.60%	100.00%
Implementación de recomendaciones de los entes de control	(Implementación de recomendaciones en el período / Número de recomendaciones programadas para ser implementadas en el período) x 100	Porcentaje	100.00%	20.00%	48.50%	28.50%	100.00%
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%	94.22%	4.22%	100.00%
Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Suma de puntos por componente calificado por FONAFE	Puntos	70	-	-	-	-
Cumplimiento de obligaciones de la Ley de Gobierno y Transformación Digital	Número de obligaciones implementadas para el 2024	Número	6	1	1	0.00%	100.00%
Nivel de Avance del Plan de Transformación cultural BN	Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas	Porcentaje	100.00%	25.00%	20.00%	-5.00%	80.00%
Total							98.82%



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2024

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

Estado de Situación Financiera

En \$/

RUBROS	Real 2023 AI I TRIM	Real 2024 AI I TRIM	Meta 2024 AI I TRIM	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	b	a	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO									
ACTIVO CORRIENTE									
Disponible	23,016,480,095	23,603,264,319	22,186,414,550	1,416,849,769	6.4%	23,157,039,772	23,157,039,772	101.9%	101.9%
Fondos Interbancarios	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,139,815,349	8,271,085,519	10,020,510,727	-1,749,425,208	-17.5%	10,039,541,011	10,039,541,011	82.4%	82.4%
Cartera de Créditos (Neto)	9,247,645,816	11,887,568,017	10,889,265,560	998,302,457	9.2%	11,363,847,985	11,363,847,985	104.6%	104.6%
Cuentas por Cobrar (Neto)	367,852,953	324,602,526	349,661,908	-25,059,382	-7.2%	349,988,718	349,988,718	92.7%	92.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	138,601,335	58,562,817	107,886,320	-49,323,503	-45.7%	108,469,877	108,469,877	54.0%	54.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	111,796,336	155,726,853	141,718,106	14,008,747	9.9%	141,071,317	141,071,317	110.4%	110.4%
Otros Activos	341,543,808	415,005,864	345,472,753	69,533,111	20.1%	341,714,050	341,714,050	121.4%	121.4%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	43,363,735,692	44,715,815,915	44,040,929,924	674,885,991	1.5%	45,501,672,730	45,501,672,730	98.3%	98.3%
ACTIVO NO CORRIENTE									
Cartera de Créditos (Neto)	501,997,949	663,607,433	994,275,658	-330,668,225	-33.3%	1,394,854,403	1,394,854,403	47.6%	47.6%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Imm. Mobiliario y Equipo, Neto	634,139,268	592,249,480	618,146,409	-25,896,929	-4.2%	623,146,409	623,146,409	95.0%	95.0%
Activos Intangibles (neto)	45,477,732	33,106,257	40,575,283	-7,469,026	-18.4%	40,657,491	40,657,491	81.4%	81.4%
Impuesto a la Renta Diferido	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,994,571	1,987,834	5,473,308	-3,485,474	-63.7%	5,413,759	5,413,759	36.7%	36.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,183,609,520	1,290,951,004	1,658,470,658	-367,519,654	-22.2%	2,064,072,062	2,064,072,062	62.5%	62.5%
TOTAL ACTIVO	44,547,345,212	46,006,766,919	45,699,400,582	307,366,337	0.7%	47,565,744,792	47,565,744,792	96.7%	96.7%
PASIVO Y PATRIMONIO									
PASIVO CORRIENTE									
Obligaciones con el Público	38,883,933,300	39,544,169,521	41,104,873,442	-1,560,703,921	-3.8%	42,175,540,650	42,175,540,650	93.8%	93.8%
Fondos Interbancarios	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	506,657,832	605,360,782	526,090,633	79,270,149	15.1%	530,877,506	530,877,506	114.0%	114.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	480,080,582	587,169,102	424,161,723	163,007,379	38.4%	429,199,692	429,199,692	136.8%	136.8%
Provisiones	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	25,450,563	44,384,315	25,450,563	18,933,752	74.4%	22,214,900	22,214,900	199.8%	199.8%
Otros Pasivos	222,769,630	367,056,602	282,370,782	84,685,820	30.0%	281,535,052	281,535,052	130.4%	130.4%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	40,118,891,907	41,148,140,322	42,362,947,143	-1,214,806,821	-2.9%	43,439,367,800	43,439,367,800	94.7%	94.7%
PASIVO NO CORRIENTE									
Obligaciones con el Público	1,440,486,066	1,358,825,283	136,991,391	1,221,833,892	891.9%	143,264,372	143,264,372	948.5%	948.5%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	232,844,108	280,066,100	246,780,063	33,286,037	13.5%	246,719,544	246,719,544	113.5%	113.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	256,567,690	256,609,870	256,666,667	-56,797	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.0%	102.0%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	-	-	-	-	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,929,897,864	1,895,501,253	640,438,121	1,255,063,132	196.0%	641,650,583	641,650,583	295.4%	295.4%
TOTAL PASIVO	42,048,789,771	43,043,641,575	43,003,385,264	40,256,311	0.1%	44,081,018,383	44,081,018,383	97.6%	97.6%
PATRIMONIO									
Capital Social	1,596,169,324	2,000,000,000	1,600,000,000	400,000,000	25.0%	2,100,000,000	2,100,000,000	95.2%	95.2%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	1,897,336	-	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	558,659,263	560,000,000	560,000,000	-	0.0%	735,000,000	735,000,000	76.2%	76.2%
Ajustes al Patrimonio	-922,808,743	-631,552,525	675,338,186	43,785,661	-6.5%	-578,747,909	-578,747,909	109.1%	109.1%
Resultados Acumulados	838,021,160	597,625,232	799,546,167	-201,920,935	-25.3%	-37,478,935	-37,478,935	-1594.6%	-1594.6%
Resultado Neto del Ejercicio	426,617,101	435,155,301	409,910,001	25,245,300	6.2%	1,264,055,917	1,264,055,917	34.4%	34.4%
TOTAL PATRIMONIO	2,498,555,441	2,963,125,344	2,696,015,318	267,110,026	9.9%	3,484,726,409	3,484,726,409	85.0%	85.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	44,547,345,212	46,006,766,919	45,699,400,582	307,366,337	0.7%	47,565,744,792	47,565,744,792	96.7%	96.7%



Estado de Resultados Integrales

En \$/

	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Marzo 2024	A Marzo 2023	a-b	a/b-1	A Marzo 2024	a-c	a/c-1	2024	2024	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	812,146,961	731,389,875	80,757,086	11.0%	803,397,831	8,749,130	1.1%	2,692,890,378	3,107,460,389	30%	26%
Disponibles	272,146,221	291,898,111	-19,751,890	-6.8%	283,140,196	-10,993,975	-3.9%	887,843,130	1,167,171,890	31%	23%
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	59,710,053	61,589,703	-1,879,650	-3.1%	66,975,851	-7,265,798	-10.8%	210,890,443	272,258,950	28%	22%
Inversiones a Vencimiento	85,709,727	88,979,371	-3,269,644	-3.7%	87,877,326	-2,167,599	-2.5%	363,766,995	346,516,284	24%	25%
Cartera de Créditos Directos	394,580,960	288,922,690	105,658,270	36.6%	365,404,458	29,176,502	8.0%	1,230,389,810	1,321,513,265	32%	30%
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	17,825,847	16,093,470	1,732,377	10.8%	17,255,723	570,124	3.3%	110,387,327	76,315,585	16%	23%
Obligaciones con el Público	12,847,907	11,165,536	1,682,371	15.1%	12,206,972	640,935	5.3%	90,387,323	56,232,079	14%	23%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	159	26	133	511.5%	0	159	0.0%	0	163	0%	98%
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. Internas	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	10,000	15,000	-5,000	-33.3%	48,750	-38,750	-79.5%	0	132,500	0%	8%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	4,967,781	4,912,908	54,873	1.1%	5,000,001	-32,220	-0.6%	20,000,004	19,950,843	25%	26%
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	794,321,114	715,296,405	79,024,709	11.0%	786,142,108	8,179,006	1.0%	2,582,503,051	3,031,144,804	31%	26%
Provisiones Para Créditos Directos	-53,853,307	-29,609,225	-24,244,082	81.9%	-51,724,281	-2,129,026	4.1%	-78,427,981	-144,869,474	69%	37%
MARGEN FINANCIERO NETO	740,467,807	685,687,180	54,780,627	8.0%	734,417,827	6,049,980	0.8%	2,504,075,070	2,886,275,330	30%	26%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	198,206,909	200,294,314	-2,087,405	-1.0%	201,995,445	-3,788,536	-1.9%	731,665,433	739,984,193	27%	27%
Ingresos por Créditos Indirectos	4,189,790	2,574,247	1,615,543	62.8%	3,088,768	1,101,022	35.6%	3,314,301	12,887,079	126%	33%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,221,114	1,176,284	44,830	3.8%	1,502,067	-280,953	-18.7%	5,229,708	5,090,170	23%	24%
Ingreso por Emisión de Dinero Electronico	26,742	13,677	13,065	95.5%	16,182	10,560	65.3%	87,813	67,993	30%	39%
Ingresos Diversos	192,769,263	196,530,106	-3,760,843	-1.9%	197,388,428	-4,619,165	-2.3%	723,033,611	721,938,951	27%	27%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80,087,660	80,216,354	-128,694	-0.2%	86,589,727	-6,502,067	-7.5%	473,042,879	385,570,371	17%	21%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,541	6,752	-211	-3.1%	6,559	-18	-0.3%	26,124	26,371	25%	25%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	80,081,119	80,209,602	-128,483	-0.2%	86,583,168	-6,502,049	-7.5%	473,016,755	385,544,000	17%	21%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	858,587,056	805,765,140	52,821,916	6.6%	849,823,545	8,763,511	1.0%	2,762,697,624	3,240,689,152	31%	26%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,676,466	3,688,869	-1,012,403	-27.4%	1,646,654	1,029,812	62.5%	-8,226,217	-61,687,807	-33%	-4%
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	-19,078,672	-21,963,009	2,884,337	-13.1%	-19,353,346	274,674	-1.4%	-92,226,217	-147,405,499	21%	13%
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	20,618,683	25,564,977	-4,946,294	-19.3%	21,000,000	-381,317	-1.8%	84,000,000	85,305,960	25%	24%
Otros	1,136,455	86,901	1,049,554	1207.8%	0	1,136,455	0.0%	0	411,732	0%	276%
MARGEN OPERACIONAL	861,263,522	809,454,009	51,809,513	6.4%	851,470,199	9,793,323	1.2%	2,754,471,407	3,179,001,345	31%	27%
GASTOS DE ADMINISTRACION	264,933,504	266,917,571	-1,984,067	-0.7%	294,431,558	-29,498,054	-10.0%	1,297,046,021	1,230,532,280	20%	22%
Gastos de Personal y Directorio	154,166,026	147,388,248	6,777,778	4.6%	149,779,576	4,386,450	2.9%	676,337,224	658,948,799	23%	23%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	78,459,037	77,672,289	786,748	1.0%	96,607,660	-18,148,623	-18.8%	471,903,260	422,777,943	17%	19%
Impuestos y Contribuciones	32,308,441	41,857,034	-9,548,593	-22.8%	48,044,322	-15,735,881	-32.8%	148,805,537	148,805,538	22%	22%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-17,825,341	-18,740,340	914,999	-4.9%	-20,979,702	3,154,361	-15.0%	-83,291,357	-81,476,858	21%	22%
MARGEN OPERACIONAL NETO	576,504,677	523,796,098	52,708,579	10.1%	536,058,939	42,445,738	7.9%	1,374,134,029	1,866,993,207	42%	31%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	55,592,275	31,311,090	24,281,185	77.5%	30,810,511	24,781,764	80.4%	217,312,605	208,241,117	26%	27%
Provisiones para Créditos Indirectos	1,764,081	299,959	1,464,122	488.1%	1,707,881	56,200	3.3%	1,837,600	3,929,893	96%	45%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-217,096	2,500,828	-2,717,924	-108.7%	1,726,915	-1,944,011	-112.6%	26,173,461	29,109,560	-1%	-1%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos 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%	4,785	-4,785	-100.0%	34,851	18,590	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	37,066,471	28,510,303	8,556,168	30.0%	27,331,675	9,734,796	35.6%	189,226,653	175,172,838	20%	21%
Otras Provisiones	16,978,819	0	16,978,819	0.0%	39,255	16,939,564	43152.6%	40,040	10,236	42405%	165874%
RESULTADO DE OPERACION	522,912,402	492,485,008	30,427,394	6.2%	505,248,428	17,663,974	3.5%	1,156,821,424	1,658,752,090	45%	32%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-3,436,557	15,976,890	-19,413,447	-121.5%	-2,862,645	-673,912	20.0%	-19,982,379	17,488,377	17%	-20%
Otros ingresos	3,747,528	19,308,103	-15,560,575	-80.6%	1,064,217	2,683,311	252.1%	4,257,780	36,812,682	88%	10%
Otros Gastos	7,184,085	3,331,213	3,852,872	115.7%	3,926,862	3,257,223	82.9%	24,240,159	19,324,305	30%	37%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	519,475,845	508,461,898	11,013,947	2.2%	502,385,783	17,090,062	3.4%	1,136,839,045	1,676,240,467	46%	31%
IMPUESTO A LA RENTA	84,320,544	81,844,797	2,475,747	3.0%	92,475,782	-8,155,238	-8.8%	251,893,536	368,863,057	33%	23%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	435,155,301	426,617,101	8,538,200	2.0%	409,910,001	25,245,300	6.2%	884,945,509	1,307,377,410	49%	33%



Flujo de Caja

En \$/

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	AL I TRIM 2024	AL I TRIM 2023			AL I TRIM 2024			Año 2024	Año 2024		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	c	c	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,749,538,745	1,803,276,787	946,261,958	52.5%	2,042,928,591	706,610,154	34.6%	7,672,436,338	7,672,436,338	35.84%	26.63%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,125,356,725	1,113,631,264	11,725,461	1.1%	1,199,655,052	-74,298,327	-6.2%	4,335,531,588	4,335,531,588	26.0%	27.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	837,293	419,763	417,530	99.5%	692,072	145,221	21.0%	2,768,288	2,768,288	30.2%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	6,566,500	14,561,401	-7,994,901	-54.9%	-	6,566,500	-	-	-	-	-
Otros	1,616,778,227	674,664,359	942,113,868	139.6%	842,581,467	774,196,760	91.9%	3,334,136,462	3,334,136,462	48.5%	25.3%
EGRESOS DE OPERACIÓN	3,128,289,904	4,113,450,234	-985,160,330	-23.9%	2,015,086,784	1,113,203,120	55.2%	6,594,739,023	6,594,739,023	47.4%	30.6%
Compra de bienes	2,056,876	1,492,015	564,861	37.9%	1,278,791	778,085	60.8%	9,265,478	9,265,478	22.2%	13.8%
Gastos de personal	178,013,587	149,429,888	28,583,699	19.1%	113,585,882	64,427,705	56.7%	599,092,542	599,092,542	29.7%	19.0%
Servicios prestados por terceros	60,623,146	60,619,199	3,947	0.0%	79,494,982	-18,871,836	-23.7%	324,491,908	324,491,908	18.7%	24.5%
Tributos	102,001,240	258,359,232	-156,357,992	-60.5%	48,044,322	53,956,918	112.3%	529,779,084	529,779,084	19.3%	9.1%
Por cuenta propia	102,001,240	258,359,232	-156,357,992	-60.5%	48,044,322	53,956,918	112.3%	529,779,084	529,779,084	19.3%	9.1%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	11,886,208	11,853,104	33,104	0.3%	13,456,157	-1,569,949	-11.7%	56,475,306	56,475,306	21.0%	23.8%
Gastos financieros	35,586,922	33,563,334	2,023,588	6.0%	32,301,140	3,285,782	10.2%	166,066,049	166,066,049	21.4%	19.5%
Otros	2,738,121,925	3,598,133,462	-860,011,537	-23.9%	1,726,925,510	1,011,196,415	58.6%	4,909,568,656	4,909,568,656	55.8%	35.2%
FLUJO OPERATIVO	-378,751,159	-2,310,173,447	1,931,422,288	-83.6%	27,841,807	-406,592,966	1460.4%	1,077,697,315	1,077,697,315	-35.1%	2.6%
INGRESOS DE CAPITAL	1,748,767,113	872,524,681	876,242,432	100.4%	181,970,630	1,566,796,483	861.0%	442,352,719	442,352,719	395.3%	41.1%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,748,767,113	872,524,681	876,242,432	100.4%	181,970,630	1,566,796,483	861.0%	442,352,719	442,352,719	395.3%	41.1%
GASTOS DE CAPITAL	4,554,947	743,613,038	-739,058,091	-99.4%	61,524,882	-56,969,935	-92.6%	390,937,255	390,937,255	1.2%	15.7%
Presupuesto de Inversiones - FBK	4,554,947	1,209,603	3,345,344	276.6%	-	4,554,947	-	50,000,000	50,000,000	9.1%	0.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	4,554,947	1,209,603	3,345,344	276.6%	-	4,554,947	-	50,000,000	50,000,000	9.1%	0.0%
Inversión Financiera	-	742,403,435	-742,403,435	-100.0%	61,524,882	-61,524,882	-100.0%	340,937,255	340,937,255	0.0%	18.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-742,600	-756,600	14,000	-1.9%	-780,000	37,400	-4.8%	-980,000	-980,000	75.8%	79.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	742,600	756,600	-14,000	-1.9%	780,000	-37,400	-4.8%	-980,000	-980,000	-75.8%	-79.6%
SALDO ECONÓMICO	1,364,718,407	-2,182,018,404	3,546,736,811	-162.5%	147,507,555	1,217,210,852	-825.2%	1,128,132,775	1,128,132,775	121.0%	13.1%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-10,000,002	10,000,002	-100.0%	-20,000,004	-20,000,004	0.0%	50.0%
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	-	-	-	-	-10,000,002	10,000,002	-100.0%	-20,000,004	-20,000,004	0.0%	50.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-10,000,002	10,000,002	-100.0%	-20,000,004	-20,000,004	0.0%	50.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	10,000,002	-10,000,002	-100.0%	20,000,004	20,000,004	0.0%	50.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	10,000,002	-10,000,002	-100.0%	20,000,004	20,000,004	0.0%	50.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ej. Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	1,364,718,407	-2,182,018,404	3,546,736,811	162.5%	137,507,553	1,227,210,854	-892.5%	1,108,132,775	1,108,132,775	123.2%	12.4%
SALDO INICIAL DE CAJA	22,238,545,912	25,198,498,499	-2,959,952,587	-11.7%	22,238,545,912	-	0.0%	22,048,906,997	22,048,906,997	100.9%	100.9%
SALDO FINAL DE CAJA	23,603,264,319	23,016,480,095	586,784,224	2.5%	22,376,053,465	1,227,210,854	5.5%	23,157,039,772	23,157,039,772	101.9%	96.6%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO N° 892	-	-	-	-	-	-	-	56,658,963	56,658,963	0.0%	0.0%



Presupuesto de Ingresos y Egresos

En \$/

RUBROS	Real A Marzo 2024	Real A Marzo 2023	Diferencia	Var %	Meta A Marzo 2024	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2024	Marco Actual Año 2024	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACION	1,123,618,706	1,111,225,587	12,393,119	1.1%	1,200,347,124	-76,728,418	-6.4%	4,338,299,876	4,338,299,876	25.9%	25.9%
1 INGRESOS	1,123,618,706	1,111,225,587	12,393,119	1.1%	1,200,347,124	-76,728,418	-6.4%	4,338,299,876	4,338,299,876	25.9%	25.9%
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	923,388,049	909,272,953	14,115,096	1.6%	996,597,784	-73,209,735	-7.3%	3,518,120,451	3,518,120,451	26.2%	26.2%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	837,293	419,763	417,530	99.5%	692,072	145,221	21.0%	2,768,288	2,768,288	30.2%	30.2%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	199,393,364	201,532,871	-2,139,507	-1.1%	203,057,268	-3,663,904	-1.8%	817,411,137	817,411,137	24.4%	24.4%
2 EGRESOS	512,059,709	477,369,217	34,690,492	7.3%	415,849,434	96,210,275	23.1%	2,283,059,255	2,283,059,255	22.4%	22.4%
2.1 Compra de Bienes	2,056,876	1,492,015	564,861	37.9%	1,278,791	778,085	60.8%	9,265,478	9,265,478	22.2%	22.2%
2.1.1 Insumos y suministros	1,943,893	1,317,984	625,909	47.5%	1,107,541	836,352	75.5%	8,528,961	8,528,961	22.8%	22.8%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	112,983	118,161	-5,178	-4.4%	156,250	-43,267	-27.7%	636,517	636,517	17.8%	17.8%
2.1.3 Otros	0	55,870	-55,870	-100.0%	15,000	-15,000	-100.0%	100,000	100,000	0.0%	0.0%
2.2. Gastos de personal (GIP)	211,090,462	182,129,377	28,961,085	15.9%	146,656,189	64,434,273	43.9%	752,205,148	752,205,148	28.1%	28.1%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	98,589,712	90,757,701	7,832,011	8.6%	99,994,359	-1,404,647	-1.4%	444,603,629	444,603,629	22.2%	22.2%
2.2.1.1 Basica (GIP)	54,603,165	52,763,994	1,839,171	3.5%	57,888,371	-3,285,206	-5.7%	232,990,247	232,990,247	23.4%	23.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	326,175	324,332	1,843	0.6%	319,155	7,020	2.2%	50,625,634	50,625,634	0.6%	0.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	10,850,917	10,653,161	197,756	1.9%	10,592,032	258,885	2.4%	43,227,873	43,227,873	25.1%	25.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	28,682,270	23,355,484	5,326,786	22.8%	28,494,801	187,469	0.7%	106,959,875	106,959,875	26.8%	26.8%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	4,127,185	3,660,730	466,455	12.7%	2,700,000	1,427,185	52.9%	10,800,000	10,800,000	38.2%	38.2%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	5,898,351	5,872,532	25,819	0.4%	5,325,780	572,571	10.8%	22,449,556	22,449,556	26.3%	26.3%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	5,760,584	5,455,779	304,805	5.6%	5,308,251	452,333	8.5%	20,786,625	20,786,625	27.7%	27.7%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	91,375	102,000	-10,625	-10.4%	102,000	-10,625	-10.4%	408,000	408,000	22.4%	22.4%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	183,787	15,703	168,084	1070.4%	266,280	-82,493	-31.0%	2,115,438	2,115,438	8.7%	8.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	33,076,875	32,699,489	377,386	1.2%	33,070,307	6,568	0.0%	153,113,606	153,113,606	21.6%	21.6%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	67,489,778	47,226,173	20,263,605	42.9%	2,589,212	64,900,566	2506.6%	108,729,294	108,729,294	62.1%	62.1%
2.2.7.1 Refregio (GIP)	16,469	10,440	6,029	57.7%	19,000	-2,531	-13.3%	107,626	107,626	15.3%	15.3%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,906,350	6,555,680	350,670	5.3%	0	6,906,350	0.0%	8,641,500	8,641,500	79.9%	79.9%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	167,425	136,831	30,594	22.4%	230,796	-63,373	-27.5%	1,016,603	1,016,603	16.5%	16.5%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	30,000,000	30,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	58,707,855	38,626,619	20,081,236	52.0%	0	58,707,855	0.0%	58,850,425	58,850,425	99.8%	99.8%
2.2.7.10 Otros (GIP)	1,691,679	1,896,603	-204,924	-10.8%	2,339,414	-647,735	-27.7%	10,113,140	10,113,140	16.7%	16.7%
2.3 Servicios prestados por terceros	60,623,146	60,619,199	3,947	0.0%	79,494,982	-18,871,836	-23.7%	324,491,908	324,491,908	18.7%	18.7%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	645,856	377,879	267,977	70.9%	726,808	-80,952	-11.1%	3,051,164	3,051,164	21.2%	21.2%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	11,330,101	11,066,002	264,099	2.4%	13,695,572	-2,365,471	-17.3%	62,157,985	62,157,985	18.2%	18.2%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,346,023	2,700,392	645,631	23.9%	1,862,549	1,483,474	79.6%	14,070,923	14,070,923	23.8%	23.8%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,678,022	1,344,007	334,015	24.9%	0	1,678,022	0.0%	5,324,555	5,324,555	31.5%	31.5%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	526,345	250,813	275,532	109.9%	173,274	353,071	203.8%	1,627,482	1,627,482	32.3%	32.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	935,272	867,464	67,808	7.8%	1,554,961	-619,689	-39.9%	6,104,258	6,104,258	15.3%	15.3%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	206,384	238,108	-31,724	-13.3%	134,314	72,070	53.7%	1,014,628	1,014,628	20.3%	20.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	16,959,304	15,461,889	1,496,415	9.7%	23,610,560	-6,652,256	-28.2%	97,724,851	97,724,851	17.4%	17.4%
2.3.5 Alquileres	3,879,402	3,854,044	25,358	0.7%	5,630,909	-1,751,506	-31.1%	22,913,379	22,913,379	16.9%	16.9%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	9,502,916	10,979,327	-1,476,411	-13.4%	14,820,138	-5,311,222	-35.8%	53,728,233	53,728,233	17.7%	17.7%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	6,233,201	7,015,662	-782,461	-11.2%	8,827,091	-2,593,890	-29.4%	35,201,088	35,201,088	17.7%	17.7%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	3,269,715	3,963,665	-693,950	-17.5%	5,993,047	-2,723,332	-45.4%	18,527,145	18,527,145	17.6%	17.6%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	53,297	1,251,851	-1,198,554	-95.7%	95,454	-42,157	-44.2%	4,231,000	4,231,000	1.3%	1.3%
2.3.8 Otros	14,907,247	14,927,815	-20,568	-0.1%	19,052,993	-4,145,746	-21.8%	66,614,373	66,614,373	22.4%	22.4%
2.3.8.1 Servicio de mensajeria y correspondencia (GIP)	316,173	311,512	4,661	1.5%	422,395	-106,222	-25.1%	1,737,150	1,737,150	18.2%	18.2%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,241,573	1,321,060	-79,487	-6.0%	2,059,543	-817,970	-39.7%	6,021,396	6,021,396	20.6%	20.6%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	13,349,501	13,295,243	54,258	0.4%	16,571,055	-3,221,554	-19.4%	58,855,827	58,855,827	22.7%	22.7%
2.4 Tributos	102,001,240	99,466,956	2,534,284	2.5%	48,044,322	53,956,918	112.3%	529,779,084	529,779,084	19.3%	19.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	13,908	19,113	-5,205	-27.2%	23,378	-9,470	-40.5%	146,703	146,703	9.5%	9.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	101,987,332	99,447,843	2,539,489	2.6%	48,020,944	53,966,388	112.4%	529,632,381	529,632,381	19.3%	19.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	11,886,208	11,853,104	33,104	0.3%	13,456,157	-1,569,949	-11.7%	56,475,306	56,475,306	21.0%	21.0%
2.5.1 Seguros	2,932,970	2,670,453	262,517	9.8%	3,093,948	-160,978	-5.2%	12,375,800	12,375,800	23.7%	23.7%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,208,458	1,749,224	-540,766	-30.9%	2,514,499	-1,306,041	-51.9%	8,176,823	8,176,823	14.8%	14.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	8,338	7,410	928	12.5%	12,489	-4,151	-33.2%	42,000	42,000	19.9%	19.9%
2.5.4 Otros	7,736,442	7,426,017	310,425	4.2%	7,835,221	-98,779	-1.3%	35,880,683	35,880,683	21.6%	21.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	7,552,050	7,285,762	266,288	3.7%	7,599,809	-47,759	-0.6%	34,989,921	34,989,921	21.6%	21.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	184,392	140,255	44,137	31.5%	235,412	-51,020	-21.7%	890,762	890,762	20.7%	20.7%
2.6 Gastos Financieros	32,774,031	33,563,334	-789,303	-2.4%	32,301,140	472,891	1.5%	166,066,049	166,066,049	19.7%	19.7%
2.7 Otros	91,627,746	88,245,232	3,382,514	3.8%	94,617,853	-2,990,107	-3.2%	444,775,282	444,775,282	20.6%	20.6%
RESULTADO DE OPERACION	611,558,997	633,856,370	-22,297,373	-3.5%	784,497,690	-172,938,693	-22.0%	2,055,240,621	2,055,240,621	29.8%	29.8%
3 GASTOS DE CAPITAL	4,554,947	1,209,603	3,345,344	276.6%	0	4,554,947	0.0%	50,000,000	50,000,000	9.1%	9.1%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	4,554,947	1,2									