



576143B2-E0B3-4D45-87B6-6C5F1ADE8B1C

CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN DE INFORME DE TRANSFERENCIA DE GESTIÓN

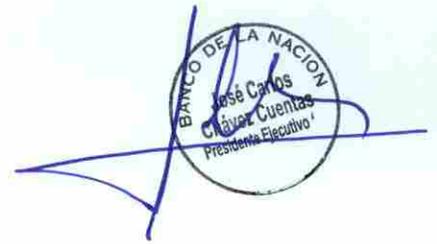
La Contraloría General de la República hace constar que el/la Titular **JOSE CARLOS CHAVEZ CUENTAS**, con DNI N° **07258603**, de la **0010 BANCO DE LA NACIÓN**, ha efectuado la remisión virtual a través del Aplicativo Informático de la Contraloría General de la República del Informe De Transferencia De Gestión, documento con carácter de Declaración Jurada, entre el **periodo 2022 y el 11/07/2022**, producto del proceso desarrollado bajo el supuesto **"Por término de gestión del titular de la entidad que interrumpe periodo definido o concluye el ejercicio de cargo sin periodo definido"**, que incluye el Informe Rendición De Cuentas De Titulares Del Pliego por término de gestión.

Miércoles, 20 de Julio de 2022

**Subgerencia de Prevención e Integridad
Contraloría General de la República**

Nota:

- La presentación del Informe De Transferencia De Gestión del Titular del Pliego no constituye un indicador de economía, eficiencia, transparencia o legalidad del gasto o actividades realizadas por la entidad. La información reportada es sujeta de verificación posterior.
- La presente constancia se emite en el marco de la ejecución de la etapa denominada "Elaboración y Aprobación del Informe de Transferencia de Gestión" del Proceso de Transferencia de Gestión, cuyas etapas se encuentran reguladas en el **Numeral 7.2** de la Directiva N° 006-2021-CG/INTEG.



INFORME
“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES
POR TERMINO DE GESTIÓN”

BANCO DE LA NACIÓN

SAN BORJA – LIMA - LIMA

JULIO - 2022

Jose Cuentas
Chavez Cuentas
Presidente Ejecutivo

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA

1.1 Información General del Titular de la Empresa.

1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos)

1.3 Situación al inicio de la gestión.

1.4 Logros alcanzados en el periodo de gestión.

1.5 Limitaciones en el periodo a rendir.

1.6 Recomendaciones de Mejora

ii. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

iii. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS

iv. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.

v. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.

vi. ANEXOS DE LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusión Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
Maria Consuelo Busalqui Vargas
Quintanilla
Gerente (e)
Marketing y Comercio Exterior

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Grupo de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Kerli Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Comunicaciones y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Marto Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Renate Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Alba Luz Arbanil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de LAFT

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Stivent Blas Saenz, CIA FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA.

1.1 Información General de Titular de la Empresa.

Código de la Empresa:	010		
Nombre de la Empresa:	Banco de la Nación		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa:	Chávez Cuentas José Carlos		
Cargo del Titular de la Empresa:	Presidente Ejecutivo		
Fecha de inicio del período reportado:	07/05/2020	N° Documento de Nombramiento o designación y fecha	R.S. N° 012-2020-EF del 07-05-2020 R.S. N° 018-2020-EF del 02-12-2020
Fecha de fin del período reportado:	30/06/2022	N° Documento de Cese, de corresponder.	R.S. N° 012-2022-EF del 11-07-2022
Fecha de presentación:	18/07/2022		

1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (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 auto-sostenible".

c. Valores

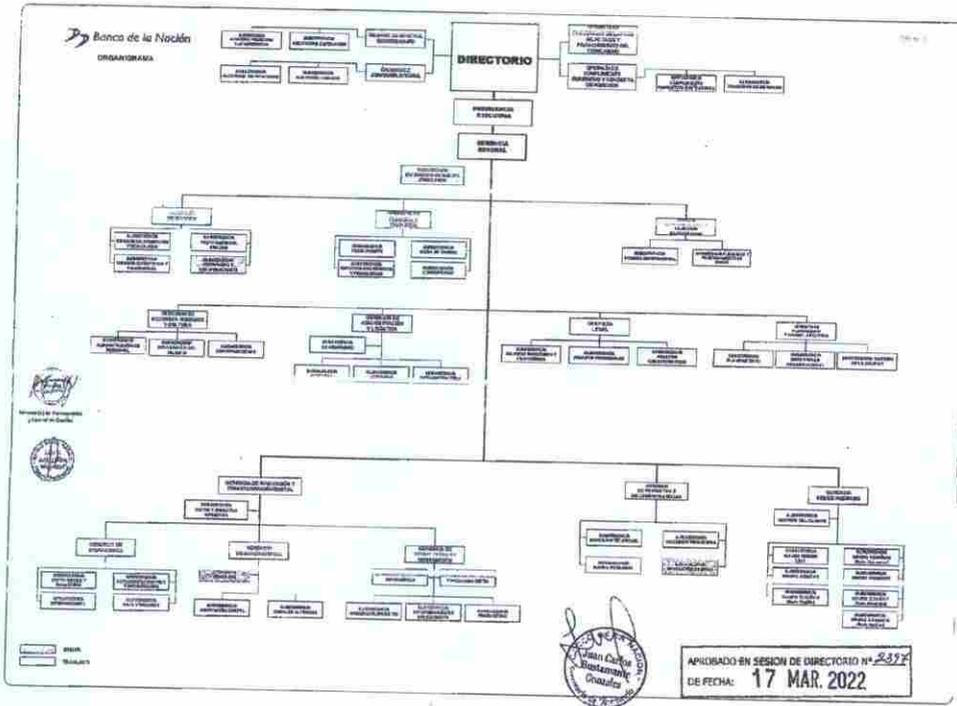
- Honestidad:** Actuamos basados en principios éticos, siendo íntegros, veraces y justos.
- Compromiso:** Somos conscientes de la importancia que tiene el cumplir con nuestros objetivos, desarrollando nuestro trabajo con el estándar de calidad requerido por la corporación.
- Respeto:** Respetamos la diversidad y pluralidad de opiniones y creencias. Respaldamos las normas establecidas, valoramos el tiempo de los demás y nos preocupamos de mantener relaciones cordiales.
- Vocación de servicio:** Nos preocupamos de atender con un trato oportuno, humano y de calidad a nuestros clientes internos, externos y ciudadanos que requieren de productos y servicios financieros.
- Responsabilidad social e inclusión financiera:** Participamos activamente en su comunidad, promoviendo la no discriminación y la educación e inclusión financiera del ciudadano.

Jose Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

d. Principios

El Banco de la Nación dentro del Plan Estratégico Institucional considera valores Institucionales

e. Organigrama



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2372
DE FECHA: 17 MAR. 2022

1.3 Situación al inicio de la gestión

Se explica por Gerencia:

Banca Digital

- 2.1 MM de Cuentas fueron creadas a fin de pagar el Bono Yanapay, lo que se efectuó en tan sólo 10 días. Se debe mencionar que más 700 MM de soles han sido cobrados a través de Cuenta DNI, más de 1,300,000 beneficiarios de dicho Bono activaron su Cuenta DNI y cobraron el Bono en sólo 30 días alcanzando un ritmo de 100 mil activaciones diarias, 41 mil Bonos cobrados a través de Cuenta DNI en 1 día y 14 mil cobrados en una hora.
- incorporación de nuevos conceptos de pago en Fáyalo.pe detenidos por falta de recursos en la Gerencia de Tecnologías de la Información.
- Solución de incidentes en los canales virtuales sin atención por falta de recursos en la Gerencia de Tecnologías de la Información
- Inestabilidad de la plataforma informática que soportaba operatividad de los canales virtuales. Las caídas eran frecuentes y en muchos casos prolongadas.
- Dificultades para entregar subsidios económicos otorgados por el Estado al existir un gran porcentaje de la población sin cuenta en alguna entidad financiera. Esto obligó a que se canalizaran estos pagos mayormente a través de la red de agencias.

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Fernando Alberto Inara Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Local

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Custinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Silverio Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Local

Jorge Ernesto Lavalle Leon
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de LAFI

Pedro Antonio Vasquez Ramos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Pedro Antonio Vasquez Ramos
Gerente (e)
Banca Digital

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Innovación y Relaciones Institucionales

Keila Carnio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Katerine Mates
Gerente
Planeamiento y Control

Natia Consuelo Busa y Vargas Quimantilla
Gerente (e)

poniendo en riesgo la salud de los beneficiarios considerando la emergencia sanitaria por el Covid-19.

- Agente Corresponsal:
 - a) Al Inicio del año se contaba con 13,920 agentes propios a nivel nacional.
 - b) Negociaciones con la empresa Niubiz para ser operador transaccional del canal de Agentes.
- Uso de tarjetas administrativas para autorización de transacciones en el POS.
- Cajeros
 - a) Inicio del año con 946 cajeros automáticos operativos.
 - b) En proceso de recepción de los Cajeros Automáticos que provienen de los procedimientos de selección de Licitación Pública para Adquisición de 150 Cajeros Automáticos nuevos y 195 Cajeros Automáticos para reemplazo.
- En mayo 2020, contábamos con 29 personas en la atención del servicio; sin embargo, debido a la pandemia se aumentó la cantidad de colaboradores durante el año 2020 y 2021 a 71. El aumento de los colaboradores se logró debido a la coordinación de la Gerencia de Operaciones y la Gerencia de Banca Digital, para que el personal considerado vulnerable sea destacado a la sección de mesa de Ayuda. La Sección de Capacitación, nos cedió las pc's del noveno piso, para que el personal destacado pueda acceder de manera remota por VPN y de tal manera desempeñar funciones en Mesa de Ayuda.
- En junio 2021 se contrata los servicios de IMPULSA365 SAC (A365) mediante modalidad outsourcing (servicio financiero) para la atención de 7 mesas, incluyendo mesa de ayuda, inició operaciones en octubre con Cuenta DNI, mientras tanto mesa de ayuda y A365 trabajan en conjunto para atender las llamadas, hasta febrero 2022 que se migran las 17 colas. En marzo no se renueva el destaque de 50 colaboradores (ADP) y solo queda personal de mesa de ayuda (21 colaboradores) quienes realizan funciones de soporte y supervisión al proveedor.

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruggia
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Parate Gómez
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Marta Consuelo Busalá y Vargas Quintanilla
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Cargio Pizarro
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Sofía del Pino
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacon
Gerente (e)



Riesgos

- La Subgerencia de Riesgos de Operación y Tecnología, viene apoyando a las diversas unidades orgánicas en la adecuada gestión del riesgo operacional de los procesos a su cargo, a través de actividades como:
 - a. Al cierre del cuatrimestre 2021-III, el Banco gestionaba 353 riesgos, de los cuales 109 eran riesgos significativos con un NRR superior al apetito al riesgo establecido por el Banco.

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Steven Blas Spenz, CFA, FRM
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañal Huaman
Oficial de Atención al Cliente

Jose Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

b. Durante el periodo 2021, se realizaron 10 talleres de evaluación de riesgos, y para el 2022 se han programado 12 talleres asociados a procesos críticos para el Banco.

- En cumplimiento de las Circulares SBS N° G-165-2012 y G-170-2013, se apoya a diversas Gerencias en la evaluación de los riesgos asociados al lanzamiento de nuevos productos y cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo o informático, los cuales podrían tener un impacto significativo en el cumplimiento de los objetivos del Banco.
- Servicio de atención de eventos de fraude bajo modelo 8 horas x 5 días de la semana, con apoyo de una empresa tercerizada se implementó modelo 7x24.
- Estructura organizacional del área bajo un modelo de atención reactivo de eventos de fraude, el cual se viene cambiando
- Gestión integral limitada de la sub gerencia debido a la falta de personal capacitado y suficiente. Ausencia de una solución integral de prevención de fraude.
- La Sección Continuidad del Negocio desde el inicio del periodo 2022 las dos personas asignadas, continuaron trabajando en modalidad de trabajo remoto, y a mediados de marzo solo han incorporado al trabajo presencial una persona.
- Los indicadores de riesgos crediticios y financieros se encontraron dentro de los límites regulatorios e internos, siendo los principales resultados a enero 2022: GER, 1.8%; VPR, 13.0%; RCG, 11.124%, y ratio de liquidez MN y ME de 93.8% y 200.8% respectivamente.
- El Banco registró ganancias no realizadas asociadas al portafolio de inversiones al 03 de enero 2022 de S/ 195 5 millones y al 08 de julio de julio 2022 de S/ 114 7 millones.
- La cartera crediticia se encontró dentro del Marco de Apetito al Riesgo, la mora total BN a enero 2022 se situaba en 2.46%, mientras que al cierre de junio 2022 se ubica en 2.18% (cifra preliminar, los EEFF del BN están en proceso de cierre). Para el mismo periodo la morosidad Banca Personas mostró mejoras al pasar de 3.27% a 2.93% (cifra preliminar, los EEFF de junio 2022 están en proceso de cierre). Mientras que la mora de banca corporativa se mantuvo en niveles cercanos a 0% (0.001%).
- Al enero 2022 la cartera de créditos del BN se situó en S/ 11,567 millones (incluye créditos indirectos: cartas fianza, créditos documentarios y líneas de crédito), siendo el principal producto el Préstamo Multired con el 41%, seguido de la cartera corporativa con el 43%. Por otro lado, respecto a los principales indicadores crediticios: i) la morosidad total del BN registró en 2.46%, ii) el ratio de cobertura en 232% y iii) la calidad de la cartera en 95%.

Planeamiento y Control de Gestión

- Principales normas en proceso de elaboración:
 - Reglamento de Políticas de riesgo crediticio para otorgamiento de crédito a IFI de micro finanzas, bancos multilaterales de desarrollo y depósitos bancarios vía subasta.
 - Manuales de Organización y Funciones de:
 - Gerencia de Innovación y Transformación Digital.
 - Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo Banca Digital.
 - Gerencia Red de Agencias.
 - Gerencia de Riesgos.
 - Gerencia de Tecnologías de Información.
 - Gerencia de Productos e Inclusión Financiera.
 - Manual del Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio.
 - Directivos:
 - Tarjetas de Crédito del Banco de la Nación.
 - Préstamos Multired.
 - Selección y Contratación de Personal.
 - Atención de Reclamos y Requerimientos.

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusión Financiera

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

Fernando Alberto Inarrea Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Oficina de Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Steven Blas Saenz
CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbanil Mujman
Oficial
Oficialía de Prevención de LAFI

Maria Consuelo Bussaluz Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Instituto Normativo y Control de Mercado

Martina Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

Ketha Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

Renata Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gestión de Talento

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Auditoría Interna

- Inicio del Plan Anual de Trabajo 2022 – Órgano de Auditoría Interna, aprobado mediante Acuerdo de Directorio N° 2384 del 16 de diciembre de 2021

Tecnología de Información

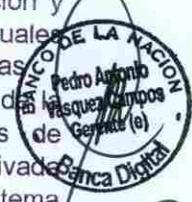
- La Gerencia de Tecnologías de Información ha desarrollado actividades estratégicas de sus funciones para la mejora continua en el gobierno y gestión de las tecnologías de información (TI), teniendo un enfoque en optimizar los servicios de TI y la mejora en la atención de los requerimientos (demanda de TI).

Finanzas y Tesorería

- Al cierre del año 2021, la utilidad neta ascendió a S/ 354 millones, cifra menor a la registrada al cierre del 2020 (S/ 656 millones)
- Este resultado se explica por menores ingresos por ROF (S/ 179 millones) debido a menor volumen de negociación de bonos, así como menores ingresos por intereses en el Disponible (S/ 81 millones) y en créditos directos (S/ 59 millones) ante menores saldos promedio anual, principalmente de la cartera minorista con respecto al 2020 (Préstamo Multired -S/ 248 millones y Tarjeta de Crédito -S/ 110 millones) dada la coyuntura Covid-19.
- Asimismo, por los mayores gastos administrativos principalmente porque se llevó a cabo un Programa de Retiro Incentivado por S/ 24.0 millones que no se otorgó en el 2020, así como gastos para el pago del bono Yanapay por S/ 25.9 millones; y menores ingresos extraordinarios dado que en el 2020 se registró una devolución de impuesto a la renta por S/ 67.8 millones
- En contraparte, se generaron mayores ingresos por servicios financieros (S/ 157 millones) debido principalmente al incremento de los ingresos por el servicio de Manejo de Tesorería (S/ 117 millones).

Administración y Logística

- Al inicio del ejercicio presupuestal, a la Subgerencia Infraestructura se le asignó recursos presupuestales para cinco (05) proyectos, de los cuales dos se encontraban en ejecución (Ag. Piura y Sede Elizalde) y los restantes en trámite de contratación para la ejecución de obra en Agencias (La Molina, Talara y Junin).
- A la par se viene gestionando una cartera de proyectos a nivel de construcción y remodelación de Agencias principalmente en provincias en locales propios, los cuales se encontraban en fase de elaboración de siete (07) Expedientes Técnicos de Obras
- En lo que respecta a la Sub Gerencia Seguridad debemos indicar que al inicio de la gestión, se identificaron diferentes proyectos en situación de "Pendientes de Ejecución", los cuales estaban referidos principalmente al Servicio de Vigilancia Privada en el ámbito nacional, Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo del Sistema de Videovigilancia (CCTV), Sistema de Alarmas y Sistema Contra Incendios, entre otros proyectos.
- No se contaba con el convenio firmado entre la PNP y el BN, para el servicio de custodia policial en nuestras Agencias en el ámbito nacional.
- Se identificaron 17 recomendaciones de los órganos de control como son Auditoría Interna y el OCI en estado de Pendientes de Implementación o en Proceso.
- El reporte del FAR del primer cuatrimestre contenía planes de acción vencidos y pendientes de implementación.



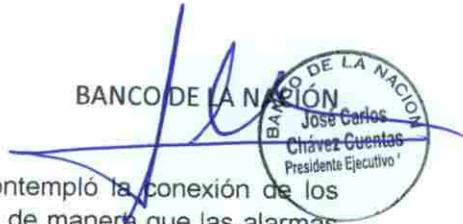
- Para el proceso de adquisición de 195 ATM's, no se contempló la conexión de los dispositivos de alarma y antifraude hacia el Panel Control, de manera que las alarmas que se generaban, no eran detectadas en el CCS
- No se reportaron asaltos o robos a las Agencias a nivel nacional.

Operaciones

- Requiere la contratación de profesionales bajo la modalidad Proveedores, a fin de continuar fortaleciendo la capacidad operativa y asegurar la atención oportuna de los servicios vinculados a la Tesorería del Sector Público, de acuerdo a lo dispuesto en Sección de Directorio Nro. 2324, de fecha 05 de febrero del 2021.
- Y conforme a lo señalado en el Decreto de Urgencia N° 115-2021, mediante el cual el Gobierno amplía la vigencia del trabajo remoto hasta el 31 de diciembre de 2022, para el Sector Público y Privado; y en vista que venimos enfrentando una tercera ola de la COVID-19 (prevalencia de la variante delta del coronavirus y de una mayor presencia de la variante ómicron). Así como también al Decreto Supremo 025-2021-SA, el Gobierno dispuso la ampliación de estado de emergencia sanitaria nacional.
- Tiene actualmente bajo su cargo las secciones: Administración de Créditos y Garantías, Soporte Servicios Financieros, Recuperación de Créditos, Recaudación y Corresponsalia, Depósitos Judiciales y Administrativos.
- Se continuó con el apoyo en la Atención a los Programas Sociales Pensión 65, Juntos, Contigo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, el Programa Trabaja Perú del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo durante la Emergencia Sanitaria en la entrega de los Bonos, otorgados por estas, asimismo a finales del año 2021 a las entidades ESSALUD, otorgando a través del Banco un bono extraordinario a favor de trabajadores formales del sector privado que perciben menores ingresos, y al Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego para la entrega a través del Banco de la Nación de la subvención económica de apoyo a los productores agrarios que conducen unidades agropecuarias con menos de dos (02) hectáreas para reducir el impacto negativo en su economía.
- La situación al inicio de la gestión estuvo enmarcada en la continuidad de la cuarentena (aislamiento) indicado por el Estado debido a la pandemia COVID-19. Por tal motivo, se tuvieron que continuar y reforzar las acciones de atención de cartas ordenes de nuestros clientes. Del mismo modo, se reforzó la gestión del trámite digitalizado a través de los correos institucionales de nuestros Analistas, fortaleciendo la atención de nuestros servicios. Así como el endurecimiento de las sanciones internacionales que repercuten en los servicios que presta el Banco de la Nación.

Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamientos del Terrorismo

- Componentes del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y de Armas de Destrucción Masiva – LA/FT de acuerdo al Reglamento de Gestión de Riesgos de LA/FT:
 - a) Componente de Cumplimiento:
 - Oficial de cumplimiento: el banco cuenta con oficial titular y oficial alterno. (Arts. 7° y 10°)
 - Manual de Prevención de LA/FT: Se cuenta con un manual aprobado en el 2016 y modificado en el 2019 que está siendo actualizado. Actualmente en revisión por parte de la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión. (Art. 18°)
 - Código de Conducta: Se cuenta con un código de conducta incorporado en el Manual de Prevención de Riesgos de LA/FT que contiene un formato que es suscrito por el Director y trabajador y en donde se deja conocimiento de su contenido. (Art. 19°)



BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

- Metodología de evaluación de riesgos de LA/FT: se está elaborando una metodología de gestión de riesgos de LA/FT para productos, servicios y canales de forma de que el banco cuente con la evaluación de dichos conceptos. Esta sería la primera metodología de riesgos de LA/FT que tendría el banco. (Arts. 23° y 24° y Anexo N° 3). Avance: 90%.
- Evaluación de riesgos de LA/FT: se está elaborando un informe de evaluación de riesgos de LA/FT para 27 productos, 14 servicios y 14 canales de forma de que el banco cuente con la evaluación de dichos conceptos. Este sería el primer informe de evaluación de riesgos de productos, servicios y canales que tendría el banco. (Arts. 25° y 26° y Anexo N° 3). Avance: 50%.
- Scoring de riesgos LA/FT de clientes: se cuenta con una metodología para la elaboración de scoring de clientes aprobada en el 2016 a la que se le está incorporando el atributo volumen transaccional de los productos y servicios.
- El scoring de todos los clientes se realiza semestralmente y el de los nuevos se realiza mensualmente; en ambos casos se realiza a través de procesos a cargo de la gerencia de Tecnología de la Información (GTI) que son complementados por procesos semi manuales a cargo de la OPLAFT. (Art. 22° y Anexo N° 3).
- Limitación: El proceso a cargo de la GTI se ha suspendido desde enero 2022 por problemas técnicos del reporte de clientes, lo que ha generado la emisión de un requerimiento de mejora a dicho proceso.
- Segmentación de clientes: se debe elaborar el procedimiento para la segmentación de clientes, ejecutarlo y emitir un informe de resultados que debe de ser elevado al Directorio, para lo cual se requiere de información de productos/servicios y canales que usa cada cliente, identificando la zona geográfica en donde realiza sus operaciones. (Arts. 33° y 34°).
- Limitaciones: acceso a la información pues se debe generar data de clientes. A través de la gerencia de Data Analytics se está generando la información.
- Verificación de listas que contribuyen a la prevención de LA/FT en clientes, directores, trabajadores, banca corresponsal, proveedores y contrapartes: se cuenta con procedimientos para la verificación de listas incluidos en el manual de Prevención, Manual de Procedimientos de la Oficialía de Prevención de LA/FT (OPLAFT) y otras normas internas que regulan el proceso de selección de personal y contratación de proveedores (servicios financieros).
- No hay concordancia entre lo indicado en el Manual de Prevención de LA/FT y otras normas internas que regulan el proceso de selección de personal y contratación de proveedores pues el Manual señala que la responsabilidad de verificación de listas es de los responsables de los grupos de interés, a excepción de clientes que los realiza OPLAFT; mientras que el resto de normas dispone que sea OPLAFT quien realice dicha función.
- Actualmente la verificación de listas en clientes se realiza con un proceso masivo solicitado por OPLAFT y a cargo de GTI y el resto de verificaciones se realiza individualmente. (Arts. 7° y 10°).
- Mecanismos para la debida diligencia de conocimiento (DDC) de clientes, aportantes, trabajadores, proveedores y otras contrapartes: se cuenta con procedimientos internos para la identificación, verificación y actualización de información de clientes (de identificación y ocupación) para la apertura de cuentas y préstamos y créditos; sin embargo la información que se actualiza no se registra en el BDUC; además no se cuenta con procedimientos para actualización del beneficiario final del cliente.
- Asimismo, en el BDUC no hay un campo para el registro del tipo de régimen de DDC de clientes ni se dispone de los siguientes atributos para la identificación de clientes en el régimen reforzado: fideicomisos, organizaciones sin fines de lucro, parientes de PEP hasta el segundo grado de consanguinidad y segundo de afinidad, cónyuge o conviviente, personas jurídicas o entes jurídicos en las que un PEP tenga el 25% o más del capital social, aparte o participación, los que tengan la calidad de socios, accionistas, asociados o título equivalente, y

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matas Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusión Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matas Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Inarribe Gómez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Oficina de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Steven Blas Saenz CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussalini Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Operaciones de Depósitos y Cuentas

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Malo Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Comercio Exterior y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficialía de Prevención de LA/FT

Jose Carlos Chaves Cuentas
Presidente Ejecutivo

los administradores de personas jurídicas o entes jurídicos donde un PEP tenga el 25% o más del capital social, aporte o participación, que reciben transferencias desde países no cooperantes o sancionados por OFAC, los que cuentan con investigaciones de LA/FT o delitos precedentes de LA o los que estén vinculados a investigados en materia de LA/FT o delitos precedentes de LA y los dedicados a servicios de corresponsalia con empresas extranjeras constituidas en países de baja o nula imposición tributaria, de acuerdo a lo señalado por la autoridad tributaria, o que no cuentan con regulación o supervisión bancaria; sin embargo, dichos atributos son gestionados en hojas Excel por OPLAFT. (Arts. 28° al 32°).

- De igual forma, en el caso de trabajadores, proveedores y contrapartes y banca corresponsal se tiene las mismas limitaciones para la identificación del tipo de régimen; además, en el caso de banca corresponsal no se tiene un sistema para dicho registro. (Arts. 35° al 37°).
- Expediente de grupos de interés: se cuenta con información del cliente gestionada por cada oficina, en formatos impresos y en algunos scaneados.
- Registro de operaciones (RO): se cuenta con un RO que está siendo adecuado a lo dispuesto por la SBS. (Art. 49°)
- Formulario de origen y destino de fondos y requerimiento de información: se cuenta con estos formatos. (Art. 50°)

b) Componente de gestión de riesgos de LA/FT

- Alertas implementadas para la detección de operaciones inusuales: se cuenta con procedimientos para la activación de la alerta de operaciones continuas en efectivo, trabajadores con operaciones fuera de perfil, otro tipo de alertas reportadas a través del buzón PLAFT y el documento funcional de las alertas que se implementarán en el software adquirido (Sentinel). La activación de alertas es manual (Art. 57° y Anexo N° 5).
- Reporte de operaciones sospechosas: el banco reporta a la UIF las operaciones sospechosas que detecta dentro de las 24 horas y mantiene un registro y archivo de papeles de trabajo de la evaluación de operaciones inusuales sustentadas y no sustentadas. La evaluación de operaciones inusuales es manual.

c) Deber de reserva de la información del Sistema de Prevención de LA/FT

- La OPLAFT cuenta con perfiles de accesos de forma de reducir los riesgos de fuga de información sensible; además que el Código de Conducto incorpora la obligación de mantener la reserva de la información.

Red de Agencias

Cierre de agencias por protocolos COVID 19.

- Como es de conocimiento, desde el mes de marzo de 2020, nuestro país ha sido declarado en emergencia sanitaria por el gobierno, como consecuencia del brote de la COVID-19. A consecuencia de lo mencionado, diversas agencias tuvieron que cerrar temporalmente y entrar en cuarentena por contagio de los trabajadores.
- En el siguiente cuadro se muestra los cierres y apertura de agencias por cumplimiento de protocolo COVID 19 del 01 de enero al 09 de julio de 2022, al cierre del periodo evaluado todas las agencias cerradas por COVID-19 reiniciaron operaciones.

RESUMEN: CIERRE Y APERTURA DE AGENCIAS DEL 01.01 AL 09.07.2022

SMR	CANTIDAD DE AGENCIAS CERRADAS DEL 01.01 AL 09.07.2022	CANTIDAD DE AGENCIAS QUE REINICIARON OPERACIONES DEL 01.01 AL 09.07.2022
LIMA	11	11

10

Luis María Sternberg Peruggia
Gerente
- Productos e Inclusion Financieras

Luis Matys Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
- Gerencia Legal

Fernando Alberto Inarte Gomez
Gerente (e)
- Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
- Oficina de Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Bustiza
Gerente
- Recursos Humanos y Cultura

Jhan Slivent Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
- Gerencia de Riesgos

María Román Sánchez
Gerente (e)
- Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
- Gerencia de Operaciones

Maria Consuelo Bustallegui Vargas Quimantilla
Gerente (e)
- Gerencia de Operaciones

Katherine Andrea Melos Vega
Gerente (e)
- Departamento de Control de Gestión

Keith Carpio Pizarro
Gerente
- Red de Agencias

Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
- Comunicación y Relaciones Institucionales

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
- Finanzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
- Banca Digital

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
- Innovación y Transformación Digital

Alda Luz Arbañán Huaman
Oficial
- Oficina de Prevención de LA/FT

José Carlos Sánchez Cuentas
Presidente Ejecutivo

PIURA	16	16
TRUJILLO	15	15
HUANCAYO	4	4
CUSCO	3	3
AREQUIPA	5	5
IQUITOS	0	0
TOTAL	54	54

Situación de Gestión de Riesgos

- Al I Cuatrimestre del 2022, la Gerencia Red de Agencias presenta en su FAR 37 riesgos de los cuales 23 tienen un nivel de riesgo bajo, 13 tienen un nivel de riesgo moderado 1 tiene un nivel de riesgo alto.

Situación de Máquinas Recontadoras de Billetes

- Si bien en el Cuadro Necesidades del año 2022 se solicitó la adquisición de 600 máquinas contadoras electrónicas de billetes - MCEB, para reemplazo de igual cantidad dadas de baja de la Red de Agencias, a nivel nacional por deterioro al resultar onerosas el seguir reparando y alto grado de obsolescencia, al no haberse aprobado aún los recursos presupuestales para este año 2022; a fin que, pueda ser incluido en el PAC 2022 el Órgano encargado de las Contrataciones – OEC del BN viene efectuando estudios de indagación de mercados solicitando cotizaciones de MCEB a empresas que oferten con la funcionalidad de detectar los billetes que carezcan de hilo de seguridad, la marca de agua o la tinta que cambia de color, acorde a lo señalado en la Circular N° 0016-2018 del BCRP.

Situación de Gestión del Cliente.

- Trasvase:**
 - Al cierre del 31 de diciembre del 2021, del total de transacciones que se realizaron por los 3 principales canales alternos del BN (ATMs, Agentes y Banca Celular) representa el 81% del total de las operaciones y solo un 19% se realizaron el canal de ventanilla.
- Afiliación Agentes:**
 - Al cierre del 31 de diciembre del 2021, el total del parque de Agentes Multired propios es de 13920 Agentes de los cuales el 92% viene transaccionando con normalidad.
- Cobertura:**
 - Al cierre del 31 de diciembre del 2021, El BN tiene presencia en 1631 distritos a nivel nacional, lo cual representa el 94.5% del total de distritos con cobertura y con ello los servicios financieros están más cerca de todos los peruanos
- Reclamos:**
 - Al cierre del 31 de diciembre del 2021, El BN tiene una reducción del 71% de reclamos respecto al primer semestre del 2021, lo cual indica que nuestros clientes y usuarios están cada vez más satisfechos con el servicio que brinda el BN en sus diferentes Agencias y diferentes canales

Innovación y Transformación Digital

- En octubre 2020 se recibió la Subgerencia de Atención Centralizada de Reclamos con un pasivo de más de 20K reclamos y requerimientos pendientes de atención. 72% de estos casos se encontraban fuera de plazo.
- Productividad del equipo de reclamos no definida ni bajo seguimiento.
- Nuevo Aplicativo Intranet de Reclamos (SARE) despriorizado.
- No relacionamiento con Gerencias Resolutorias que formaban parte del end to end de la atención de los reclamos.
- Sin reportería interna de indicadores de reclamos y requerimientos
- Estructura orgánica insuficiente para abordar operatividad diaria y pasivos.
- Incremento exponencial de reclamos por pago de bono a través de cuenta UNI periodo octubre 2021 a la fecha 2022.

BANCO DE LA NACIÓN
Luis María Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

BANCO DE LA NACIÓN
Luis María Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Marto Gómez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Stiven Blas Sienz CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
María Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussalé Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Gerencia de Mercados

BANCO DE LA NACIÓN
Katherine Andrea Mellos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carlos Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Ardani Huaman
Gerente
Oficina de Prevención de Lavado de Activos



Recursos Humanos

- Al 01.01.2022 la Gerencia de Recursos Humanos y Cultura continuaba con las medidas para prevenir los contagios de COVID-19 y con más razón por haber dado inicio a la tercera ola. Las medidas para enfrentar la pandemia fueron la adquisición de equipos de protección personal: mascarillas, alcohol, termómetros. Se comunicaban los protocolos de prevención. Se aplicaban pruebas de detección COVID-19. Se brindaba servicios de soporte emocional y seguimiento telefónico a las personas contagiadas y con sospecha por contacto de COVID-19, asimismo, se continuaba con el seguimiento a los trabajadores para que completen sus tres dosis de vacunas contra la COVID-19, medida que permitiría las nuevas medidas de cara a la presencialidad.
- A enero 2022 se planteó continuar con los programas establecidos en el año 2021, sin embargo, en febrero 2022 con la nueva gestión se propuso un nuevo plan de trabajo de gestión de talento centrado en la transformación cultural, nuevos procesos de aprendizaje, planes de desarrollo priorizando la estrategia del negocio, generar espacios de acercamiento al colaborador de las agencias y fortalecer la cultura de innovación.

Legal

- El inicio de la Gestión, en lo sanitario, se mantiene la declaratoria del Estado de Emergencia nacional y sanitaria, aunque con un impacto que permite que las actividades inicien su proceso de restablecimiento. Los diversos escenarios presentados durante el periodo de pandemia han demostrado que las entidades públicas deben adecuarse a una gestión digital, por lo que el personal de la Gerencia se mantiene en aprendizaje constante para proseguir la atención por medios virtuales, afinando nuestras actividades y alineándolas a los procesos virtuales que las instituciones, como el Poder Judicial, Registros Públicos, RENIEC, PCM, SBS v otros, han ido estableciendo. El personal de la Gerencia se adoptó satisfactoriamente al trabajo remoto, respondiendo con eficiencia manteniendo las prioridades y esquemas adecuados. No obstante, se conserva el propósito de ir perfeccionándonos, por lo que estamos comprometidos y seguros que nos encontramos encaminados y que contamos con las herramientas y capacidades necesarias para implementarla al 100%.

1.4 Logros alcanzados en el periodo de gestión

Logros identificados por Gerencia

Banca Digital

- En octubre 2021 se puso en producción la Cuenta DNI, permitiendo canalizar a la fecha el pago del bono Yanapay a 1,841,232 ciudadanos.
- En marzo 2022 se pone en producción la Clave Dinámica Digital, mecanismo de seguridad que permite a los clientes afiliar el dispositivo móvil al cual se remite la clave que necesitan para confirmar sus operaciones financieras tanto en la App BN como en Multired Virtual. A la fecha 265 mil clientes del Banco ya están afiliados a este servicio.
- Agentes Corresponsales:
 - Implementación de más de 1,339 agentes propios a nivel nacional en lo que va del presente ejercicio (6 meses). Al cierre de junio se tiene 14,351 agentes propios a nivel nacional (Comerciales, Municipales e IFIs)
 - Al 20.01.2021 se firma de contrato con Niubiz como nuevo operador transaccional para el canal cajero corresponsal. En coordinación con la Gerencia de TI se viene gestionando la Implementación del nuevo operador.





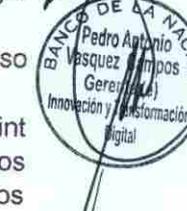
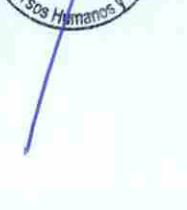
- Actualización tecnológica de POS Verifone vx520 a POS Verifone v240, terminales táctiles que permite trabajar con todos los operadores móviles. En proceso de Actualización. Los nuevos POS que se instalan ya salen con usuario y Clave.
- Despliegue de Criptografía a los POS del canal Cajeros Corresponsales.
- Implementación de usuario y clave en reemplazo de las tarjetas administrativas para la autorización de transacciones en el POS.
- **Cajeros Automáticos:**
 - Se logró la Certificación con las Franquicias VISA y MASTERCAD de los nuevos lotes de ATM's.
 - Se ha logrado incrementar el parque de cajeros automáticos contándose con un parque actual de 1,054 ATM distribuidos en el ámbito nacional 364 en Lima y 690 en Provincias.
 - Se gestionó el Proceso de Implementación de Cajeros Automáticos, habiéndose logrado Instalar y poner en operatividad 97 nuevos Puntos de Atención a nivel nacional.
 - Se gestionó el proceso de Reemplazo de Cajeros Automáticos por motivos de innovación Tecnológica, habiéndose logrado reemplazar un total de 107 ATM's de nueva generación de la marca NCR.
- En febrero 2022 se puede observar que el nivel de atención se incrementa a 82%, gestión del proveedor A365, en comparación de los meses anteriores, gestión de mesa de ayuda (promedio: 34%), esto representa un incremento del 48%, mediante capacitaciones, acompañamiento y evaluaciones los 187 asesores de A365 se convierten en multiskill, pudiendo atender cualquier cola. A partir del mes de abril el proveedor supera las metas según contrato (+90%):

KPIs	TDR	JUNIO 2022
Nivel de atención	90%	97%
Nivel de servicio*	90%	91%
Tasa de abandono	10%	3%

- En febrero 2022 mesa de ayuda implementa una encuesta de satisfacción (piloto) en 40 estaciones del proveedor, obteniendo 65.21% de satisfacción. Cabe resaltar que este proceso se trasladó al área de experiencia del Cliente.

Innovación y Transformación Digital

- Generación de Paraguas Estratégico basado en 5 pilares (Personas, Metodología SACR. Sensibilización del Entorno. Capacidad Instaurada y sistemas)
- Generación de Estudio de Capacity Orgánico con empresa tercera (RRV). Presentado en enero 2021
- Establecimiento de comité de reclamos con Gerencias resolutorias y alta gerencia.
- Implementación de reportería diaria semiautomatizada para sensibilización de Gerencias Resolutorias con cortes personalizados a demanda.
- Implementación de Mesa de Atención de Reclamos 1er Nivel y Requerimiento Tercerizada. Los reclamos de 1er nivel representan en promedio el 65% de los reclamos generales.
- Cambio en la Directiva de Reclamos (Mayo 2022). Impacto: Descargar responsabilidades a gerencias resolutorias.
- Cambio en procedimientos MAPRO reclamos (Inadecuada Atención, No Dispenso ATMs, Reclamos por Pago de Bonos)
- Priorización de Aplicativo Intranet de Reclamos (SARE). Pasamos de estar en el sprint 1 al sprint 10 en 1 mes y medio. A agosto 2022 entraremos en marcha blanca con los canales de registro. El SARE tiene 2 objetivos: 1) Agilizará la gestión de reclamos reduciendo los tiempos de atención. 2) Reducción de costos para el BN a nivel de



envíos de comunicaciones electrónicas. 3) Mejora en la experiencia de cliente en el servicio postventa.

- Estrategia FIFO (First In First Out) al 80%. Impacto: Eliminar pasivos contingentes, tener espacio para casos sensibles y mantener los reclamos y requerimientos más nuevos lo más controlado posible.
- Establecimiento de indicadores de productividad para el equipo de reclamos con seguimiento diario y mensual
- Redistribución de equipo inhouse de reclamos por habilidades.
- Establecimiento de programa de incentivos desde marzo 2022 para equipo inhouse de reclamos, locadores y destaques.
- Cambio en MOF de reclamos el 25/04/22. Esto permitió centralizar más tipologías de reclamos y requerimientos.
- Contexto Período 2020-2021: El 07 de febrero 2021 se toma como referencia el pico más alto período 2020-2021 con 38,755 reclamos y requerimientos pendientes de atención. Resultados obtenidos:
 - En mayo 2021 se logró el 99% de reducción de los pasivos 2020 y el 71% de los pasivos 2021
 - El 03 de setiembre 2021 se logró la reducción del 100% de pasivos 2021 y el 94% de los pasivos 2021.
 - Pasamos de tener un 72% de reclamos y requerimientos fuera de plazo al 8%.
- Contexto período 2021-2022: El 08 de mayo de 2022 se toma como referencia el pico más alto con 55.668 reclamos y requerimientos pendientes de atención. Resultados obtenidos:
 - Al 26 de mayo y con una estrategia en conjunto con Fraudes, Red de Agencias y OCM logramos reducir el 45% de los reclamos y requerimientos pendientes de atención, quedando 30,714.
 - Se establecieron procedimientos para atención de reclamos "fast track" como: Inadecuada Atención al Usuario, micro pagos y Fraudes No Materializados.
 - Publicación de nueva directiva de reclamos orientada a centralización y agilidad
 - Nueva estructura de la Subgerencia de Experiencia de Cliente y Reclamos. Se abrieron 3 posiciones, 2 de ellas jefaturales las cuáles fueron dadas a personal interno como encargaturas, promoviendo el talento interno y generando motivación en el equipo.

Tecnología de Información

A nivel de Proyectos y Procesos de TIC:

- Se ha realizado un reordenamiento y priorización de la demanda de proyectos y mantenimientos con mayor impacto al banco. Se ha dado énfasis en fortalecer la gestión de demanda y proyectos, en el seguimiento de los requerimientos priorizados y en establecer los planes de comunicación con las gerencias solicitantes de requerimientos a TI. Se ha identificado puntos de mejora al proceso de demanda reflejándose en el proyecto de directiva que se encuentra en actualización. Finalmente el fortalecimiento de la gestión de la demanda contempla una mayor dotación de personal que se incluirá en la solicitud de ampliación de CAP – Segunda Etapa.
- Se está ejecutando el presupuesto asignado a la Gerencia de Tecnologías de Información, realizando un oportuno seguimiento y control de su programación y ejecución presupuestal, en coordinación con otras dependencias de la Gerencia.
- Se ha implementado gradualmente el Plan Anual de Gestión de Tecnologías de Información 2022, acorde al cumplimiento normativo establecido por FONAFE.
- Se ha controlado y monitoreado los riesgos operacionales de cada una de las Subgerencias de la Gerencia de Tecnologías de Información, a través del último Formato de Autoevaluación de Riesgos Operacionales correspondiente al I Cuatrimestre 2022, nuestra gerencia cuenta con un total de cuarenta (45) riesgos



operacionales. A la fecha, todos los riesgos moderados cuentan con plan de acción actualizado y los plazos de implementación están vigentes.

- La Gerencia de Tecnologías de Información cuenta con doce (12) obligaciones legales, que, de acuerdo a lo estipulado en cada norma, deberá se está ejecutando, implementando y/o reportando de acuerdo a los plazos estipulados según requiera.
- Se cuenta con una Base de Datos a nivel de Subgerencias y literales, centralizando el seguimiento de cada una de las recomendaciones. Se realizan reuniones de trabajo en forma semanal para el seguimiento de los compromisos asumidos por cada una de las Subgerencias.

A nivel de Construcciones de Aplicaciones:

- Desarrollo e implementación SIM SWAPPING, que permitirá al banco proteger a los clientes contra clonaciones de CHIPs y retiros de sus cuentas bancarias por medio de controles adicionales. Esto fue elaborado para la gerencia de riesgos y banca digital.
- Migración de base de datos Oracle 10g a 12c en multired virtual como mejora tecnológica.
- Migración de Servidor de Aplicaciones de la versión del WAS 6.1 a WAS 8.5. como mejora tecnológica.
- Actualización de la Plataforma Central que soporta la red de ATM's
- Implementación de Desarrollos para la entrega del Bono Agrario, EsSalud y Bono Yanapay.
- Desarrollo e implementación del proceso automático de apertura masiva de cuentas de ahorros y cuentas corrientes de proveedores del Estado a través del BDUC (MEF - BN) 1er.
- Desarrollo e implementación de la app "Banco de la Nación – Banca Móvil" desarrollada para que los clientes puedan realizar operaciones en cualquier momento y lugar de manera rápida y sencilla.
- Adecuar el proceso de envío de los resúmenes de las boletas de venta electrónicas y de las notas de débito electrónicas vinculadas.
- Implementación del proceso Automatizado de Operaciones Electrónicas de Autorizaciones, Devoluciones y Anulaciones que se tiene con el MEF.
- Implementación de nuevas tasas y entidades en el aplicativo web Pagalo.pe
- Atención de incidencias para mejorar el servicio en nuestros canales de atención (ATM, Saraweb, Multired, AppMóvil).
- Implementación de diversos requerimientos que generan información para la SBS.
- Atención de incidencias para el Canal Cuenta DNI.
- Implementación del Servicio Automatización (RPA) de Abonos por rechazo de transferencia MN con abono en cuenta de ahorros MN.
- Activación de biometría para las autorizaciones en el canal de ventanilla
- Implementación de Facturación Electrónica para créditos hipotecarios y Préstamos.

A nivel de Producción y Estabilidad Operativa.

- Con la actual infraestructura tecnológica se ha brindado atención a todos los empleados del banco en momento de pandemia, para que puedan continuar sus labores desde casa y se ha seguido brindando atención de los diferentes canales del Banco. La instalación de los nuevos servidores centrales (mainframe) IBM z15, Oracle Exadata, Fileserv Corporate, ya ejecutados satisfactoriamente, son parte de la renovación tecnológica con miras a obtener una atención de alta disponibilidad.

A nivel de Seguridad Informática.

- Se implementó el Firewall de Aplicaciones Web para proteger los principales servicios que se brinda a los ciudadanos: Multired Virtual y APP.
- A fines de abril del 2022 se concluyó la revisión de los roles administrativos y se realizó la homologación con el nuevo Organigrama aprobado el 2021.

A nivel de Arquitectura Tecnológica.



- Luego de la generación del roadmap para implementar la arquitectura Empresarial, la primera fase está en proceso de ejecución, para lo cual se contrató el Servicio de Asesoría Experta a la Arquitectura Empresarial
- En coordinación con la Subgerencia de Producción, Seguridad y área usuaria, se realizó la actualización de la Arquitectura para el proceso de implementación del proyecto "Actualización a la Plataforma que soporta la Red de Cajeros Automáticos".
- En coordinación con la Subgerencia de Producción, se logró culminar con el "Servicio de acompañamiento para la transición a IPV6 de la Infraestructura Tecnológica del Banco de la Nación".
- En coordinación con las áreas usuarias se realizó el levantamiento de información y se ha concluido con la actualización de los diagramas de arquitecturas de los canales de atención: AppBN, HomeBanking, ATM, PágoPe.
- Se logró culminar con el Servicio de Implementación y Alquiler de VNETS para la conectividad del Core Cuenta DNI.
- Se elaboró la Circular "Metodología para el desarrollo de una Arquitectura de TIC", la misma que se encuentra en Planeamiento para su próxima publicación.
- Implementación de la arquitectura de microservicios para el BN – proyecto PTM (plataforma transaccional multicanal).
- Implementación de herramientas para la automatización de procesos RPA's.
- Creación y actualización de estándares para el desarrollo de mainframe y open en los aplicativos del banco.

Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- En materia de Buen Gobierno Corporativo se mejoró la calificación de autoevaluación de la herramienta SISMAD realizada por FONAFE, obteniendo el 88.48% respecto al período 2020 en donde se obtuvo 84.07%.
- El BN obtuvo el 1er lugar en el Ranking a nivel de las empresas del sistema financiero bajo su ámbito con mejor Gobierno Corporativo
- En materia de Transparencia y Acceso a la Información Pública, de los 202 requerimientos recibidos a la fecha, 201 (99.51%) han sido atendidos dentro de los plazos previsto por la norma, y 1(0.49%) de manera posterior.
- Se implementó el formulario virtual para la presentación de solicitudes de Acceso a la Información Pública a través del uso de la Plataforma Integral Facilita.pe
- Se obtuvo el tercer lugar de todo el sector Economía y Finanzas en la implementación del modelo de integridad, logrando un 84%

Riesgos

- En el cuatrimestre 2022-I, como resultado de las coordinaciones y talleres realizados con las diversas Gerencias del Banco, se identificaron 19 riesgos nuevos, lo cual permitirá gestionarlos en forma preventiva, para ello se coordinó con líderes de los procesos involucrados, la formulación e implementación de los planes de acción que permitan la mitigación de los riesgos. Por otro lado, 1 riesgo pasó a estado "inactivo", al haber implementado controles para su mitigación y de acuerdo al sustento presentado por cada Gerencia.
- En el primer semestre del 2022, se desarrolló 04 talleres de identificación de riesgos asociados a los procesos críticos del Banco; a fin de fortalecer de manera preventiva los controles que permitan mitigar los riesgos que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos de los procesos críticos.
- En cumplimiento de las Circulares SBS N° G-165-2012 y G-170-2013, se apoyo a los líderes de los procesos en la evaluación de riesgos asociados a cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo o informático (Mesas de Atención del Servicio Contact Center, Servicio de Recaudación y Pagaduría con las ETV, Pago de Bonos



con POS, etc.), los cuales podrían tener un impacto significativo en el cumplimiento de los objetivos del Banco.

- Se apoyó a las diversas áreas del Banco en la calificación de contrataciones / subcontrataciones, identificando aquellas que son significativa, apoyando a las áreas usuarias en la evaluación de los riesgos asociados, a fin de garantizar la continuidad operativa de dicho servicio.
- La Subgerencia viene gestionando la implementación de las recomendaciones emitidas por los órganos de control (Auditoría Interna, SBS, OCI, etc.), dentro de los plazos establecidos por dichos órganos.
- Reestructuración de la Sub Gerencia de Prevención del Fraude incorporando plazas para el fortalecimiento de las actividades de prevención.
- Mejora en la resolución de reclamos por operaciones no reconocidas provenientes de Cuenta DNI a través de la mejora de procesos e incorporación del personal de apoyo.
- Reducir el ratio de declinación de consumos de la TD y TC a través del mantenimiento de reglas de rechazo y alertamiento.
- Ampliar los servicios de monitoreo de casos de prevención de fraude a través de la implementación de la mesa de atención bajo modelo 24x7x365.
- Mejorar la seguridad de la Banca Móvil a través de la implementación de mecanismos de seguridad durante el proceso de enrolamiento.
- Gestión de Continuidad de Negocio:
- Implementación de recomendaciones de SBS y OAI relacionados a Continuidad del Negocio
- Actualización de normativas relacionadas a CN (incluye adecuación de la Rs. SBS 877-2020).
- Actualización de Planes de Continuidad.
- Al cierre del periodo de la gestión, se logró alcanzar el 90% de la implementación del Plan de Adecuación y cierre de brechas, en relación a la adecuación en el BN del "Reglamento para la Gestión de seguridad de la información y Ciberseguridad" (Resolución SBS N° 504).
- Se cumplió con la implementación de las recomendaciones de SBS, auditoria interna y auditoria externa, relacionados a la seguridad de la información en el BN, consideradas en el periodo.
- Las clasificadoras locales de riesgos Apoyo & Asociados Internacionales S.A.C. Clasificadora de Riesgo y Class & Asociados S.A. Clasificadora de Riesgo, con información financiera auditada 2021, ratificaron la calificación asignada al Banco: i) fortaleza financiera "A", como resultado de su posición estratégica como principal agente financiero del Estado, facilitador de la inclusión financiera; siendo la entidad con mayor cobertura a nivel nacional, cartera que muestra bajo riesgo crediticio, medidas implementadas para su fortalecimiento operativo, de innovación y digitalización, avance en digitalización y canales virtuales, entre otras características; y ii) del Primer Programa de Bonos Subordinados "AA+", la cual refleja una muy alta capacidad de pagar el capital y los intereses en los términos y condiciones pactados.
- Con información a marzo 2022, la clasificadora internacional de riesgo Moody's Investors Service asignó al Banco las calificaciones de "Baa1" (acorde a la calificación asignada al Gobierno Peruano) y "P 2" para el rating global de Depósitos y Riesgo de Contraparte a largo y corto plazo, en moneda local y extranjera, con perspectiva estable. La calificación obtenida por el Banco está basada en sus sólidos fundamentos financieros, que incluyen: (i) sólida rentabilidad; (ii) amplia capitalización del banco y la alta generación de utilidades básicas y bajo riesgo de activos; (iii) elevadas tenencias de activos líquidos; y (iv) acceso preferencial a una base amplia de depósitos de bajo costo. Asimismo, considera el respaldo del Gobierno del Perú, dado el papel clave del Banco como agente financiero del Estado. Asimismo, ratificó la calificación de "Baa2" como riesgo crediticio base (BCA), el cual considera la capacidad de respuesta del Banco sin tener en consideración el apoyo del Gobierno.

BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Martín Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusión Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussaltes Vargas Quimajilla
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Martín Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Maza Vega
Gerente (e)
Planamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carpio Pizarro
Gerente
Red de Atención al Cliente

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente Alberto Arte Gómez
Gerente (e)
Gerencia de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soledad del Pino
Gerente (e)
Comunicación y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Silvestre Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbanal Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de Lavado

hectáreas para reducir el impacto negativo en su economía, conforme al D.U. 108-2022.

- En la atención del servicio de cobranza coactiva, se debe informar que se ha automatizado el proceso de generación de notificaciones, ahora se hace envíos masivos, lo cual permite darle celeridad al ingreso de los valores de cobranza.
- Durante los meses de enero a julio de 2022, se realizaron 6,133 operaciones por transferencias internacionales y Comercio Exterior por un importe ascendente a US\$ 2,084 millones, en atención a lo solicitado por las entidades del Sector Público Nacional, clientes del Banco y por nuestros bancos corresponsales en el exterior.
- Cabe resaltar que el Banco atendió por el servicio de la Deuda Pública Externa a cargo del MEF USD 1,035 millones.
- Se amplió la atención de nuestro servicio de Transferencias al exterior para nuestros clientes a través de nuestro canal de ventanillas – aplicativo SARAWEB en todas las agencias del BN a nivel nacional, lo que ha significado cumplir con los objetivos de nuestra institución en relación a la bancarización y calidad de servicios. Se muestra en el cuadro los datos estadísticos de nuestro servicio de enero a julio de 2022:

TRANSFERENCIA DE FONDOS AL EXTERIOR - AGENCIAS

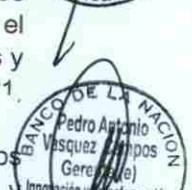
AÑO	N° DE OPERACIONES	VOLUMEN DE OPERACIONES EN USD	VOLUMEN DE OPERACIONES EN PEN	COMISIONES
2022	186	1,096,713.09	4,102,086.56	4,441

Auditoría Interna

- Avance del Plan Anual de Trabajo 2022 al 46%, conformado por 10 auditorías concluidas y 08 auditorías en ejecución
- Finalización de 03 auditorías no programadas y 01 en ejecución, que corresponden a la investigación de denuncias

Finanzas y Tesorería

- Aprobación del Programa Anual 2022 del BN por el Ministerio de Economía y Finanzas a través de Resolución Directoral N° 009-2022-EF/52.01, en atención a litera i), m) y n) del artículo 8 del Estatuto del Banco de la Nación.
- Aprobación de la segunda emisión de Bonos Subordinados por hasta S/ 300 millones, dentro del Primer Programa de Bonos Subordinados del Banco de la Nación (Aprobado por Directorio del Banco de la Nación en Sesión N° 2404 del 05.05.2022).
- Fortalecimiento Patrimonial, mediante Decreto Supremo N° 316-2021-EF se aprueba la modificación del artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación el cual considera el incremento del monto del capital suscrito pasando de S/ 1 200.0 a S/ 1 600.0 millones a través de la capitalización de parte de las utilidades correspondientes a los años fiscales 2020 y 2021, hasta por S/ 400.0 millones lo cual permitirá atender el incremento de las colocaciones. A junio del 2022 se ha capitalizado S/ 227.5 millones y S/ 168.6 millones correspondientes a las utilidades del año 2020 y 2021, respectivamente, así como la constitución de la correspondiente reserva legal.
- Cumplimiento de meta para el año 2021 y 2022 (a junio 2022- 7mo previo) de los indicadores bajo responsabilidad de la Gerencia de Finanzas y Tesorería: ROE y Eficiencia, (para el 2021 considera además el indicador Margen Neto Ajustado).
- Mayor negociación en el mercado cambiario en un contexto de mayor volatilidad, permitió generar utilidades crecientes en diferencia de cambio en el periodo 2020-2022.
 - Año 2020: S/ 35.1 millones
 - Año 2021: S/ 73.9 millones
 - Año 2022 (a Junio 2022 – 7mo previo): S/ 48.7 millones



Jose Carlos Chavez Cuentas
Presidente Ejecutivo

- Mejora en el seguimiento de ejecución presupuestal de gastos de capital: en el 2022 se logró aprobar un presupuesto para gastos de capital de S/ 125.5 millones, habiéndose ejecutado S/ 71.4 millones a junio 2022 – 7mo previo, principalmente orientado al soporte informático del Banco

Administración y Logística

- Al 10.07.2022, de los dos proyectos en ejecución a cargo de la Subgerencia Infraestructura, se ha culminado el de la Sede Elizalde, encontrándose el proyecto de Piura con un avance físico de ejecución de obra estimado en 94%. De los otros tres proyectos, dos se encuentran ya en ejecución de Obra (Talara y La Molina), y Junin está próximo a iniciar la ejecución de Obra.
- Respecto a los proyectos en cartera continúan en elaboración de los siete (07) Expedientes Técnicos de Obras, estimándose se culminen en el presente periodo.
- Actualmente, los Proyectos que se encontraban en situación de "Pendientes de Ejecución, se encuentran en proceso de Contratación, habiéndose cumplido con la elaboración de los TDR que los sustentan. Dichos Contratos han sido proyectados para una duración de 3 años con lo cual se garantiza la adecuada operatividad de la Sub Gerencia Seguridad al contar con este respaldo durante un lapso de tiempo mayor. (Servicio de Vigilancia Privada, Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo del Sistema de Videovigilancia (CCTV), Sistema de Alarmas y Sistema Contra Incendios, entre otros).
- En lo que respecta al funcionamiento del Sistema de Alarma del Centro de Control de Seguridad se contrató a la empresa ROBOT, empresa que en la práctica instaló todo el sistema para el mantenimiento preventivo y correctivo del sistema.
- Se logró firmar firmó el Convenio de Cooperación Interinstitucional entre la PNP y el BN de manera que en la actualidad contamos con el apoyo de esta Institución para el resguardo de nuestras Agencias en el ámbito nacional
- Del total de recomendaciones en estado de Pendientes de Implementación o en Proceso actualmente solamente 2 de ellas se encuentran en estado "En Proceso", por lo que se espera que a más tardar en el mes de Setiembre del presente. Se cumpla con levantar el 100% de dichas recomendaciones.
- El reporte del FAR se actualizó y actualmente se encuentra en elaboración la presentación para el segundo cuatrimestre.
- La Sub Gerencia Seguridad en coordinación con las áreas involucradas en el proceso, ha establecido un cronograma para la implementación de la conectividad de los dispositivos de alarma instalados en los ATMs hacia los paneles que reciben y emiten las señales al Centro de Control de Alarmas.
- Se mantiene la tendencia de incidencias de ataques reportados a las Agencias del BN en el ámbito nacional, por lo que a la fecha NO se reportaron asaltos, lo que denota la efectividad de la gestión del área.
- Se realizó el mantenimiento preventivo de los sistemas de seguridad física y electronica de la sede principal.
- Se ha desarrollado una herramienta tecnológica que permitirá llevar un mejor control del pago de las planillas a la PNP en el ámbito nacional, a fin de agilizar el procedimiento de pago y hacerlo menos oneroso. Por otro lado, se ha desarrollado además una herramienta tecnológica que permitirá contar con un adecuado registro de las Incidencias de Seguridad que sean reportadas en el ámbito nacional.

Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

- Ejecución del contrato "Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT": Se ha adquirido una solución tecnológica compuesta por Software, Capacitación, Servicios y opcionalmente Hardware para la automatización de procesos

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financiera

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

Armando Alberto Arias Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Oficina de Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Steven Blas Saenz CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Alda Luz Arbanli Huaman
Oficial
Oficialía de Prevención del LA/FT

Maria Consuelo Bussell Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Gestión de Clientes y Comercio al por Menor

Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

Keith Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Soría del Pino
Gerente (e)
Asesorías y Relaciones Institucionales

Renato Alejandro Reyes Chabón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Osé Carlos Chávez Cuentas
Presidenta Ejecutiva

de activación y evaluación de alertas, evaluación de operaciones inusuales, generación de scoring de clientes e identificación de régimen de debida diligencia de conocimiento de clientes. Asimismo, diagramación e identificación de trazabilidad de transacciones para la identificación de origen y destino de fondos e identificación de vinculados.

- Procedimiento para el registro de clientes Personas Expuestas Políticamente: Con fecha 15/11/2021, se suscribió un nuevo contrato que tiene como objetivo que el Banco de la Nación cuente con una base actualizada de PEP's en cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo aprobado por las Resoluciones SBS N° 2660 – 2015 que dispone la implementación de medidas de debida diligencia reforzada para todos los clientes PEP y sus vinculados.
- Monitoreo de medios para activación de Alerta 3- identificación de antecedentes negativos: A través de un contrato de servicio de monitoreo de medios el banco cuenta con información de medios periodísticos respecto a investigaciones denuncias y/o condenas en los que se puedan encontrar involucrados nuestros clientes, proveedores y contrapartes y sus beneficiarios finales u otros a fin de administrar los riesgos de LAVFT y aplicar el proceso de debida diligencia del conocimiento de nuestros grupos de interés; además de activar una alerta de antecedentes negativos.
- Gestión de otros datos obligatorios mínimos de clientes: Adicionalmente se cuenta con información de Fideicomisos, Organizaciones sin fines de lucro que se gestionan manualmente como parte del procedimiento de debida diligencia de conocimiento del cliente.

Red de Agencias

Acciones de mejora en la capacidad operativa. -

A consecuencia de la coyuntura que atraviesa el país por la pandemia COVID – 19, y considerando que 857 trabajadores de la red de agencias se encuentran dentro del grupo de riesgo (cargos de jefatura y operativos), según el reporte del 30 de junio del 2022, a fin de garantizar la continuidad operativa de la red de agencias, se vio por conveniente la contratación de personal de apoyo en diversas modalidades:

- a) **Suplencia:** Al 05 de julio de 2022, se contaba con 219 trabajadores en la modalidad de Suplencia, los cuales reemplazan a gestores de servicio en condición de riesgo.

RESUMEN: N° CANTIDAD DE SUPLENCIA POR SMR

SMR	CANTIDAD DE SUPLENTE
LIMA	36
PIURA	41
TRUJILLO	42
HUANCAYO	21
CUSCO	34
AREQUIPA	30
IQUITOS	15
TOTAL	219

- b) **Posiciones ETV:** Al 10 de julio de 2022, contamos con 233 posiciones de las ETV – HERMES y PROSEGUR, en virtud a la adenda firmada de ampliación de contrato marco, en agencias donde se presentaba déficit de personal.

RESUMEN: N° POSICIONES POR ETV Y SMR

SMR	HERMES	PROSEGUR	TOTAL
LIMA	52	57	109
PIURA	11	18	29

TRUJILLO	12	9	21
HUANGAYO	14	2	16
CUSCO	18	7	25
AREQUIPA	10	7	17
IGUITOS	0	16	16
TOTAL	117	116	233

Recomendaciones de los Órganos de Control y Supervisión. -

- Para el año 2022, la Gerencia Red de Agencias tiene asignadas 39 recomendaciones nuevas, de las cuales 13 son del Órgano de Auditoría Interna y 26 del Órgano de Control Institucional.
- Al 10 de julio del 2022, el total de recomendaciones asignadas a la Gerencia Red de Agencias es de 57 recomendaciones; de las cuales se cerraron 39 recomendaciones, 17 se encuentran en proceso y 1 implementada pendiente de evaluación del área de origen. Sobre las recomendaciones en proceso, 9 corresponden a dos informes del Órgano de Auditoría Interna que ingresaron los primeros días de julio.
- Sobre la labor realizada, indicar que la Gerencia Red de Agencias, cuenta con un equipo de trabajo dedicado íntegramente a las gestiones de implementación de recomendaciones; por lo que, a la fecha no tenemos recomendaciones pendientes de atención, todas han sido gestionadas oportunamente y se mantiene una matriz de seguimiento que se alimenta permanentemente y se emite informes mensuales a la Gerencia General o cuando estos son requeridos.
- Por lo que, se continuará con el seguimiento y coordinaciones con las Subgerencias Macrorregionales, áreas involucradas (internas y externas) y órganos auditores, para el cumplimiento en las implementaciones dentro de los plazos pactados.

CONSOLIDADO DEL ESTADO DE RECOMENDACIONES - GERENCIA RED DE AGENCIAS
del 01.01.2022 al 10.07.2022

AREA DE ORIGEN	ESTADO					TOTAL
	EN PROCESO	IMPLEMENTADA	DESESTIMADA	NO CORREGIDA	IMPLEMENTADA EN EVALUACION DEL AREA DE ORIGEN	
AI	13	11	0	0	1	25
OCI	3	25	1	2	0	31
CGR	0	0	0	0	0	0
SBS	1	0	0	0	0	1
AE	0	0	0	0	0	0
TOTAL	17	36	1	2	1	57

ESTADO DE RECOMENDACIONES POR AÑO - GERENCIA RED DE AGENCIAS
del 01.01.2022 al 10.07.2022

AÑO	ABIERTAS			CERRADAS		TOTAL
	EN PROCESO	IMPLEMENTADA EN EVALUACION DEL AREA DE ORIGEN	DESESTIMADA	NO CORREGIDA	IMPLEMENTADA	
2018	0	0	0	0	1	1

24

Jose Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

Maria Consuelo Bussalini Vargas Quimanta
Gerente (e)

Katerina Andrea Matos Vega
Gerente (e)

Keith Carpio Pizarro
Gerente

Mónica Soria del Pino
Gerente (e)

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)

Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)

Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente

Aida Luz Arbanil Huaman
Oficial

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzalez
Gerente

Fernando Alberto Inarte Gomez
Gerente (e)

José Agustín Mateu Bullón
Gerente

Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente

Jhan Stivent Blas Saenz
Gerente

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)

Jose Carlos Chávez Cuentos
Presidente Ejecutivo

SE0000001129	AGENCIA MOVILES	9,228,122.00	9,190,244.06	37,877.94	99.89
SE0000001129	Pagaduria (Posiciones Adicionales hasta febrero 2022)	2,136,025.00	1,916,170.87	219,854.13	89.71
SE0000001150	Pagaduria (Servicio Recurrente)	13,596,301.00	9,220,852.02	4,375,448.98	67.82
					72.65%

TIPO DE GASTO	Detalle	ASIGNADO (S/.)	EJECUTADO (S/.)	SALDO	% EJECUTADO
SE0000000799	Orientadores Lima	636,610.00	515,547.32	121,062.68	80.98
SE0000001215	Servicio Piloto de Cola	25,080.00	25,080.00	0.00	100.00
SE0000000799	Orientadores Lima Provincia	763,700.00	760,812.89	2,887.11	99.62
SE0000001189	Orientadores Piura	2,400.00	0.00	2,400.00	0.00
SE0000001190	Orientadores Tumbes	52,214.00	49,146.34	2,467.66	94.13
SE0000001191	Orientadores Huancayo	17,733.00	13,213.30	4,519.70	74.51
SE0000001192	Orientadores Cusco	57,494.00	56,246.53	1,247.47	97.83
SE0000001193	Orientadores Arequipa	12,186.00	11,334.00	852.00	93.01
					91.36

Recursos Humanos

- Elaboración y publicación de matrices IPERC (actualizadas) por puestos de trabajo, los mismos que se encuentran en el portal interno del BN.
- Implementación protocolos actualizados para afrontar la pandemia por COVID 19 en el BN.
- Actualización del Plan para la vigilancia, prevención y control del COVID-19 en el trabajo (10° versión), el mismo que fue aprobado por el Comité de Seguridad y Salud en el Trabajo del BN bajo normativas legales nacionales.
- Control de los trabajadores en estado de vulnerabilidad frente al COVID-19, evaluando cada caso para el retorno a labores presenciales.
- Implementación de mascarillas KN95 para trabajadores de la red de agencias (mediano riesgo).
- Comunicación permanente y masiva con los trabajadores, participando directamente a través del aplicativo EN VIVO, despejando dudas generadas por la pandemia por COVID-19, vacunación y retorno de vulnerables.
- Hasta junio 2022 se abonó el pago de remuneraciones oportunamente, los días 20 de cada mes para activos, así como el pago de la gratificación y CTS.
- Dotación de Personal Oficina Principal: Se realizó el concurso externo para cubrir 55 plazas de analistas en las Gerencias de: Recursos Humanos y Cultura, Comunicaciones y Relaciones Institucionales, Legal, Productos e Inclusión Financiera, Operaciones, Oficina de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Riesgos, Innovación y Transformación Digital, Tecnologías de Información. Se cubrieron 18 plazas.
- Programa de Capacitación Laboral Juvenil: Se realizó la convocatoria para incorporar a 223 beneficiarios. Se incorporaron 132.
- Reducción en el tiempo de entrega de fotocheck, constancias de trabajado y legajos.
- Reducción de tiempo de cierre de asistencia y cumplimiento de los cronogramas establecidos.

Luis Matias Sternberg Paragua
Gerente General
Gerencia de Productos e Inclusión Financiera

Luis Matias Sternberg Paragua
Gerente General (e)
Gerencia General

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

Fernando Alberto Inarte Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Oficina de Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Stivent Blas Jaenz, CFA FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbanill Huaman
Oficial
Oficina de Prevención del

Marie Consuelo Bussalini Vargas Quimantilla
Gerente (e)
Oficina de Planeamiento y Control de Gestión

Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Oficina de Planeamiento y Control de Gestión

Keth Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Sorja del Pino
Gerente (e)
Oficina de Relaciones Institucionales y Relaciones Internacionales

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matas Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matas Sternberg Peruggia
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzalez
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Inarte Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bulión
Gerente
Oficina de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magín Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Steven Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

- Inicio de automatización de los procesos de vacaciones y asistencia.
- Inicio de pruebas de relojes marcadores.
- Creación de un Robot de consultas en línea para contar con mayor información de los trabajadores.
- Se ejerce un mejor control de los casos de trabajadores afectados por la COVID -19, en base a la ejecución de pruebas antigénicas de descarte a la totalidad de trabajadores que ejercen labores en la actualidad, a los que tengan una orden médica para la prueba por sospecha de enfermedad y acortando el periodo de realización de las pruebas periódicas a cada dos meses. Estas medidas principalmente protegen a nuestros trabajadores y familia y secundariamente garantizan la operatividad de nuestra red de Agencias.
- Se realizaron 1,535 monitoreos en atención a la 3era y 4ta oia de COVID-19.
- Se han aplicado un total de 4 167 pruebas de descarte de COVID-19 en Lima y 3 962 en Macroregiones.
- Inmunizaciones – Vacuna contra la COVID 19, se han desarrollado acciones diversas para impulsar el proceso de inmunizaciones estando a la fecha en un 97% de avance de la dosis de refuerzo y en un 4% en la 4ta dosis en todas las modalidades de trabajo, se han realizado 03 campañas de inmunización en coordinación con el MINSA a nivel nacional.
- Se aseguró la Provisión de equipos de bioseguridad, Con la finalidad de mantener la operatividad del banco y prevenir el contagio de Covid-19, se gestionó la adquisición de alcohol gel, mascarillas quirúrgicas, comunitarias, KN95, pruebas de descarte, entre otros.
- Charlas y actividades preventivas orientadas a los trabajadores y familiares, salud visual, feria de salud, campaña de vacunación contra la influenza y neumococo, un total de 14 charlas dirigidas a los trabajadores y sus familiares.
- Servicio soporte emocional, servicio de atención psicológica que se brinda a los trabajadores para que puedan atender diversas situaciones que afectan su estabilidad emocional, casos de COVID, hostigamiento, etc., con un total de 371 sesiones.
- Evaluación de expedientes de desplazamiento por salud y unidad familiar, un total de 130 solicitudes.
- Evaluación de expedientes de apoyo económico para trabajadores con niños que tienen problemas en su desarrollo y aprendizaje, un total de 75 expedientes.
- Se ha elaborado un nuevo modelo para la Gestión de la Capacitación orientado a la implementación de escuela de aprendizaje que permitirá alinear capacidades con un enfoque de resultados. Creación de 5 escuela como: Escuela Líder BN, Escuela Innova BN, Escuela Carrera BN, Escuela Excelencia en el Servicio BN, Escuela de Mentoría.
- Se ha implementado un nuevo modelo de los procesos de inducción de personal denominado On boarding, generando una nueva experiencia de servicios al nuevo trabajador, acelerando el proceso de adaptación al puesto alineado a la nueva cultura organizacional. A la fecha con un porcentaje de satisfacción mayor al 90% de trabajadores inducidos.
- Actualización de la Directiva de Capacitación Laboral, la misma que recoge los nuevos modelos de aprendizaje por escuelas, sistemas de medición de la capacitación por resultados y nuevos enfoques de capacitación virtual.
- Gestión de la marca empleadora a través de LinkedIn y el portal externo del BN, en coordinación con la Gerencia de Relaciones Institucionales.
- Se ha actualizado el Plan de Transformación Cultural para el alineamiento a los nuevos valores culturales de cara al nuevo plan estratégico institucional, iniciándose la sensibilización hacia el cambio dirigido a diferentes segmentos de trabajadores.
- Se ha incrementado la cobertura del WhatsApp Gente BN a 77%, canal de comunicación interna que facilita un intercambio directo y cercano con los trabajadores.
- Aplicación del Evaluación de Competencias Laborales: Autoevaluación, Evaluación de 90° y Evaluación 180°, logrando alcanzar el 87% de trabajadores evaluados.

BANCO DE LA NACIÓN
Marta Consuelo Bussalini Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Oficina de Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Katerina Andrea Malos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carlos Pizar
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Comunicación y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renata Alejandra Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)
Banco Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arriaga Huaman
Oficial
Atención al Cliente

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

- Evaluación de Contribución del Valor del trabajador a través de un sistema interno denominado: Evaluación Valoración de Aporte, Logrando el 100% de trabajadores evaluados.
- Implementación del fortalecimiento el proceso del Plan de Sucesión.
- Implementación en proceso del Modelo de Gestión Humana Corporativo establecido por FONAFE, alcanzado el 74.83%.

Legal

- Mejoras en los procesos de atención de las consultas de poderes, presentados en las Agencias a nivel nacional, a través de los mecanismos virtuales.
- Reducción de requisitos innecesarios para la viabilidad de aceptación de cobros de pensiones u otros, a través de apoderados designados por el titular de la cuenta.
- Participación constante en los desarrollos y definiciones de los nuevos productos y servicios que el Banco pondría a disposición de sus clientes.
- Participación de opiniones en normativas de impacto a nivel nacional, tales como la Ley de Cuenta DNI, donde las sugerencias presentadas, desde el ámbito legal, han sido consideradas en la misma.
- Atención de más de 2,570 consultas en el ámbito bancario / financiero, reduciendo sustancialmente los tiempos de atención.
- Implementación de indicador para monitoreo de denuncias sobre atención de Agentes Multired
- Se adecuó las disposiciones de la Resolución SBS N° 02451-2021 en los Manuales de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Controversias, así como para la Clasificación y Constitución de Provisiones por Controversias.
- Adecuación de cláusulas generales de los contratos de Tarjeta de crédito y Crédito Hipotecario a las disposiciones de la Ley N° 31143 Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros.
- Se adecuó los Decretos Legislativos N° 1384 "Decreto Legislativo que reconoce y regula la capacidad jurídica de las personas con discapacidad en igualdad de condiciones" y Decreto Legislativo N° 1417 "Decreto Legislativo que promueve la inclusión de las personas con discapacidad" en las normativas internas (Directiva Préstamos Multired BN-DIR-8400-045-04, Directiva Tarjetas de Crédito del Banco de la Nación BN-DIR-8400-184-03, Directiva Crédito Hipotecario del Banco de la Nación BN-DIR- (*) 8400-123-03, Circular Sistema de Registro Único de Representantes de Personas Naturales (Titulares de Cuentas de ahorros) BN-CIR-3100-258-02)
- Atención de poco más de 412 consultas legales en el ámbito administrativo.
- Reducción de las provisiones legales por controversias judiciales, arbitrales y administrativas a menos del 30% de los montos totales demandados/denunciados al Banco.

1.5 Limitaciones en el período a rendir

Se especifica a nivel de Gerencia:

Banca Digital

- Insuficiencia de recurso humano calificado en tecnologías de la información, gestión de proyectos, así como falta de analistas funcionales, han limitado la capacidad del Banco para conceptualizar y ejecutar proyectos o mejoras prioritarias de manera eficiente y oportuna.
- Insuficiente personal de planta (nombrado) en la Sección Canales Virtuales para el monitoreo y soporte operativo contable de los canales. Ausencia que de alguna manera ha tenido que ser cubierta con locadores de servicios o personal vulnerable destacado temporalmente de la Red de Agencias.



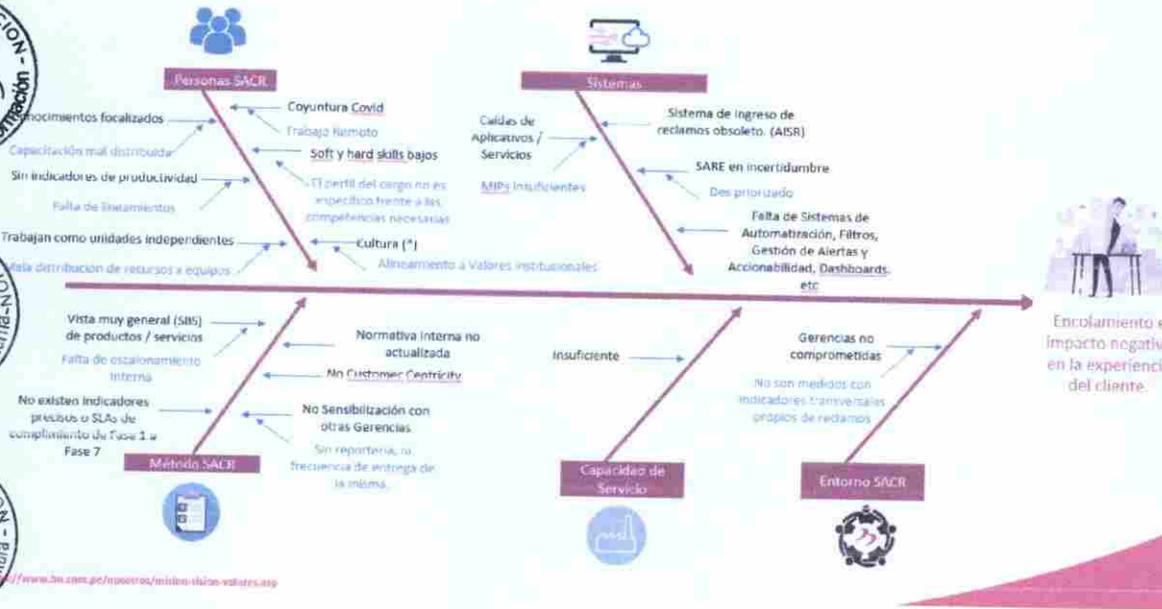
- Poco personal en nuestra área para cubrir funciones operativas y de gestión relacionadas a los Agentes Corresponsales y Cajeros Automáticos.
- Poca disponibilidad de equipos informáticos para poder realizar trabajo remoto durante la pandemia de la Covid-19.
- Personal informático insuficiente para atender los requerimientos solicitados de mejoras del canal de agentes o de nuevas transacciones.
- Durante el proceso de Pandemia han fallecido 02 personas y 03 personas se han acogido al programa de incentivos.
- Contar con personal con perfil de teleoperadora, quienes tienen conocimiento para poder supervisar al proveedor y brindar soporte; pero dicho personal no puede gestionar la implementación de proyectos en la sección debido a su perfil profesional.

Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- Existen serias limitaciones a nivel de implementación de normas que requieren desarrollos tecnológicos, por la alta demanda y escasos de recursos.

Red de Agencias

- Luego de un diagnóstico realizado entre octubre y noviembre 2020 se detectaron las siguientes limitaciones:



- Bajo este diagnóstico se generó el paraguas estratégico de abordaje focalizado para la subgerencia.

Operaciones

- No existe un plan de contratación de nuevo personal de planta que asuma dichos conocimientos.
- No son atendidas eficientemente la demanda de soluciones informáticas para la automatización de procesos o mejora de los servicios.
- Sistemas transaccionales desactualizados, por la falta de modernización de los mismos.
- Retraso en el desarrollo de proyectos de mejora orientados a la digitalización de operaciones (Pagaduría del Sector Público).
- Debido que el cuadro de asignación de personal - CAP, no ha sido mejorado desde su implementación, el personal técnico operativo que se encarga del procesamiento de

- Se efectuaron mejoras en la Gestión del Riesgo de Liquidez, a través de la actualización de los supuestos de los modelos internos, logrando una mayor precisión en el tratamiento de este riesgo.
- Se efectuaron mejoras en la Gestión del Riesgo de Mercado, a través de la actualización de criterios y supuestos para capturar la exposición al riesgo de mercado al que está sujeto el Portafolio de Inversiones, aproximados mediante modelos VAR, SVAR, CVAR y SCVAR.
- Producto de la activación del Plan de Contingencia de Riesgo de Mercado, y a fin de evitar un mayor impacto negativo en el patrimonio efectivo y principales indicadores de riesgos, se propuso al Directorio del Banco en el año 2021 y 2022, la postergación de transferencias de utilidades al MEF, propuestas que fueron aprobadas por el Directorio, ejecutándose el plan de acción correspondiente a la activación del Plan de Contingencia de Riesgo de Mercado.
- Mantener la cartera crediticia dentro de los niveles del Marco de Apetito al Riesgo.
- Mantener adecuados niveles de calidad de la cartera crediticia, así se tiene que el nivel de morosidad de la cartera total fue de 2.14% a mayo 2022.
- Cumplimiento de los indicadores del plan operativo, correspondiente al ratio de cobertura (242% a mayo 2022) y calidad de la cartera (95.2% a mayo 2022), los cuales se encuentran por encima de la meta planteada (160% y 93% respectivamente).
- La Gerencia de Riesgos y la Gerencia de Finanzas y Tesorería elaboraron el Informe sobre Fortalecimiento Patrimonial del Banco, el cual fue remitido al MEF en octubre 2021. En dicho informe se planteó al MEF se dé prioridad a la alternativa de capitalización de utilidades del año 2020 (pendientes de transferencia al MEF de S/ 227.5 millones aproximadamente) y utilidades 2021 (mínimo S/ 172.5 millones), por un total de S/ 400 millones. En atención a ello, mediante Decreto Supremo N° 316-2021-EF, publicado el 16.11.2021, se aprobó la modificación del Estatuto del Banco de la Nación, el cual considera el incremento del capital social del Banco en S/ 400 millones. Al cierre de diciembre 2021, se capitalizó S/ 227.5 millones, correspondiente al remanente de utilidades 2020; al cierre de mayo 2022, el Banco capitalizó S/168.64 millones con cargo a las utilidades del ejercicio 2021.
- Asimismo, como parte del fortalecimiento patrimonial del Banco, el 01.03.2022, mediante el Decreto Legislativo N° 1526, el Ejecutivo aprobó una serie de lineamientos para el Banco, entre ellos el incremento del capital del Banco de forma periódica en donde el importe máximo de capitalización total que puede solicitar el Directorio del Banco de la Nación para los siguientes 04 años es igual al monto que corresponde al promedio de las utilidades netas generadas por el propio Banco durante los cuatro (04) años anteriores al año de la solicitud. Del mismo modo, se establece que la ejecución del monto de capitalización solo se efectúa cuando el ratio de capital global del Banco, reportado a la SBS, se encuentre por debajo del trece por ciento (13%) o, en su defecto, por debajo del mínimo permitido por la SBS; y es pagado hasta por el importe máximo correspondiente al treinta por ciento (30%) de las utilidades netas anuales generadas por el propio Banco.
- Implementación de nuevos reportes regulatorios, de acuerdo a lo establecido en la Resolución SBS N° 03791-2021
- Implementación de requerimientos regulatorios exigidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, principalmente, relacionadas al cálculo de provisiones adicionales para los créditos reprogramados en el marco de la pandemia Covid-19.
- En el marco del Plan de Gestión solicitado por la SBS, se desarrollaron i) metodologías que permiten identificar clientes con mayor Probabilidad de Default – PD y ii) metodologías para establecer alertas y límites en la morosidad.
- Implementación de la metodología Ratio Cuota Ingreso (para Préstamo Multired), el cual ha incorporado técnicas de Matching Learning, lo cual permite diferenciar montos a desembolsar entre clientes con mayor riesgo y menor riesgo. Lo que se está logrando, es que las colocaciones incrementen con tasas de morosidad controladas y se encuentren dentro de los niveles de apetito al riesgo aceptados por el Banco.

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matos Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matos Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gimenez
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Maria Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Comité de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Edoardo Viviano Bustanza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Stiven Blas Saenz, CPA FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de Lavado de Activos

BANCO DE LA NACIÓN
Maria Consuelo Russa y Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Banca Digital, Operaciones y Comercio de Mercado

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Mateo Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Kesth Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soría del Pino
Gerente (e)
Comercio Exterior y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

Desarrollo del modelo Credit Scoring behavior (aplica para Multired, Tarjeta de Crédito y Crédito Hipotecario), el cual permitirá realizar segmentaciones y monitoreos diferenciados según niveles de riesgo; es decir, cada cliente tendrá asociado una Probabilidad de Default y Score Crediticio; c) Implementación de requerimientos regulatorios exigidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, principalmente, relacionadas al cálculo de provisiones adicionales para los créditos reprogramados en el marco de la pandemia Covid-19; d) desarrollo de la metodología de señales de alerta no minorista (pendiente de aprobación por parte del Comité de Riesgos y Directorio), el cual contempla aspectos cuantitativos y cualitativos, y permitirá identificar señales de alerta de manera oportuna para este grupo de clientes; e) entre otros

- Mantener los indicadores de riesgos de liquidez, país y mercado dentro de los límites regulatorios, siendo los principales resultados a mayo 2022: GER, 3.58%; VPR, 9.58%; RCG, 11.12%, y ratio de liquidez MN y ME de 89.42% y 205.31% respectivamente.
- Implementación de recomendaciones formuladas por la SBS y el Órgano de Auditoría Interna.

Planeamiento y Control de Gestión

- Se mantiene vigente la certificación ISO 9001:2015 de 9 procesos del BN.
- Principales normas publicadas en el periodo.

Norma	Nº
a. Reglamentos	3
b. Manuales de Organización y Funciones	7
c. Manuales	1
d. Directivas	14
e. Manuales de Procedimientos	2
f. Circulares	9

- Optimización a la actividad de seguimiento de elaboración de los documentos normativos relacionados con la implementación de normas externas y recomendaciones de los órganos de control, regulación y supervisión

Operaciones

- Entre los logros relacionados a proyectos de mejora de los servicios que se brinda al MEF, se tiene el proyecto de Integración de los sistemas SIAF / BN / LBTR - BCRP (En optimización a cargo de TI).
- Mejora en el aplicativo SACH para el registro de las reevaluaciones de inmuebles.
- Actualización de la normativa interna respecto a la Ley N° 31143, referente procedimiento automático del levantamiento de las garantías hipotecarias.
- Coordinación con la Gerencia de TI para la culminación del aplicativo CRLA, referente a líneas de créditos aprobadas a entidades del Gobierno Nacional, Bancos Corresponsales e IFIs
- Se ha dado el Soporte Operativo para la cancelación de los Créditos a través de los seguros de desgravámenes otorgados por las Cías. de Seguros como son Rimac, La Positiva y Pacífico de aquellos clientes que por alguna causa y/o motivo fallecieron durante el año 2020, dando atención tanto al fallecido como al garante.
- Automatización del proceso contable para los Créditos Multired Refinanciados
- Automatización del Proceso contable en Castigo Tarjeta de Crédito.
- Automatización Sistema Carta Fianzas.

Luis Matos Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

Luis Matos Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Genuales
Gerente
Gerencia Legal

Fernando Alberto Triarte Gómez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

Wagín Eduardo Viviano Bustamante
Gerente
Recursos Humanos y Calidad

Jhanstiven Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbanil Huamani
Oficial
Oficina de Prevención de Lavado de Activos

Maria Consuelo Bussalou Vargas Quimánilla
Gerente (e)
Oficina de Atención al Cliente y Mercado

Katerine Andrea Matos Leya
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

Keith Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Soría del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Fianzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Pedro Antonio Vasquez Jimpos
Gerente (e)
Banca Digital

- Regularización de Pendientes Contables por fallas en la implementación de productos crediticios (PM, TC, Hipotecario).
- Modificación de la Directiva de Castigos de Cuentas Irrecuperables, el cual permitió mayor dinámica en el proceso de castigos en créditos de índole judicial.
- Actualización de la Certificación del Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001:2015 – Proceso de Recuperación de Créditos.
- Seguimiento de la evolución de la recuperación de los créditos en cartera, así como de la oportuna emisión de reportes, informes y lectura de señales de alerta temprana que influyan en la recuperación de los mismos.
- Controlar la cobranza prejudicial de los préstamos vencidos hasta su envío a cobranza judicial, de ser el caso, así como, de la recuperación de los créditos castigados inclusive.
- Supervisar el inicio de las acciones legales de recuperación vía cobranza judicial y autorizar las instrucciones para su registro contable en la cuenta de créditos en cobranza judicial
- Revisar y validar las propuestas de refinanciamiento de deuda y gestionar su aprobación por la subgerencia
- Revisar y validar las propuestas de castigo de préstamos irrecuperables y gestionar su aprobación, de acuerdo con los límites establecidos y la normatividad legal vigente.
- Gestionar a través del operador de seguros, designado por el Banco, la recuperación del saldo deudor, vía la ejecución de la póliza de seguro de los préstamos siniestrados que estén asegurados por la compañía de seguros
- Automatización (robotización) del servicio de Confirmación de Saldos para Auditorías,
- Aplicación del resultado de la Evaluación de la Carga Laboral de Sección Depósitos Judiciales y Administrativos.
- Implementación de aplicativo de Levantamiento del Servicio de Secreto Bancario, lo que conllevará a tener un flujo de trabajo, llevar el control y tener reportes y estadísticas al instante. Actualmente el registro y control se lleva en una base de datos en Excel.
- Mejoras en el aplicativo de Retenciones para automatizar las retenciones en las liberaciones de fondos solicitadas por los juzgados. En pruebas de certificación.
- Mejoras y control en el aplicativo de Depósitos Judiciales y Administrativos
- Suspensión automático diario de certificados de depósitos judiciales y administrativos físicos por un plazo mayor a los días parametrizados desde la emisión. En pruebas de desarrollo.
- Activación de suspensión de certificados de depósitos judiciales y administrativos físicos de acuerdo a su antigüedad.
- Implementar controles en el aplicativo de emisión masiva de depósitos judiciales.
- Optimización de los aplicativos de emisión y liquidación masiva de depósitos judiciales
- Coordinación con la SBS para la recepción de levantamiento de secreto bancario a través de dicha superintendencia través de un solo canal (SECBAN)
- En la atención del servicio de Giros Nacionales, ya sea mediante giros individuales como masivos, haciendo hincapié para que estas operaciones sean canalizadas (Trasvase) a los 05 canales de atención que el cliente podría operar; más aun tratándose de un periodo de muchos inconvenientes surgidos a raíz de la pandemia, Ventanilla Virtual, ATM's, Banca Celular, App Banca Móvil, Agentes Multired (Servicio que se brindó para emisiones desde el mes de marzo al mes de noviembre) y para la atención de Giros Masivos a través de la Sección Cobranzas y Giros.
- Se implementó el servicio de desembolso con Base de Datos y control biométrico a la entidad Agrobanco, para el pago de agricultores que adquieran fertilizantes durante la campaña agrícola conforme al D.U. 106-2021.
- Se implementó el servicio de desembolso con Base de Datos y control Biométrico al Ministerio de Agricultura y Riego, para el pago de subvención económica de apoyo a los productores agrarios que conducen unidades agropecuarias con menos de dos (02)



José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

volumen diario de operaciones, también debe realizar funciones de analista y/o supervisor.

- Laboró durante la pandemia con 70% de personal en modalidad Remoto, 20% modalidad Presencial y 10% es personal de riesgo.
- Se están realizando las coordinaciones entre equipos de trabajo del Poder Judicial y del Banco de la Nación para la mejora de procesos en la atención de servicios de depósitos judiciales, registro de firma de jueces, levantamiento del secreto bancario y embargos judiciales.
- Renuncia de trabajadores que se acogen a programas de cese voluntario y la aprobación postergada de Solicitud de promoción de profesionales a puestos estratégicos del área Sección Operaciones Bancarias M.E.

Riesgos

- El CAP de la Subgerencia Riesgo Operacional presenta una cantidad reducida de personal especializado asigna (el proceso de convocatoria para cubrir las plazas asignadas (CAP) a la Sección Continuidad del Negocio y Políticas de Seguridad de la Información aún no se realizan), para cumplir con las funciones asignadas y de apoyo a las diversas unidades orgánicas del Banco, que se han ido incrementando en los últimos años, como:
 - a. Evaluación de riesgos asociados al lanzamiento de nuevos productos y cambios importantes en el ambiente operativo, tecnológico y de negocio; así como a la evaluación de riesgos asociados a las contrataciones y/o subcontrataciones significativas de proveedores de servicios críticos.
 - b. Las nuevas actividades que devienen de la implementación de la Resolución SBS N° 877-2020 - Reglamento para la Gestión de Continuidad de Negocio.
 - c. Personal especializado en seguridad de la información y ciberseguridad, requerido para el cumplimiento continuo de la Resolución SBS N° 504-2021 - "Reglamento para la Gestión de seguridad de la Información y Ciberseguridad", y demás funciones del área.
- La capacidad operativa de las Secciones de la Subgerencia Riesgos Financiero y Crediticios requieren ser fortalecidas. Si bien en Abril 2022, se ha implementado la Sección Riesgos Financieros y la Sección Riesgos Crediticios, existe la necesidad de cubrir las plazas asignadas a las Secciones Riesgos Financieros y a la Sección Evaluación Cartera de Créditos, a fin de fortalecer la capacidad operativa y realizar una exhaustiva gestión del riesgo crediticio y financiero, dado el impacto que tiene cada una de estas gestiones en los activos y los ingresos del Banco, que están directamente relacionadas a las colocaciones e inversiones, así como por su rol en la administración de los riesgos de crédito, de mercado y liquidez. A la fecha, la Sección Riesgos Financieros, falta cubrir la plaza del Jefe de Sección y de un analista; y en la Sección Evaluación Cartera de Créditos falta cubrir las tres (03) plazas de analistas aprobadas en el CAP vigente.
- La Sección Evaluación Cartera de Créditos presenta escasez de recurso humano para realizar seguimientos mucho más exhaustivos a la morosidad, políticas de riesgo crediticios y al comportamiento crediticio de los clientes del BN (banca Minorista y Minorista). A la fecha, no cuenta con Analistas que ocupen CAP para realizar diversas funciones, una de ellas es realizar el monitoreo e identificación de señales de alerta al total de la cartera de créditos, la cual al cierre de mayo 2022 asciende a S/ 11,684 millones (incluye líneas indirectas).
- Asimismo, se ha solicitado a la Gerencia de Recursos Humanos lanzar a concurso los 03 CAP disponibles que actualmente existen en dicha Sección (02 CAP son nuevos y 01 CAP es por reemplazo). Es preciso indicar que, aun así los 03 CAP son insuficientes. Esta situación, ha sido identificada por el ente regulador a través del

Luis Matas Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

Luis Matas Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

Fernando Alberto Ariente Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Stiven Blas Saenz
CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Keila Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbanil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención del Lavado

María Consuelo Bustalau Vargas Quiroz
Gerente (e)
Operaciones y Control de Riesgos

Katerine Andrea Matos Vela
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

Keith Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Soría del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Memorandum N° 08-2020-IG-BN, en dicho documento precisa el escaso recurso humano en la Sección Evaluación Cartera de Crédito para el cumplimiento de las actividades planificadas, indican la necesidad de 12 personas adicionales para que la totalidad de actividades puedan ser cubiertas. A la fecha, de los 12 CAP solo se han aprobado 02.

Planeamiento y Control de Gestión

- Bajo interés por parte de las áreas responsables en el cumplimiento oportuno de plazos para la entrega de información o respuesta de consultas que se les formula, principalmente en lo que se refiere a la atención de requerimientos de clientes externos.
- Baja comunicación institucional sobre el alcance y objetivos de los principales proyectos.
- Alta movilidad de cargos jefaturales que genera en algunos casos reenfoque de los temas en curso de atención.
- Alta regulación de los diferentes procesos del Banco por parte de entidades externas, lo que podría generar un embalse de observaciones y/o recomendaciones en la elaboración o actualización de normas, que compiten por la capacidad operativa del área, específicamente la Subgerencia Desarrollo Organizacional.

Finanzas y Tesorería

- Vigencia de la Ley N° 31143 - Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros, lo que impactó en los ingresos por servicios financieros del Banco por la eliminación de la comisión interplaza por retiros de dinero en efectivo en cajeros automáticos y ventanillas del Banco. Asimismo, por otras comisiones, como endoso de póliza de seguro de desgravamen.
- En concordancia a lo dispuesto en la Ley N° 31143, vigencia de la Circular N° 000-2021-BCRP – la que establece tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio aplicables a las operaciones de las empresas del sistema financiero en sus carteras de créditos de consumo, créditos de consumo de bajo monto (igual o menor a 2 Unidades Impositivas Tributarias) y créditos para las pequeñas y microempresas. El impacto sobre el Banco y sus ingresos se materializa por el ajuste de las tasas de interés moratorio de Tarjeta de Crédito

Tecnología de la Información

- La alta demanda en la atención de Proyectos y Mantenimientos requiere la contratación de personal adicional por cada unidad orgánica de la Gerencia de Tecnologías de Información.
- La atención prioritaria a los incidentes y/o requerimientos correctivos tienen impacto directo en los compromisos de los proyectos y mantenimientos.
- Limitaciones de personal en cantidad y conocimiento para el mantenimiento de los legados actuales.
- Los requerimientos de áreas usuarias que no conocen el ámbito de competencias de las áreas de la Gerencia de Tecnologías de Información.
- Déficit en la asignación de CAP asignados a la Subgerencia de Construcción de Aplicaciones y dificultad de reclutamiento y contratación de los los CAPs aprobados.

Administración y Logística

- Las principales limitaciones para el desarrollo de las actividades están asociadas a la emergencia sanitaria decretada por el gobierno central producto de la pandemia de la Covid 19, teniendo como consecuencias la afectación directa en el personal, mencionándose las siguientes:



- Personal con licencia con goce de haber compensable.
- Personal con Covid que generaron descansos médicos.
- Personal con condición de vulnerable y trabajo remoto



Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

- Los sistemas del Banco no contemplan toda la información exigida por la Superintendencia en materia de LA/FT, generando inconsistencias y limitaciones (trabajo manual) para la generación de nuestros reportes y la aplicación de controles. Cabe precisar que dicha información debe migrar a la "Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT". La información faltante se ha obtenido por contratos y acceso de información pública y se gestionan en Excel.
- El banco no cuenta con documentación de mapeo de tramas de sus sistemas (no lo tiene ni Tecnología de la Información ni el usuario funcional), lo que ocasiona que se tenga que empezar a mapear la data que se necesita extraer para ser enviadas al software adquirido. Esta labor se ha convertido en una limitación para el avance del cronograma de implementación del software.
- Inconsistencia de data de ocupación/actividad económica de clientes o registros sin información. La tabla de ocupación es tan grande que dificulta el registro de la información por lo que el gestor de servicios opta por elegir "otros". La tabla de actividad económica (tabla CIU) está desactualizada. Estos atributos son importantes para identificar perfil económico del cliente e identificar riesgos LA/FT.
- El banco no cuenta con un data warehouse: La gestión de riesgos LA/FT y la evaluación de operaciones inusuales requiere de acceso a información con granularidad a nivel transaccional por cliente.
- La estructura orgánica plana de la Oficialía de Prevención de LA/FT genera gran concentración de actividades operativas en el nivel gerencial, mayor concentración considerando que parte del personal considera que todo debe ser aprobado a nivel gerencial o a que el personal no ha emitido antes informes sustentados que identifiquen condición (observación), criterio (norma que no se cumple), causa (lo que genera lo observado) y efecto (riesgo que se le genera al banco) por lo que requieren mucha supervisión. Esta situación dificulta el desempeño adecuado de las responsabilidades propias del Oficial de Prevención de LA/FT. La aprobación de la nueva estructura orgánica de la Oficialía fue aprobada el 16/12/2021, incorporando 2 plazas correspondientes a Jefes de Sección que se encuentran pendientes de cubrir.



Red de Agencias

- La no aprobación aún de los recursos presupuestales estimados tanto para la prestación principal (S/ 5'600.00), como para las prestaciones accesorias por 03 años (S/1'400,000), incluidos el IGV no permitirá contar con la certificación de crédito presupuestario, más bien si sólo la constancia de previsión presupuestal, cuyo monto recién será incluido en la primera modificación del Presupuesto 2022 BN.

Recursos Humanos

- Demoras en los procesos de contrataciones públicas, lo que impacta en la adquisición de los servicios de monitoreo de agentes ocupacionales a nivel nacional y exámenes médicos ocupacionales para las Macro Regiones I,II,III,IV,V y VI.
- La llegada de la tercera ola y posterior cuarta ola de COVID-19, junto con las medidas de flexibilización frente al COVID-19 publicadas por el MINSA, hicieron necesario revisar las propuestas de abordaje y el respectivo presupuesto para desarrollar



Jose Carlos Chaves Cuentas
Presidente Ejecutivo

acciones que motiven el retorno de los trabajadores. (El retorno a la prespecialidad y los índices de inmunización de la población generan permanentes cambios a la estrategia del Plan de Seguridad y Salud en el Trabajo del Banco para los temas del COVID-19).

- Retraso en la aprobación del plan estratégico institucional 2022-2026, y de los valores organizacionales como parte del mismo, a partir del cual se debe realizar el despliegue del plan de transformación cultural.

Falta de soporte técnico para la implementación soluciones tecnológicas a todas las secciones (desarrollo de aplicativos, servicios en línea, etc.) de la Subgerencia, las mismas que originan retrasos en los proyectos de implementación

1.6 Recomendaciones de mejora.

Se especifica a nivel de Gerencia:

Banca Digital

- Garantizar la continuidad y reforzar los equipos de trabajo encargados de los proyectos y mantenimientos críticos del Banco. Esto incluye los equipos encargados de asegurar la estabilidad y disponibilidad de la plataforma que soporta operatividad de los canales de atención virtuales.
- Gestionar la asignación de plazas para la Sección Canales Virtuales y así evitar el riesgo que supone cubrir la ausencia de personal de planta con locadores de servicios y personal vulnerable temporalmente destacado de la Red de Agencias.
- Aumento de personal para soporte operativo del canal de agentes y cajeros automáticos.
- Aumento de equipos informáticos (laptops) para poder realizar trabajo remoto en caso exista rebrote de la pandemia de la Covid-19.
- Aumento de personal informático especializado para atender los requerimientos solicitados de mejoras del canal de agentes o de nuevas transacciones.
- Que se efectúe la Convocatoria de Personal para cubrir las plazas vacantes.
- El contrato con el proveedor de IVR vence en junio 2023 (BMP Consulting SAC), se debería elaborar un TDR donde los criterios de evaluación sea tecnología no tan limitada como la actual.
- Además, contar con personal que pueda gestionar y realizar seguimiento de los proyectos de la sección, con conocimiento en metodología ágiles y manejo de indicadores.

Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- Asignar recursos informáticos para la atención de requerimientos regulatorios de manera permanente, evitando que compitan con los requerimientos propios del negocio.

Auditoría Interna

- Impulsar el seguimiento de medidas correctivas, a efectos de implementar recomendaciones de Auditoría Interna, SBS, Auditores Externos y OCI.

Riesgos

- Fortalecer la capacidad operativa de las Secciones de la Subgerencia Riesgos de Operacional y Tecnología, a fin de cumplir en forma adecuada con las disposiciones establecidas por los Órganos Supervisores, acorde al tamaño del Banco y la complejidad de las operaciones y servicios que brinda.
- Mejorar el proceso de reclutamiento de personal con el fin de reducir los tiempos.

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financiera

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzalez
Gerente
Gerencia Legal

Fernando Alberto Inarte Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

Magin Edoardo Oliviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Stiven Blas Saenz
CFA FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficialía de Prevención de Lavado de Activos

Maria Consuelo Bussalieu Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Gerencia de Atención al Cliente

Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

Keith Campio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

Regino Alejandro Reyes Caceron
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

Jose Carlos Chavez Cuentas
Presidente Ejecutivo

- Dotar de capacidades de gestión para el personal a través de las capacitaciones requeridas.
- Mejorar la organización de la sub gerencia de TI con el fin de atender los proyectos requeridos.
- Priorizar la asignación de recursos de TI al Proyecto "SOLUCIÓN TECNOLÓGICA PARA LA PREVENCIÓN DE FRAUDES, LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LA/FT) Y APLICACIÓN DE SCORING DE RIESGOS DE LA/FT" con el fin de mejorar las medidas de prevención en tiempo real y cercano al tiempo real de los canales y transacciones a fin de no retrasar más dicho proyecto.
- Cubrir las 02 plazas de analistas asignadas a la Sección con personal especializado en continuidad del negocio para mejorar la capacidad operativa de la Sección.
- Asignar 09 analistas especializados en seguridad de la información y ciberseguridad a la Sección Políticas de Seguridad de Información.
- Aplicar una adecuada gestión de activos y pasivos o fortalecimiento patrimonial para sostener el crecimiento del Banco, y mantener los indicadores de riesgo acorde a los límites regulatorios e internos.
- Completar las plazas pendientes de cubrir de la Sección Riesgos Financieros, falta cubrir la plaza del Jefe de Sección y de un analista; y en la Sección Evaluación Cartera de Créditos falta cubrir las tres (03) plazas de analistas aprobadas en el CAP vigente.
- La Sección Evaluación Cartera de Créditos presenta escasez de recurso humano para realizar seguimientos mucho más exhaustivos a la morosidad, políticas de riesgos crediticios y al comportamiento crediticio de los clientes del BN (banca Minorista y No Minorista). A la fecha, no cuenta con Analistas que ocupen CAP para realizar diversas funciones, una de ellas es realizar el monitoreo e identificación de señales de alerta al total de la cartera de créditos, la cual al cierre de mayo 2022 asciende a S/ 11,684 millones (incluye líneas de crédito). Asimismo, si bien falta cubrir los 03 CAP aprobados (02 CAP son nuevos y 01 CAP es por reemplazo), ello es insuficiente. Esta situación, ha sido identificada por el ente regulador a través del Memorándum N° 08-2020-IG-BN, en dicho documento precisa el escaso recurso humano en la Sección Evaluación Cartera de Crédito para el cumplimiento de las actividades planificadas, indican la necesidad de 12 personas adicionales para que la totalidad de actividades puedan ser cubiertas. A la fecha (de los 12 CAP solo se han aprobado 02).
- Se sugiere mejora de las plataformas informáticas en adecuaciones de bases de datos integradas de los diversos productos del BN con información consistente.

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusión Financiera

Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

Juan Carlos Bustamante Gonzalez
Gerente
Gerencia Legal

Fernando Alberto Iriarte Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

Jhan Stiven Blas Saenz
CFR, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

Aida Luz Arbanil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de LA/FT

Pedro Antonio Vasquez Torres
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

Pedro Antonio Vasquez Torres
Gerente (e)
Banca Digital

Maria Consuelo Bustamante Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Gestión de Recursos Humanos

Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planificación y Control de Gestión

Kerth Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

Mónica Soja del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales y Responsabilidad Social

Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería



- Gestionar transferencia de conocimiento con personal próximo a retiro sin personal alternativo para asegurar continuidad del soporte y mantenimiento de aplicaciones.
- Sincronizar la priorización de la demanda con las atenciones de Requerimientos de Software a fin de mantener un alineamiento estratégico con el Banco.
- Mantener la contratación de un complementario con la Fábrica de Software actual hasta la contratación de una nueva fábrica (fábrica 5) con Fonafe, con la finalidad de mantener capacidad operativa de desarrollo de sistemas.
- Fortalecimiento generalizado y de carácter urgente de los recursos humanos de la Gerencia de Tecnologías de Información: incrementar la capacidad de recursos en el área con los nuevos CAP's aprobados para la Subgerencia. Aproximadamente 60 analistas adicionales; desglosar la Sección de Sistemas Bancarios en 2 secciones adicionales a fin de distribuir la carga y alcance de sistemas a administrar; tercerización de Servicios de Perfiles Especializados
- Implementación de la nueva plataforma Cloud
- Mejorar la gobernanza y monitoreo de la Gestión de Incidentes

Administración y Logística

- Dada la coyuntura y la situación de vacunación del personal, se recomienda la optimización de las condiciones laborales y la contratación de personal externo, a fin de mejorar la atención de los requerimientos efectuados a la Subgerencia Infraestructura.

Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

- Efectuar los cambios informáticos necesarios en los sistemas del Banco, para que capturen toda la información indispensable en materia de conocimiento del cliente y los diferentes grupos de interés.
- Cubrir las plazas de OPLAFT.
- Contar con un procedimiento que permita concluir con el mapeo de datos de todos los grupos de interés (clientes, trabajadores, banca corresponsal y proveedores y contrapartes), de productos y de transacciones necesarias para la implementación del software adquirido y evaluar incorporar al área funcional en dicha labor.
- Evaluar actualizar tabla de ocupación y actividad económica.

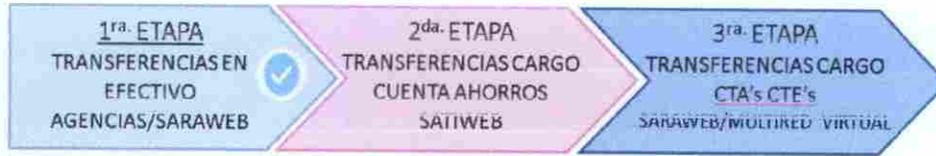
Operaciones

- Modernización del Cuadro de Asignación de Personal de la Subgerencia Captaciones y Pagaduría, considerándose que desde su implementación no ha tenido ninguna mejora.
- La Subgerencia Captaciones y Pagaduría considera importante continuar con la implementación y puesta en marcha de los Proyectos de Mejora orientados a la Digitalización de Operaciones y Eliminación de medios de pago convencionales en la Tesorería del Sector Público.
- Apoyo por parte del área de Informática para lograr la automatización del trabajo manual.
- Evaluación de los procesos de las áreas, a fin de implementar mejoras y controles tanto de proceso y tecnológicos que permitan el uso eficiente de los recursos y control en la gestión de los mismos.
- Soporte oportuno de Informática a los requerimientos normativos y supervisión.
- Reclamos por seguros de desgravamen (proceso manual)
- Aprobar concursos de personal para reemplazar el Personal que ha renunciado o fallecido acorde con el Plan de Sucesión que viene impulsando en Banco.
- Adecuar la planta de personal considerando que contamos con Profesionales que se siguen considerando como Técnicos cuando sus funciones van más allá de lo reconocido.





- Atención paralizada de la Gerencia de Informática de los Proyectos concluidos y/o mejoras solicitadas. Dada la coyuntura actual de cuarentena y protección a nuestros clientes y trabajadores del Banco, se solicita la pronta atención del Proyecto de Transferencias al Exterior a través de Multired Virtual y continuar con la automatización de todos nuestros servicios:



Red de Agencias

- Es importante concretar la compra de las máquinas recontadoras MCEB a fin de reemplazar las máquinas que no tienen la funcionalidad de detectar los billetes que carezcan de hilo de seguridad, la marca de agua o la tinta que cambia de color, acorde a lo señalado en la Circular N° 0016-2018 del BCRP que entró en vigencia el año 2019.
- La puesta en marcha del proyecto de Agentes con Biometría, tendría un impacto altamente positivo sobre el indicador de Tránsito, Afiliación de Agentes y cobertura, puesto que se trata de un proyecto que permitiría la apertura de nuevas transacciones en los Agentes como pago de programas sociales y pago de Bonos, permitiendo mayor descongestionamiento de nuestras Agencias.
- Se recomienda la gestión ante FONAFE respecto al Cuadro de Asignación de Personal de la Gerencia Red de Agencias, con la finalidad de cubrir la demanda de personal de acuerdo a las agencias con que cuenta la Institución y, de esta manera, mantener en forma eficiente la operatividad de las mismas y la satisfacción de nuestros clientes y usuarios.

Innovación y Transformación Digital

- Robustecimiento de estructura orgánica de reclamos a través de la tercerización dejando una estructura inhouse con capa de jefatura, supervisores y analistas expertos. Tiempo Estimado: 6 meses para segundo firma de contrato segundo backoffice de reclamos.
- Mientras dure el proceso de firmas y de implementación del segundo backoffice de reclamos se deberá continuar con la contratación de locadores de servicio para lograr una estabilidad operativa y darle continuidad a la misma. Se espera tener una constante de 30 locadores que luego podrán pasar al backoffice tercero con el expertiz ganado.
- Estabilidad y mitigación de causas raíz de reclamos en canales como ATMs, App, Web y Cuenta DNI para pago de bonos.
- Salida de Software de Monitoreo de Fraudes.
- Contar con el respaldo de la alta gerencia debido a la criticidad en posibles impactos reputacionales y procesos sancionadores hacia el BN.
- Medir la calidad percibida por nuestros clientes y no clientes para la identificación de dolores y adecuada estrategia en inversión de recursos para mejorar la experiencia de cliente. Actividad ya se encuentra en proceso midiendo los canales de: Mesa de Ayuda, Cobranza Preventiva y Gestión Comercial. Próximos a medir: Red de Agencia, fecha: agosto 2022.

Recursos Humanos

- Iniciar el Programa de retiro incentivado, para permitir la renovación de recursos humanos.



BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

- Seguir con la modalidad formativa Capacitación Laboral Juvenil – CLJ, para atender al público en red de agencias y promocionar los canales alternos, dando prioridad a los medios digitales.
- Implementar nuevas estrategias de Publicación masiva de convocatorias, para mejorar la cobertura en los Concursos externos a nivel Nacional.
- Reforzar la coordinación con TI para la automatización de los diversos procesos de recursos humanos.
- Apoyar la ejecución del nuevo modelo del Plan de capacitación enfocado en las escuelas de aprendizaje.
- Continuar con la gestión de la marca empleadora, en coordinación con la Gerencia de Comunicaciones y Relaciones como estrategia para mejorar la atracción de talentos y la reputación de marca.
- Continuar con la comunicación de protocolos, medidas de prevención y pruebas de descarte COVID-19.
- Aprobación del plan de transformación cultural y facilitar su implementación.
- Continuar con la ejecución del plan de clima laboral y, como parte de él, la ejecución de las visitas de profundización, seguimiento de casos en intervalo de riesgos en infraestructura equipos y liderazgo.
- Priorizar el mantenimiento de aplicativos internos que permitan ejecutar con mayor eficiencia los procesos de evaluación de competencias y de valoración de aporte.
- Priorizar la implementación y ejecución de evaluación por objetivos.
- Continuar con las Certificaciones para el Banco: Certificaciones para el Banco: Buena Prácticas Laborales- ABE Buena Prácticas Laborales- ABE.
- Agilizar los trámites relacionados a las contrataciones públicas, de tal manera que se obtengan a corto plazo los servicios de monitoreo de agentes ocupacionales a nivel nacional y exámenes médicos ocupacionales para las Macro Regiones I,II,III,IV,V y VI.

Legal

- Procesales para reducir la alta carga procesal (el BN es una de las entidades públicas con mayor número de procesos judiciales, arbitrales y administrativos (poco más de 18,000) básicamente por contingencias laborales y previsionales. En este marco se vienen adoptando acciones con diversas Gerencias con el fin de gestionar la reducción y control de dicha carga, con el propósito de evitar costos económicos que afecten su patrimonio.
- Si bien la Subgerencia de Asuntos Bancarios y Financieros continua la atención de consultas legales que los administradores a nivel nacional (consultas legales tales como: cobro de cheques, pago de sucesiones, de depósitos judiciales, cobros de pensiones a través de curadores o apoyos, entre otros). Sin embargo, es necesario tercerizar el servicio de estudio de poderes en algún Estudio de Abogados o abogados individuales, a fin de descongestionar esta carga de la Gerencia Legal y permitir que los abogados internos se enfoquen en la consultoría de otras materias.
- Se debe contribuir para que el personal cuente con las herramientas logísticas adecuadas para el desempeño de sus labores (no solo de una PC o laptop).

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruggia
Gerente General (e)
Productos e Inversión Financieras

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante González
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Inarte Gómez
Gerente (e)
Tecnología de la Información

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Oficina de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Stivent Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Karl Romero Sánchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussalieu Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Oficina de Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keil Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Siles del Pino
Gerente (e)
Operaciones y Reservas

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chagón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de Lavado de Activos



II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Especifico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							DEL PERÍODO A REPORTAR		
							Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Financiera									
Clientes y Grupos de Interés									
Procesos Internos									
Aprendizaje									

Legenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado / Aprobado x 100)





1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Especifico de la Empresa	Indicador	Fórmula de cálculo	Unidad de medida	META		
				Junio de 2022 ¹		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución(*)
Cálculo de la Rentabilidad Patrimonial	ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio (Prom. 12 meses)	Porcentaje	13.66%	34.75%	100.00%
Cálculo del Indicador Eficiencia	Eficiencia	Gastos administrativos / Ingresos Netos	Porcentaje	65.04%	44.39%	100.00%
Cálculo de la Morosidad	Ratio de morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	1.70%	2.18%	77.58%
Experiencia del cliente	Nivel de Satisfacción de los clientes	Encuesta de Satisfacción de Clientes Estándar	Porcentaje	69.00%	77.01%	100.00%
Atención oportuna de reclamos	Reclamos atendidos oportunamente	Número de Reclamos atendidos dentro del tiempo establecido / Número total de Reclamos	Porcentaje	65.00%	35.92%	55.26%
Migración de operaciones en canales alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	Nº de operaciones en canales alternativos / Nº de operaciones de todos los canales (*) Al cierre del periodo	Porcentaje	83.50%	83.49%	99.59%
Promover la inclusión Financiera	Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número anual de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número	3	3	1
Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	97.00%	95.83%	98.79%
Incremento de operaciones en canales digitales	Índice Operacional Canal Digital	Nº Operaciones en canales digitales / Nº Operaciones totales	Porcentaje	15.50%	13.52%	87.23%



BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
Miguel Eduardo Vivanco Bustiza
Gerente
Relaciones Financieras y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Steven Blas Saez
CEA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Francisco Alvarado
Gerente (e)
Gerencia de Incentivos

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chavez Cuellar
Presidente Ejecutivo

Objetivo Especifico de la Empresa	Indicador	Fórmula de cálculo	Unidad de medida	META		
				Junio de 2022 ¹		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución(*)
Gestión de proyectos de TI	Cumplimiento de cronograma de proyectos TI	(Cantidad de Proyectos con Cronograma con una desviación < Umbral) / (Cantidad de Proyectos con Cronograma x 100%)	Porcentaje	65.00%	63.33%	97.44%
Estabilidad operativa	Índice de estabilidad operativa	Número de días con disponibilidad de los canales de atención del BN con más del 99.3% de operatividad durante el día en el periodo / Número de días en el periodo	Porcentaje	86.00%	89.22%	100.00%
Fortalecer el Gobierno Corporativo	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE	Porcentaje	85.00%	88.48%	100.00%
Modelo de Integridad	Nivel de cumplimiento del Modelo de Integridad	(N° de Actividades Implementadas / N° de Actividades Contempladas en el Índice de Capacidad Preventiva - ICP) x 100	Porcentaje	86.60%	87.50%	100.00%
Levantamiento de observaciones de entes de control	Porcentaje de observaciones vencidas	Total (observaciones vencidas - observaciones vencidas con dependencia tecnológica - observaciones vencidas con dependencia externa) / Total de observaciones	Porcentaje	20.00%	36.30%	55.10%
Gestión del clima laboral	Índice de Clima Laboral	Resultados de la Encuesta de Satisfacción Laboral	Porcentaje	n/d		
Modelo de Gestión Humano Corporativo	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	% de Avance es calificado por FONAFE	Porcentaje	61.00%	74.83%	100.00%
Mejorar la gestión de proyectos	Ejecución de Inversiones FBK	Ejecución GK/PIM	Porcentaje	55.81%	56.90%	100.00%

Leyenda
*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado / Aprobado x 100)

BANCO DE LA NACIÓN
Alda Luz Arbanil Huaman
Oficial de Prevención de Lavado de Activos

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Gerencia de Incentivos

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Monica Soria del Pino
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzalez
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Marta Consuelo Bussaluz Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Katherine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carpio Pizarro
Gerente
Red de Agentes

2. Gestión de Presupuesto

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	EJECUTADO AL MES DE JUNIO 2022 (*)		
	APROBADO PIM	EJECUTADO	NE ¹
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			NIVEL DE EJECUCIÓN
INGRESOS	2,565,970,339	1,420,594,538	55.36
1.1. Venta de Bienes	0	0	0.00
1.2. Venta de Servicios	0	0	0.00
1.3. Ingresos Financieros	1,865,431,391	1,013,684,196	53.76
1.4. Ingresos por Participaciones o Dividendos	2,579,398	846,757	32.83
1.5. Ingresos complementarios	0	0	0.00
1.6. Otros	677,959,550	406,063,585	59.89
EGRESOS	1,578,753,608	856,887,278	43.41
2.1. Compra de Bienes	8,865,336	3,046,129	34.36
2.1.1. Insumos y suministros	6,995,510	2,349,239	33.58
2.1.2. Combustibles y lubricantes	526,452	230,995	43.88
2.1.3. Otros	1,343,374	465,895	34.68
2.2. Gastos de Personal (GIP)	770,682,897	297,197,378	38.17
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	477,247,632	177,953,505	37.29
2.2.1.1. Básica (GIP)	303,218,309	110,071,662	36.30
2.2.1.2. Bonificaciones (GIP)	15,351,624	648,662	4.23
2.2.1.3. Gratificaciones (GIP)	56,100,404	21,584,435	38.47
2.2.1.4. Asignaciones (GIP)	89,706,992	39,033,261	43.51
2.2.1.5. Horas Extras (GIP)	12,870,303	6,615,485	51.40
2.2.1.6. Otros (GIP)	0	0	0.00
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	35,791,500	11,433,964	31.95
2.2.3. Seguridad y Previsión Social (GIP)	30,080,518	11,544,148	38.38
2.2.4. Dietas del Directorio (GIP)	413,000	153,000	37.05
2.2.5. Capacitación (GIP)	1,546,020	66,772	4.32
2.2.6. Jubilaciones y Pensiones (GIP)	163,938,880	67,243,243	41.02
2.2.7. Otros gastos de Personal (GIP)	65,592,447	20,092,747	30.66
2.2.7.1. Refrigerio (GIP)	85,000	9,237	10.87
2.2.7.2. Uniformes (GIP)	6,241,128	3,120,564	50.00
2.2.7.3. Asistencia Médica (GIP)	995,792	448,459	45.04
2.2.7.4. Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.5. Pago de indemnización por cese de relación laboral	0	0	0.00
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	32,572,154	0	0.00
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.8. Bono de Productividad (GIP)	0	0	0.00
2.2.7.9. Participación de trabajadores (GIP)	14,408,086	19,686,303	136.63
2.2.7.10. Otros (GIP)	15,290,287	5,538,184	36.22
2.3. Servicios Prestados por Terceros	312,067,153	103,247,993	33.09
2.3.1. Transporte y Almacenamiento	2,482,434	898,395	36.19
2.3.2. Tarifas de Servicios Públicos	51,663,273	21,858,355	42.32
2.3.3. Honorarios Profesionales (GIP)	11,661,289	6,074,209	52.09
2.3.3.1. Auditorías (GIP)	2,390,422	3,221,095	134.75
2.3.3.2. Consultorías (GIP)	2,641,412	713,391	27.01
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	5,107,855	1,630,656	31.92
2.3.3.4. Otros servicios no personales (GIP)	1,521,600	509,067	33.46
2.3.4. Mantenimiento y Reparación	79,104,815	24,727,061	31.26
2.3.5. Alquileres	26,624,519	9,399,444	35.30
2.3.6. Serv. de vigilancia, Guardia y Limp. (GIP)	43,541,482	16,946,768	38.92
2.3.6.1. Vigilancia (GIP)	22,165,918	8,619,084	38.88
2.3.6.2. Guardia (GIP)	0	0	0.00
2.3.6.3. Limpieza (GIP)	21,375,564	8,327,684	38.96
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	17,630,000	815,559	4.63
2.3.8. Otros	70,350,335	22,728,202	32.31
2.3.8.1. Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	2,138,445	690,869	32.31
2.3.8.2. Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0.00
2.3.8.3. Otros relacionados a GIP (GIP)	8,991,745	3,151,385	35.05
2.3.8.4. Otros no relacionados a GIP	68,229,145	18,885,948	27.68
2.4. Tributos	218,948,836	198,712,017	90.76
2.4.1. Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	72,546	32,141	44.30
2.4.2. Otros impuestos y contribuciones	218,876,290	198,679,876	90.77
2.5. Gastos Diversos de Gestión	77,408,717	35,614,836	46.01
2.5.1. Seguros	12,468,487	5,784,900	46.40
2.5.2. Viáticos (GIP)	7,090,286	2,931,123	41.34
2.5.3. Gastos de Representación	150,000	1,848	1.23
2.5.4. Otros	57,700,944	26,897,067	46.61
2.5.4.1. Otros relacionados a GIP (GIP)	56,897,174	26,692,204	46.91
2.5.4.2. Otros no relacionados a GIP	803,770	204,763	25.48
2.6. Gastos Financieros	78,389,524	21,863,252	28.02
2.7. Otros	504,463,037	199,115,570	39.47
RESULTADO DE OPERACIÓN	587,216,739	564,707,260	96.17

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruggia Gerente General
Productos e Inclusion Financieras

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruggia Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto María Gómez Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Rivent Blas Saenz, CPA, FRM Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Maleu Bullón Gerente
Órgano de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante González Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Aldo Luis Arbañal Huaman Oficial
Oficina de Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas Presidente Ejecutivo

BANCO DE LA NACIÓN
Romero Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussalieu Vargas Quintanilla Gerente (e)
Comercio Exterior

BANCO DE LA NACIÓN
Katherine Andrea Maños Vega Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carpio Pizarro Gerente
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino Gerente (e)
Comunicaciones y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Ramos Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Ramos Gerente (e)
Banca Digital

RUBROS	EJECUTADO AL MES DE JUNIO 2022 (*)		
	APROBADO PIM	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
3. GASTOS DE CAPITAL	125,499,500	71,405,871	56.90
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	125,499,500	71,405,871	56.90
3.1.1 Proyectos de inversión	0	0	0.00
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos de In	125,499,500	71,405,871	56.90
3.2. Inversión Financiera	0	0	0.00
3.3. Otros	0	0	0.00
4. INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0.00
4.1 Aportes de Capital	0	0	0.00
4.2 Ventas de Activo Fijo	0	0	0.00
4.3 Otros	0	0	0.00
5. TRANSFERENCIAS NETAS	-1,390,000	-794,600	57.17
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0.00
5.2 Egresos por Transferencias	1,390,000	794,600	57.17
RESULTADO ECONOMICO FINANCIAMIENTO NETO	460,327,239	489,506,789	106.34
6.1. Financiamiento Externo Neto	265,985,074	-9,911,575	-3.73
6.1.1. Financiamiento Largo Plazo	0	0	0.00
Desembolsos	0	0	0.00
Servicio de la Deuda	0	0	0.00
Amortización	0	0	0.00
Intereses y Comisiones de la Deuda	0	0	0.00
6.1.2. Financiamiento Corto Plazo	0	0	0.00
Desembolsos	0	0	0.00
Servicio de la Deuda	0	0	0.00
Amortización	0	0	0.00
Intereses y Comisiones de la Deuda	0	0	0.00
6.2. Financiamiento Interno Neto	265,985,074	-9,911,575	-3.73
6.2.1. Financiamiento Largo Plazo	265,985,074	-9,911,575	-3.73
Desembolsos	300,000,000	0	0.00
Servicio de la Deuda	34,014,926	9,911,575	29.14
Amortización	0	0	0.00
Intereses y Comisiones de la Deuda	34,014,926	9,911,575	29.14
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo	0	0	0.00
Desembolsos	0	0	0.00
Servicio de la Deuda	0	0	0.00
Amortización	0	0	0.00
Intereses y Comisiones de la Deuda	0	0	0.00
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0.00
SALDO FINAL	726,312,313	479,595,214	66.03
GIP - TOTAL	894,522,332	333,997,734	37.34
Impuesto a la Renta	92,710,269	122,294,663	131.91

(*) 7mo previo

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruylla
Gerente
Proyectos e Inclusión Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matías Sternberg Peruylla
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Inarte Gómez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Órgano de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviani Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Stiven Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Karly Romero Sánchez
Gerente (a)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficina de Planeamiento de LIFT

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación, Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

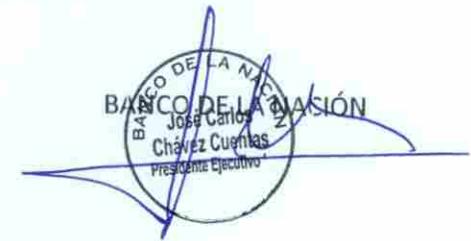
BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Ahorros y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Garrido Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Comunicaciones y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussalini Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Operaciones de Banca de Negocio



3. Gestión de Inversión

3.1 Inversiones – (En soles)

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, ICARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL					
1						
2						

Nota: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir

3.2 Obras Públicas

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
	TOTAL GENERAL	03	01	01	02	32,414,125.98	732,726.99	27,714,284.61
1	O. Ag. Piura	01				14,653,134.5	434,425.72	13,578,804.20
2	O. Ag. Talara	01				4,422,548.48	0	3,980,293.64
3	O. Ag. La Molina	01				4,931,387.61	0	4,438,248.85
4	O. Ag. Junín		01			1,101,529.23	0	991,376.31
5	O. Archivo Elizalde			01	01	2,214,720.73	0	2,039,000
6	O. Ag. Cayma				01	2,828,850.92	156,277.53	2,686,561.61
7	O. Ag. Iberia				01	2,261,954.51	142,083.74	1,996,508.23



4. Gestión Financiera Contable

4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras*) En Soles.

RUBROS	30/06/2022 (*)
	(REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	22,198,930,876
Fondos Interbancarios	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	8,864,363,406
Cartera de Créditos (Neto)	8,294,805,815
Cuentas por Cobrar (Neto)	300,458,835
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	
Impuestos Corrientes	98,526,047
Impuesto a la Renta Diferido	122,520,238
Otros Activos (Neto)	677,414,426
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	40,567,019,638
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	415,862,506
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	612,948,803
Activos Intangibles	55,224,129
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Activos (Neto)	2,004,218
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,086,039,656
TOTAL DEL ACTIVO	41,643,059,294
CUENTAS DE ORDEN	211,497,023,160
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	37,105,405,274
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	571,056,275
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	
Cuentas por Pagar	325,148,203
Provisiones	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	252,486,417
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,254,096,169
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	1,476,976,078
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	
Provisiones	159,891,618
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	251,578,094
Impuesto a la Renta Diferido	35,533,009
Otros Pasivos	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,923,976,799
TOTAL DEL PASIVO	40,178,072,968
PATRIMONIO	
Capital Social	1,596,169,324
Capital Adicional	1,897,336
Reservas	420,000,000
Ajustes al Patrimonio	-1,061,842,851
Resultados Acumulados	156,550,003
Resultado Neto del Ejercicio	352,210,514
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,464,984,326
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	41,643,059,294
CUENTAS DE ORDEN	211,497,023,160

(*) 7mo Previo

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

4.2. Empresa Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera*) En soles

RUBROS	30/06/2022 (*)
	(REAL)
INGRESOS POR INTERESES	855,740,688
Disponibles	229,416,976
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones Disponibles para la venta	108,356,685
Inversiones a Vencimiento	63,845,730
Cartera de Créditos Directos	464,100,295
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	
GASTOS POR INTERESES	31,874,827
Obligaciones con el Público	21,933,038
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	214
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,941,575
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	30,000
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,911,575
Cuentas por Pagar	0
Intereses de Cuentas por Pagar	
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	833,844,859
Provisiones para Créditos Directos	31,647,565
MARGEN FINANCIERO NETO	802,197,294
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	398,265,525
Ingresos por Créditos Indirectos	2,084,586
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,618,084
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	51,353
Ingresos Diversos	380,311,502
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	152,088,850
Gastos por Créditos Indirectos	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,063
Gastos Diversos	152,075,787
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	1,048,373,969
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	49,523,295
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	
Inversiones en Commodities	
Inversiones Disponibles para la Venta	846,757
Derivados de Negociación	
Resultados por Operaciones de Cobertura	
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	48,676,538
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	1,097,897,264

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Vivent Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgo

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Organismo de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Mateo Gomez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Kara Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Busalieu Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Matos Lega
Gerente (e)
Planes de Negocio, Desarrollo y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carlo Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soria del Pino
Gerente (e)
Comunicaciones y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Ananil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de LAFI

RUBROS	30/06/2022 (*)
	(REAL)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	511,245,797
Gasto de Personal y Directorio	260,869,174
Gastos por Servicios Rentados de Terceros	173,959,260
Impuestos y Contribuciones	76,417,354
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	33,933,566
MARGEN OPERACIONAL NETO	552,657,962
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	83,596,963
Provisiones para Créditos Indirectos	(1,338,119)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,116,100
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	
Provisiones por Litigios y Demandas	73,821,002
Otras Provisiones	
RESULTADO DE OPERACIÓN	469,058,979
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,659,199
Otros Ingresos	15,497,179
Otros Gastos	12,837,980
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	471,718,178
IMPUESTO A LA RENTA	119,507,664
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	352,210,514
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	-429,680,494
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	1,806,344
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	(427,874,150)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	(75,663,636)
Depreciación	25,357,668
Amortización	8,635,837

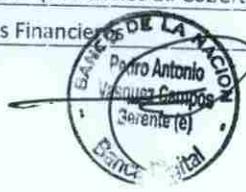
(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda





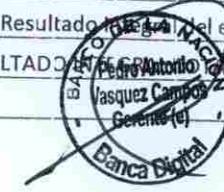
4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras*) En Soles.

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	
Disponible	
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones Disponibles para la venta	
Inversiones a Vencimiento	
Cartera de Créditos Directos	
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	
GASTOS POR INTERESES	
Obligaciones con el Público	
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieras	
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Cuentas por Pagar	
Intereses de Cuentas por Pagar	
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Gastos Financieros	





RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Ctros	
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	
Provisiones por Litigios y Demandas	
Otras Provisiones:	
RESULTADO DE OPERACIÓN	
OTROS INGRESOS Y GASTOS	
Otros Ingresos	
Otros Gastos	
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	
IMPUESTO A LA RENTA	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	



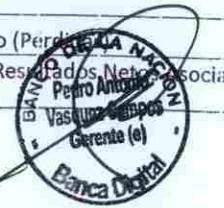


RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Depreciación	
Amortización	

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras*) En soles
No Aplica

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Ventas Netas de Bienes	
Prestación de Servicios	
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Costo de Ventas	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	
Gastos de Ventas y Distribución	
Gastos de Administración	
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	
Otros Ingresos Operativos	
Otros Gastos Operativos	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	
Ingresos Financieros	
Diferencia de Cambio (Ganancias)	
Gastos Financieros	
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	
Participación en los Resultados Netos de Asociados y Negocios Conjuntos Contabilizados por el Método de Participación	



4.5. Empresa - Estado de Cambios en Patrimonio Neto* (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSIÓN	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
Saldo al 1º día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	1,427,533,212	-	1,897,336	(633,168,701)	420,000,000	-	17,614,891	354,469,853	-	1,587,598,641
Ajuste de años anteriores:										
Cambios en Políticas Contables										
Corrección de Errores										
Saldo Inicial Reexpresado	1,427,533,212	-	1,897,336	(633,168,701)	420,000,000	-	17,614,891	354,469,853	-	1,587,598,641
Cambios de Patrimonio:										
Resultado Integral:				(427,174,150)				352,210,514		(75,663,636)
Ganancia (Pérdida) Neta de Ejercicio				(427,174,150)				352,210,514		(75,663,636)
Otro Resultado Integral										
Transferencia de Resultado del Ejercicio a Resultados Acumulados							354,469,853	(354,469,853)		
Dividendos en Efectivo Declarados										
Emisión de Acciones										
Incremento / Reducción de Capital	168,636,012							(168,636,052)		
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN										
Incremento (Disminución) por otras Aportaciones de los Propietarios										
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios										
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no implique Pérdida de Control										
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera										
Incremento (Disminución) por Transacciones y Otros Cambios							(46,948,679)			(46,948,679)
Total de Cambios en Patrimonio	168,636,012						138,815,112	(354,469,853)		(46,948,679)
Saldo al 30 de Junio del año a reportar o término de gestión (**)	1,596,169,324		1,897,336	(1,061,142,851)	420,000,000		156,510,003	352,210,514		1,464,964,326

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda

(**) El presente Informe de Gestión fue elaborado de acuerdo a los procedimientos establecidos en las normas emitidas por la

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matos Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente Legal

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Cargo de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman
Gerente
Innovación de LINT

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación, Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente (e)
Gerencia de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Magín Eckhardo Viviano Bustarza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matos Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusión Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

BANCO DE LA NACIÓN
Marta Consuelo Bustamante Vargas Quimantilla
Gerente (e)
Normas y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Katherine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carlos Pizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soledad Pino
Gerente (e)
Comunicaciones y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Katty Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística



José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo (*) En Soles.

Por los periodos terminados el 30 de Junio 2022

(Expresado en Soles)

CONCILIACION DE LA GANANCIA NETA DE LA ENTIDAD CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	352,210,514
AJUSTES	
Depreciación y amortización	33,993,505
Provisiones	103,606,501
Deterioro	-
Otros ajustes	3,136,348
Variación neta en activos y pasivos	(6,500,815,506)
Incremento neto (disminución) en activos	(1,060,838,837)
Créditos	(1,429,313,516)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-
Disponibles para la venta	558,607,378
Cuentas por cobrar y otras	(190,132,699)
Incremento neto (disminución) en pasivos	(5,439,976,669)
Pasivos financieros, no subordinados	-
Cuentas por pagar y otras	(5,439,976,669)
Resultado del período después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	(6,007,866,637)
Impuesto a las ganancias pagados/cobrados	(63,057,771)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(6,070,924,408)
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Entrada por ventas de intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-
Salida por compras intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos	(48,453,238)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	(122,902,670)
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(171,355,908)
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	-
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	-
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	-
Otros ajustes relacionados a las actividades de financiamiento	(10,000,000)
Dividendos pagados	-
FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(10,000,000)
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	(6,252,280,316)
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	(144,347,498)
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo	(6,396,627,814)
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período	28,595,558,690

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en el cuadro, según corresponda



BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Stemborg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financieras

BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO 2022 (JUNIO) (*)
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,852,246,100
Venta de Bienes y Servicios	0
Ingresos Financieros	1,428,052,480
Ingresos por participación o dividendos	846,757
Ingresos Complementarios	0
Retenciones de Tributos	14,223,351
Otros	1,409,093,512
EGRESOS DE OPERACIÓN	9,859,057,497
Compra de Bienes	3,046,129
Gastos de personal	229,954,136
Servicios prestados por terceros	103,247,993
Tributos	198,712,017
Por Cuenta Propia	198,712,017
Por Cuenta de Terceros	0
Gastos diversos de Gestión	35,614,938
Gastos Financieros	25,364,800
Otros	9,263,117,484
FLUJO OPERATIVO	-7,006,841,397
INGRESOS DE CAPITAL	1,378,504,368
Aportes de Capital	0
Ventas de activo fijo	0
Otros	1,378,504,368
GASTOS DE CAPITAL	757,574,209
Presupuesto de Inversiones -FBK	71,405,871
Proyectos de Inversión	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	71,405,871
Inversión Financiera	686,168,338
Otros	0
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600
Ingresos por Transferencias	0
Egresos por Transferencias	794,600
FLUJO ECONÓMICO	-6,386,705,838
FINANCIAMIENTO NETO	-9,924,976
Financiamiento Externo Neto	0
Financiamiento largo plazo	0
Desembolsos	0
Servicios de Deuda	0
Amortización	0
Intereses y comisiones de la deuda	0
Financiamiento corto plazo	0
Desembolsos	0
Servicios de Deuda	0
Amortización	0
Intereses y comisiones de la deuda	0
Financiamiento Interno Neto	-9,924,976
Financiamiento largo plazo	-9,924,976
Desembolsos	0
Servicios de Deuda	9,924,976
Amortización	0
Intereses y comisiones de la deuda	9,924,976
Financiamiento corto plazo	0
Desembolsos	0
Servicios de Deuda	0
Amortización	0
Intereses y comisiones de la deuda	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0
Adelanto de Dividendos ejercicio	0
FLUJO NETO DE CAJA	-6,396,627,814
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690
SALDO FINAL DE CAJA	22,198,930,876
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	
RESULTADO PRIMARIO	
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	19,686,303

(*) 7mo previo

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Stemborg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Sivent Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Comité de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Magin Eduardo Viviano Bustinza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Marté Gómez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
María Consuelo Bussaleu Vargas Quintanilla
Gerente (e)
Marketing y Comercio Exterior

BANCO DE LA NACIÓN
Katerine Andrea Matos Vega
Gerente (e)
Planeamiento y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carpio Rizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soría del Pino
Gerente (e)
Relaciones con el Cliente y Atención al Cliente

BANCO DE LA NACIÓN
Renata Alejandra Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman Orfala
Gerente
Oficina de Prevención de Lavado

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones



5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1				

5.4 Fideicomisos

N°	FIDEICOMISO
1	PATRIMONIO FIDEICOMETIDO - DU N° 036-2000 Y RM N° 099-2000-EF/10
2	FIDEICOMISO MIDIS-FONCODES-BN
3	FIDEICOMISO GOBIERNO REGIONAL DE LORETO - BANCO DE LA NACIÓN
4	FIDEICOMISO GOBIERNO REGIONAL DE CAJAMARCA - PAFE III
5	FIDEICOMISO GOBIERNO REGIONAL DE CAJAMARCA - AGUA POTABLE, ALCANTARILLADO Y AGUAS RESIDUALES
6	FIDEICOMISO EMPSSAPAL - BN
7	FIDEICOMISO DE TRANSPORTE URBANO MML-BIRF-BID
8	FIDEICOMISO GOBIERNO REGIONAL DE LORETO - PAFE III
9	FIDEICOMISO EPS SEDALORETO - BN
10	FIDEICOMISO ENTIDAD PRESTADORA DE SERVICIOS DE SANEAMIENTO SIERRA CENTRAL S.R.L
11	FIDEICOMISO ENTIDAD PRESTADORA DE SERVICIOS DE SANEAMIENTO CHAVÍN S.A.
12	FIDEICOMISO EMPRESA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DE HUARAL S.A.
13	FIDEICOMISO ENTIDAD PRESTADORA DE SERVICIOS DE SANEAMIENTO DE MOYOBAMBA S.R.LTDA.
14	FIDEICOMISO ENTIDAD PRESTADORA DE SERVICIOS DE SANEAMIENTO SELVA CENTRAL S.A.
15	FIDEICOMISO EMPRESA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DE CAÑETE S.A.
16	FIDEICOMISO DE PAGO DEL PROYECTO ESPECIAL OLMOS TINAJONES
17	FIDEICOMISO MAJES II - GRA
18	FIDEICOMISO EPSEL S.A. - BN
19	FIDEICOMISO FINVER CAÑETE - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CAÑETE
20	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE MOYOBAMBA - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE MOYOBAMBA
21	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE SAN JUAN BAUTISTA- MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA
22	FIDEICOMISO EPS SEDACAJ-BN
23	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE ABANCAY-MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ABANCAY
24	FIDEICOMISO CHAVIMOCHIC-BN
25	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE OXAPAMPA-MINAM-BN
26	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE HUAMANGA-MINAM-BN
27	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE TALARA - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TALARA



28	FIDEICOMISO PROYECTO PIURAY-EPS SEDACUSCO-BN
29	FIDEICOMISO EGESUR-MEF-BN
30	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE CHANCAY - MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE CHANCAY
31	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE PAITA-MINAM-BN
32	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE ILAVE - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE EL COLLAO-ILAVE
33	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE TUMBES-MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TUMBES
34	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SAN MARTIN-MINAM-BN
35	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE POZUZO-MINAM-BN
36	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE PUNO-BN-MINAM-BN
37	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE HUANUCO-MINAM-BN
38	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SULLANA-MINAM-BN
39	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SANTIAGO-MINAM-BN
40	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTION DE RESIDUOS SOLIDOS DE LA CIUDAD DE CHALHUANCA - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE AYMARAE.
41	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE AZÁNGARO - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE AZÁNGARO
42	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTION DE RESIDUOS SOLIDOS DE LA CIUDAD DE BAGUA-MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE BAGUA
43	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS
44	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE HUACHO - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE HUAURA
45	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE SECHURA - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SECHURA
46	FIDEICOMISO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESIDUOS SÓLIDOS DE LA CIUDAD DE TARMA - MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TARMA
47	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE YALUYOS-MINAM-BN
48	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE ANDAHUAYLAS-MINAM-BN
49	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE FERREÑAFE-MINAM-BANCO DE LA NACION
50	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHINCHA-MINAM-BN
51	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE TAMBOPATA-MINAM-BN
52	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE PIURA-MINAM-BN
53	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE NUEVO CHIMBOTE-MINAM-BN
54	FIDEICOMISO MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SAN ROMAN-MINAM-BN
55	FIDEICOMISO DE ORIGEN PMRI II
56	FIDEICOMISO EPS SEMAPACH S.A. BN
57	FIDEICOMISO EPS SEDAJULIACA. -BN
58	FIDEICOMISO DE RETENCION Y REPARACION - FIRR
59	FIDEICOMISO EMAPA SAN MARTÍN - BN Y FONAVI
60	FIDEICOMISO EMAPACOP - BN Y FONAVI
61	FIDEICOMISO EPS MOQUEGUA - BN Y FONAVI
62	FIDEICOMISO LEY 30897- GOBIERNO REGIONAL DE LORETO - BANCO DE LA NACIÓN

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente
Productos e Inclusion Financiera

BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matias Sternberg Peruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Juan Carlos Bustamante Gonzalez
Gerente
Gerencia Legal

BANCO DE LA NACIÓN
Jhan Steven Blas Saenz, CFA, FRM
Gerente
Gerencia de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN
José Agustín Mateu Bullón
Gerente
Comando de Auditoria Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Nagin Eduardo Viviano Bustanza
Gerente
Recursos Humanos y Cultura

BANCO DE LA NACIÓN
Fernando Alberto Izarte Gómez
Gerente (e)
Tecnología de Información

BANCO DE LA NACIÓN
Karla Romero Sanchez
Gerente (e)
Administración y Logística

BANCO DE LA NACIÓN
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)
Gerencia de Operaciones

BANCO DE LA NACIÓN
Keith Carpio Rizarro
Gerente
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Katerina Andrea Mateo Vega
Gerente (e)
Planificación y Control de Gestión

BANCO DE LA NACIÓN
Aida Luz Arbañil Huaman
Oficial
Oficina de Prevención de Lavado de Activos

BANCO DE LA NACIÓN
Renato Alejandro Reyes Chacón
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

BANCO DE LA NACIÓN
María Colomacho Bussalibu Quintanilla
Gerente (e)
Gestión de Negocios y Cobranza

BANCO DE LA NACIÓN
Mónica Soría del Pino
Gerente (e)
Comunicaciones y Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez
Gerente
Banca Especial

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Antonio Vasquez Cuantas
Gerente (e)
Innovación y Transformación Digital



5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total al 11.07.2022	Cantidad de Cuentas	Monto Total al 11.07.2022
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	16	17,929,847,890.88	19	3,013,116,109.98

*Total depósitos en el SF incluye

*Tipo de cambio contable del 31.12.21 para saldo en soles de ME

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	1	3

5.7 Últimos Giros realizados.

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1		
2		

6. Gestión de Endeudamiento

6.1. Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con las operaciones de endeudamiento
1		
2		

7. Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/.	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)	Monto en soles S/.
		A	S/.	B	
	Total General				
1	Bien				
2	Consultoría de Obra				
3	Obra				
4	Servicio				

Leyenda

A: Cantidad de Procedimientos de Selección Convocados

B: Cantidad de Convocatorias adjudicadas o consentidas con Buena Pro





7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
Total General			
1	Bien		
2	Consultoría de Obra		
3	Obra		
4	Servicio		



8. Gestión de Recursos Humanos

8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar

Planilla de junio 2022 considerada.



RUBROS	Periodo reportado:	
	Mes y año de inicio (01/2022)	Mes y año fin a reportar (10/07/2022)*
PERSONAL	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar
	4856	4686
		Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
		25,721,257.03
Planilla		
Gerente General	0	0
Gerentes	18	20
Ejecutivos	862	868
Profesionales	486	505
Técnicos	2555	2559
Administrativos	935	734
Locación de Servicios		
Servicios de Terceros		
Personal de Cooperativas		
Personal de Servicios		
Otros		
Pensionistas		
Régimen 20530	4677	4583
Régimen		
		11,165,265.10



BANCO DE LA NACIÓN
Luis Matos Sternberg Pruggia
Gerente General (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Información
Fernando Alberto Horta Gómez
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Recursos Humanos y Cultura
Magín Eduardo Villano Bustiza
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Riesgos
Jhan Steven Blas Saenz, CPA, FNA
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Productos e Inclusión Financiera
Luis Matos Sternberg Pruggia
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
José Carlos Chávez Cuentas
Presidente Ejecutivo *

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia Legal
Juan Carlos Bustamante Gonzales
Gerente

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Operaciones
Jorge Ernesto Lavalle León
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Inversión y Cobertura de Riesgos
María Consuelo Bussalbu Vargas Quintanilla
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión
Katerine Andrea Matos Vela
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente
Keith Carpio Pizarro
Red de Agencias

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente (e)
Mónica Sorio del Pino
Relaciones Institucionales

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente (e)
Renato Alejandro Reyes Chacón
Finanzas y Tesorería

Periodo reportado:	Mes y año de inicio (01/2022)	Mes y año fin a reportar (10/07/2022)*	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio (del periodo reportado)	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
Régimen			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	479	417	429,920.87
TOTAL			
Personal en Planilla	4856	4686	25,721,257.03
Personal en CAP	3673	3687	22,672,958.13
Personal Fuera de CAP	1183	999	3,048,298.90
Según Afiliación	4,856	4,686	25,721,257.03
Sujetos a Negociación Colectiva	3730	3770	20,630,040.27
No Sujetos a Negociación Colectiva	1126	916	5,061,216.76
Personal Reincorporado	1,109	1,149	5,565,989
Ley de Ceses Colectivos	475	484	2,256,038.50
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	634	665	3,309,950.58

9. Gestión Administrativa
9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
II	Finalizado	100 %

Leyenda:

(*) No corresponde (en aquellos casos donde el tramo no haya iniciado)

Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

- a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.
- b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE; y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.
- c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente
Aida Luz Arbanil Urmas
Coordinadora de Atención al Cliente de LAFT

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente (e)
Pedro Antonio Campos
Banca Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente (e)
Pedro Antonio Vasquez Camas
Innovación y Transformación Digital

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente
José Agustín Mateu Bullón
Oficina de Auditoría Interna

BANCO DE LA NACIÓN
Gerente (e)
Karla Romero Sanchez
Administración y Logística



Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

10. Gestión de Muebles e Inmuebles:

10.1 Bienes Inmuebles y predios

Nº	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados:	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios

10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Nº	Grupo ¹	Clase ²	Cantidad Total por Grupo/Clase ³	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión ⁴
1				
2				
3				





LEYENDA GRUPO

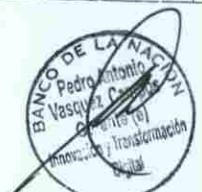
1	04	Agrícola y Pesquero
	11	Aire Acondicionado Y Refrigeración
	18	Animales
	25	Aseo Y Limpieza
	32	Cocina Y Comedor
	39	Cultura Y Arte
	46	Electricidad Y Electrónica
	53	Hospitalización
	60	Instrumento De Medición
	67	Maquinaria Vehículos Y Otros
	74	Oficina
2	81	Recreación Y Deporte
	88	Seguridad Industrial
	95	Telecomunicaciones
	04	Aeronave
	08	Cómputo
	22	Equipo
	29	Ferrocarril
	36	Maquinaria Pesada
	50	Máquina
	64	Mobiliario
	71	Nave o Artefacto Naval
3	78	Producción Y Seguridad
	82	Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo	
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión	



10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)		
2	¿Ha cumplido con realizar el inventario masivo en el almacén en lo correspondiente a último año fiscal? (2)		

N° Base Normativa





- 1
- * Artículo N° 8 de la Ley N° 29151.
 - * Decreto Supremo N° 0017-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.
 - * Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.
 - * Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.
 - * Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
 - * Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
 - * Resolución Jefatural N° 335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.





1. Gestión de Informática

11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

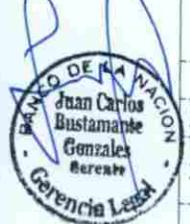
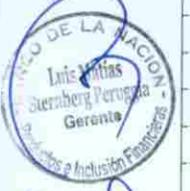
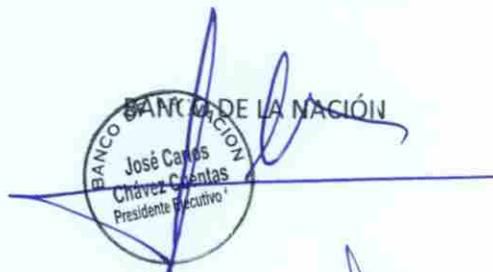
N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	379	0



11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
			D
1	Licencias de usc de las plataformas del core banking y la plataforma omnicanal, Licencias de usc de tarjetas digitales	2.7 millones de licencias de cuentas 1.8 millones de cuentas de la plataforma omnicanal 1,8 de millones de tarjetas virtuales	0
1	Creative Cloud for teams All Apps /MU	7	7
2	Office 365 - Plan E3	2325	2325
3	Office Standard	2008	2008
4	Windows Server CAL	1000	1000
5	Exchange Server Enterprise	4	4
6	Sharepoint Server	7	7
7	Project Professional	155	155
8	SQL Cal	100	100
9	SQL Server Enterprise por 2 Cores	33	38
10	System Center Standard 16 cores	2	2
11	Visio Profesional	300	300





Nº	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
12	Visual Studio Professional w/MSDN	25	25
13	Windows Server Standard 16 cores	365	365
14	Windows Server Datacenter 16 cores	23	28
15	Biztalk Server Standard	3	3
16	Sharepoint Enterprise Cal	55	55
17	Windows Server Datacenter 2 cores	23	28
18	TrueSight Operations Management - Base License	1	1
19	TrueSight Infrastructure Management Suite	150	150
20	TrueSight Event Management Integrator	1	1
21	TrueSight Smart Reporting - Operations Management	1	1
22	TrueSight Serverless Monitoring and Event Management (250-Pack)	1	1
23	TrueSight Infrastructure Management Suite (*)	21	21
24	Spectrum Protect Client Device	5	0
25	Spectrum Protect Extended Edition (10 PVUS)	4022	476
26	Spectrum Protect for Databases (10 PVUS)	694	0
27	Spectrum Protect for Mail (10 PVUS)	406	182
28	Spectrum Protect for SAN (10 PVUS)	126	
29	App Connect o equivalente en Cloud Pak for Integration	1260	
30	MQ o equivalente en Cloud Pak for Integration	2800	1500
31	Business Automation Workflow	980	740
32	Integration Designer	15	14
33	WebSphere Application Server Network Deployment	15120	750
34	IBM HTTP Server for WebSphere Application Server (10 PVUS)	44	
35	Security Verify Access Virtual Edition, User	8100	





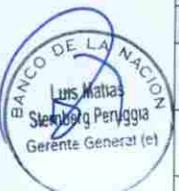
N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total		Cantidad adquirida en la Gestión	
		B	C	D	E
	Value Unit y versión con acceso a opción de Software como servicio en la nube (Cloud Identity Connect and Vefify)				
36	Secur ty Identity Governance Lifecycle User Value Unit		8600		
37	Secur ty Verify Governance Application Adapters User Value Unit		6600		
38	Secur ty Verify Governance Host Adapters User Value Unit		6600		
39	Secur ty Verify Privilege Vault On-Premises for Privileged Users per User Value Unit		10		8
40	Secur ty Verify Privilege Vault On-Premises for Business Users per User Value Unit		180		130
41	Rational Software Architect Designer User Floating				10
42	IBM Rational Application Developer for WebSphere Software		20		15
43	IBM Rational ClearCase Change Management Solution		10		
44	IBM Rational ClearCase for System z Floating User		15		
45	IBM Rational Functional Tester S390 Floating User		8		
46	IBM Rational Performance Tester Floating User		7		
47	IBM Optim Test Data Management				1
48	Information Server Enterprise Edition ó Information Server cartridge VPC		420		140
49	Information Server Enterprise Edition Non Production o Information Server Cartridge Non production VPC		280		80
50	IBM Rational HIS for Multiplatforms, Concurrent User		1650		



N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión	
			B	D
51	IBM Content Manager OnDemand Authorized User Value Unit	416		
52	IBM Content Manager OnDemand Eligible Participant	5000		
53	IBM Content Manager OnDemand Premium Feature Pack	1		0
54	DataPower Gateway Virtual Edition o su equivalente a Cloud Pak for Integration	1400		
55	Integration Module for DataPower Gateway virtual Edition ó su equivalente a Cloud Pak for Integration	1400		
56	DataPower Gateway X2 Appliance Business Critical Service	2		
57	DataPower Gateway X2 Appliance Maintenance	2		
58	DataPower Gateway X2 Application Optimization	2		
59	DataPower Gateway X2 Integration Module	1		
60	DataPower Operations Dashboard Five Gateways	1		
61	Security Guardium Standard Activity Monitor for Databases per PVU ó MVS (servidor virtual) ó como Cloud Pak for Security	11270		Se requiere cubrir 30 servidores de base de datos

Leyenda

- A. Nombre de Ejecutora Presupuestal
- E. Descripción de La Licencia De Software
- C. Cantidad Total por Tipo De Licencias
- D. Cantidad Total adquirida en la Gestión





12. Gestión de Control

12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

Período a reportar (*)	Número de informes de Control Simultáneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
20..		
20..		
20..		
TOTAL DEL PERÍODO		

- (1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte
- (2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
- (*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**
- (**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.



12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Período a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
20..		
20..		
20..		
TOTAL DEL PERÍODO		

- (1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de ver cimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte
- (2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
- (*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**



13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa





Nº	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos (A+B+C)	Estado demandante/denunciante/agravado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
					E			F		
1	261	18,540	435	19,236	S/. 69,952,816.09	S/. 1,720,182.97	S/. 55,783,150.33	S/. 19,403,345.34	S/. 30,939,300.32	S/. 144,304,733.46

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

- (A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.
- (B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)
- (C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)
- (D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C
- (E) Pagos exigidos por el Estado
- (F) Pagos reclamados al Estado

SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS

Información estructurada y automatizada de los principales indicadores económicos de la Empresa y tiene por finalidad servir de referencia a la ejecución de los principales servicios públicos que brinda.

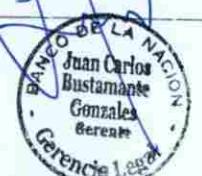
Entre los principales rubros de información se tienen indicadores relacionados a los sectores que estén vinculados, por ejemplo: Transporte, Educación, Vivienda, Salud, Trabajo, Producción y Energía.

Este cuadrante proporcionara información de fuente pública como del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) así como las generadas por la propia Empresa previamente aprobados por la Contraloría General.

La información tendrá criterios de búsqueda por UBIGEO, departamento, provincia y distrito e indicadores sociales importantes.

Sector vinculado:

Año (*)	Sector	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
			69		





Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador

Territorial

Año	Región	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente

Nota: (*) Se registrará el año de evaluación del indicador



IV.

SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA ENTIDAD.

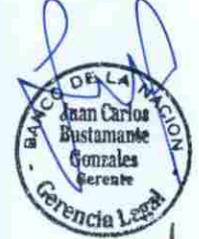
Cuenta con información de Productos de bienes, servicios o actividades agregadas que responden a las necesidades de las personas e incluso otras entidades o empresas y que son entregadas por las Empresas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos productos misionales pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico de la Empresa Sistema de Control Interno y otros.

N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente
1		
2		

Leyenda

- Bien : Bien entregado a ciudadanos usuarios.
- Servicio : Servicio que brinda la entidad a ciudadanos usuarios o servicios misionales entregados por la entidad.
- Actividad : Actividad misional (actividad agrupadora) de la entidad que encontramos en los instrumentos de gestión del POI/PEI





SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA

Contiene información cualitativa de la gestión de los servicios públicos de la Empresa transparentando la información y el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad y de la gestión efectuada en el uso de los fondos previstos para cada uno de ellos.

Asimismo, bajo un criterio de rendición de cuentas registra las limitaciones como las medidas que adopta para la mejora continua.

Cumplimiento de productos:

N°	Nombre del producto	¿Se cumplió con los objetivos en el periodo a rendir?
1	Préstamos Multired	SI
2	Crédito Hipotecario	SI
3	Tarjeta de Crédito	Parcialmente
4	Seguros Optativos: Sepelio, Cuota Protegida, protección de tarjeta de débito, Oncológico y Enfermedades Graves	SI
5	Créditos Directos e Indirectos a Instituciones del Gobierno Central	SI
6	Préstamo con suscripción de pagaré a Gobiernos Regionales y Locales	SI
7	Gestión de Fideicomisos administrado por el BN	Parcialmente
8	Línea de Crédito – FROMYPE, Oficinas Compartidas – Ventanilla MYPE y Proyectos de Inclusion Financiera	SI

Nota: La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "Información de bienes y servicios entregados por la entidad".



Detalle del cumplimiento del producto 1: AAAA

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Se volvió a tener un crecimiento sostenido del saldo total de colocaciones del préstamo multired, durante los últimos 06 meses.
- Implementación del Call Center para renovaciones no presenciales de Préstamos Multired
- Se implementó el primer paquete de mejoras a la los parámetros de evaluación crediticia

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- El cierre temporal de las agencias con motivo de prevención por casos identificados de COVID-19.
- Limitaciones para realizar campañas de publicidad a través de diferentes canales de comunicación masivos, según la agenda de los diferentes productos.
- La priorización de recursos en las agencias para la atención operativa del pago de bonos otorgados por el estado
- Conseguir la atención a los requerimientos de desarrollo informático para las





diferentes iniciativas, de manera inmediata

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Coordinar frecuentemente con el equipo de Banca de Servicio, a fin de priorizar los recursos para la gestión comercial de los servicios.
- Una mayor proactividad para buscar a los clientes y no esperar que lleguen a las agencias, dotando de herramientas para la gestión comercial a las agencias.
- Organizarnos con los demás productos y la Gerencia de Relaciones Institucionales, para tener un cronograma de difusión con mayor impacto.
- Conseguir reuniones más frecuentes con el equipo de T.I. para priorizar en conjunto los temas pendientes de respuesta.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Un mayor enfoque comercial en las agencias, dado que se priorizan en algunos casos los temas transaccionales.
- Reactivar los canales de venta no presenciales (App y Web) para la renovación de préstamos y posterior otorgamiento de nuevos préstamos
- Reactivar los productos Compra de Deuda, Estudios y Descuento por planilla para mejorar la oferta de préstamos.
- Simplificar el proceso de otorgamiento con una menor documentación, para que el cliente no tenga que regresar por un documento (digitalización).
- Mejorar el programa de incentivos comerciales para la Red de Agencias





Detalle del cumplimiento del producto 2: Crédito Hipotecario

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

- Se incrementó el promedio de colocaciones mensuales de Créditos Hipotecarios en el actual Estado de Emergencia, hasta S/. 3.6 millones, en el primer semestre 2022.
- Se implementó una estructura de incentivos para la fuerza de ventas del producto créditos hipotecarios
- Se mantuvo el crecimiento constante del saldo total de colocaciones del producto. Dicho saldo se incrementó en 15%, en el periodo del 01.01.2022 al 10.07.2022.
- Se implementó la gestión telefónica de difusión y colocación del producto crédito hipotecario a través del call center (generación de leads). Se llevó a cabo un efectivo plan de medios de difusión del producto crédito Hipotecario. Se participó en Ferias Inmobiliarias a nivel nacional.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el periodo a rendir?

- Limitaciones de recursos informáticos y en la atención de los desarrollos informáticos (24 desarrollos pendientes de atención para créditos hipotecarios).
- Parámetros de evaluación crediticia restrictivos que alejan de los estándares de emisión del mercado respecto al monto aprobado al mismo segmento de clientes.





- Falta de CAP en la Sección a cargo del producto.
- Implementar la parrilla de productos de C. Hipotecario con otras modalidades de crédito hipotecario (Compra de Terreno, Construcción en Terreno Propio y C. Hipotecario del Fondo Mivivienda Techo Propic con fondeo propio del BN).
- Falta de implementación de 04 nuevos Centros Hipotecarios en provincias (Puno, Jaen, Chincha y Cañete)



D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Priorización de los desarrollos informáticos en coordinación con TI.
- Se viene tramitando adecuar el producto CH a las condiciones de mercado, modificando los principales parámetros crediticios, implementándose una primera fase de mejoras y estando próximo a presentarse a Directorio una segunda fase.
- Se diseñó el modelo de negocio de las 03 nuevas modalidades de Crédito Hipotecario las cuales serán propuestas para aprobación de directorio y próxima implementación.



E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Implementar las modificaciones de parámetros y nuevos productos "Compra de Terreno", "Construcción en terreno propio" y "Techo Propio"
- Mantener el plan de medios en el cual se difundirán los beneficios del producto Crédito Hipotecario BN.
- Culminar con los desarrollos informáticos pendientes.
- Consolidar la implementación de los 04 nuevos centros Hipotecarios en provincias (Puno, Jaen, Chincha y Cañete).



Detalle del cumplimiento del producto 3: Tarjeta de Crédito

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

- Se elevó en 43% el volumen de la facturación de tarjetas de crédito que se tenía durante el inicio del estado de emergencia sanitaria (enero 2020 a dic 2020).
- Se elevó al triple el volumen de colocación del número de tarjetas y líneas colocadas, que se tenía durante el inicio del estado de emergencia sanitaria (enero 2020 a diciembre 2020).

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el periodo a rendir?

- Parámetros de riesgo demasiado restrictivos para compras en e-commerce
- Diseño de producto no contempla funcionalidades básicas para compras en establecimientos (micropagos, card on file, e-commerce, cargos recurrentes)
- Segmento de mercado permitido para el otorgamiento de la tarjeta está muy acotado por las normas de riesgos.
- No se cuenta con un programa de beneficios para incentivar las compras con la tarjeta de crédito.
- El cierre temporal de las agencias reduce el volumen de transacciones con la tarjeta.
- Abastecimiento del stock de plásticos a las Agencias por la escasez de insumos a nivel global.





D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Se ha solicitado a la Gerencia de Riesgos la reevaluación de los parámetros de admisión para el otorgamiento de la tarjeta.
- Se ha solicitado al proveedor de servicio de procesamiento confirme viabilidad técnico-económica para desarrollo de nuevas funcionalidades con foco en compras.
- Se han iniciado la suscripción y actualización de los acuerdos comerciales con establecimientos comerciales, para ofrecer beneficios a los tarjetahabientes del Banco.
- Se ha priorizado la distribución de tarjetas a la red de agencias.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Implementar el traslado de deuda de otras tarjetas de crédito, para el otorgamiento de tarjetas de crédito del Banco.
- Continuar con la suscripción y actualización de los acuerdos comerciales con establecimientos comerciales, para seguir mejorando el programa de beneficios a los tarjetahabientes del Banco.
- Activar las compras con tarjeta de crédito en la modalidad de pago en cuotas.
- Desarrollar nuevas funcionalidades con foco en compras en establecimientos e-commerce.

Detalle del cumplimiento del producto 4: Seguros Optativos

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE:	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.





B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Se implementaron las mejoras en el Seguro de Desgravamen de la Tarjeta de Créditos.
- Se elevó el volumen de las ventas de seguros optativos, por encima del promedio que se tenía antes del inicio del estado de emergencia sanitaria.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Lenta respuesta de áreas de soporte; Informática, Operaciones y Legal.
- Falta de recursos en el área de seguros, para atender requerimientos y soporte operativos.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Se gestionó ante la Gerencia de Productos y Gerencia General la importancia de los entregables.
- Se inició la automatización de los procesos y reportes.
- Se solicitó personal especializado de apoyo.
- Asignación de accesos y herramientas de sistemas adecuadas a las funciones.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Elaborar el Plan comercial con las nuevas mejoras de Seguros.
- Realizar el Concurso de la Cartera de los Seguros.
- Implementar, desarrollo de las mejoras de los seguros.
- Actualizar los procesos operativos internos y con las compañías de seguros.
- Desarrollar los acuerdos de nivel de servicio (ANS) para los procesos internos y externos.





Detalle del cumplimiento del producto 5: Créditos Directos e Indirectos a Instituciones del Gobierno Central

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

Líneas Aprobadas en el Periodo de Gestión	
Entidades	Líneas aprobadas Vigentes S/
COFIDE - Línea de Crédito	450,000,000.00
COFIDE - Línea de Crédito	500,000,000.00
Electro centro - Línea de Crédito	112,000,000.00
Encsa S.A. - Línea de Crédito	102,100,000.00
Hidrandina S.A. - Línea de Crédito	42,100,000.00
MEF - Línea de Crédito	205,000,000.00
MEF - Línea de Crédito	49,100,000.00
PETROFERU - Línea de Crédito	187,000,000.00
SERPOST - Línea de Crédito	15,000,000.00

Saldo de colocaciones realizados en el periodo de Gestión Vigentes

Entidades	Saldo de Colocaciones S/
CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO S A	613,377,777.83
PETROLEOS DEL PERU S A	187,000,000.00



ENOSA	100,000,000.00
HIDRANDINA	42,100,000.00
SERPOST	15,000,000.00
FONDO MI VIVIENDA	570,000,000.00
MEF	29,627,560.11

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Las TEA's ofrecidas por el BN a los clientes (Empresas) en algunos casos son menos competitivas que las ofrecidas por sector privado.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Se ha coordinado con a la Gerencia de Finanzas y contabilidad realizar un análisis a las solicitudes, a fin de ver la posibilidad de ser más competitivos con las TEA's a través de reuniones con los clientes, y revisión de ofertas otorgadas a los clientes por la Banca Privada

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Buscar mayores colocaciones a las empresas públicas de derecho privado que tengan necesidad de financiamiento.
- Ser más competitivos con las TEA ofrecidas.

Detalle del cumplimiento del producto 6: Préstamo con suscripción de pagaré a

Gobiernos Regionales y Locales
Pedro Antonio Vasquez Campos
Gerente (e)
Banca Digital





A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

- Se han otorgado 23 préstamos por S/13,1 Millones.
- Se están estableciendo convenios de cooperación con Conclamef y Ministerio Público a fin de optimizar el proceso de otorgamiento de créditos a los Gobiernos Subnacionales.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el periodo a rendir?

- La regla de fin de mandato, no permite otorgar préstamos más allá de diciembre de este año.
- Muchos alcaldes y Gobernadores Regionales se encuentran cuestionados o con procesos abiertos en el poder judicial, lo cual les impide concertar un préstamo, por la norma interna de riesgo reputacional.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- La regla de fin de mandato, al encontrarse establecida en la Ley de Descentralización Fiscal, limita las acciones a tomar por parte del Banco.
- Se está gestionando la revisión transversal de las normas internas que regulan las operaciones de crédito y riesgo reputacional.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Continuar con la revisión de las normas internas que regulan las operaciones de crédito y riesgo reputacional.
- Concretar los convenios con Conectamef y Ministerio Público a fin de optimizar el proceso de otorgamiento de préstamos.
- Preparar la estrategia comercial para el inicio de la siguiente gestión 2023-2026.
- Cumplir con atender las observaciones de auditoría.

Detalle del cumplimiento del producto 7: Gestión de Fideicomisos administrado por el BN

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

Se ha cumplido con las obligaciones contractuales que vinculan al BN en los diferentes fideicomisos que participa en su calidad de Fiduciario.





C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Existe una importante limitación de cantidad personal, solo labora el Jefe de la Sección y 3 Analistas para la gestión de 66 fideicomisos.
- Solo 1 de los 66 fideicomisos a cargo del BN cuenta con procedimientos sistematizados.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Ambas circunstancias del punto anterior se han comunicado a la Gerencia del área y a la Gerencia General, también es de conocimiento de la Gerencia de Auditoría Interna.
- Se han hecho todas las gestiones al alcance de la Jefatura de la Sección para superar ambas dificultades.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Reactivar la actividad de promoción, se entiende que esta tarea se realizaría una vez que se cuente como mínimo con los recursos humanos necesarios.
- Contar con la infraestructura tecnológica necesaria; es decir, uno o más programas que permitan automatizar la realización de labores que actualmente realiza la Sección Fideicomisos de manera manual.

Detalle del cumplimiento del producto B: Línea de Crédito – PROMYPE, Oficinas Compartidas – Ventanilla MYPE y Proyectos de Inclusión Financiera

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?





SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Se han financiado a más de 1,200 Agente Multired a través de 8 305 desembolsos por S/ 37,255,800 de soles con el objetivo de que cuenten con efecto para facilitar el cobro de borros de los ciudadanos.
- Se desembolsaron a las IFIS más de S/144 millones para el apoyo a las Mypes.
- Elaboración y aprobación por parte del Directorio de la nueva Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera para el periodo 2021-2025, la misma que contiene 15 proyectos agrupados en 5 líneas de acción para atender las principales problemáticas de exclusión financiera latentes del país.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Brecha tecnológica en el Banco de la Nación
- Brecha de recursos humanos en el área de tecnología y en la Red de agencias.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Se han repriorizado las acciones comerciales y operativas, para continuar con la gestión de servicios.





E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Asegurar el desarrollo de las iniciativas de la Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera prioritizadas para el 2022;
- Asegurar la planificación e implementación de las iniciativas de la Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera prioritizadas para ser ejecutadas desde el 2022 hacia adelante.

