



Gerencia de Finanzas y Tesorería

“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”
“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

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

Asunto : Primera Modificación del Plan Operativo y
Presupuesto 2021

Referencia : Directiva Corporativa de Gestión Empresarial

Por encargo de la Gerencia General tengo el agrado de dirigirme a usted, con relación al documento de la referencia, en el cual se establecen las normas relacionadas a la Gestión Operativa y Presupuestal de las empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Al respecto, le alcanzo el Informe de primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2021, así como los formatos generados a través del SISFONAFE, debidamente cerrados electrónicamente.

Sobre el particular, cabe indicarle que la primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, han sido aprobadas en Sesión de Directorio N° 2362 de fecha 22 de julio 2021, cuya copia se adjunta, de acuerdo a lo normado en la referida Directiva.

Atentamente,

.....
ALEJANDRO YANES CRUZ
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería

**INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2021**

AGOSTO 2021

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DE PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2021

I.- ASPECTOS GENERALES

1.1. Naturaleza Jurídica

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

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

1.2. Objeto Social

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

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

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

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

1.3. Área de Influencia

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

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

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

Cobertura de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura a nivel distrital
Junio 2021

Canal de Atención	N° de distritos atendidos por canales del BN	N° de distritos a nivel nacional *	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	483	1,874	25.77%
Cajero Automático	269		14.35%
Cajeros Corresponsales	1,624		86.66%
Total de distritos que son atendidos por el BN	1,636		87.30%

(*) Fuente Portal web del INEI - revisado el 09-07-2021



1.4. 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. Horizonte del Plan Estratégico

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

Actualmente se cuenta con un Plan Estratégico cuyo horizonte es 2017 al 2021.

d. Objetivos Estratégicos

El Banco de la Nación contempla 10 Objetivos Estratégicos Institucionales, aprobados mediante Acuerdo de Directorio N° 002-2018/001-FONAFE de fecha 24 de enero de 2018, siendo los siguientes:

N° de Objetivo Estratégico Institucional	Nombre del Objetivo Estratégico Institucional
Objetivo Estratégico Institucional N° 1	Incrementar la creación de valor económico
Objetivo Estratégico Institucional N° 2	Promover la Inclusión Financiera
Objetivo Estratégico Institucional N° 3	Brindar Servicios de Calidad
Objetivo Estratégico Institucional N° 4	Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos
Objetivo Estratégico Institucional N° 5	Promover Alianzas Estratégicas con el Estado
Objetivo Estratégico Institucional N° 6	Mejorar el uso de las TIC como soporte al rediseño de los Procesos internos
Objetivo Estratégico Institucional N° 7	Mejorar la Gestión de Proyectos
Objetivo Estratégico Institucional N° 8	Fortalecer la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial
Objetivo Estratégico Institucional N° 9	Fortalecer el Gobierno Corporativo
Objetivo Estratégico Institucional N° 10	Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional



1.5. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

• **Negociación y Ventas**

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

• **Banca Minorista**

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

• **Banca Comercial**

Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, factoring, descuento, arrendamiento financiero, entre otros.



- **Liquidación y Pagos**
Actividades relacionadas con pagos y cobranzas, transferencia interbancaria de fondos, compensaciones y liquidación, entre otras actividades de naturaleza similar.
- **Otros Servicios**
Servicios de custodia, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios.

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

- **Negociación y ventas**

Tabla 1. Negociación y ventas (En S/)

SERVICIOS	Cierre 2020	PIM I 2021
Derivados e Instrumentos Negociables	612,579,144	446,677,780
Disponibles BCR	32,700,616	6,377,982
TOTAL	645,279,760	453,055,762

- **Banca Minorista**

Tabla 2. Banca Minorista (En S/)

SERVICIOS	Cierre 2020	PIM I 2021
Crédito minorista de consumo	498,393	552,194
Crédito minorista hipotecario	24,047,864	25,727,935
Depósitos minoristas	186,635,553	61,066,165
Préstamo Multired	819,964,178	789,062,185
TOTAL	1,031,145,988	876,408,479

- **Banca Comercial**

Tabla 3. Banca Comercial (En S/)

SERVICIOS	Cierre 2020	PIM I 2021
Crédito Corporativo	63,200,610	70,954,728
Depósito Comercial	11,377,789	7,794,908
TOTAL	74,578,399	78,749,636

- **Liquidación y pagos**

Tabla 4. Liquidación y pagos (En S/)

SERVICIOS	Cierre 2020	PIM I 2021
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	188,563,939	245,009,907
TOTAL	188,563,939	245,009,907



- **Otros Servicios**

Tabla 5. Otros Servicios (En S/)

SERVICIOS	Cierre 2020	PIM I 2021
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	7,931,060	8,228,293
Otros Servicios	345,989,592	342,320,624
TOTAL	353,920,652	350,548,917

II. Antecedentes

2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial

El Presupuesto Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 003-2020/009-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 275-2020/GPC/FONAFE de fecha 17.12.2020, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2329 del Banco de fecha 23.12.2020.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2329 de fecha 23.12.2020.

2.2. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo Aprobado

Aún no se registran modificaciones en el Presupuesto o Plan Operativo.

III. Plan Operativo

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Se ha modificado lo siguiente:

OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL	IINDICADORES	UNIDAD DE MEDIDA	OBSERVACIÓN
1. INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	ROE	Porcentaje	Cambio de meta
	Margen Neto Ajustado	Porcentaje	Cambio de meta
	Eficiencia	Porcentaje	Cambio de meta
7. MEJORAR LA GESTIÓN DE PROYECTOS	Ejecución de Inversiones FBK	Porcentaje	Cambio porcentual de ejecución trimestral
8. FORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Porcentaje	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cambio: <ul style="list-style-type: none"> • Meta • Unidad de medida ✓ Adopción de Nueva herramienta FONAFE para cálculo del indicador.
9. FORTALECER EL GOBIERNO CORPORATIVO	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	Porcentaje	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cambio de Meta ✓ Adopción de Nueva herramienta FONAFE para cálculo del indicador
10. FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Índice de Clima Laboral	Porcentaje	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cambio de Meta ✓ Adopción de Metodología de FONAFE para cálculo del indicador



3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

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

Indicador N° 1	ROE
Finalidad	Medir el crecimiento económico y financiero a fin de evaluar su contribución en la generación de valor para el Estado.
Real Año anterior	27.73%
Meta Inicial	21.72%
Meta Actual	21.72%
Meta Modificada	14.71%
Forma de Cálculo	$(\text{Resultado Neto del ejercicio} / \text{Patrimonio Final del periodo}) \times 100$



Indicador N° 2	Margen Neto Ajustado
Finalidad	Medir la eficiencia operativa y la administración de activos
Real Año anterior	26.84%
Meta Inicial	20.06%
Meta Actual	20.06%
Meta Modificada	13.07%
Forma de Cálculo	$\text{Resultado Neto del ejercicio ajustado} / (\text{Ingresos por Intereses} + \text{Ingresos por Servicios Financieros} + \text{ROF}) \times 100$



Indicador N° 3	Eficiencia
Finalidad	Evaluar la eficiencia en el uso de los recursos comparando con los ingresos totales.
Real Año anterior	42.55%
Meta Inicial	48.62%
Meta Actual	48.62%
Meta Modificada	53.85%
Forma de Cálculo	$(\text{Gastos administrativos} / \text{Ingresos Totales}) \times 100$



Indicador N° 4	Calidad de Cartera de Créditos
Finalidad	Medir el saldo de clientes con calificación Normal frente al saldo total de cartera de créditos.
Real Año anterior	95.35%
Meta Inicial	93.00%
Meta Actual	93.00%
Meta Modificada	93.00%
Forma de Cálculo	Saldo de clientes con calificación Normal / Saldo total de cartera de créditos

Indicador N° 5	Ratio de Cobertura
Finalidad	Medir el número de veces por el cual la cartera atrasada se encuentra cubierta con recursos del Banco (provisiones), a fin de cubrir posibles pérdidas en caso estas sean materializadas.
Real Año anterior	246.87%
Meta Inicial	160.00%
Meta Actual	160.00%
Meta Modificada	160.00%
Forma de Cálculo	Provisiones para Créditos Directos / Cartera Atrasada

Indicador N° 6	Cobertura de distritos con al menos un canal de atención
Finalidad	Medir el porcentaje de distritos a nivel nacional que cuentan con algún canal físico (Oficinas, Cajeros automáticos o Agentes Multired) de atención del Banco frente al total de distritos que tienen conectividad.
Real Año anterior	93.05%
Meta Inicial	95.02%
Meta Actual	95.02%
Meta Modificada	95.02%
Forma de Cálculo	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100



Indicador N° 7	Cuentas básicas de ahorro DNI
Finalidad	Permitir a la ciudadanía acceder a una cuenta de ahorros, logrando que una mayor cantidad de peruanos tengan acceso al sistema financiero.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	1,200,000
Meta Actual	1,200,000
Meta Modificada	1,200,000
Forma de Cálculo	Número de cuentas básicas de ahorro DNI

Indicador N° 8	Transaccionalidad de los Programas Sociales
Finalidad	El indicador permitirá medir la transaccionalidad de usuarios de los programas sociales.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	6.30%
Meta Actual	6.30%
Meta Modificada	6.30%
Forma de Cálculo	Total de operaciones efectuadas por los usuarios del Programa Social en el año/ número promedio de población usuaria en el año de las cuentas de los beneficiados

Indicador N° 09	Nivel de Satisfacción de Atención en la Red de Agencias
Finalidad	Mostrar el grado de satisfacción de los clientes a través de encuestas de satisfacción en la red de agencias del Banco de la Nación.
Real Año anterior	81.70%
Meta Inicial	82.00%
Meta Actual	82.00%
Meta Modificada	82.00%
Forma de Cálculo	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias



Indicador N° 10	Índice Operacional de los Canales Alternos
Finalidad	Mostrar el porcentaje de operaciones que se realizan en los canales alternos (Cajeros automáticos, Agentes Multired, Internet, VISA, etc.) frente al total de operaciones generadas en la institución
Real Año anterior	89.19%
Meta Inicial	82.00%
Meta Actual	82.00%
Meta Modificada	82.00%
Forma de Cálculo	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100

Indicador N° 11	Número de Proyectos Gestionados Orientados a la Transformación Digital
Finalidad	Mostrar los proyectos que el Banco se encuentra realizando en relación a la transformación digital.
Real Año anterior	5
Meta Inicial	7
Meta Actual	7
Meta Modificada	7
Forma de Cálculo	Número anual de proyectos gestionados orientados a la transformación digital

Indicador N° 12	Ejecución de Inversiones FBK
Finalidad	Promover la ejecución de las Inversiones FBK e implementar lo que requiere el banco para mejorar sus procesos y servicios
Real Año anterior	98.68%
Meta Inicial	100.00%
Meta Actual	100.00%
Meta Modificada	100.00%
Forma de Cálculo	Monto ejecutado FBK /Monto modificado FBK) *100

Nota: Se modificará la ejecución trimestral.



Indicador N° 13	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial
Finalidad	Medir el Nivel obtenido en la evaluación de Responsabilidad Social (RS) realizada mediante la Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE
Real Año anterior	24 puntos
Meta Inicial	24 puntos
Meta Actual	24 puntos
Meta Modificada	72.22%
Forma de Cálculo	Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE

Nota: En el período 2020 se realizó la evaluación con la Herramienta para el Monitoreo del grado de madurez de la gestión de Responsabilidad Social en las empresas de la corporación FONAFE con la unidad de medida puntaje, para el período 2021 se realizará la evaluación con la herramienta descrita en el ítem forma de cálculo con la unidad de medida "Porcentaje".

Indicador N° 14	Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable
Finalidad	Mostrar la obtención del distintivo de Empresa socialmente responsable obtenido a través de autoevaluación sustentada con evidencias ante el CEMEFI y Perú 2021.
Real Año anterior	1
Meta Inicial	1
Meta Actual	1
Meta Modificada	1
Forma de Cálculo	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo

CEMEFI: Centro Mexicano para la Filantropía

Per 2021: Organización referente en Responsabilidad Social Empresarial



Indicador N° 15	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE
Finalidad	Medir el nivel de cumplimiento de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo (CBGC) realizado a través de la Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE
Real Año anterior	83.21%
Meta Inicial	72.75%
Meta Actual	72.75%
Meta Modificada	84.07%
Forma de Cálculo	Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE

Indicador N° 16	Índice de Clima Laboral
Finalidad	Medir el nivel de percepción del clima laboral de sus colaboradores.
Real Año anterior	59%
Meta Inicial	71.00%
Meta Actual	71.00%
Meta Modificada	63.00%
Forma de Cálculo	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral

Nota: Para el año 2020 se homologó el resultado con la metodología de FONAFE. Para el 2021 (propuesta de modificación) se realizará el cálculo del Indicador con la Metodología usada por FONAFE, para ello se ha homologado la meta inicial e incrementado un 3% (meta homologada 60% con incremento 63%).



Indicador N° 17	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo
Finalidad	Medir el grado de implementación, que el BN posee respecto al Modelo de Gestión Humana Corporativa
Real Año anterior	50.90%
Meta Inicial	53.00%
Meta Actual	53.00%
Meta Modificada	53.00%
Forma de Cálculo	Porcentaje de Implementación

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

IV. Presupuesto

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

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

4.1. Ingresos

4.1.1. Ingresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 1)

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2020	2021			VARIACION PIM /PIA	
		EJEC. ABR	PIA	PIM	S/	%
INGRESOS	2 161 653	790 407	2 211 511	2 091 822	(119 690)	-5%
Ingresos Financieros	1 607 910	491 512	1 533 094	1 418 146	(114 948)	-7%
Créditos	909 002	290 292	1 091 045	887 224	(203 821)	-19%
Valorización de inv. disponibles - Venta instrumentos	208 060	4 348	58 476	5 614	(52 862)	-90%
Valorización de inv. a valor razonable			559		(559)	-100%
Comisiones y Otros Créditos por op. financieras	178	97	401	263	263	-34%
Inversiones negociables y a vencimiento (Cupones)	285 172	103 693	246 232	371 340	125 108	51%
Disponible	163 500	68 108	82 381	92 731	10 350	13%
Ingr. de cuentas por cobrar , recup. créditos, otros	565	110		110	110	-
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	41 434	24 864	54 000	60 864	6 864	13%
Ingresos por Participación	1 781	404	2 490	2 490		0%
Otros Ingresos	551 962	298 490	675 928	671 185	(4 742)	-1%
Diversos (Transf., Cobranzas, Mant. Ctas., Cheques)	36 958	11 493	54 612	41 495	(13 118)	-24%
Comision por venta de seguros	49 841	16 266	63 299	54 848	(8 451)	-13%
Cobro de Tributos	45 985	17 574	65 071	56 836	(8 235)	-13%
Fideicomisos	7 929	2 386	9 328	8 226	(1 101)	-12%
Servicio de caja	291 652	135 981	287 906	286 549	(1 357)	0%
Arrendamientos Locales Compartidos	1 353	439	1 382	1 316	(66)	-5%
Envío físico Estado de Cuenta Tarjeta de credito	36		129	86	(43)	-33%
Otros ingresos por servicios financieros (*)	111 931	45 502	192 418	151 767	(40 651)	-21%
Operaciones Contingentes	6 204	1 087	1 756	2 275	519	30%
Devolución IR		67 753		67 753	67 753	-
Bienes, Servicios, Emisión de dinero, bs recup. y adj.	74	10	27	34	7	26%

(*) Comisiones: emisor POS Visa , comisiones ctas. ahorro, transf. interbancaria, comisión encargo SUNAT , ATMs Multired , Tarjeta Multired , FISE, comisión clientes BN cajeros, pago domicilio ONP, otras comisiones.



Los ingresos presentarán una disminución de S/ 119.7 millones, que se explica por:

- ✓ Menores ingresos por cartera de créditos en S/ 204 millones con respecto al PIA, debido a la menor recuperación de la economía nacional como resultado de la intensidad de la segunda ola de contagios de la emergencia sanitaria por causa del brote del COVID-19. Se menciona lo principal:
 - Préstamos Multired. Menores ingresos en S/ 123 millones, ante las menores expectativas de colocaciones, con lo cual el saldo promedio mensual en el 2021 pasa de S/ 5,325 millones en PIA a S/ 4,350 millones en la Propuesta de Primera Modificación (-S/ 975 millones).
 - Gobierno Nacional. Menores ingresos en S/ 64 millones, principalmente por los menores colocaciones a COFIDE y al FMV, cuyos saldos promedio mensual en 2021 pasa de S/ 2,841 millones en PIA a S/ 1,692 en la Propuesta de Primera Modificación (-S/ 1,150 millones) y de S/ 820 millones en PIA a S/ 304 millones (-S/ 516 millones), respectivamente.
 - Tarjeta de Crédito. Menores ingresos en S/ 43 millones, explicado por la menor proyección de colocaciones con lo cual el saldo promedio mensual en el año pasa de S/ 697 millones en PIA a S/ 525 millones en la Propuesta de Primera Modificación (-S/ 173 millones).
- ✓ Valorización de inversiones disponibles para la venta (-S/ 52.1 millones), debido a que este año se pone mayor énfasis al incremento de tamaño del portafolio para generar ingresos por cupones.
- ✓ Reducción de otros ingresos en S/ 5 millones, explicado principalmente en los siguientes servicios:



- Otros ingresos por servicios financieros. Se reduce en S/ 41 millones, explicado principalmente por la eliminación de la comisión por traslado de fondos en cuentas de ahorro (- S/ 32 millones), por implementación de la Ley N° 31143 – Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros. Adicionalmente, los ingresos por transferencia interbancaria se reducen en S/ 8 millones con respecto al PIA por la aplicación de la TIN especial en feb-21 (no se cobra comisión por transferencias de hasta por S/ 350 o \$ 135) principalmente, y menor dinamismo operativo al previsto.
- Diversos. Disminuye en S/ 13 millones, explicado específicamente por la reducción de ingresos por Telegiros, por la menor ejecución operativa del servicio.
- Seguros. Disminuye en S/ 8 millones, por la menor expectativa comercial del servicio y la reducción del saldo proyectado de la cartera minorista (principalmente Préstamo Multired y Tarjeta de Crédito BN).
- Cobro de tributos. Disminuye en S/ 8 millones, por la menor ejecución y expectativa de crecimiento operativo.
- Estas reducciones en ingresos se mitigan parcialmente por el ingreso por devolución del impuesto a la renta del ejercicio 2013 (+S/ 68 millones).

- ✓ Contrarrestado por:

- Inversiones negociables y a vencimiento (+S/ 125.2 millones), explicado por incremento de la cartera de soberanos a fin de generar ingresos por cupones.

4.1.2. Ingresos de Capital No aplicable al Banco de la Nación.



4.1.3. Transferencias: Ingresos
No aplicable al Banco de la Nación.

4.1.4. Ingresos por Financiamiento

4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores
No previsto.

4.2. Egresos

4.2.1. Egresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 2)

(En Miles de S/)

RUBROS	EJECUCIÓN 2020	2021			VARIACION PIM/PIA	
		EJEC. ABR	PIA	PIM	S/	%
EGRESOS	1 646 383	597 710	1 613 684	1 738 634	124 950	8%
Compra de Bienes	8 263	1 899	15 285	14 475	(810)	-5%
Gastos de Personal	628 081	226 254	688 316	684 854	(3 462)	-1%
Servicios prestados por terceros	219 499	64 677	258 638	293 762	35 124	14%
Tributos	342 450	158 266	202 860	213 104	10 244	5%
Gastos Diversos de Gestión	50 814	20 270	60 513	60 659	146	0%
Gastos Financieros	50 042	14 405	45 923	45 154	(768)	-2%
Otros (Serv. Financieros, PNP, OE)	347 234	111 938	342 149	426 625	84 476	25%

Los egresos presentarán un incremento en S/ 125.0 millones respecto al Presupuesto de Apertura (PIA), lo cual se explica principalmente por:

a) Otros (Servicios Financieros, Fuerzas Policiales y Oficinas Especiales)

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2020	2021			VARIACION PIM /PIA	
		EJEC. ABR	PIA	PIM	S/	%
OTROS	347 234	111 218	342 149	426 625	84 476	25%
Administración de Oficinas Especiales	29 561	9 042	29 179	50 621	21 442	73%
Fuerzas Policiales	4 000	1 967	4 067	4 067		0%
Gastos por Servicios Financieros Diversos	308 608	100 210	308 503	370 817	62 314	20%
Servicios Transformación Digital				27 711	27 711	-
Call Center				13 372	13 372	-
Tarjeta global débito visa-diferido	10 583	5 118	7 440	15 142	7 702	104%
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	36 014	12 746	34 918	40 469	5 551	16%
Servicios Core Bancario	10 427	3 635	3 283	6 955	3 672	112%
Abastecimiento cajero multired	23 415	6 640	23 040	26 013	2 973	13%
Otros Servicios ETV (Alq. bóveda, proces. efectivo)	20 902	8 897	24 141	26 400	2 259	9%
Comis. Agente multired	47 528	14 464	44 505	46 046	1 541	3%
Serv. tasas Visa, trans.fondos, comisión bancared, otros.	3 580	1 427	3 015	4 340	1 324	44%
Exoneración gastos de seguro	1 743	1 121		1 121	1 121	-
Transp., custodia y adm. fondos protegidos	97 156	25 530	101 744	102 375	631	1%
Membresía Visa	2 326	783	2 202	2 695	492	22%
Desarrollo de marca	2 418	814	2 376	2 800	424	18%
Servicios Biometría y Tesoro Publico				337	337	-
Cobros por serv - FIS			29	340	310	1058%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 456	508	1 459	1 616	157	11%
Fondos fideicomiso	659	180	197	285	88	45%
Cámara de compensación electrónica	685	245	720	746	26	4%
Tokens Diferido	3 234	36	4 103	252	(3 851)	-94%
Apertura de Puertas	6 154	532	7 931	6 255	(1 676)	-21%
Servicio pago - domicilio ONP	5 389	1 477	6 790	5 618	(1 172)	-17%
Servicio Banca Celular	33 850	15 775	39 510	39 017	(492)	-1%
Custodia de Valores y Mant. Ctas. Ctes	156	16	184	55	(129)	-70%
Multiflota Visanet	922	268	915	857	(58)	-6%
Otros (*)	5 065		400	1 120	720	180%

(*) Incluye Bonos Midis Covid para el año 2020, solución de conflictos, sanciones administrativas y fiscales, pérdidas por riesgo operacional, entre otros



- ✓ Incremento de Administración de Oficinas Especiales en S/ 21.4 millones, ante la necesidad de continuar durante el presente año con los servicios de recaudación y pagaduría prestados por las empresas transportadoras de valores, que nos permita contar con la cantidad de personal asignado a la red de agencias de Lima y provincias dado el impacto del COVID-19 en los trabajadores del Banco.
- ✓ Incremento de los gastos por servicios financieros diversos en S/ 62.3 millones, explicado principalmente en los siguientes servicios:
 - Incorporación de gasto por los nuevos servicios de i) Call Center, ii) Biometría y Tesoro Público y iii) Transformación Digital, por S/ 13.4 millones, S/ 0.3 millones y S/ 27.7 millones, respectivamente.
 - Tarjeta global débito visa-diferido. Aumenta en S/ 8 millones, por las mayores expectativas de solicitud de emisión de nuevas tarjetas ante una mayor ejecución operativa.
 - Comisiones Tarjeta Multired Crédito/Débito. Aumenta en S/ 6 millones, por el mayor volumen operativo en los canales POS y ATM Visa foráneo.
 - Abastecimiento Cajero Multired. Aumenta en S/ 3 millones, por la mayor expectativa de crecimiento del canal (Plan de instalación de 150 cajeros automáticos).
 - Otros Servicios ETV. Se incrementa en S/ 2 millones, principalmente por la mayor expectativa en el servicio de custodia de valores ante una mayor ejecución.

b) Servicios prestados por terceros

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2020	2021			VARIACION PIM /PIA	
		EJEC. ABR	PIA	PIM	S/	%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	219 499	64 677	258 638	293 762	35 124	14%
Servicios no relacionados a GIP (*)	38 621	13 968	44 090	60 057	15 967	36%
Mantenimiento y Reparación	49 984	14 765	58 788	74 060	15 272	26%
Locadores de Servicio (Serv. No personales)	3 772	1 387	4 163	9 498	5 335	128%
Servicios de Vigilancia y Limpieza	41 035	10 118	46 242	51 141	4 899	11%
Honorarios Profesionales	7 651	3 060	13 090	14 037	946	7%
Tarifas de Servicios Públicos	55 362	13 551	49 745	49 745		0%
Publicidad y Publicaciones	887	1 030	11 238	7 238	(4 000)	-36%
Alquileres	18 949	5 708	25 601	22 707	(2 894)	-11%
Transporte y Almacenamiento	1 964	668	3 454	3 254	(200)	-6%
Servicio de Mensajería	1 275	422	2 226	2 026	(200)	-9%

(*) Otros servicios, consulta Reniec, desarrollos informáticos, imprentas, Bevertec, entre otros.

Incremento en S/ 35.1 millones en Servicios por Terceros debido principalmente por:

- ✓ Otros Servicios no relacionados al GIP, (+S/ 16.0 millones) de los cuales se detallan principalmente:
 - S/ 10.8 millones para implementación del Proyecto Transformación Digital
 - S/ 2.7 millones para servicios de procesamientos relacionados a cuenta DNI, así como el servicio de modernización y tercerización del procesamiento de canje electrónico de cheques y digitalización de los cheques pagados
 - S/ 1.9 millones para la continuidad durante el presente año del servicio de ordenadores de cola, debido al incremento de público en el exterior de nuestras oficinas, dada la alta demanda para el pago de nuevos bonos emitidos por el gobierno.

- S/ 0.9 millones en la partida consulta en línea RENIEC, recursos que se priorizaron para atender una primera contratación de ordenadores de cola, y no interferir con la continuidad operativa del Banco.
- ✓ Reparación y Mantenimiento (+S/ 15.2 millones) según detalle:
- S/ 8.5 millones para implementación del Proyecto Transformación Digital
 - S/ 2.9 millones mantenimiento y soporte de software para el contrato “Soporte y mantenimiento de base de datos para procesos contables, administrativos”, presupuestales y de gestión, cuyos recursos se redujeron para alinear el presupuesto al marco aprobado.
 - S/ 2.2 millones para la contratación del servicio “Reemplazo de cajeros automáticos a nivel nacional” cuya instalación comenzará en el mes de abril, prioritario para la continuidad operativa de este canal de atención.
 - S/ 1.1 millones para renovación de contratos de mantenimiento de ATMs Diebold y Nixford.
 - S/ 0.7 millones para el contrato “Mantenimiento de áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero”.
- ✓ S/ 5.3 millones para la contratación de personal de apoyo bajo la modalidad de locación de servicios, principalmente para:
- Potenciar la implementación del proyecto cuenta DNI en la etapa 3 (desarrollo de productos de ahorro) y en la etapa 4 (desarrollo del market place y colocación de productos activos y seguros).
 - Equipo requerido para potenciar los productos: tarjeta de crédito, préstamos Multired, créditos hipotecarios, banca seguros, entre otros.
 - Cubrir el requerimiento de emisión de constancias de no adeudo de acuerdo a la ley de topes de usura.
 - Despliegue de una estrategia de mitigación de reclamos pendientes de atención y asumir la centralización total de los reclamos.
 - Prevención y tratamiento del fraude: monitoreo 24x7 (noche y madrugada)
 - Implementación Proyecto Transformación Digital
 - Imagen y posicionamiento de BN a nivel nacional, coordinación general de contenidos de publicidad marketing y prensa.
- ✓ Servicio de Limpieza (+S/ 4.9 millones) para la suscripción de adendas para el presente año de los contratos de las agencias de provincias, por servicios adicionales de desinfección, en virtud a la RM N° 448-2020-MINSA Lineamientos para la vigilancia, prevención y control de la salud de los trabajadores con riesgo de exposición al COVID -19.
- ✓ Honorarios Profesionales (+S/ 0.9 millones) de acuerdo al siguiente detalle:
- S/ 0.3 millones adicional requerido para el pago anual a la empresa auditora externa.
 - S/ 0.3 millones para la contratación de profesionales especializados en estrategias de pagaduría masiva de bonos sociales, apoyo económico y subsidios a través del BN y acompañamiento técnico en los procesos de selección y contratación en temas de seguridad.
 - S/ 0.3 millones en consultorías de apoyo asociadas a los nuevos proyectos que está implementando la entidad.



c) Tributos

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2020	2021			VARIACION PIM /PIA	
		EJEC. ABR	PIA	PIM	S/	%
TRIBUTOS	342 450	158 266	202 860	213 104	10 244	5%
Impuesto a las transacciones financieras	58	18	88	88		0%
Otros impuestos y contribuciones	342 392	158 248	202 773	213 017	10 244	5%

El incremento de S/ 10.2 millones respecto al Presupuesto de apertura por Impuesto a la Renta, (+S/ 6.3 millones) por el mayor registro ejecutado al cierre 2020, respecto al estimado y por Impuesto general a las ventas, (+S/ 4.0 millones) por los mayores gastos en bienes y servicios estimados en la primera modificación.

d) Gastos de Personal

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2020	2021			VARIACION PIM /PIA	
		EJEC. ABR	PIA	PIM	S/	%
GASTOS DE PERSONAL	628 081	226 254	688 316	684 854	(3 462)	-1%
Sueldos y Salarios	356 056	119 791	398 632	398 632		0%
CTS	23 237	7 922	24 474	24 474		0%
Seguridad y Previsión Social	22 245	7 721	23 753	23 753		0%
Dietas de Directorio	383	128	413	413		0%
Jubilación y Pensiones	165 106	46 081	166 695	166 695		0%
Capacitación	331	67	942	942		0%
Otros Gastos de Personal	60 723	44 544	73 406	69 944	(3 462)	-5%
Participación de Trabajadores	44 869	21 539	23 522	20 060	(3 462)	-15%
Incentivo por Retiro Voluntario		18 078	24 000	24 000		0%
Prácticas Pre-Profesional	2 746	1 894	10 092	10 092		0%
Diversos (Incluye Bonos Covid S/ 3.2 millones)	5 184	146	3 565	3 565		0%
Uniformes	4 873	1 726	5 178	5 178		0%
Asistencia Médica	329	114	3 403	3 403		0%
Seguro de vida y accidentes trabajo	2 290	859	2 222	2 222		0%
Otros (*)	432	189	1 425	1 425		0%

(*) Incluye movilidad (S/ 0.4 millones), sepelio y luto (S/ 0.4 millones), solución de conflictos (S/ 0.2 millones), otros

La reducción de S/ 3.5 millones corresponde a la menor participación de trabajadores registrada como cierre 2020, respecto a lo previsto.

4.2.2. Gastos de Capital

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2020	2021		VARIACION PIM/PIA	
		PIA	PIM APROBADO	S/	%
TOTAL	41,630	79,073	61,273	-17,800	-22.5%
Terrenos					
Edificios e Instalaciones	931	24 592	14 589	(10 003)	-40.7%
Mobiliario y Equipo	29 690	31 749	25 883	(5 866)	-18.5%
Equipo de Transporte y Maquinarias	353	1 117	335	(781)	-70.0%
Instalaciones y mejoras en prop.alq.	115	1 137	1 057	(80)	-7.0%
Software	10 540	20 479	19 408	(1 070)	-5.2%

Se presenta una disminución de gastos de capital en S/ 17.8 millones los cuales se detallan de la siguiente manera:



✓ Edificios e Instalaciones

(En Miles de S/)

RUBRO	2021		VARIACION PIM SOLICITADO/PIM APROBADO	
	PIM SOLICITADO	PIM APROBADO	S/	%
EDIFICIOS E INTSALACIONES	24 592	14 589	(10 003)	-40.7%
Edificios	21 233	13 485	(7 748)	-36.5%
Cayma - construcción - POI	3 546	2 517	(1 029)	-29.0%
Piura - construcción - POI	13 993	7 369	(6 623)	-47.3%
Iberia - construcción - POI	3 327	3 231	(96)	-2.9%
Mala - Construcción - POI	61	61		0.0%
La Molina - Construcción	90	90		
Yurimaguas - Construcción	215	215		
Instalaciones	3 359	1 105	(2 255)	-67.1%
Reforzamiento estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde - POI	2 215		(2 215)	-100.0%
Huaral - Remodelación - POI	298	298		0.0%
Casa Basadre - Puesta en valor	500	500		0.0%
San Marcos - Remodelación	121	121		0.0%
Junín y Cerro de Pasco	47	47		
Reemplazo ATMs	23	23		0.0%
Nuevas Agencias	156	116	(40)	-25.7%

✓ Mobiliario equipo:

(En Miles de S/)

RUBRO	2021		VARIACION PIA/PIM	
	PIM SOLICITADO	PIM APROBADO	S/	%
MOBILIARIO Y EQUIPO	31 749	25 883	(5 866)	-18%
Mobiliario y equipos diversos	897	379	(518)	-58%
Equipos de computación	28 824	25 052	(3 772)	-13%
(195) ATMs - Reemplazo - POI	9 699	9 699		0%
(150) ATMs- Nuevos Puntos - POI	12 898	10 881	(2 017)	-16%
UPS - Construcción - POI	128		(128)	-100%
UPS - Remodelación - POI	30		(30)	-100%
Lectora de cheques	1 530	1 530		0%
Pin pads	489	489		0%
Impresoras híbridas para las oficinas del BN en provincias	257	257		0%
Core con discos duros encriptados actualización del sist. operativo cajeros NCR	807	807		0%
Core actualización del sist. operativo cajeros DIEBOLD	2 795	1 198	(1 597)	-57%
Impresoras de Alto de Desempeño para la Data Center Principal	176	176		0%
Equipos UPS - Otros	15	15		0%
Artefactos Eléctricos (Aire acond., osonizadores, hornos, calefacción, otros)	1 344	135	(1 210)	-90%
Grupos Electrógenos	521	281	(241)	-46%
Otros Bienes y Equipos de Oficina (Módulos de atención)	162	37	(126)	-77%



✓ Software

(En Miles de S/)

RUBRO	2021		VARIACION PIA/PIM	
	PIM SOLICITADO	PIM APROBADO	S/	%
SOFTWARE	20 479	19 408	(1 070)	-5%
Solución tecnológica para prevención de fraudes, lavado de activos y finan. al terrorismo y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT - POI	6 378	5 376	(1 003)	-16%
Implementación de Plataforma FIS (Cuenta DNI)	524	524		0%
Implementación Core Bancario (Cuenta DNI)	1 072	1 072		0%
Implementación Omnicanal (Cuenta DNI)	846	846		0%
Licenciamiento Microsoft	3 883	3 883		0%
Licenciamiento Microsoft (Contrato Complementario-CP 008-17)	1 202	1 202		0%
Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte de software de depuración	764	764		0%
Implementación Solución de Gestión Centralizada para Parches de Seguridad, Logs de Auditoría y Usuarios para Servidores con Linux RedHat	292	292		0%
Licencias para plataforma de virtualización WMWARE, demanda presupuestal para el 2021 del ítem 1 - Prestación Principal	3 318	3 318		0%
Actualización del Licenciamiento y Soporte Correctivo/Preventivo del Software del Portal Interno	1 291	1 291		0%
Centralizador PLE de ventas	444	444		0%
Adquisición de suscripciones de productos para diseño web y edición fotográfica	32	32		0%
Solución para la administración de cuentas privilegiadas	35	35		0%
Licencias Token	190	190		0%
Otros	207	139	(67)	-33%

4.2.3. Transferencias: Egresos

Las transferencias netas se mantienen en S/ 1.2 millones.

4.2.4. Egresos por Financiamiento: Préstamos

Se consideran los intereses de la emisión del primer programa de bonos por S/ 250 millones en la parte correspondiente a financiamiento a largo plazo.

Adicionalmente Se está incorporando la segunda emisión de bonos subordinados por S/ 300.0 millones que realizará el BN, dentro del Primer Programa de Bonos Subordinados del Banco de la Nación. La segunda emisión fue aprobada en Sesión de Directorio BN N° 2347 de fecha 24.04.2021, asimismo fue aprobada por el MEF mediante Resolución Directoral N° 006-2021-EF/52.01

La emisión mencionada será parte del patrimonio efectivo y se proyecta realizar entre los meses de junio y julio sujeta a evaluación del roadshow, se estimaría un plazo de 15 años (por definir)

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

El Presupuesto Modificado de la empresa conlleva a tener los siguientes resultados en la liquidez y las utilidades de la empresa.



RUBROS	Marco Inicial 2021	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	597,827,174	597,827,174	353,187,426	-40.9	-244,639,748
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	517,554,618	517,554,618	290,714,870	-43.8	-226,839,748
SALDO FINAL (Presupuesto)	497,554,614	497,554,614	558,559,178	12.3	61,004,564
GIP (Presupuesto)	780,914,057	780,914,057	791,901,557	1.4	10,987,500
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	1,395,432,847	1,395,432,847	1,362,948,938	-2.3	-32,483,909
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	536,494,236	536,494,236	326,572,121	-39.1	-209,922,115
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	451,560,556	451,560,556	275,102,374	-39.1	-176,458,182
ROA (Utilidad Neta / Activo)	1.2%	1.2%	0.6%	-47.7	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	16.3%	16.3%	10.0%	-39.1	0
SALDO NETO CAJA (Flujo de Caja)	-1,700,659,840.0	-1,700,659,840.0	-7,075,604,707.0	316.1	-5,374,944,867
SALDO FINAL DE CAJA (Flujo de Caja)	13,726,565,617.0	13,726,565,617.0	18,798,382,399.0	36.9	5,071,816,782

- 5.1. La variación negativa de 40.9% del Resultado de Operación, se explica básicamente por los menores ingresos previstos como consecuencia del impacto en la economía nacional de la segunda ola de contagios por el brote COVID-19, así como por los mayores gastos asociados a mitigar la emergencia sanitaria nacional, reafirmar nuestra continuidad operativa y la implementación del Proyecto de Transformación Digital
- 5.2. La variación negativa de 43.8% del Resultado Económico, básicamente por el efecto de la disminución explicada en el ítem 5.1 Resultado de Operación, así como una disminución de Gastos de Capital de S/ 17.8 millones.
- 5.3. La variación positiva de 12.3% del Saldo Final, se explica por la segunda emisión de bonos subordinados por S/ 300.0 millones que realizará el BN, esta emisión se encuentra aprobada dentro del Primer Programa de Bonos Subordinados del Banco de la Nación vista en Sesión de Directorio N° 2347 de fecha 24.04.2021, asimismo fue aprobada por el MEF mediante Resolución Directorial N° 006-2021-EF/52.01. La emisión mencionada será parte del patrimonio efectivo y se proyecta realizar entre los meses de junio o julio sujeta a evaluación del roadshow, se estimaría un plazo de 15 años (por definir)
- 5.4. La variación positiva de 1.4 % del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica principalmente porque se han incrementado gastos en limpieza por la Covid-19, en locadores de servicios (servicios no personales) para la implementación del proyecto Cuenta DNI, potenciar el rol comercial, proyecto transformación digital, posicionamiento de imagen BN, entre otros
- 5.5. La Ganancia/ Pérdida Bruta, sufre una variación de negativa de 2.3% por los menores ingresos por intereses en S/ 28.1 millones, principalmente por la caída en colocaciones debido al impacto de la segunda ola de contagios de la emergencia sanitaria nacional por causa del brote del COVID-19 en la economía nacional
- 5.6. La variación negativa de 39.1% de la Ganancia/ Pérdida Operativa, se explica principalmente por una disminución en los ingresos por servicios diversos explicado principalmente por la eliminación de la comisión por traslado de fondos en cuentas de ahorro, por implementación de la Ley N° 31143 – Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros. Adicionalmente, los ingresos por transferencia interbancaria por la aplicación de la TIN especial en feb-21 (no se cobra comisión por transferencias de hasta por S/ 350 o \$ 135) principalmente, y menor dinamismo operativo al previsto en el ROF dado a que este año se pone mayor énfasis al incremento de tamaño del portafolio para generar ingresos por cupones y por el incremento en gastos administrativos detallados en información remitida previamente.
- 5.7. La variación negativa de 39.1% de la Ganancia/ Pérdida Neta del Ejercicio, se explica por lo mencionado en el punto precedente.
- 5.8. La disminución del ROE, se explica principalmente por la menor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.



- 5.9. El menor Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por la variación de saldos de obligaciones con el público; para el 2020 se cerró con una variación alta respecto al 2019 porque no se retiraban saldos debido a la pandemia, sin embargo esa variación de cierre 2021/2020 será menor ya que se prevé terminar el 2021 con menos saldos en obligaciones a medida que se reactive la economía, adicionalmente se está este año se está poniendo mayor énfasis al incremento de tamaño del portafolio para generar ingresos por cupones
- 5.10. El mayor Saldo Final de Caja, se explica por un mayor saldo inicial de caja en el año 2021 dada la coyuntura.

VI. Anexos

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



Cuadro 1: Tasas de Interés Activas Efectivas

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		Estimado 2021	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 80pbs	
Sobregiros (Gov. Loc.)		17.00	
<u>GOBIERNOS LOCALES</u>		< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	6.50	5.50
- Préstamos	13-24 m	7.50	6.50
- Préstamos	25-36 m	8.50	7.50
- Préstamos	37-60 m	11.00	10.00
<u>GOBIERNOS REGIONALES</u>		<= a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	6.00	5.00
- Préstamos	13-24 m	6.50	5.50
- Préstamos	25-36 m	7.50	6.50
- Préstamos	37-60 m	10.00	9.00
<u>UNIVERSIDADES PUBLICAS</u>			
- Préstamos	1-12 m	6.00	5.00
- Préstamos	13-24 m	6.50	5.50
- Préstamos	25-36 m	7.50	6.50
- Préstamos	37-60 m	10.00	9.00
<u>TARJETA DE CRÉDITO</u>			
CLASICA - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00 / 32.00	
GOLD - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00 / 30.00	
PLATINUM - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00 / 26.00	
CLASICA - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		25.00/ 26.00/ 28.00/ 32.00	
GOLD Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		23.00/ 24.00/ 26.00/ 30.00	
PLATINIUM - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		19.00/ 20.00 / 22.00/ 26.00	
<u>PERSONAL CON CONVENIO, SIN CONVENIO</u>			
- Préstamos	1-12 m	11.50	
- Préstamos	13-24 m	12.50	
- Préstamos	25-36 m	13.50	
- Préstamos	37-48 m	14.50	
- Préstamos	49-60 m	15.50	



TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA NACIONAL			
		Presupuesto 2020	
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>			
- Préstamos	1-12 m	11.50	
- Préstamos	13-24 m	12.50	
- Préstamos	25-36 m	13.50	
- Préstamos	37-48 m	14.50	
- Préstamos	49 m - 60 m	15.50	
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>			
- Préstamos	1 -60 m	10.00	
<u>PERS.COMPR. DE DEUDA TARI. CREDITO</u>		Mín	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50
<u>CREDITO HIPOTECARIO</u>			
<u>Compra / Bien Futuro</u>		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
	Hasta 5 años	6.45	6.25
	Hasta 10 años	6.65	6.35
	Hasta 15 años	6.85	6.55
	Hasta 20 años	7.05	6.75
	Hasta 25 años	7.25	6.95
	<u>Traslado de deuda</u>	5.50	
	<u>Mejora / Ampliación / Remodelación</u>		
	Hasta 5 años	6.45	
	Hasta 10 años	6.65	

MONEDA EXTRANJERA

	Estimado 2021
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00
PRÉSTAMOS	8.00



Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)	
MONEDA NACIONAL	
MODALIDAD	Estimado 2021
<u>TESORO PÚBLICO</u>	
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 80pbs
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>	
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.35
- De 91 - 180 días	0.45
- Más de 180 días	0.55
<u>SECTOR PÚBLICO</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.25
- De 31 - 90 días	0.35
- De 91 - 180 días	0.45
- Más de 180 días	0.55
<u>SECTOR UOB</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - A 90 días	0.35
- A 180 días	0.50
- A 360 días	0.60
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.13
<u>C.T.S.</u>	6.50

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 20.05.21.

MONEDA EXTRANJERA	
MODALIDAD	Estimado 2021
AHORROS	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.04
CTS	3.00

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 20.05.21.

