



Gerencia de Finanzas y Tesorería

“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”
“Año del Fortalecimiento de Soberanía nacional”

San Borja, 14 de enero de 2021

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
al IV Trimestre 2021

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Perfil Empresarial (Formato N° 1E), Plan Operativo (Formato N° 2E), Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Dietas (Formato N° 11E), Inversiones en Acciones (Formato N° 12E) y Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) correspondiente al IV Trimestre del 2021, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones del mes de Diciembre 2021.

Atentamente,


PAOLA A. TAMAYO MEDRANO
 Subgerente
 Estudios Económicos y Financieros
 Encargado

Gerencia de Finanzas y Tesorería

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

AL IV TRIMESTRE 2021

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I.- Objetivo**
- II.- Base Legal**
- III.- Aspectos Generales**
- IV.- Gestión Operativa**
- V.- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)**
- VI.- Gestión Financiera**
- VII.- Gestión de Caja**
- VIII.- Gestión Presupuestal**
- IX.- Sistema de Control Interno (SCI)**
- X.- Responsabilidad Social (RS)**
- XI.- Sistema Integrado de Gestión (SIG)**
- XII.- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)**
- XIII.- Modelo de Gestión Documental (MGD)**
- XIV.- Contingencias Legales**
- XV.- Hechos de Importancia**
- XVI.- Conclusiones y Recomendaciones**
- XVII.- Anexos**

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

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

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 275-2020/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2021 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 003 – 2020/009–FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2329 – 2020 del 23.12.2020 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2021.
- 2.4 Acuerdo de Directorio de FONAFE da aprobación del Plan Operativo de la Empresa.
- 2.5 Acuerdo de Directorio N° 2362 – 2021 del 22.07.2021 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Primera Modificación del Presupuesto del año 2021.
- 2.6 Oficio SIED N° 005–2021/6210/BN del 05.08.2021 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Primera Modificación del Presupuesto para el 2021.
- 2.7 Oficio SIED N° 0075-2021/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que la Modificación Presupuestal 2021 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 002 – 2021/005–FONAFE.
- 2.8 Acuerdo de Directorio N° 2371 – 2021 del 13.09.2021 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Segunda Modificación del Presupuesto del año 2021.
- 2.9 Oficio SIED N° 003–2021/3410/BN del 22.09.2021 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Segunda Modificación del Presupuesto para el 2021.
- 2.10 Acuerdo de Directorio N° 2384 – 2021 del 16.12.2021 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Tercera Modificación del Presupuesto del año 2021.
- 2.11 Oficio SIED N° 001–2022/3410/BN del 04.01.2022 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Tercera Modificación del Presupuesto para el 2021.
- 2.12 Oficio SIED N° 0314-2021/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que la Modificación Presupuestal 2021 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 001 – 2021/009–FONAFE.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado (a, b) y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (c, d).

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del D. Leg. N° 1031 publicado el 2008-06-24;



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

3.2 Objeto Social. De acuerdo 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.

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

3.3 Accionariado.

Mediante el Decreto Supremo N° 316 – 2021 EF se modifica el artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94. El capital del Banco es de S/. 1 600 000 000,00 (Un Mil Seiscientos Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado.

Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

3.4 Directorio y Gerencia.



N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	JOSE CARLOS CHAVEZ CUENTAS	Presidente Ejecutivo	Designado	02/12/2020
2	BETTY ARMIDA SOTELO BAZAN	Vicepresidenta del Directorio	Designado	02/12/2020
3	JOSE ANDRES OLIVARES CANCHARI	Director	Designado	28/11/2019
4	EDUARDO FRANCISCO GONZÁLEZ GARCÍA	Director	Designado	07/09/2018
5	GUSTAVO GUERRA GARCIA PICASSO	Director	Designado	08/10/2021
Gerencias				
1	STERNBERG PERUGGIA LUIS MATIAS	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	01/06/2021
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	ARBAÑIL HUAMAN AIDA LUZ	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	DESIGNADA	02/05/2019
5	MARÍA CONSUELO BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADA	04/09/2020
6	BLAS SAENZ JHAN STIVENT	GERENCIA DE RIESGOS	DESIGNADO	02/05/2019
7	YANES CRUZ ALEJANDRO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	DESIGNADO	01/06/2021
8	FLORES SAONA JUAN MANUEL	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	DESIGNADO	01/06/2021
9	SANCHEZ MORENO FRANCISCO JAVIER	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	DESIGNADO	01/06/2021
10	EFFIO PALMA MARJORIE	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADA	15/03/2021
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	PINEDO MEZA OSCAR RAUL	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	DESIGNADO	01/06/2021
13	MANUEL HELARF VELARDE CARPIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
14	VELAZQUEZ TELLO IGNACIO HERNAN	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	14/05/2021
15	ARRUS CHIRA LUIS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
16	CABRERA REBAZA OSWALDO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	01/06/2021
17	STERNBERG PERUGGIA LUIS MATIAS	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	DESIGNADO	01/06/2021
18	CARPIO PIZARRO KEITH RICHARD	GERENCIA RED DE AGENCIAS	DESIGNADO	20/04/2021

Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo al Estatuto, Art 3.

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

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

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

b. Misión

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

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al IV Trimestre del 2021, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,630** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y 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 presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

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

Al IV Trimestre del 2021

CANAL DE ATENCIÓN	N° DE DISTRITOS ATENDIDOS POR CANALES DEL BN	N° DE DISTRITOS A ONIVEL NACIONAL*	Part.
			%
Agencia y Oficinas Especiales	483	1,874	25.8%
Cajero Automático	272		14.5%
Cajeros Corresponsales**	1,618		86.3%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,630		87.0%

(*) Fuente Portal web del INEI

(**) Solo se consideran corresponsales propios

Se observa que las agencias y oficinas especiales tienen cobertura de 483 distritos, lo que representa un 25.8% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos en 14.5% y mayor en los cajeros corresponsales en 86.3%.



3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al cierre de noviembre 2021, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (considerando al BN) ascendió a S/ 355 411 millones, participando el Banco de la Nación con el 2.0% del total del Sistema Bancario; destacando en el BN, los préstamos Multired otorgados a los trabajadores activos y pensionistas del sector público (S/ 4 394 millones). En el caso de la Banca Múltiple, las mayores colocaciones se dieron en los segmentos “corporativos”, (S/ 81 192 millones) y “medianas empresas” (S/ 69 513 millones).

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO Al 30 de Noviembre 2020

COLOCACIONES	Millones S/	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	7 256	2.0	95.0	Bco. de la Nación	38 165	10.3	100.0
Cofide + Mivienda	1 659	0.5	22.9	A la Vista	18 494	5.0	48.5
MEF	29	0.0	0.4	Ahorro	15 500	4.2	40.6
Financieras - IFIS - Bancos	285	0.1	3.9	A Plazo	4 171	1.1	10.9
Empresas Públicas	15	0.0	0.2				
Gobiernos Locales	70	0.0	1.0				
Multired	4 394	1.2	60.6				
Tarjeta de Crédito	441	0.1	6.1				
Hipotecarios	363	0.1	5.0				
Otros	0	0.0	0.0				
Bca. Múltiple 2/	348 155	98.0	100.0	Bca. Múltiple	332 139	89.7	100.0
Corporativos	81 192	22.8	23.3	A la Vista	121 001	32.7	36.4
Grandes empresas	61 203	17.2	17.6	Ahorro	127 377	34.4	38.4
Medianas empresas	69 513	19.6	20.0	A Plazo	83 760	22.6	25.2
Pequeñas empresas	21 375	6.0	6.1				
Microempresas	4 401	1.2	1.3				
Consumo	54 663	15.4	15.7				
Hipotecarios	55 808	15.7	16.0				
Total	355 411	100.0		Total	370 304	100.0	

1/. Cartera Vigente M/N - 2/ Créditos Directos

Fuente: SBS, BN

Con relación a los depósitos, el Sistema Bancario (considerando al BN) alcanzó a noviembre del 2021, un saldo de S/ 370 304 millones, que en el caso del BN participó con el 10.3% del total de depósitos del Sistema y fueron los depósitos a la vista los que reflejaron su principal modalidad de fondeo con un saldo de S/ 18 494 millones (48.5%). Asimismo, en la Banca Privada destacan sus mayores montos de fondeo en la cuenta ahorros con S/ 127 377 millones (38.4%).

Sin embargo, es importante señalar que, en el BN la estructura de las colocaciones y depósitos responde principalmente al objeto de administrar por delegación las Cuentas del Tesoro Público, proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los Fondos Públicos y ser agente financiero del Estado cuando se lo requiera.

Al mes de noviembre 2021, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 221 agencias, participando el BN con el 25.7% del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 64 740 empleados, de este total el BN participa con el 7.6%.

Al mes de noviembre 2021, el Sistema Bancario (incluye al BN), totalizó una Utilidad Neta de S/ 6 690 millones, saldo mayor en S/ 3 899 millones a lo registrado en similar período del 2020. El Banco de Crédito del Perú, destacó por la utilidad obtenida (S/ 2 666 millones). Por su parte, la Utilidad Neta del BN registra un saldo de S/ 377 millones, cifra menor en S/ 203



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

millones en comparación al mismo período del año anterior y que en términos relativos representó una caída de 35%.

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados en moneda nacional, el BN registra a agosto 2021, una tasa de sólo 3.6%, cifra menor a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 2.6%.

Los indicadores de rentabilidad a agosto 2021 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registraron en el Banco de la Nación una cifra favorable de 23.6% y 1.1% respectivamente, y en el caso de la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 11.5% y ROA de 1.2%.

Utilidad Neta del Sistema Bancario

		En millones de soles		Variación	
		A Nov. 2021	A Nov. 2020	Absoluta	Porcentual
1	Crédito Ext.	2 666	819	1 847	226%
2	BBVA	1 343	602	742	123%
3	Interbank	1 062	256	805	314%
4	Scotiabank	898	277	621	224%
5	Nación	377	580	-203	-35%
6	Mibanco	169	76	93	122%
7	Santander	147	106	41	39%
8	BIF	145	67	78	118%
9	Citibank	98	151	-53	-35%
10	GNB	31	28	3	10%
11	ICBC	24	29	-5	-18%
12	Comercio	17	23	-6	-28%
13	China	-17	-2	-15	-
14	Ripley	-21	-83	63	-
15	Falabella	-35	-80	45	-
16	Pichincha	-99	-5	-94	-
17	Azteca	-114	-41	-73	-
Total		6 690	2 802	3 889	

Nota: Variación con respecto al mismo período del 2020.

(*): Bank of China inició operaciones el 23/07/2020.

Fuente: SBS

Por principales canales de atención del BN, en noviembre 2021, se tienen 571 oficinas a nivel nacional (372 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), y 961 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 63% se encuentran localizados en provincias. Asimismo, el número de puntos de Agentes Multired a nivel nacional es de 14 949 de los cuales el 80% se ubican en provincias.

Merece destacar el comportamiento del Canal Banca Celular que permite la reducción del uso de efectivo brindando seguridad a sus afiliados y está diseñado para funcionar en toda gama de equipos móviles. Al mes de diciembre 2021, se encuentran afiliados a Banca Celular más de 2.7 millones de clientes, de las cuales el 85.8% son afiliaciones de provincias. Los mismos que en el año 2021, han efectuado 131.6 millones de operaciones, que significaron un importante crecimiento operativo con respecto a similar período del año anterior.



3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En miles de soles

Negociación y Ventas	Marco Anual 2021	AL IV TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Derivados e Instrumentos Negociables	430,436	612,579	439,013	430,436	102.0%
Disponibles BCR	19,447	32,701	21,832	19,447	112.3%
TOTAL	449,883	645,280	460,845	449,883	102.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el IV trimestre 2021 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 460.8 MM, mostrando un nivel de ejecución del 102.4% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 95.3% del total por los ingresos percibidos de los Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 439.0 MM, destacando la compra venta de instrumentos de renta fija como: valores y títulos emitidos por gobiernos y bancos representativos de deuda país, (vencimiento de cupones, letras del tesoro, Bonos Globales y CDBCRP amortización del principal, depositados en cuenta a plazo), diferencia de cambio en compra y venta spot de moneda extranjera, entre otros.



Banca Minorista

En miles de soles

Banca Minorista	Marco Anual 2021	AL IV TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Crédito minorista de consumo	501	498	545	501	108.8%
Crédito minorista hipotecario	25,355	24,048	24,041	25,355	94.8%
Depósitos minoristas	74,273	186,636	102,783	74,273	138.4%
Préstamo Multired	786,492	819,964	782,258	786,492	99.5%
TOTAL	886,621	1,031,146	909,626	886,621	102.6%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos, para el IV trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 909.6 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 102.6% respecto a la meta prevista para éste periodo. Este resultado es explicado en un 86.0% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 782.3 MM, de los que se destacan los intereses en crédito Multired, créditos de consumo, créditos hipotecarios, tarjetas de crédito, intereses moratorios, entre otros.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Banca Comercial

En miles de soles

Banca Comercial	Marco Anual 2021	AL IV TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Crédito Corporativo	56,320	63,201	53,468	56,320	94.9%
Depósito Comercial	7,079	11,378	6,457	7,079	91.2%
TOTAL	63,399	74,578	59,925	63,399	94.5%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos, para el IV trimestre, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 59.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 94.5% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 89.2%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 53.4 MM, destacando los avances en cuenta corriente, cartas fianza e intereses por crédito soberano y por créditos de empresas, entre otros.

Liquidación y Pagos

En miles de soles

Liquidación y Pagos	Marco Anual 2021	AL IV TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	194,502	188,564	215,483	194,502	110.8%
TOTAL	194,502	188,564	215,483	194,502	110.8%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 215.5 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 110.8% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las cobranzas: república, por corresponsalía e internet, cheques de gerencia, transferencias de fondos, canje, recaudación otras entidades públicas, Sunat (Pricos, PDT, via teléfonos, internet, visa, mastercard y Nuevo RUS) y otros ingresos como las comisiones por: cartas de crédito, cuota reembolso, seguro tarjeta de debito, abonos masivos en cuentas de ahorros, comisiones por transferencia interbancaria, servicio fise, servicio pago domiciliado ONP, entre otros.

Otros Servicios

En miles de soles

Otros Servicios	Marco Anual 2021	AL IV TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	8,567	7,931	5,156	8,567	60.2%
Otros Servicios	364,073	344,268	470,304	364,073	129.2%
TOTAL	372,639	352,199	475,460	372,639	127.6%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos, ascendieron a S/ 475.5 MM, representando un avance del 127.6% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 98.9% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 470.3 MM, destacando la venta de servicio de corresponsalía, servicios Dirección General de Tesoro Público, servicio de caja, desembolso y cobranza, comisión por venta de Seguros (Desgravamen, tarjeta de



débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves, multiseuros, SOAT), entre otros.

3.10 Logros

1. El Banco de la Nación recibe importante distintivo como “Empresa Socialmente Responsable”



Distintivo otorgado anualmente por Perú 2021 y el Centro Mexicano para la Filantropía – CEMEFI, por quinto año consecutivo es reconocido por sus buenas prácticas de desarrollo sostenible y responsabilidad social en el país,

A lo largo del 2020, año marcado por la crisis sanitaria y económica, el BN mantuvo su compromiso por brindar a más ciudadanos en todo el país, servicios financieros accesibles y seguros. En este esfuerzo, se destacan los logros en la adecuación de productos y servicios a los perfiles y necesidades de grupos en situación de vulnerabilidad, los programas de formación interna del personal y la participación activa en iniciativas de interés público y de carácter socioambiental.



De otro lado, en el ámbito de valores y cultura organizacional, el BN destaca en los temas de “consumo responsable” y “buen gobierno corporativo”, resultados que además están alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenibles planteados por las Naciones Unidas.

El Banco de la Nación renueva su compromiso con la Responsabilidad Social, como práctica de gestión para lograr la sostenibilidad de la institución, el crecimiento y bienestar de sus clientes y el la de las comunidades en las que se encuentra. Ser el Banco de todos los peruanos es una frase que da cuenta de su enorme tarea y responsabilidad.



2. El Ejército del Perú otorga distintivo al BN



En el marco de celebración del Bicentenario de la Independencia del Perú y la creación del Ejército del Perú, Germán Martín Castro Rivera - subgerente Internacional de la Gerencia de Operaciones - tuvo el honor de participar en representación del BN en el izamiento del Pabellón Nacional, ceremonia realizada el 06 de setiembre de 2021 en el Cuartel General del Ejército,

En “Reconocimiento a la alta calidad y eficacia del servicio en las operaciones internacionales y de comercio exterior, así como en las actividades de capacitación al personal militar y civil que se brinda permanentemente al Ejército del Perú”.



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

1. Entorno Internacional

La recuperación de la economía mundial se ha visto debilitada en los últimos meses, entre otros factores, por la persistencia de choques de oferta, el incremento de los precios de la energía y el aumento de casos de COVID-19 asociados a la expansión de la variante delta y, más recientemente, la nueva variante ómicron.

La persistencia de los choques de oferta de los últimos meses ha acentuado la tendencia al alza de la inflación que a lo largo del año había aumentado sostenidamente debido, entre otros factores, a la recuperación de la demanda interna y al aumento en el precio de las materias primas (alimentos y energía). En este contexto, varios bancos centrales han anunciado la reducción de su estímulo monetario a través del recorte de sus programas de activos—destacan los recortes anunciados por la Fed en noviembre y diciembre—o a través de la elevación de las tasas de interés (en muchos casos desde los mínimos históricos observados durante la pandemia).

PROYECCIONES DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMIA MUNDIAL POR REGIÓN

Variación porcentual



Fuente: FMI – Octubre 2021



En el caso de las economías desarrolladas, destacó la decisión de la Fed que en noviembre anunció el inicio del programa de reducción de compras de activos. El monto de compra de activos, inicialmente en US\$ 120 mil millones mensuales se redujo en US\$ 15 mil millones desde mediados de noviembre y en US\$ 15 mil adicionales a partir de diciembre. En la reunión del 15 de diciembre, la Fed anunció que el recorte en las compras de activos, a partir de enero de 2022, sería mayor: US\$ 30 mil millones (US\$ 20 mil millones en bonos y US\$ 10 mil millones en títulos respaldados en hipotecas). De mantenerse este recorte en los siguientes meses, el programa de compras de activos culminaría hacia el primer trimestre de 2022. En el mismo sentido, el Banco Central de Canadá anunció la culminación del programa de compras. Asimismo, recientemente el Banco de Inglaterra, en contra de las expectativas del mercado, elevó su tasa de interés desde 0.1 a 0.25%, constituyéndose como el primero de los principales bancos centrales en subir su tasa de referencia.

En los mercados de renta variable, las principales bolsas avanzaron durante octubre beneficiados principalmente por la mejora de la actividad económica y los resultados financieros corporativos. Incluso, varias plazas bursátiles alcanzaron nuevos máximos históricos. Esta tendencia se modificó en noviembre ante las expectativas de un retiro de los estímulos monetarios a nivel de las principales economías desarrolladas y ante el surgimiento

de la variante ómicron. En la región, la mayoría de bolsas retrocedió siguiendo la tendencia global.

América Latina vive una enorme desigualdad en la recuperación económica tras la pandemia. La emergencia sanitaria causó en la región pérdida del valor de las principales monedas, índices históricos de inflación, informalidad y una mayor deuda pública para las economías emergentes, entre otros efectos colaterales.

2. Entorno Nacional

a) Actividad Económica

En octubre de 2021, el Producto Bruto Interno (PBI) creció 4.6% interanual la menor expansión mensual de los últimos ocho meses. Con ello, en el periodo enero - octubre, el PBI creció 16.0% respecto al mismo periodo del 2020. La desaceleración es explicada en parte por el gradual desvanecimiento de la baja base comparativa (en octubre 2020 el PBI cayó solo 3.2%).

El índice desestacionalizado de la producción nacional que mide la producción nacional con respecto al mes inmediato anterior registró en octubre del año en curso una variación negativa de 1.19% respecto al mes anterior.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales)

Sectores	2020	2021				
	Anual	I Trim	II Trim	III Trim	Oct	Acumulado
Agropecuario	1.4	0.0	-0.2	9.7	5.2	3.0
Pesca	4.2	37.3	21.2	-37.8	-33.1	4.9
Minería e Hidrocarb.	-13.4	0.0	38.9	4.3	1.4	10.7
Manufactura	-12.5	17.1	61.5	8.4	0.8	22.1
Electricidad y Agua	-6.1	2.8	25.3	6.3	3.3	9.8
Construcción	-13.7	42.1	232.7	23.7	-3.1	51.6
Comercio	-16.0	1.4	85.9	10.1	5.1	21.5
Otros Servicios	-9.9	-0.8	27.1	12.7	7.7	11.6
- Serv. Financieros	13.7	18.2	12.7	2.3	-6.9	8.7
Economía total	-11.0	4.5	41.9	11.4	4.6	16.0

Fuente: INEI



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Por sectores económicos, se observaron los siguientes comportamientos: la producción agropecuaria en octubre de 2021, alcanzó un crecimiento de 5.2%, impulsado por el crecimiento en la producción agrícola en 6.8% y el aumento de la producción pecuaria en 2.8%. El sector pesca registró una disminución de 33.1%, debido a la menor captura de especies de origen marítimo en -34.9% y continental en -22.5%. El sector minería e hidrocarburos en octubre de 2021 creció en 1.4%, en comparación al nivel de producción de similar mes del año 2020, manteniendo una trayectoria ascendente por tercer mes consecutivo, como resultado del desempeño positivo tanto de la actividad minera metálica en 0.4%, sustentado en la mayor producción de cobre, oro, hierro, molibdeno y plata; así como del subsector de hidrocarburos que aumentó en 7.2%, sobre la base de la mayor explotación de petróleo crudo, gas natural y de líquidos de gas natural.

En octubre de 2021, el sector manufactura creció en 0.8%, respecto a similar mes del año 2020, registrando su menor crecimiento en lo que va del año. Este resultado se vio influenciado por la mayor actividad del subsector no primario en 4.0%, contrario al subsector primario que se contrajo en 9.0%, que sostuvo un comportamiento negativo por segundo mes consecutivo. El buen desempeño del subsector fabril no primario se determinó por el mayor nivel de

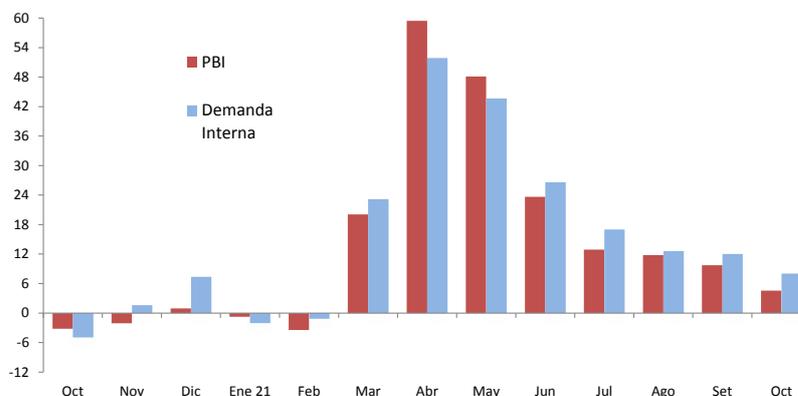
producción de los bienes intermedios en 9.8%, en tanto que disminuyeron los bienes de consumo y bienes de capital en -2.7% y -38.2%, respectivamente.

En octubre 2021 el sector construcción disminuyó en 3.1%, determinado por la reducción del avance físico de obras en -14.0% contrarrestado por el ligero incremento del consumo interno de cemento en 0.6%, en el marco del aún vigente Estado de Emergencia Nacional a través del D.S. N.º 151- 2021-PCM, que rigió en el mes de octubre 2021 y de las medidas restrictivas focalizadas acorde al nivel de alerta en las provincias del país, para el desarrollo de actividades económicas relacionadas con el sector Construcción.

El sector comercio en octubre 2021 registró un aumento de 5.1%, respecto al mismo mes del año anterior, impulsado por la evolución positiva del comercio al por mayor, del comercio al por menor y del comercio automotriz. El sector financiero y seguros en octubre, registró una disminución de 6.9%, respecto a similar mes del año anterior, manteniendo evolución negativa por segundo mes consecutivo, influenciado por la baja de los créditos y de los depósitos otorgados por la banca múltiple, que poseen la mayor participación en el sistema financiero.

En octubre del 2021 los servicios de gobierno en términos reales aumentaron en 3.4%, en comparación al mismo mes del año anterior, por los mayores servicios brindados en la Administración Pública, Defensa y otros servicios. En el mismo sentido, la Administración Pública, que comprende el gobierno nacional, regional y local, registró un avance en los servicios de 3.5%.

ACTIVIDAD ECONÓMICA: PBI Y DEMANDA INTERNA: 2020 - 2021
(Var. % respecto a similar mes del año anterior)



Fuente: INEI-BCRP



Finalmente, la variación anual del Producto Bruto Interno para el 2022, según la encuesta realizada en diciembre 2021 por el BCRP a los agentes económicos del país sería: Sistema Financiero (+ 2.5%), Analistas Económicos (+ 2.6%) y Empresas No Financieras (+ 3.1%). El BCRP proyecta un PBI de + 3.4%.

b) Inflación

En el año 2021, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana aumentó en 6.43%, variación superior a las registradas en los últimos trece años y superior a la inflación del rango meta del Banco Central de Reserva (entre 1% y 3%). En el resultado alcanzado, influyó el alza de las cotizaciones internacionales de alimentos como el maíz, trigo, soya, petróleo y sus derivados. También, el incremento de los fletes nacionales e internacionales y el mayor tipo de cambio.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

La inflación del tercer trimestre del 2021 fue de 1.73%, cifra menor a la registrada en el segundo trimestre del año analizado 2.41%.

El resultado del año, se sustenta, principalmente, en el alza de precios reportados en los grandes grupos de consumo: Alimentos y Bebidas (7.97%) por el incremento de precios en grasas y aceites, carne de ave, azúcar, pescados, tubérculos y raíces y pan y cereales; Alquiler de Vivienda, Combustibles y Electricidad (13.27%) por el alza del gas doméstico, gas natural por red, tarifas de agua y electricidad doméstico; y Transporte y Comunicaciones (7.75%) debido a la subida en el precio de los combustibles y lubricantes, transporte aéreo y transporte terrestre.

En menor medida, se elevaron los precios de Muebles, Enseres y Mantenimiento de la Vivienda (2.98%), Esparcimiento, Diversión, Servicios Culturales y Enseñanza (2.88%), Cuidados y Conservación de la Salud (2.22%), Otros Bienes y Servicios (2.12%) y Vestido y Calzado (0.46%).

En el año que terminó, de los 532 productos que componen la canasta familiar, 450 reportaron alza de precios, 50 bajaron de precio y 32 no mostraron variación.

Por su parte, en el 2021, de las veintiséis ciudades donde se calcula el Índice de Precios al Consumidor presentaron incremento de precios. Las variaciones más altas se registraron en las ciudades de Chachapoyas (12.52%). Huaraz (11.97%), Puerto Maldonado (11.16%), Moquegua (10.33%), Chiclayo (10.13%) y Chimbote (10.04%). En tanto, las ciudades que mostraron menor variación fueron Tacna (5.92%) y Puno (6.14%).

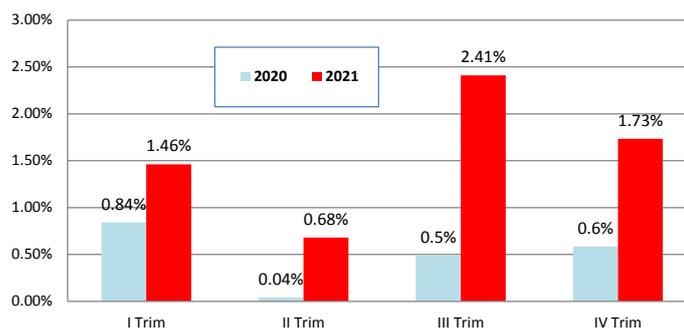
VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	2020	Inflación 2021				
		Mar	Jun	Set	Dic	Acumulada
ÍNDICE GENERAL	1.97	0.84	0.52	0.40	0.78	6.43
1. Alimentos y Bebidas	2.24	1.07	0.79	0.82	0.72	7.97
2. Vestido y Calzado	0.03	0.01	0.02	0.08	0.09	0.46
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	3.67	0.62	0.73	-0.49	1.57	13.27
4. Muebles y Enseres	0.48	0.12	0.07	0.33	0.61	2.98
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.65	0.26	0.15	0.07	0.10	2.22
6. Transportes y Comunicaciones	0.80	0.62	0.66	0.25	1.70	7.75
7. Enseñanza y Cultura	2.29	1.54	0.14	0.30	0.16	2.88
8. Otros Bienes y Servicios	1.43	0.07	0.09	0.19	0.36	2.12

Fuente: INEI

Según la encuesta realizada sobre las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2022 señalan que estaría entre de 3.5% y 3.8%. En el mismo sentido, el BCRP proyecta una inflación de 2.9%.

Inflación Trimestral: 2020 - 2021



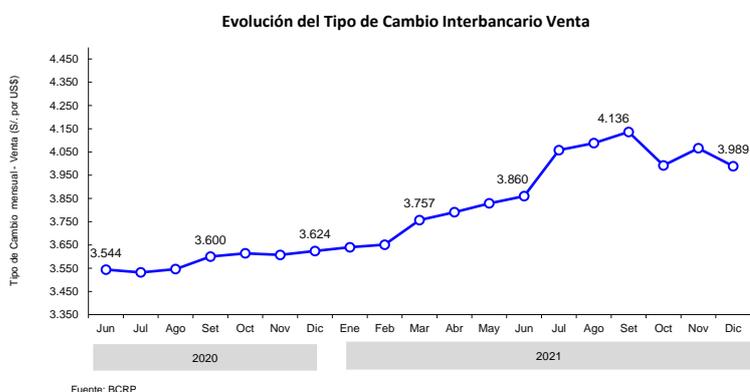
Fuente: INEI



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

c) Tipo de Cambio

En el 2021, el tipo de cambio interbancario venta, experimento su mayor alza en seis años, al avanzar 10.07%, de S/3.624 a S/3.989, explicado principalmente por la incertidumbre política local y las perspectivas de retiro de estímulos monetarios en Estados Unidos y otros países. Asimismo, se observó, la mayor fuga de capitales al exterior en 50 años (50 000 millones de dólares aproximadamente), que acentuó la depreciación del sol, y llevando al Banco Central del Perú, a hacer la mayor intervención de su historia con la venta de 17 600 millones de dólares para frenar la subida del tipo de cambio.



TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2020 - 2021

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Promedio Compra / Venta	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Dic 20	3.603	3.624	0.47%	0.67%	9.35%
Ene	3.625	3.640	0.44%		0.44%
Feb	3.646	3.651	0.30%		0.75%
Mar	3.709	3.757	2.90%	3.67%	3.67%
Abr	3.700	3.791	0.90%		4.61%
May	3.775	3.829	1.00%		5.66%
Jun	3.912	3.860	0.81%	2.74%	6.51%
Jul	3.942	4.058	5.13%		11.98%
Ago	4.087	4.088	0.74%		12.80%
Set	4.108	4.136	1.17%	7.15%	14.13%
Oct	4.014	3.992	-3.48%		10.15%
Nov	4.020	4.066	1.85%		12.20%
Dic 21	4.037	3.989	-1.89%	-3.55%	10.07%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Fin de Período

Fuente: BCRP

Finalmente, según la encuesta efectuada por el BCRP en diciembre 2021 a los agentes económicos sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2022 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 4.15), Sistema Financiero (S/ 4.10) y Empresas No Financieras (S/ 4.10).

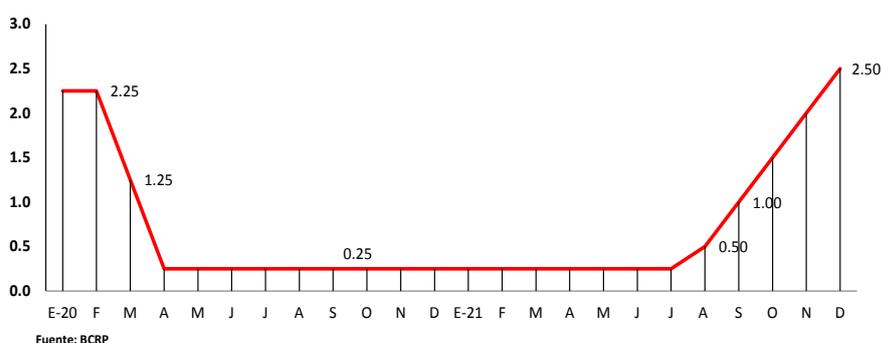
d) Política Monetaria

El Directorio del BCRP inició en agosto de 2021 el retiro del estímulo monetario, luego de haber mantenido la tasa de interés de referencia de política monetaria en su mínimo histórico de 0.25 % entre marzo de 2020 y julio de 2021. Así, la tasa de interés de referencia pasó de 0.25% en julio a 2.5% en diciembre, con incrementos de 50 puntos básicos en las reuniones de setiembre, octubre, noviembre y diciembre.

Estas decisiones han implicado mantener una posición expansiva de la política monetaria, dado que la tasa de interés real de referencia se mantiene en niveles negativos (-1.2% en diciembre), luego de haber alcanzado un mínimo histórico de -2.5% en agosto.

El caso de la política monetaria de Perú se distingue del de otras economías de la región en las que el tránsito hacia una postura menos expansiva se ha dado de una forma más acelerada, en un contexto de presiones inflacionarias y de una recuperación de la actividad económica más rápida que la prevista inicialmente. De hecho, la tasa de interés de política monetaria de Perú de 2.50% es una de las más bajas de la región.

Evolución Mensual de la Tasa de Interés de Referencia



e) Tasas de Interés Promedio

Al 31 de diciembre 2021, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron comportamientos al alza, en comparación a los niveles registrados en setiembre del mismo año. Destacan las otorgadas a las “Créditos de Consumo” y “Grandes Empresas” que subieron 302 puntos básicos y 145 puntos básicos respectivamente.



Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/N

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic 2020	2.51	4.60	6.07	17.23	30.09	39.49	6.49
Ene	2.44	4.33	8.11	18.64	31.93	39.75	6.27
Feb	2.21	4.43	8.54	18.21	32.41	38.51	6.03
Mar	2.23	3.92	7.95	18.21	32.84	38.60	5.89
Jun	1.44	3.70	7.28	17.64	32.37	38.71	5.87
Jul	2.21	3.41	5.21	17.83	32.36	39.51	5.90
Ago	1.92	3.42	4.81	17.50	31.61	39.56	6.15
Set	2.06	4.20	7.91	18.09	31.58	38.79	6.37
Oct	2.46	4.87	8.57	18.42	30.93	39.31	6.54
Nov	2.81	5.35	9.00	19.07	31.16	40.72	6.88
Dic 2021	3.22	5.65	8.75	19.28	32.34	41.81	6.85
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic 2021 / Set 2021	116	145	84	119	76	302	48

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Por su parte, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera registraron al 31 de diciembre 2021, comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre de setiembre del año 2020. Destacando las otorgadas a “Grandes Empresas” y “Consumo” que disminuyeron en 482 y 85 puntos básicos respectivamente.



Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/E

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic 2020	2.03	4.46	5.92	5.26	8.53	35.12	5.41
Ene	2.05	4.58	5.71	6.43	9.80	35.16	5.35
Feb	1.87	4.38	6.13	7.45	9.38	34.65	4.93
Mar	1.82	4.32	5.94	7.07	4.44	34.68	5.00
Jun	1.56	4.31	5.88	9.72	17.61	31.71	5.20
Jul	1.96	4.67	5.45	9.71	14.30	32.50	5.22
Ago	1.91	4.81	6.47	10.62	18.64	33.48	5.41
Set	2.12	4.97	6.13	9.37	12.23	34.23	5.62
Oct	2.15	4.76	6.58	9.30	21.95	34.13	5.50
Nov	1.94	4.43	6.03	9.65	13.62	36.64	5.33
Dic 2021	2.06	4.32	5.87	10.28	7.41	33.38	5.02
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic 2021 / Set 2021	-6	-65	-26	91	-482	-85	-60

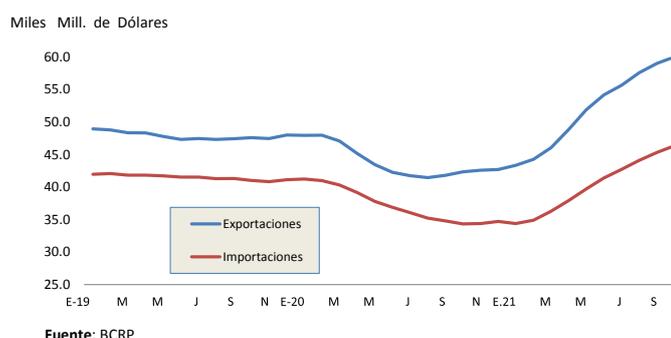
Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

f) Balanza Comercial

En términos mensuales, en octubre el superávit de la balanza comercial sumó US\$ 1 429 millones, superior en US\$ 984 millones al de octubre de 2019. El avance corresponde a los altos términos de intercambio, principalmente de precios de productos mineros de exportación. Asimismo, influyó positivamente el mayor volumen exportado de productos no tradicionales, particularmente agropecuarios, textiles y químicos. Este superávit es menor en US\$ 15 millones al de octubre del año pasado. De enero a octubre, se acumula un superávit comercial de US\$ 11 450 millones, ampliamente superior a lo registrado en los años previos.

Balanza Comercial Anualizada



En octubre, las exportaciones ascendieron a US\$ 5 676 millones, superiores en 36.5% y 21.1% a las de octubre de 2019 y 2020, respectivamente, reflejo de los altos precios de los metales y la recuperación de la actividad global. En los primeros diez meses de 2021, las exportaciones sumaron US\$ 50 726 millones, mayores en 29.8% a las de igual periodo de 2019 (51.7% frente al mismo periodo de 2020).

Las importaciones alcanzaron los US\$ 4 247 millones en octubre, mayores en 14.4% y 31.0% a lo reportado en octubre de 2019 y 2020, respectivamente, con incrementos generalizados en todos sus rubros, producto de la recuperación de la demanda interna y de los mayores precios. De enero a octubre de 2021, las compras provenientes del exterior fueron de US\$ 39 276 millones, superiores en 14.0% con relación a similar periodo de 2019 y en 41.9% frente a hace un año.

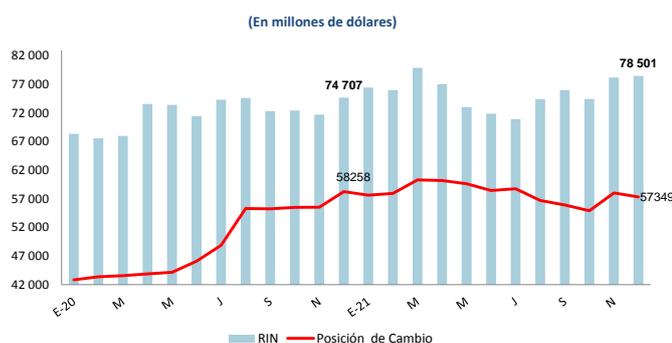


g) Reservas Internacionales

Al cierre de diciembre 2021, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 78 501 millones, saldo mayor en US\$ 2 476 millones con relación al saldo alcanzado en setiembre del presente año y también superior en US\$ 3 794 millones al registrado en diciembre 2020. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 35 % del PBI.

Por su parte, la Posición de Cambio del BCRP, que resulta de deducir de los activos en moneda extranjera del BCRP sus obligaciones en moneda extranjera de corto y largo plazo, con residentes y no residentes. Alcanzó un saldo de US\$ 57 345 millones, saldo mayor en US\$ 1 412 millones con relación al alcanzado en setiembre del presente año e inferior en US\$ 909 millones al registrado al cierre del año anterior.

Reservas Internacionales Netas - Posición de Cambio



Fuente: BCRP

h) Bolsa de Valores

El Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (IBVL), acumula en el cuarto trimestre del 2021 un incremento de 15.0%. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima (ISBVL), muestra un notable incremento de 21.8%. En ambos casos, acumulan positivamente para el año 2021, ganancias de 1.4% y 20.1% respectivamente.

La Bolsa de Valores de Lima registró avances en 2021, favorecida por la reapertura económica gradual y los altos precios internacionales de los minerales en línea con los mercados globales, pero fue afectada principalmente por el ruido político.

Los sectores que más ganaron en el año fueron construcción (36%), industrial (35%) y minería (6%) y de consumo (5%), mientras que los que más perdieron fueron financieras (-13 %) y electricidad (-11 %).

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2020 - 2021

Período	IGBVL				ISBVL			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trím.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trím.	Var. Acum.
Dic 20	20 822	5.2%	16.0%	1.4%	25 199	4.5%	12.4%	-2.2%
Ene	21 110	1.4%		1.4%	27 025	7.2%		7.2%
Feb	22 530	6.7%		8.2%	29 437	8.9%		16.8%
Mar	21 372	-5.1%	2.6%	2.6%	28 798	-2.2%	14.3%	14.3%
Abr	19 563	-8.5%		-6.0%	26 034	-9.6%		3.3%
May	21 042	7.6%		1.1%	26 919	3.4%		6.8%
Jun	18 851	-10.4%	-11.8%	-9.5%	24 793	-7.9%	-13.9%	-1.6%
Jul	17 672	-6.3%		-15.1%	22 978	-7.3%		-8.8%
Ago	17 654	-0.1%		-16.4%	23 569	2.6%		-6.5%
Set	18 279	3.5%	-3.0%	-18.9%	24 865	5.5%	0.3%	-1.3%
Oct	20 738	13.5%		-3.0%	28 796	15.8%		14.3%
Nov	20 416	-1.5%		4.4%	28 916	0.4%		14.8%
Dic 21	21 112	3.4%	15.5%	1.4%	30 274	4.7%	21.8%	20.1%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima



IV. Gestión Operativa

4.1. El plan operativo al IV Trimestre 2021, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 94.8%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

4.1.1 El Indicador Número de proyectos gestionados orientados a la Transformación Digital, registró un nivel de 28% de cumplimiento debido a que solo se culminaron 2 de los 7 proyectos programados; siendo estos: 1) Procesamiento de Lotes Masivos de Planillas y 2) Apertura de Cuentas Proveedores del Estado y Entidades Públicas. El retraso de los proyectos se debió a la priorización y reorientación de los recursos (informáticos principalmente) hacia el proyecto cuenta DNI. Sin perjuicio de ello, los proyectos pendientes continúan su ejecución esperándose concluir durante el 2022.

4.1.2 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, que registró un nivel de cumplimiento del 92.01%. Entre las principales causas se tuvieron las reprogramaciones, demoras e incumplimiento de los plazos contractualmente establecidos, por parte de los proveedores. Otros aspectos vinculados a la no previsibilidad de contingentes que permitiera tomar acción oportunamente. Frente a ello, se viene fortaleciendo la gestión de lecciones aprendidas.

4.1.3 El Índice de Clima Laboral, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 92.06%, principalmente por efecto de las disposiciones sobre el trabajo remoto a consecuencia del segundo año de pandemia. Esta situación ha impactado, entre otros, las estrategias de comunicación y el despliegue de acciones vinculadas al fortalecimiento del desarrollo profesional. Sumado a ello, en el 2021 se llevó a cabo el proceso de negociación colectiva, coincidiendo con el proceso de medición del índice.

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

4.1.4 Al IV trimestre se ha obtenido un ROE de 22.07%, cifra superior a la meta programada de 16.73%¹. Este resultado es producto de utilidades generadas al mes de diciembre 2021 por S/ 347 millones entre un patrimonio de S/ 1 573 millones, con lo cual se ha tenido un grado de avance superior al 100%.

4.1.5 Al IV trimestre se ha obtenido un Margen Neto Ajustado de 16.80%, cifra superior a la meta programada de 13.39%². Este resultado es producto de las utilidades ajustadas generadas al mes de diciembre 2021 por S/ 347 millones entre los ingresos totales S/ 2 064 millones, con lo cual se ha superado la meta programada con un grado de avance mayor al 100%.

4.1.6 Al IV trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 50.94%, cifra menor a la meta programada de 54.98%², en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se han generado mayores ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de diciembre fueron de S/ 1 051 millones, monto menor a lo programado (S/ 1 133 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.



- 4.1.7 Al IV Trimestre en relación a la Calidad de Cartera de Créditos, se alcanzó 94.54%², teniendo un cumplimiento mayor al 100%.
- 4.1.8 Al IV Trimestre en relación al Ratio de Cobertura, se alcanzó 227.61%³, teniendo un cumplimiento mayor al 100%.
- 4.1.9 Al IV Trimestre en relación al Nivel Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención, el indicador alcanzó el 94.44%, teniendo un cumplimiento del 99%, ello debido a la presencia del Banco de la Nación, a través de sus canales físicos (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,630 distritos a nivel nacional.
- 4.1.10 Al IV Trimestre se crearon 2,169,961 Cuentas básicas de ahorro DNI, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.
- 4.1.11 Al IV Trimestre se logró un 11% de Transaccionalidad de los Programas Sociales, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral. La entrega de Bonos en el presente año incrementó el ratio de transaccionalidad.
- 4.1.12 Al IV Trimestre en relación al Indicador Nivel de satisfacción de atención en la Red de Agencias, se obtuvo 84% como resultado del estudio de Cliente Incognito, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.
- 4.1.13 Al IV Trimestre se logró un 91.62% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral. Al mes de diciembre se realizó un promedio mensual de 50,213,330 operaciones en canales alternos.
- 4.1.14 Al IV Trimestre en relación a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial se tiene un grado de madurez de RSE del 72.22%, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.
- 4.1.15 Al IV Trimestre en relación a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial se tiene el distintivo ESR, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.
- 4.1.16 Al IV Trimestre en relación al Nivel de Cumplimiento de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE, se ha obtenido un 84.07% de Nivel de Cumplimiento de los principios del Código de BGC, según la nueva herramienta de autoevaluación el BN se encuentra en un Nivel de Madurez Avanzado, con lo cual se ha cumplido con el 100% de la meta trimestral.
- 4.1.17 Al IV trimestre en relación a la implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo, se ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%, en razón a que se han realizado las actividades siguientes: Proceso de Evaluación de Competencias Laborales, Línea de Carrera: Plan de Sucesión y Desarrollo Directivo, entre otras actividades



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

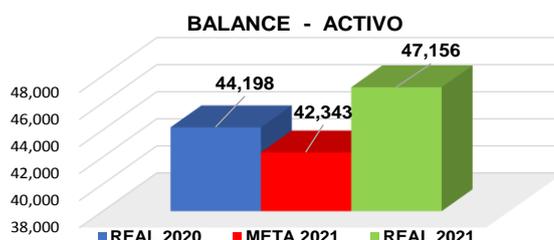
V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

6.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera al IV Trimestre, se refleja de la siguiente manera:



- En el Rubro **Activos Totales** al IV trimestre 2021 el monto acumulado es de (S/ 47,156.0 MM), respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 44,197.5 MM), fue mayor en 6.7% (S/ 2,958.5 MM),
- Los Activos totales (S/ 47,156.0 MM), en relación a la **Meta** prevista para el presente periodo (S/ 42,343.2 MM), presenta una variación positiva del 11.4 % (S/ 4,812.8 MM).

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	26,232,454	29,107,072	21,729,158	7,377,914	34.0%	2,874,618	11.0%
Caja	2,477,065	2,209,622	1,600,648	608,974	38.0%	-267,443	-10.8%
BCRP	23,547,836	26,611,691	19,865,083	6,746,609	34.0%	3,063,856	13.0%
Cuenta Ordinaria	956,397	1,292,521	653,897	638,624	97.7%	336,123	35.1%
Cuenta Especial	7,761,799	9,548,706	3,606,800	5,941,906	164.7%	1,786,907	23.0%
Depositos Overnight	2,216,052	2,646,040	2,604,367	41,673	1.6%	429,988	19.4%
Depósitos a plazo	12,500,000	13,000,000	13,000,000		0.0%	500,000	4.0%
Rendimiento dvengados	113,587	124,425	19	124,405	643.4%	10,837	9.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	35,809	120,878	12,000	108,879	907.3%	85,070	237.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	158,506	151,154	238,186	-87,032	-36.5%	-7,352	-4.6%
Canje	12,406	8,887	12,408	-3,520	-28.4%	-3,519	-28.4%
Otras Disponibles	832	4,839	835	4,004	479.5%	4,007	481.4%

En relación al periodo anterior:

- El **Disponible** acumulado al IV trimestre (S/ 29,107.1 MM), respecto al **periodo anterior** (S/ 26,232.5 MM), fue mayor en 11.0% (S/ 2,874.6 MM) debido principalmente a:
 - **Depósitos en el BCR** en (S/ 3,063.9 MM) de los que se destacan:



- ✓ Cuenta Especial en (S/ 1,786.9 MM) cuyo saldo es producto de la diferencia del excedente de la cuenta ordinaria debido al movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (S/ 500.0 MM), debido al crecimiento de los activos en moneda nacional,
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 430.0 MM) depósitos en dólares.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 336.1 MM), saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE.
 - ✓ Rendimiento de devengados en (S/ 10.8 MM).
- **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 85.1 MM) como resultado de mayores depósitos del BCP en (S/ 107.1 MM) y el Continental en (S/ 3.4 MM), éste resultado es compensado con el Interbank en (-S/ 25.3 MM),

Compensado por:

- **Caja** en (-S/ 267.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (-S/ 199.4 MM)
 - ✓ Efectivo en tránsito en (-S/ 34.4 MM)
 - ✓ Billetes y monedas en (-S/ 23.4 MM)
 - ✓ Dependencias en (-S/ 8.8 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (-S/ 1.5 MM)
- **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** (-S/ 7.4 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ Canadian Imperial en (-S/ 9.1 MM)
 - ✓ JP Morgan en (-S/ 8.8 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (-S/ 1.5 MM),

Compensado por:

- ✓ Citibank en (S/ 6.6 MM),
- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.1 MM), entre otros.

- **Canje** en (-S/ 3.5 MM), por obligaciones inmediatas

En relación a la meta:

- Mayores **Disponibles** en 34.0% (S/ 7,377.9 MM) principalmente en:

- **Depósitos en el BCR** en (S/ 6,746.6 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 5,941.9 MM) cuyo saldo es producto de la diferencia del del excedente de la cuenta ordinaria debido al movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 638.6 MM). Saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE.
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 124.4 MM).
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 41.7 MM) depósitos en dólares.

- **Caja** en (S/ 609.0 MM) principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 325.8 MM)
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 352.7 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 7.5 MM)



Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 60.4 MM).
- ✓ Dependencias en (-S/ 17.7 MM)
- **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 108.9 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente por el BCP en (S/ 106.2 MM), el Continental en (S/ 1.2 MM) y el Interbank en (S/ 0.8 MM), entre otros.

Compensado por:

- **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** en (-S/ 87.0) principalmente por:
 - ✓ Bank Of American con (-S/ 229.3 MM).

Compensado con:

- ✓ Citibank en (S/ 113.9 MM),
- ✓ JP Morgan en (S/ 9.9 MM),
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 6.8 MM),
- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.8 MM),
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 3.5 MM),
- ✓ Natixis Paris en (S/ 2.9 MM), entre otros.
- **Canje** en (-S/ 3.5 MM) por obligaciones inmediatas.

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	8,540,436	9,556,673	10,542,159	-985,486	-9.3%	1,016,237	11.9%
Inver. a valor razonable con cambic	93,818				0.0%	-93,818	-100.0%
Inst. Representativos de Capital	25,598	29,559	41,369	-11,810	-28.5%	3,961	15.5%
Inst. Representativos de Deuda	6,009,874	7,069,376	8,175,839	-1,106,463	-13.5%	1,059,502	17.6%
Val. y tit. emitidos por gobierno	2,974,496	5,072,277	5,166,352	-94,075	-1.8%	2,097,781	70.5%
Val. y tit. emitidos por BCR	2,996,243	1,967,149	2,979,535	-1,012,386	-34.0%	-1,029,094	-34.3%
Bonos corporativos	39,136	29,950	29,953	-2	0.0%	-9,185	-23.5%
Inversiones a Vencimiento	2,411,146	2,457,739	2,324,951	132,788	5.7%	46,593	1.9%

En relación al periodo anterior:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,556.7 MM), mayor en 11.9% (S/ 1,016.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,540.4 MM) principalmente por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (S/ 1,059.5 MM) destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (S/ 2,097.8 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF en el periodo 2021)

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,029.1 MM) por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP.
- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 9.2 MM) reconocimiento de intereses, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.



- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 46.6 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.
 - **Instrumentos representativos de capital** en (S/ 4.0 MM) acciones comunes Bladex.
- Compensado por:
- **Inversiones a valores razonables con cambios** en (-S/ 93.8 MM), instrumentos de renta variable.

En relación a la meta:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 9.3 % (-S/ 985.5 MM) explicado por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (-S/ 1,106.5 MM), destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,012.4 MM) por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 94.1 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF)
- **Instrumentos representativos de capital** en (-S/ 11.8 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 132.8 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.



En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,043,818	7,317,139	8,308,541	-991,402	-11.9%	-726,679	-9.0%
Créditos Vigentes	8,277,056	7,553,433	8,555,402	-1,001,969	-11.7%	-723,624	-8.7%
Consumo tarjeta de crédito	524,095	439,027	493,651	-54,624	-11.1%	-85,068	-16.2%
Consumo préstamos	4,335,821	4,533,646	4,598,040	-64,393	-1.4%	197,826	4.6%
Hipotecarios	322,301	367,617	367,855	-238	-0.1%	45,316	14.1%
Soberanos	404,366	29,351	635,479	-606,128	-95.4%	-375,014	-92.7%
Entidades del sector público	582,917	82,046	342,788	-260,742	-76.1%	-500,871	-85.9%
Sector financiero	2,061,357	2,052,672	2,117,573	-64,901	-3.1%	-8,684	-0.4%
Rendimiento devengados	46,200	49,073	16	49,058	0%	2,873	6.2%
Créditos Refinanciados	13,082	11,734	13,170	-1,436	-10.9%	-1,349	-10.3%
Créditos Vencidos	142,816	150,561	163,635	-13,074	-8.0%	7,745	5.4%
Créditos en Cobranza Judicial	23,755	40,002	27,172	12,830	47.2%	16,247	68.4%
Provisión de Cartera de Créditos	-412,892	-438,591	-450,838	12,247	-2.7%	-25,699	6.2%

En relación al periodo anterior:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,317.1 MM), fue menor en 9.0% (-S/ 726.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,043.8 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (-S/ 723.6 MM) explicados por:
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 500.9 MM), prestamos a moneda nacional, desembolso a municipalidades.



- ✓ Créditos soberanos en (-S/ 375.0 MM) por la amortización de préstamos
- ✓ Préstamos tarjetas de crédito en (-S/ 85.1 MM) al sector no financiero, esto debido a la reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional
- ✓ Créditos al sector financiero (-S/ 8.7 MM) Cofide, Agrobanco, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.

Compensado por:

- ✓ Consumo préstamos en (S/ 197.8 MM) a directores trabajadores y pensionistas
- ✓ Préstamos hipotecarios en (S/ 45.3 MM).

- **Provisión** de cartera de créditos (-S/ 25.7 MM)
- **Creditos refinanciados** en (-S/ 1.3 MM), principalmente por tarjetas de credito.

Compensado por:

- **Creditos cobranza judicial** por (S/ 16.2 MM) principalmente en créditos de consumo
- **Créditos vencidos** en (S/ 7.7 MM) principalmente por el rubro de trabajadores y pensionistas.

En relación a la meta:

- **Cartera de Créditos Neto**, menor en 11.9% (-S/ 991.4 MM) a su **meta** para el presente periodo (S/ 8.308.5 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (-S/ 1,002.0 MM) explicados por:
 - ✓ Créditos soberanos (-S/ 606.1 MM) por la amortización de préstamos
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 260.7 MM),
 - ✓ Créditos al sector financiero (-S/ 64.9 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
 - ✓ Consumo préstamos (-S/ 64.4 MM) a directores trabajadores y pensionistas.
 - ✓ Tarjetas de crédito (-S/ 54.6 MM) al sector no financiero.



Compensado por:

- ✓ Devengados. (S/ 49.1 MM).

- **Créditos vencidos** en (-S/ 13.1 MM) principalmente por el rubro de trabajadores y pensionistas
- **Créditos refinanciados** en (-S/ 1.4 MM), principalmente por de tarjetas de credito.

Compensado por:

- **Creditos cobranza judicial** por (S/ 12.8 MM) principalmente en créditos de consumo
- **Provision** de cartera de créditos (S/ 12.2 MM).



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	358,442	335,137	323,294	11,843	3.7%	-23,306	-6.5%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	247,673	236,042	224,425	11,617	5.2%	-11,631	-4.7%
Otras Cuentas por Cobrar	110,769	99,095	98,869	226	0.2%	-11,675	-10.5%
IMPUESTOS CORRIENTES	137,402	132,454	94,287	38,166	40.5%	-4,948	-3.6%
OTROS ACTIVOS	41,715	-76,688	591,094	-667,782	-113.0%	-118,404	-283.8%

En relación al periodo anterior:

- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 335.1 MM), fue menor en 6.5% (-S/ 23.3 MM) por:
 - **Cuentas por cobrar** por venta de bienes, servicios y fideicomisos en (-S/ 11.6 MM)
 - ✓ Provisiones en (-S/ 27.3 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.
- Compensado por
- ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 10.9 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
 - ✓ Servicios en (S/ 4.8 MM) comisiones de depósitos judiciales y administrativos.
- **Otras cuentas por cobrar** en (-S/ 11.7 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos por cobros indebidos regularizados.
- **Impuestos corrientes** menores en 3.6 % (-S/ 4.9 MM), básicamente en IGV.
 - **Otros Activos** menor en 283.8% (-S/ 118.4 MM) principalmente por:
 - Operaciones país en (-S/ 107.8 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias,
 - Operaciones en trámite en (-S/ 26.1 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica) y
 - Pagos anticipados en (-S/ 26.1 MM) incluye cargas diferidas



- Compensado por
- Gastos amortizables en (S/ 41.6 MM), entre otros.

En relación a la meta:

- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 3.7% (S/ 11.8 MM) principalmente por:
 - **Cuentas por cobrar en venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (S/ 11.6 MM)
 - ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 93.7 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
 - ✓ Provisiones en (S/ 9.7 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.

Compensado por

- ✓ Recursos transferencia en fideicomiso en (-S/ 88.1 MM) recursos fiduciarios mantenimiento de cuenta, regularización y portes.
- ✓ Servicios en (-S/ 3.7 MM) comisiones de depósitos judiciales y administrativos.

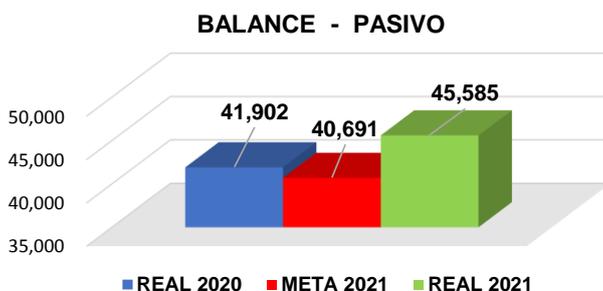
- **Impuestos corrientes** menor en 40.5% (S/ 38.2 MM), básicamente en IGV.



- **Otros activos** menor en 113.0% (-S/ 667.8 MM) principalmente por operaciones en:
 - Operaciones país en (-S/ 540.2 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias,
 - Operaciones en trámite en (-S/ 151.4 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar
 - Pagos anticipados en (-S/ 16.3 MM) incluye cargas diferidas
 - Bienes diversos en (-S/ 1.5 MM) pagos digitales entre otros,

Compensado por

- Gastos amortizables en (S/ 41.6 MM), entre otros.



- En el rubro **Pasivos Totales** al IV trimestre 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 45,585.2 MM), **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 41,901.8 MM), fue mayor en 8.8% (S/ 3,683.4 MM),
- Los **Pasivos totales** (S/ 45,585.2 MM), **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 40,691.0 MM), presentan una variación superior del 12.0% (S/ 4,894.2 MM).

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	39,431,076	44,087,461	39,099,950	4,987,511	12.8%	4,656,385	11.8%
Obligaciones a la Vista	17,790,602	21,096,552	18,202,255	2,894,296	15.9%	3,305,950	18.6%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,650,919	17,033,019	15,224,209	1,808,810	11.9%	1,382,100	8.8%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	315,808	296,623	329,320	-32,697	-9.9%	-19,185	-6.1%
Otras Obligaciones	5,673,747	5,661,267	5,344,166	317,101	5.9%	-12,480	-0.2%



En relación al periodo anterior:

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 44,087.5 MM) **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 39,431.1.8 MM) mayor en 11.8% (S/ 4,656.4 MM) producto de:
 - **Obligaciones a la vista** en (S/ 3,306.0 MM) destacándose:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 2,922.9 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 904.7 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 15.8 MM),

Compensado por:



- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 527.1 MM).
 - ✓ Transferencias en (S/ 6.8 MM), tele giros BN y por corresponsalía entre otros.
 - ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 3.7 MM),
- **Obligaciones por cuentas de ahorro** en (S/ 1,382.1 MM) en moneda nacional.

Compensado por:

- **Otras Obligaciones** en (-S/ 12.5 MM), principalmente:
 - ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 84.0 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.
 - ✓ Depósitos en garantía (-S/ 520.3 MM) emisión de cuentas en garantía e intereses

Compensado por:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 588.1 MM).
 - ✓ Retenciones judiciales en (S/ 1.6 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 2.0 MM).
- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 19.2 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

En relación a la meta

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 12.8% (S/ 4,987.5 MM) **respecto a su meta** (S/ 39,100.0 MM) producto de:

- **Obligaciones a la vista** en (S/ 2,894.3 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 13,964.2 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 5,324.1 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,558.1 MM).
 - ✓ Transferencias en (S/ 5.8 MM), tele giros BN y por corresponsalía entre otros.

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 17,930.7 MM),
- ✓ Cheques certificados en (-S/ 21.8 MM),
- ✓ Cheques de gerencia en (-S/ 5.3 MM),

- **Obligaciones por Cta. de Ahorro** en (S/ 1,808.8 MM) en moneda nacional.

- **Otras Obligaciones** en (S/ 317.1 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,752.9 MM),
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 101.0 MM)

Compensado por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 720.1 MM).
- ✓ Depósitos en garantía en (-S/ 715.1 MM) emisión de cuentas en garantía e intereses.



- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 86.8 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 15.0 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.

Compensado por:

- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 32.7 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	677,059	349,336	571,049	-221,714	-38.8%	-327,723	-48.4%
Depósitos a la Vista	666,508	346,094	560,032	-213,938	-38.2%	-320,414	-48.1%
Depositos Sujetos DL 940	6,275	4,027		4,027	0.0%	-2,249	-35.8%
Bancos	416,349	130,993	422,071	-291,078	-69.0%	-285,356	-68.5%
Financieras	20,510	17,832	10,690	7,142	66.8%	-2,678	-13.1%
Cajas munic.de ahorro y crédito	39,990	26,057	62,841	-36,784	-58.5%	-13,932	-34.8%
Fondo Mivivienda	183,385	167,185	64,431	102,754	159.5%	-16,200	-8.8%
Depósitos de Ahorro	10,550	3,242	11,018	-7,776	-70.6%	-7,309	-69.3%

En relación al periodo anterior:

- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 349.3 MM), menor en 48.4 % (-S/ 327.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 677.1 MM), principalmente por:
 - Depósitos a la vista en (-S/ 320.4 MM) explicado por:
 - ✓ Bancos en (-S/ 285.4 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
 - ✓ Fondo Mivivienda en (-S/ 16.2 MM),
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 13.9 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
 - ✓ Financieras en (-S/ 2.7 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.
 - ✓ Depósitos depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 2.2 MM).entre otros
 - Depósitos de ahorro en (-S/ 7.3 MM), cajas municipales de ahorro y crédito Maynas, del Santa, entre otros.



En relación a la meta

- **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 38.8% (-S/ 221.7 MM) explicado por:
 - **Depósitos a la vista** en (-S/ 213.9 MM) principalmente:
 - ✓ Bancos en (-S/ 291.1 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 36.8 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo



Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 102.5 MM).

- ✓ Financieras en (S/ 7.1 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza
 - ✓ Depósitos depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 4.0 MM).
- **Depósitos de ahorro** en (-S/ 7.8 MM), cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
CUENTAS POR PAGAR	477,264	372,993	397,435	-24,442	-6.1%	-104,271	-21.8%
Cuentas por Pagar Diversas	46,694	27,464	61,232	-33,767	-55.1%	-19,230	-41.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	94,006	85,529	102,105	-16,576	-16.2%	-8,477	-9.0%
Proveedores	185,605	189,583	106,762	82,821	77.6%	3,978	2.1%
Otras Contribuciones	1,993	1,914	1,917	-2	-0.1%	-79	-3.9%
Otros Tributos por Cuenta Propia	13	-82,713	15	-82,728	-559.0%	-82,726	-646.5%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,228	2,219	2,025	194	9.6%	-9	-0.4%
Tributos Retenidos	3,685	6,428	3,919	2,508	64.0%	2,743	74.4%
Tributos Recaudados	143,041	142,569	119,461	23,108	19.3%	-472	-0.3%

En relación al periodo anterior:

- Las **Cuentas por Pagar** (S/ 373.0 MM), menor en 21.8% (-S/ 104.3 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 477.3 MM), principalmente por:

- **Otros tributos** por cuenta propia en (-S/ 82.7 MM)
- **Cuentas por pagar diversas** (-S/ 19.2 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos judicial al personal, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros
- **Dividendos y participaciones** en (-S/ 8.5 MM) participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal como provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
- **Tributos recaudados** en (-S/ 0.5 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),

Compensado por:

- **Proveedores** en (S/ 4.0 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantías,.
- **Tributos retenidos** en (S/ 2.7 MM) entre otros.

En relación a la meta

- **Cuentas por pagar** en relacion a su meta (S/ 397.4 MM), fue menor en 6.1% (-S/ 24.4 MM) principalmente por:

- **Otros tributos** por cuenta propia en (-S/ 82.7 MM)
- **Cuentas por pagar diversas** (-S/ 33.8 MM), retiro en efectivo y compras con tarjeta de débito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, devoluciones por efectuar, entre otros.



- **Dividendos y participaciones** en (-S/ 16.6 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios

Compensado por:

- **Proveedores** en (S/ 82.8 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantía, entre otros.
- **Tributos recaudados** en (S/ 23.1 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),
- **Tributos retenidos** en (S/ 2.5 MM) entre otros.

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OTROS PASIVOS	892,271	374,342	217,739	156,603	71.9%	-517,929	-58.0%
Ingresos diferidos	5,339	7,475	1,082	6,393	590.7%	2,136	40.0%
Sobrantes de caja	14,246	15,456	7,406	8,050	108.7%	1,209	8.5%
Operaciones en trámite	544,467	346,870	209,252	137,618	65.8%	-197,597	-36.3%
C.C.E. Operaciones BCRP	328,220	4,542		4,542	0.0%	-323,678	-98.6%

En relación al periodo anterior:

- **Otros pasivos** (S/ 374.3 MM), menor en 58.0% (S/ 517.9 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 892.3 MM), principalmente por:
 - C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 323.7 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares.
 - Operaciones en trámite en (-S/ 197.6 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.



Compensado por:

- Ingresos diferidos en (S/ 2.1 MM), créditos indirectos.
- Sobrantes de caja en (S/ 1.2 MM), entre otros

En relación a la meta

- **Otros pasivos**, en relación a su meta (S/ 217.7 MM), fue mayor en 71.9% (S/ 156.6 MM) principalmente por
 - Operaciones en trámite en (S/ 137.6 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
 - Sobrantes de caja en (S/ 8.0 MM),
 - Ingresos diferidos en (S/ 6.4 MM), créditos indirectos
 - C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 4.5 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques, entre otros.



En miles de soles

PATRIMONIO	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,295,723	1,570,809	1,652,233	-81,424	-4.9%	-724,913	-31.6%
Capital Social	1,200,000	1,427,533	1,427,500	33	0.0%	227,533	19.0%
Capital Adicional	1,461	1,897	1,897		0.0%	437	29.9%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	91,970	-633,933	-477,064	-156,868	32.9%	-725,903	-789.3%
Resultados Acumulados	-1,402	10,291	3,473	6,818	-396.3%	11,693	634.0%
Resultado Neto del Ejercicio	583,694	345,021	276,428	68,593	24.8%	-238,673	-40.9%

En relación al periodo anterior:

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,570.8 MM) menor en 31.6% (-S/ 724.9 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,295.7 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 725.9 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 238.7 MM)

Compensado por:

- Capital Social en (S/ 227.5 MM), DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN.
- Resultados acumulados en (S/ 11.7 MM)

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,570.8 MM) fue menor en 4.9% (-S/ 81.4 MM) respecto a su **meta** (S/ 1,652.2 MM), principalmente por:

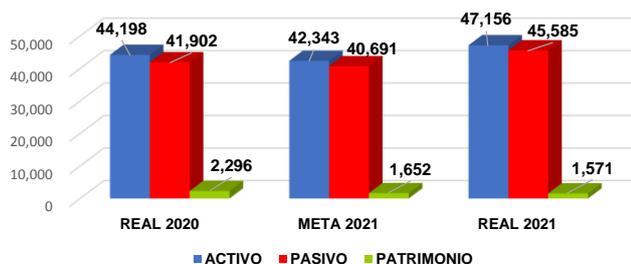
- Ajustes al patrimonio en (-S/ 156.9 MM), obedece a la volatilidad de precios

Compensado por:

- Resultado neto del ejercicio en (S/ 68.6 MM).
- Resultados acumulados en (S/ 6.8 MM).



BALANCE IV TRIMESTRE



Fuente: Contabilidad

6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 345.0 MM) fue menor en 47.6% (-S/ 313.3 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 658.3 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	1,363,619	1,281,111	1,351,542	-70,431	-5.2%	-82,508	-6.1%
Disponibles	214,612	119,522	111,932	7,590	6.8%	-95,089	-44.3%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	692	200	200	-	0.0%	-492	-71.1%
Inversiones Disp. para la Venta	125,790	170,864	234,784	-63,920	-27.2%	45,073	35.8%
Inversiones a Vencimiento	110,041	128,153	132,227	-4,074	-3.1%	18,112	16.5%
Cartera de Créditos Directos	912,484	862,372	872,399	-10,027	-1.1%	-50,111	-5.5%

➤ Los **Ingresos por Intereses acumulados** (S/ 1,281.1 MM), fueron menores en 6.1% (-S/ 82.5 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 1,363.6 MM), principalmente por:

- **Disponibles** en (-S/ 95.1 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 83.7 MM) intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR acumulados a la fecha.
 - ✓ Depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 6.1 MM) intereses por rentabilidad en la cuenta especial.
 - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.7 MM).
- **Cartera de Créditos Directos** en (-S/ 50.1 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses por créditos de consumo en (-S/ 38.3 MM), créditos soberanos en (-S/ 13.3 MM), corporación andina de fomento en (-S/ 4.3 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 4.4 MM), este resultado es compensado por créditos a empresas (S/ 9.8 MM), entre otros.



Compensado por:

- **Inversiones disponibles** para la venta en (S/ 45.1 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 82.8 MM), éste resultado es compensado por los, valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 36.3 MM) y los emitidos por otras sociedades en (-S/ 1.2 MM), entre otros.
- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 18.1 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.



➤ Los **Ingresos por Intereses acumulados en relación a su meta** (S/ 1,351.5 MM) fueron menores en 5.2% (-S/ 70.4 MM) principalmente por:

- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 63.9 MM), principalmente por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (-S/ 58.5 MM) y Valores y Títulos emitidos por B.C.R. / Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 5.5 MM), entre otros.



- **Cartera de Créditos Directos** en (-S/ 10.0 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes; producto de intereses por créditos de consumo en (-S/ 4.8 MM), créditos a empresas en (-S/ 1.8 MM), créditos hipotecarios en (-S/ 1.3 MM), crédito a entidades del sector público en (-S/ 1.7 MM) entre otros.
- **Inversiones a vencimiento** en (-S/ 4.1 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

Compensado por:

- **Disponibles** en (S/ 7.6 MM) por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 5.4 MM), intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 2.8 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	66,707	62,848	64,332	-1,484	-2.3%	-3,859	-5.8%
Obligaciones con el Público	46,574	42,765	44,295	-1,530	-3.5%	-3,809	-8.2%
Adeudos y Obligac. Financieras	20,132	20,082	20,037	45	0.2%	-50	-0.2%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 62.8 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 66.7 MM), fueron menores en 5.8% (-S/ 3.9 MM), principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y depósitos en garantía).

- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 64.3 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 2.3% (-S/ 1.5 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y a plazo).

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	548,934	700,789	624,196	76,593	12.3%	151,855	27.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	5,651	3,904	3,684	220	6.0%	-1,747	-30.9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,929	5,154	8,814	-3,660	-41.5%	-2,775	-35.0%
Ingresos Diversos	535,354	691,731	611,698	80,033	13.1%	156,377	29.2%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 700.8 MM) en **relación al periodo anterior** (S/ 548.9 MM), fue mayor en 27.7% (S/ 151.9 MM) principalmente por:

- **Ingresos diversos** en (S/ 156.4 MM), destacándose:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 127.9 MM),
 - ✓ Cobro de tributos en (S/ 10.0 MM),
 - ✓ Otros servicios en (S/ 18.6 MM) comisiones ONP, cuota de reembolso comisiones servicio fise, encargos sunat, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros..

Compensado por:

- **Ingresos por créditos indirectos** en (- S/ 1.7 MM) cartas de crédito emitidas.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- **Ingresos por Fideicomisos** y Comisiones de Confianza en (-S/ 2.8 MM)
- En relación **a su meta** (S/ 624.2 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 12.3% (S/ 76.6 MM), principalmente por:

- **Ingresos diversos** en (S/ 80.0 MM) destacándose:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 97.0 MM),

Compensado por:

- ✓ Transferencias en (-S/ 3.6 MM),
- ✓ Otros servicios en (-S/ 13.7 MM) cuota reembolso comisiones servicio fise, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros.

Compensado por:

- **Ingresos por Fideicomisos** y Comisiones de Confianza en (-S/ 3.7 MM)

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	308,608	343,002	334,798	8,203	2.5%	34,394	11.1%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	659	25	684	-659	-96.3%	-634	-96.2%
Gastos Diversos	307,949	342,976	334,114	8,862	2.7%	35,028	11.4%



- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 343.0 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 308.6 MM) fueron mayores en 11.1% (S/ 34.4 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.

- **En relación a su meta** acumulada (S/ 334.8 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 2.5% (S/ 8.2 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	262,026	81,767	85,422	-3,655	-4.3%	-180,259	-68.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	20,400	1,042	1,042		0.0%	-19,358	-94.9%
Invers. Disponibles para Venta	206,461	7,689	7,955	-267	-3.3%	-198,773	-96.3%
Diferencia de Cambio	35,145	73,036	76,425	-3,389	-4.4%	37,891	107.8%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 262.0 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 81.8 MM), fue menor en 68.8% (-S/ 180.3 MM) principalmente por:



- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 198.8 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (-S/ 213.7 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en (S/ 10.3 MM) y países con grado de inversión en (S/ 4.7 MM), entre otros.
- **Inversiones a valor razonable** con cambios en resultados por (-S/ 19.4 MM) reconocimiento de intereses.

Compensado por:

- **Diferencia de tipo cambio** en (S/ 37.9 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

➤ **En relación a su meta** (S/ 85.4 MM) **el Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue menor en 4.3% (-S/ 3.7 MM) principalmente por:

- Diferencia de tipo cambio en (-S/ 3.4 MM) operaciones SPOT en moneda extranjera.

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 0.3 MM).

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	925,386	1,051,528	1,133,183	-81,655	-7.2%	126,141	13.6%
Gastos de Personal y Directorio	529,017	574,485	595,926	-21,441	-3.6%	45,468	8.6%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	305,408	361,670	437,845	-76,175	-17.4%	56,262	18.4%
Impuestos y Contribuciones	90,962	115,372	99,412	15,960	16.1%	24,411	26.8%

➤ **En relación al año anterior** (S/ 925.4 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 1,051.5 MM), fueron mayores en 13.6% (S/ 126.1 MM) producto de:

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 18.4% (S/ 56.3 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (S/ 53.2 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicios, fuerzas policiales, transferencia Feban, entre otros.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (S/ 10.8 MM) (Mantenimiento y soporte de software para Cajeros Automáticos Diebold y Diebold Nixdorf, soporte infraestructura informatica central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM)
 - ✓ Publicidad en (S/ 4.1 MM) publicidad campaña publicitaria cuenta DNI y bono yanapay.

Compensado por:

- ✓ Comunicaciones en (-S/ 10.8 MM) servicio de comunicación satelita para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional, entre otros.



- **Gastos de Personal y Directorio** en 8.6% (S/ 45.5 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 20.1 MM), (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 23.9 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 1.8 MM), entre otros).
 - ✓ Seguro de vida y accidentes de trabajo en (S/ 1.0 MM)
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 2.4 MM).
 - ✓ Remuneraciones en (S/ 24.6 MM) (Bonificaciones (S/ 24.3 MM), horas extras en (S/ 2.9 MM), gratificaciones en (S/ 0.3 MM) éste resultado es compensado por menores asignaciones en (-S/ 2.6 MM), remuneraciones básicas en (-S/ 0.3 MM) como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios; entre otros).
 - **Impuestos y contribuciones** en 26.8% (S/ 24.4 MM) principalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.
- **En relación a su meta** (S/ 1,133.2 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado, 7.2% (-S/ 81.7 MM) producto de:

- **Servicios Recibidos de Terceros** en 17.4% (-S/ 76.2 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (-S/ 39.1 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicios, mensajería, outsourcing y desarrollo informático.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 10.8 MM) retraso en reparación y mantenimiento de aire acondicionado y ventilación mecánica SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa y menores gastos para el servicio de reparación y mantenimiento de los ATM Diebold y NCR.
 - ✓ Publicidad en (-S/ 6.2 MM)
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 6.1 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
 - ✓ Consultorias, honorarios profesionales, sociedades auditoría en (-S/ 3.2 MM).
 - ✓ Alquileres en (-S/ 2.0 MM).
 - ✓ Suministros diversos en (-S/ 2.1 MM),
 - ✓ Limpieza inmuebles en (-S/ 1.8 MM) y Vigilancia y protección en (-S/ 0.9 MM), se espaciaron los servicios de fumigación relacionados al covid, en la época en que bajaron los contagios.
 - ✓ Energía y agua en (-S/ 0.5 MM), entre otros.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- **Gastos de Personal** en 3.6% (-S/ 21.4 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones (-S/ 11.1 MM), destacando (básicas en (-S/ 7.3 MM) asignaciones en (-S/ 2.4 MM), gratificaciones en (-S/ 1.0 MM), como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
 - ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 16.2 MM) (provisión fondo de reserva (-S/ 3.7 MM), prácticas pre-profesionales (-S/ 2.0 MM), viáticos (-S/ 1.0 MM), programa de incentivos retiro voluntario (-S/ 0.1 MM) y otros en (-S/ 9.4 MM) como refrigerio, asistencia médica, capacitación entre otros).

- Compensado por:
 - ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 6.4 MM)

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 16.1% (S/ 16.0 MM) principalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.

En miles de soles

RUBROS	AL IV TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	50,842	63,325	64,793	-1,468	-2.3%	12,483	24.6%
Prov. para Créditos Indirectos	9,626	2,139	4,345	-2,205	-50.8%	-7,487	-77.8%
Prov. Incob.de Ctas.por Cobrar	12,617	13,658	10,624	3,034	28.6%	1,041	8.2%
Prov. por Litigios y Demandas	31,554	47,376	49,569	-2,193	-4.4%	15,821	50.1%
Otras Provisiones	61	120	223	-104	-46.5%	59	96.6%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	84,029	8,247	6,841	1,406	20.6%	-75,782	-90.2%
Otros ingresos	90,029	27,237	12,507	14,730	117.8%	-62,792	-69.7%
Otros Gastos	6,000	18,990	5,666	13,324	235.2%	12,990	216.5%

En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 63.3 MM) fueron mayores en 24.6% (S/ 12.5 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 15.8 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 1.0 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.

Compensado por:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (-S/ 7.5 MM), líneas de crédito no utilizadas.

- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en 90.2% (-S/ 75.8 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 62.8 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas y otros gastos (S/ 13.0 MM), por pérdidas asociadas a riesgo operativo.

En relación a la meta;

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 2.3% (-S/ 1.5 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en (-S/ 2.2 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (-S/ 2.2 MM) líneas de crédito no utilizadas.

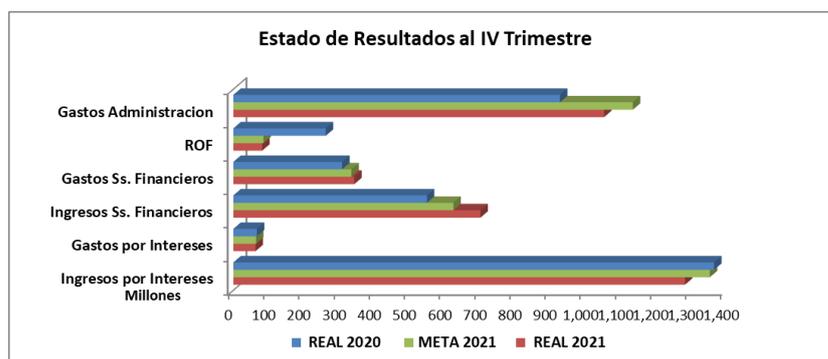
Compensado por:

- Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 3.0 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- **Otros ingresos y gastos** acumulados mayor en 20.6% (S/ 1.4 MM), principalmente por otros ingresos en (S/ 14.7 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas, compensado por mayores gastos en (S/ 13.3 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.



Fuente: Contabilidad

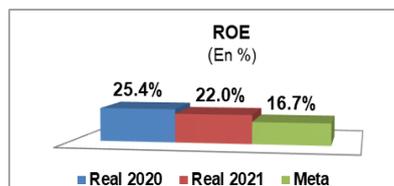
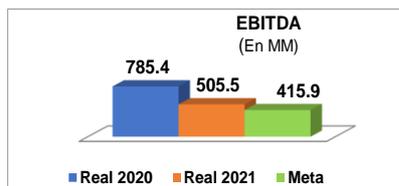
El resultado del EBITDA y ROE

- El **EBITDA al IV trimestre 2021** (S/ 505.5 MM) fue menor en 35.6% (-S/ 279.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 785.4 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 23.6.% (-S/ 138.0 MM), amortización en 26.5% (-S/ 5.3 MM) y depreciación en 25.5% (-S/ 15.4 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 415.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 21.6% (S/ 89.7 MM), principalmente por la utilidad operativa en 34.3.% (S/ 113.9 MM), compensado por menor depreciación y amortización en 28.8% (-S/ 24.2 MM).

- El **ROE al IV trimestre 2021** fue de 22.0% tuvo un resultado menor en 13.6% respecto al mismo periodo del año anterior en 25.4%, debido a la menor utilidad en 40.9% y al patrimonio en 31.6%.

Con relación a la meta prevista fue de 16.7% tuvo un resultado mayor en 31.3%, cuya variación se debe principalmente a la utilidad en 24.8% compensado al patrimonio en 4.9%.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

VII. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de diciembre (S/ 14,789.4 MM) aumentó en 53.6% (S/ 5,160.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 9,629.1 MM) debido a otros ingresos mayor en 69.4% (S/ 5,169.9 MM) destacando la variación en la cartera de crédito y obligaciones con el público.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	19 263 633	9 629 076	14 789 393	5 160 317	53.6%	(4 474 240)	-23.2%
Ingresos financieros	2 160 229	2 161 089	2 147 749	(13 340)	-0.6%	(12 480)	-0.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 781	2 490	1 690	(800)	-32.1%	(91)	-5.1%
Retención de tributos	60 398	11 846	16 376	4 529	38.2%	(44 022)	-72.9%
Otros	17 041 225	7 453 651	12 623 578	5 169 927	69.4%	(4 417 647)	-25.9%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de diciembre (S/ 14,789.4 MM) disminuyó en 23.2% (-S/ 4,474.2 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 19,263.6 MM), principalmente por otros ingresos menores en 25.9% (-S/ 4,417.6 MM) destacando la variación de cartera de cuentas por cobrar y obligaciones con el público.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de diciembre (S/ 10,474.8 MM) disminuyó en 10.5% (-S/ 1,227.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 11,702.7 MM) destacando el rubro otros menor en 11.0% (S/ 1,165.1 MM), sustentado por la variación de la cartera de crédito y obligaciones con el público.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	10 033 667	11 702 701	10 474 812	(1 227 889)	-10.5%	441 145	4.4%
Compra de Bienes	8 263	8 785	6 681	(2 104)	-24.0%	(1 582)	-19.1%
Gastos de Personal	462 974	512 102	488 927	(23 176)	-4.5%	25 952	5.6%
Servicios Prestados por Terceros	219 499	287 635	237 290	(50 345)	-17.5%	17 791	8.1%
Tributos	342 450	220 831	236 097	15 267	6.9%	(106 353)	-31.1%
Gastos Diversos de Gestión	50 814	60 022	56 930	(3 092)	-5.2%	6 116	12.0%
Gastos Financieros	56 688	56 728	57 359	631	1.1%	670	1.2%
Otros	8 892 978	10 556 597	9 391 528	(1 165 069)	-11.0%	498 550	5.6%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de diciembre (S/ 10,474.8 MM) aumentó en 4.4% (S/ 441.1 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 10,033.7 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución superior en 5.6% (S/ 498.6 MM).

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de diciembre (S/ 1,929.6 MM) aumentó en 149.7% (S/ 1,156.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 772.9 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 937 383	772 884	1 929 642	1 156 758	149.7%	(3 007 741)	-60.9%
Otros	4 930 497	772 884	1 929 642	1 156 758	149.7%	(3 000 855)	-60.9%
Ventas de activo fijo	6 885					(6 885)	-100.0%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de diciembre (S/ 1,929.6 MM) disminuyó en 60.9% (-S/ 3,007.7 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 4,937.4 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.



- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 1.2 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID..

En miles de Soles

Concepto	Real a Diciembre 2020	Meta a Diciembre 2021	Real a Diciembre 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	823	1 200	934	77.8%
Fundación Cultural BN	663	724	724	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	160	476	210	44.1%
Transferencias Netas	(823)	(1 200)	(934)	77.8%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 0.8 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.



- El rubro **Flujo Operativo** al mes de diciembre (S/ 4,314.6 MM) aumentó en S/ 6,388.2 MM respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (-S/ 2,073.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de diciembre (S/ 4,314.6 MM) disminuyó en -S/ 4,915.4 MM respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 9,230.0 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.



- El rubro **Saldo Económico** al mes de diciembre (S/ 3,251.4 MM) aumentó en (S/ 7,377.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (-S/ 4,126.5 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de diciembre (S/ 3,251.4 MM) disminuyó en (-S/ 7,316.9 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 10,568.3 MM) debido al menor flujo operativo y menor ingreso de capital.



- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de diciembre (S/ 3,233.1 MM) aumentó en S/ 7,377.9 MM respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (-S/ 4,144.8 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de diciembre (S/ 3,233.1 MM) disminuyó en -S/ 7,316.8 MM respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 10,549.9 MM), debido al menor flujo operativo y menor ingreso de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de diciembre (S/ 29,107.1 MM) aumentó en 34.0% (S/ 7,377.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 21,729.2 MM) debido al mayor saldo neto de caja.

Caja	S/ 2,209.6	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 26,611.7	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 120.9	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 151.2	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 13.7	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de diciembre (S/ 29,107.1 MM) aumentó en 12.5% (S/ 3,233.1 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 25,874.0 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

VIII. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 161 653	2 111 203	2 145 134	33 931	1.6%	(16 519)	-0.8%
Ingresos Financieros	1 607 910	1 414 512	1 309 722	(104 790)	-7.4%	(298 188)	-18.5%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 781	2 490	1 690	(800)	-32.1%	(91)	-5.1%
Otros	551 962	694 202	833 722	139 520	20.1%	281 760	51.0%
EGRESOS	1 646 383	1 727 523	1 653 404	(74 119)	-4.3%	7 021	0.4%
Compra de Bienes	8 263	8 785	6 681	(2 104)	-24.0%	(1 582)	-19.1%
Gastos de Personal	628 081	678 798	645 655	(33 143)	-4.9%	17 574	2.8%
Servicios Prestados por Terceros	219 499	287 635	237 290	(50 345)	-17.5%	17 791	8.1%
Tributos	342 450	220 137	236 097	15 960	7.3%	(106 353)	-31.1%
Gastos Diversos de Gestión	50 814	60 022	56 930	(3 092)	-5.2%	6 116	12.0%
Gastos Financieros	50 042	44 411	42 864	(1 547)	-3.5%	(7 178)	-14.3%
Otros	347 234	427 735	427 887	152	0.0%	80 653	23.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	515 270	383 680	491 730	108 050	28.2%	(23 540)	-4.6%
Gasto de Capital	41 630	50 000	46 006	(3 994)	-8.0%	4 376	10.5%
Ingresos de Capital	6 885					(6 885)	-100.0%
Transferencias Netas	(823)	(1 200)	(934)	266	-22.2%	(110)	13.4%
RESULTADO ECONÓMICO	479 702	332 480	444 791	112 310	33.8%	(34 911)	-7.3%
GIP - TOTAL	676 115	773 264	727 383	(45 880)	-5.9%	51 269	7.6%



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de diciembre (S/ 2,145.1 MM) fue superior en 1.6% (S/ 33.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 2,111.2 MM) debido a otros ingresos financieros superior en 20.1% (S/ 139.5 MM) contrarrestado por los ingresos financieros menores en 7.4% (-S/ 104.8 MM),.

Ingresos financieros, inferior en 7.4% (-S/ 104.8 MM), principalmente por:

- Inversiones negociables a vencimiento, menor en 26.6% (-S/ 91.5 MM), por menor volumen de venta del portafolio ante la incertidumbre en los mercados de bonos y el retroceso de precios desde hace varias semanas/meses lo cual esta impidiendo que se retome el ritmo de compras.
- Intereses por créditos, inferior en 1.5% (-S/ 12.9 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Diferencia de cambio operaciones spot ME, inferior en 4.7% (-S/ 4.1 MM), sustentado en las operaciones realizadas con clientes.

Otros, superior en 20.1% (S/ 139.5 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 30.1% (S/ 97.0 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, superior en 20.5% (S/ 24.4 MM), destacando el sevicio de traslado y custodia, distribución de instrumento para concurso público MINEDU (Programa de Educación Básica para Todos), comisiones por nuevas tarjetas multired, cuota de reembolso, entre otros.



- Comisión por venta de seguros, superior en 19.4% (S/ 7.9 MM).
- Cobro de tributos, superior en 14.5% (S/ 7.1 MM)

Contrarrestado por:

- Otros, menor en 1.5% (S/ 2.0), destacando los ingresos por fideicomisos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 161 653	2 111 203	2 145 134	33 931	1.6%	(16 519)	-0.8%
Ingresos Financieros	1 607 910	1 414 512	1 309 722	(104 790)	-7.4%	(298 188)	-18.5%
Inversiones	285 172	344 227	252 774	(91 452)	-26.6%	(32 398)	-11.4%
Créditos	909 002	870 692	857 790	(12 902)	-1.5%	(51 211)	-5.6%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	41 434	87 307	83 226	(4 081)	-4.7%	41 792	100.9%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	208 060	6 192	6 004	(188)	-3.0%	(202 056)	-97.1%
Otros (*)	198	265	162	(103)	-39.0%	(36)	-18.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	545	528	1 080	552	104.7%	535	98.3%
Disponible	163 500	105 300	108 685	3 385	3.2%	(54 815)	-33.5%
Ingresos por Participación	1 781	2 490	1 690	(800)	-32.1%	(91)	-5.1%
Otros Ingresos	551 962	694 202	833 722	139 520	20.1%	281 760	51.0%
Servicio de Caja	291 652	322 559	419 571	97 012	30.1%	127 919	43.9%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	111 931	119 102	143 481	24 379	20.5%	31 550	28.2%
Comisión por venta de seguros	49 841	40 628	48 509	7 881	19.4%	(1 332)	-2.7%
Cobro de tributos	45 985	48 920	56 029	7 109	14.5%	10 044	21.8%
Ingresos por Servicios Diversos	36 958	31 556	36 719	5 162	16.4%	(239)	-0.6%
Otros (**)	15 596	131 437	129 414	(2 024)	-1.5%	113 818	729.8%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de diciembre (S/ 2,145.1 MM) disminuyó en 0.8% (-S/ 16.5 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 2,161.7 MM), debido a los menores ingresos financieros en 18.5% (-S/ 298.2 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 51.0% (S/ 281.8 MM).

Ingresos financieros, inferior en 18.5% (-S/ 298.2 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 97.1% (-S/ 202.1 MM), por los menores precios.
- Intereses por disponible, inferior en 33.5% (-S/ 54.8 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.
- Intereses por créditos, inferior en 5.6% (-S/ 51.2 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, superior en 100.9% (S/ 41.8 MM), principalmente por las operaciones realizadas con clientes.

Otros, superior en 51.0% (S/ 281.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 43.9% (S/ 127.9 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas
- Otros superior en S/ 113.8 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Otros ingresos por servicios financieros en 28.2% (S/ 31.6 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por nueva tarjeta multired y comisiones encargos Sunat.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de diciembre (S/ 1,653.4 MM) disminuyó en 4.3% (-S/ 74.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 1,727.5 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 17.5% (-S/ 50.3 MM) y gastos de personal en 4.9% (-S/ 33.1 MM); contrarrestado por tributos superior en 7.3% (S/ 16.0 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 646 383	1 727 523	1 653 404	(74 119)	-4.3%	7 021	0.4%
Servicios Prestados por Terceros	219 499	287 635	237 290	(50 345)	-17.5%	17 791	8.1%
Gastos de Personal	628 081	678 798	645 655	(33 143)	-4.9%	17 574	2.8%
Gastos Diversos de Gestión	50 814	60 022	56 930	(3 092)	-5.2%	6 116	12.0%
Compra de Bienes	8 263	8 785	6 681	(2 104)	-24.0%	(1 582)	-19.1%
Gastos Financieros	50 042	44 411	42 864	(1 547)	-3.5%	(7 178)	-14.3%
Otros	347 234	427 735	427 887	152	0.0%	80 653	23.2%
Otros - Administración OE - PNP	33 561	88 470	66 829	(21 642)	-24.5%	33 268	99.1%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	313 583	339 064	361 058	21 994	6.5%	47 475	15.1%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	90	200		(200)	-100.0%	(90)	-100.0%
Tributos	342 450	220 137	236 097	15 960	7.3%	(106 353)	-31.1%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de diciembre (S/ 237.3 MM) inferior en 17.5% (-S/ 50.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 287.6 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	219 499	287 635	237 290	(50 345)	-17.5%	17 791	8.1%
Otros no relacionados a GIP (*)	38 621	61 783	47 743	(14 041)	-22.7%	9 121	23.6%
Mantenimiento y Reparación	49 984	71 586	60 808	(10 777)	-15.1%	10 825	21.7%
Tarifas de Servicios Públicos	55 362	51 434	44 816	(6 618)	-12.9%	(10 546)	-19.0%
Publicidad y Publicaciones	887	11 238	5 029	(6 209)	-55.3%	4 142	467.0%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3 772	9 098	5 438	(3 660)	-40.2%	1 667	44.2%
Honorarios Profesionales (GIP)	7 651	11 858	8 610	(3 248)	-27.4%	959	12.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	41 035	44 199	41 461	(2 738)	-6.2%	426	1.0%
Alquileres	18 949	21 707	19 709	(1 997)	-9.2%	761	4.0%
Servicio de Mensajería	1 275	1 976	1 429	(546)	-27.6%	155	12.1%
Transporte y Almacenamiento	1 964	2 757	2 246	(511)	-18.5%	282	14.3%

(*) Locadores de Servicio



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- Otros no relacionados al GIP inferior en 22.7% (-S/ 14.0 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	38 621	61 783	47 743	(14 041)	-22.7%	9 121	23.6%
Otros Servicios	14 869	30 816	21 870	(8 946)	-29.0%	7 001	47.1%
Desarrollos Informáticos	3 614	9 553	6 347	(3 206)	-33.6%	2 733	75.6%
Diversos	978	1 787	822	(966)	-54.0%	(157)	-16.0%
Gastos de Imprenta	4 582	4 516	3 855	(661)	-14.6%	(726)	-15.9%
Otros (*)	888	1 277	676	(601)	-47.1%	(212)	-23.9%
Bevertec	1 725	2 098	1 719	(379)	-18.1%	(6)	-0.4%
Visa Internacional	905	1 142	767	(375)	-32.9%	(138)	-15.3%
Reuters	617	650	393	(257)	-39.6%	(224)	-36.3%
Servicio Outsourcing Informático	275	427	176	(251)	-58.7%	(99)	-35.9%
Carga y Embalaje	339	489	359	(129)	-26.5%	20	5.9%
Cobros Mastercard	260	309	195	(115)	-37.0%	(65)	-25.0%
Bloomberg	519	555	445	(109)	-19.7%	(73)	-14.1%
Swift	332	178	94	(84)	-47.0%	(238)	-71.6%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	95	80	15	(65)	-81.3%	(80)	-84.2%
Sanearamiento y Tasaciones	118	169	147	(23)	-13.4%	29	24.7%
Reproducción	149	174	191	16	9.4%	41	27.7%
Consulta en línea entre reniec y bn	8 355	7 564	9 672	2 108	27.9%	1 316	15.8%

(*) Compensación Electronica, Mastercard Rol Emisor, Gestión de Riesgos, Ratificación Partida de Defunción



- ✓ Otros servicios, inferior en -S/ 8.9 MM, dado que el proceso de ferias de activación de Cuenta DNI fue redirigido al outsourcing, asimismo menor contratación de orientadores de cola, entre otros.
- ✓ Desarrollos informáticos, menor en -S/ 3.2 MM por menor gasto al previsto en la fábrica de software.

- Mantenimiento y Reparación inferior en 15.1% (-S/ 10.8 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	49 984	71 586	60 808	(10 777)	-15.1%	10 825	21.7%
Software	24 875	36 042	32 258	(3 784)	-10.5%	7 383	29.7%
Inmuebles	12 577	18 310	15 288	(3 022)	-16.5%	2 711	21.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	9 814	14 313	11 595	(2 718)	-19.0%	1 781	18.2%
Alarma y Seguridad	2 248	2 201	1 193	(1 009)	-45.8%	(1 056)	-47.0%
Bóvedas	133	386	200	(186)	-48.1%	67	50.2%
Vehículos	336	334	274	(59)	-17.7%	(62)	-18.3%



- ✓ Software menor en -S/ 3.8 MM principalmente por menores gastos para los procesos relacionados al servicio de transformación digital, contrarrestado por la mayor ejecución en el soporte infraestruct. inform. central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles – otros menos en -S/ 2.4 MM destacando el retraso del proceso reemplazo de Atm's a nivel nacional.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado menor en -S/ 1.8 MM por la menor ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo para equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de la Macro Región Cusco, Lima, Piura e Iquitos y menor ejecución de mantenimientos correctivos en la red de agencias.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en -S/ 1.7 MM principalmente por el Mantenimiento de Cajeros Automáticos DIEBOLD.

- Tarifa de servicios públicos menor en 12.9% (-S/ 7.0 MM), destacando red teleprocesos nacionales, por el servicio IP-VPN, sujeto a demanda usuaria.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	55 362	51 434	44 816	(6 618)	-12.9%	(10 546)	-19.0%
Red Teleprocesos Nacionales	36 119	31 286	25 962	(5 325)	-17.0%	(10 157)	-28.1%
Teléfonos	5 907	6 040	5 289	(751)	-12.4%	(618)	-10.5%
Energía y Agua	13 336	14 107	13 566	(542)	-3.8%	229	1.7%

- Publicidad y publicaciones menor en 55.3% (-S/ 6.2 MM), dado que se realizaron menos campañas para cuenta DNI.
- Otros relacionados a GIP – Locadores menor en 40.2% (-S/ 3.7 MM), por la menor contratación bajo esta modalidad.
- Honorarios profesionales menor en 27.4% (-S/ 3.2 MM), destacando la menor ejecución en asesorías por patrocinio procesal en derecho laboral y previsional y consultorías por la no ejecución del diagnóstico y propuesta para el desarrollo de los canales de atención.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	7 651	11 858	8 610	(3 248)	-27.4%	959	12.5%
Asesorías	4 440	5 405	4 249	(1 157)	-21.4%	(192)	-4.3%
Consultorías	572	1 991	994	(997)	-50.1%	421	73.6%
Otros Servicios No personales	295	1 752	954	(798)	-45.6%	659	223.2%
Auditorías	2 343	2 711	2 413	(297)	-11.0%	70	3.0%

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 6.2% (-S/ 2.7 MM), por la menor ejecución en el servicio de limpieza de la sede principal y el servicio de vigilancia en las MR provincias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	41 035	44 199	41 461	(2 738)	-6.2%	426	1.0%
Limpieza	18 614	21 587	19 779	(1 808)	-8.4%	1 165	6.3%
Vigilancia	22 421	22 612	21 682	(930)	-4.1%	(739)	-3.3%

- **Gastos de Personal** al mes de diciembre (S/ 645.7 MM) disminuyó en 4.9% (-S/ 33.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 678.8 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en -S/ 11.1 MM, principalmente por básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas y asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable;
- Jubilaciones y pensiones menor en -S/ 10.0 MM, por la menor planilla de jubilación.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

- Otros gastos de personal menor en -S/ 9.9 MM, destacando diversos gastos por la menor ejecución en condición de trabajo para los trabajadores que realizan labores presenciales y por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales; asistencia médica por la no realización de monitoreos ocupacionales en Lima y provincias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	628 081	678 798	645 655	(33 143)	-4.9%	17 574	2.8%
Sueldos y Salarios	356 056	391 670	380 609	(11 061)	-2.8%	24 553	6.9%
<i>Básicas</i>	227 694	234 643	227 366	(7 277)	-3.1%	(328)	-0.1%
<i>Asignaciones</i>	74 389	74 230	71 788	(2 442)	-3.3%	(2 602)	-3.5%
<i>Gratificaciones</i>	43 815	45 107	44 119	(988)	-2.2%	304	0.7%
<i>Bonificaciones</i>	1 328	25 945	25 591	(354)	-1.4%	24 263	1826.4%
<i>Horas Extras</i>	8 829	11 745	11 745		0.0%	2 915	33.0%
Jubilación y Pensiones	165 106	166 695	156 728	(9 967)	-6.0%	(8 378)	-5.1%
Otros Gastos de Personal	60 723	70 784	60 853	(9 931)	-14.0%	130	0.2%
<i>Otros (*)</i>	10 625	17 218	10 601	(6 617)	-38.4%	(25)	0%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>		24 000	23 885	(115)	-0.5%	23 885	
<i>Asistencia Médica</i>	329	2 753	336	(2 416)	-87.8%	7	2%
<i>Uniformes</i>	4 873	5 178	4 492	(685)	-13.2%	(381)	-8%
<i>Refrigerio</i>	26	97		(97)	-100.0%	(26)	-100%
<i>Participación de Trabajadores</i>	44 869	21 539	21 539		0.0%	(23 330)	-52%
Compensación por Tiempo de Servicios	23 237	24 474	23 463	(1 012)	-4.1%	225	1.0%
Seguridad y Previsión Social	22 245	23 753	23 081	(672)	-2.8%	837	3.8%
Capacitación	331	1 009	532	(477)	-47.2%	201	60.8%
Dietas de Directorio	383	413	389	(24)	-5.8%	6	1.7%

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

- **Tributos** al mes de diciembre (S/ 236.1 MM) aumentó en 7.3% (S/ 16.0 MM), principalmente por el mayor registro del impuesto general a las ventas resultado de la adquisición de bienes y servicios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	342 450	220 137	236 097	15 960	7.3%	(106 353)	-31.1%
Otros Impuestos y Contribuciones	342 392	220 050	236 031	15 981	7.3%	(106 361)	-31.1%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	83 319	87 324	96 599	9 274	10.6%	13 280	15.9%
<i>Otros Tributos</i>	199	3 835	11 373	7 538	196.6%	11 174	5619.3%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	3 464	3 399	3 532	133	3.9%	68	2.0%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	3 922	4 766	3 802	(964)	-20.2%	(121)	-3.1%
<i>Impuesto a la Renta</i>	251 489	120 725	120 725		0.0%	(130 763)	-52.0%
Impuesto a las transacciones financieras	58	88	67	(21)	-23.9%	9	15.1%



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

El rubro **Egresos Operativos** al mes de diciembre (S/ 1,653.4 MM) aumentó en 0.4% (S/ 7.0 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 1,646.4 MM), debido a servicios prestados por terceros mayor en 8.1% (S/ 17.8 MM), gastos de personal mayor en 2.8% (S/ 17.6 MM), otros superior en 23.2% (S/ 80.7 MM); contrarrestado por tributos menor en 31.1% (-S/ 106.4 MM) y gastos financieros menor en 14.3% (S/7.2 MM).

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	347 234	427 735	427 887	152	0.0%	80 653	23.2%
OTROS - OE - PNP	33 561	88 470	66 829	(21 642)	-24.5%	33 268	99.1%
Administración de Oficinas Especiales	29 561	82 904	60 262	(22 642)	-27.3%	30 701	103.9%
Fuerzas Policiales	4 000	5 567	6 567	1 000	18.0%	2 567	64.2%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	308 608	334 798	343 002	8 203	2.5%	34 394	11.1%
Comisiones Agente Multired	47 528	50 332	66 858	16 526	32.8%	19 331	40.7%
Servicio Banca Celular	33 850	35 260	46 364	11 104	31.5%	12 514	37.0%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	13 817	9 950	14 132	4 182	42.0%	315	2.3%
Otros servicios ETV	20 902	23 227	26 697	3 470	14.9%	5 795	27.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	922	607	2 731	2 123	349.6%	1 808	196.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	36 014	36 042	37 456	1 415	3.9%	1 442	4.0%
Servicios MN/ME	1 757	515	1 748	1 232	239.1%	(9)	-0.5%
Apertura Puertas	6 154	6 656	7 521	865	13.0%	1 367	22.2%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	282	1 342	2 048	706	52.6%	1 766	626.3%
Servicio pago - Domicilio onp	5 389	5 478	5 691	212	3.9%	302	5.6%
Transferencias de fondos	109	62	126	64	103.9%	17	15.7%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	64	149	188	39	25.9%	124	195.1%
Cámara de Compensación Electrónica	685	965	979	14	1.5%	294	43.0%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC	3 065	3 498	3 502	4	0.1%	437	14.3%
Exoneración Gastos de Seguro	1 743	1 121	1 121		0.0%	(622)	-35.7%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	156	66	49	(17)	-25.5%	(107)	-68.5%
Comisión servicios tasas visa	1 094	2 597	2 538	(59)	-2.3%	1 444	132.1%
Comisión servicio Bancared	275	241	158	(82)	-34.3%	(117)	-42.5%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	23 415	22 950	22 854	(96)	-0.4%	(561)	-2.4%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 456	1 548	1 350	(198)	-12.8%	(106)	-7.3%
SERV.OMNISCANAL BANCARIO B.	7 362	9 664	9 385	(279)	-2.9%	2 023	27.5%
Serv. biometría y tesoro publico		337		(337)	-100.0%		
Fondos en Fideicomiso MN/ME	659	684	25	(659)	-96.3%	(634)	-96.2%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	97 156	86 566	85 000	(1 566)	-1.8%	(12 156)	-12.5%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	4 744	6 229	4 480	(1 749)	-28.1%	(264)	-5.6%
Serv. call center		7 652		(7 652)	-100.0%		
Serv. Outsourcing		21 061		(21 061)	-100.0%		
OTROS GASTOS	5 065	4 466	18 057	13 591	404.3%	12 992	256.5%
Otros Gastos	26	2	10 835	10 833	558495%	10 808	40893%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	2 025	2 203	5 017	2 814	228%	2 993	148%
Sanciones administrativas y fiscales	593	1 784	1 904	121	107%	1 312	221%
Otros- Varios	13	25	47	22	189%	34	265%
Perdida no cubiertas por seguros	26	4	5	1	122%	(22)	-82%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores	90	200		(200)	0%	(90)	-100%
Bono- midis-covid19	2 102					(2 102)	-100%

– **Otros** al mes de diciembre (S/ 427.9 MM) aumentó en 23.2% (S/ 80.7 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 347.2 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, superior en S/ 30.7 MM.
- Servicio omnicanal bancario, en S/ 2.0 MM.
- Comisiones agentes multired en S/ 19.3 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 5.8 MM.
- Servicio banca celular en S/ 12.5 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en S/ 12.2 MM.
- **Servicios prestados por terceros** al mes de diciembre (S/ 237.3 MM) aumentó en 8.1% (S/ 17.8 MM), principalmente por:
 - Mantenimiento y Reparación superior en 21.7% (-S/ 10.8 MM):



- ✓ Software mayor en S/ 7.3 MM por el servicio de soporte infraestruct. inform. central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles mayor en S/ 2.7 MM.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles, mobiliario y equipo mayor en S/ 1.8 MM.
- Publicidad y publicaciones mayor en S/ 4.1 MM), destacando las campañas para cuenta DNI e informativos Bono Yanapay.

Contrarrestado por:

- Tarifa de servicios públicos menor en 19.0% (-S/ 10.5 MM), destacando red teleprocesos nacionales por el servicio IP-VPN sujeto a demanda.
- **Gastos de Personal** al mes de diciembre (S/ 645.7 MM) aumentó en 2.8% (S/ 17.6 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 628.1 MM), sustentado en:
 - Sueldos y Salarios superior en 6.9% (S/ 24.6 MM), destacando bonificaciones otorgadas al personal.

Contrarrestado por:

- Jubilación y Pensiones menor en 5.1% (-S/ 8.4 MM), por la menor reserva pensionaria.
- **Gastos diversos de gestión** al mes de diciembre (S/ 56.9 MM) aumentó en 12.0% (S/ 6.1 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 50.8 MM), destacando la mayor transferencia al fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.
- **Tributos** al mes de diciembre (S/ 236.1 MM) disminuyó en 31.1% (-S/ 106.4 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos financieros** al mes de diciembre (S/ 42.9 MM) disminuyó en 14.3% (-S/ 7.2 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 50.0 MM), destacando los intereses por obligaciones con el público y la valorización de inversiones disponibles para la venta.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de diciembre (S/ 46.0 MM) fue menor en 8.0% (-S/ 4.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 50.0 MM), sustentado en:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2020	PPTO 2021 PIM III	A DICIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIM III	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	41 630	50 000	50 000	46 006	(3 994)	-8.0%	4 376	10.5%
Mobiliario y Equipo	29 690	19 739	19 739	16 774	(2 965)	-15.0%	(12 916)	-43.5%
Gastos Amortizables	10 540	20 313	20 313	19 272	(1 041)	-5.1%	8 732	82.8%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	115	630	630	282	(349)	-55.3%	166	144.4%
Equipos de Transporte y Maquinarias	353	483	483	412	(71)	-14.8%	58	16.5%
Edificios e Instalaciones	931	8 834	8 834	9 267	432	4.9%	8 335	895.1%



- Mobiliario y equipo menor en S/ 3.0 MM, principalmente por:
 - ✓ (- S/ 1.5 millones) Proceso(195) Cajeros Automáticos y SisteMas de Video Grabacion Digital - Reemplazo – POI; ATM’s en Almacén, retraso en el internamiento en la fecha prevista debido a la pandemia, en prueba las funcionalidades de laboratorio. Se estima ejecución del gasto para cierre del ejercicio. El presupuesto ascendía a S/ 9.7 millones registrándose como ejecución a diciembre S/ 8.2 millones.
 - ✓ (- S/ 0.5 millones) Proceso Adquisición de una Solución de Seguridad para Aplicaciones Web y Administrador de Ancho de Banda., el proceso se ejecutó por un costo menor al previsto.
- Software menor en S/ 1.0 MM, principalmente por:
 - ✓ (- S/ 0.5 millones) Adquisición de licencias para plataforma de virtualización WMWARE, CO-28107-21, ejecución prestación principal, en proceso de conformidad del servicio, el proceso se ejecutó por un costo menor al previsto.
 - ✓ (- S/ 0.3 millones) Adquisición software para centralizar información de comprobantes de pago electrónicos Subgerencia de Contabilidad.

El rubro **Gastos de Capital al mes de diciembre** (S/ 46.0 MM) fue superior en 10.5% (S/ 4.4 MM) respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 41.6 MM), sustentado en:

- Software mayor en S/ 8.7 MM por el Licenciamiento Microsoft y Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT.
- Edificios e instalaciones mayor en S/ 8.3 MM por la construcción de las agencias Piura, Iberia y Cayma.

Contrarrestado por:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 12.9 MM por la adquisición de impresoras multifuncionales e híbridas, pin pads y el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática en el año 2020.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de diciembre (-S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (-S/ 1.2 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

En miles de Soles

Concepto	Real a Diciembre 2020	Meta Anual	Meta a Diciembre 2021	Real a Diciembre 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		
II. Egresos por Transferencias	823	1 200	1 200	934	-22.2%	(266)	77.8%
Fundación Cultural BN	663	724	724	724	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	160	476	476	210	-55.9%	266	44%
Transferencias Netas	(823)	(1 200)	(1 200)	(934)	-22.2%	(266)	77.8%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.



El rubro **Transferencias Netas** al mes de diciembre (-S/ 0.9 MM) no registró variación significativa respecto al mes de diciembre del año anterior (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de diciembre (-S/ 20.0 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (-S/ 19.9 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de diciembre (-S/ 20.0 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de diciembre del año anterior (-S/ 20.0 MM).

- El **saldo final** al mes de diciembre (S/ 424.8 MM), aumentó en 35.9% (S/ 112.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 312.6 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

El **saldo final** al mes de diciembre (S/ 424.8 MM), disminuyó en 7.6% (S/ 34.9 MM), respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 459.7 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de diciembre (S/ 727.4 MM), disminuyó en 5.9% (-S/ 45.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de diciembre del presente año (S/ 773.3 MM):

- Menor ejecución en gastos de personal destacando Sueldos y Salarios, por básicas y asignaciones de refrigerio y manejo de dinero, menor planilla de jubilaciones y pensiones y otros gastos de personal por asistencia médica y la menor contratación de la modalidad de practicas y otros.
- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza, honorarios profesionales y otros servicios-SNP.

El **gasto integrado de personal** al mes de diciembre (S/ 727.4 MM), aumentó en 7.6% (S/ 51.3 MM), respecto al mes de diciembre del año anterior (S/ 676.1 MM):

- Mayor ejecución en sueldos y salarios principalmente por otras bonificaciones y otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario, contratación de la modalidad de prácticas contrarrestado por y la menor planilla de jubilaciones y pensiones.
- Mayor ejecución en la transferencia al fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros destacando otros servicios SNP y honorarios profesionales.



IX. Sistema de Control Interno (SCI)

El período de seguimiento de las actividades corresponde al IV trimestre del 2021 y el periodo para utilizado para la autoevaluación de la efectividad es el año 2021; de esta manera se puede revisar si cada uno de los componentes y principios relevantes del control interno están presentes y en funcionamiento en la organización. (Se remite vía correo el anexo N° 5 correspondiente)



X. Responsabilidad Social (RS)

La evaluación del Plan de Responsabilidad Social de la empresa al IV Trimestre 2021, alcanzó el cumplimiento de las metas propuestas, los cuales a nivel de los dos indicadores estratégicos considerados como son: el incremento del grado de madurez al 72.22% y la obtención del Distintivo empresa socialmente responsable, ambos objetivos se alcanzaron. (Se remite vía correo el anexo N° 6 correspondiente)

XI. Sistema Integrado de Gestión (SIG)

El nivel de madurez en la gestión de procesos y sistemas integrados de gestión de la empresa al IV Trimestre, fue de 79.62%, debido a aún hay que afianzar algunos temas como: recolección y análisis de sugerencias para la mejora continua, Comité del Sistema Integrado de Gestión, Diagnóstico y certificación del SIG

Asimismo, la evaluación del plan de trabajo del Sistema Integrado de Gestión al IV Trimestre, alcanzó un cumplimiento del 96 %.

XII. Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

Al respecto, se informa el avance de implementación del Plan Anual de Gestión TIC 2021 correspondiente al IV Trimestre en cumplimiento del numeral 9.1 de la Directiva de Gestión Empresarial de FONAFE. (Se remite vía correo el anexo N° X correspondiente)



XIII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al IV Trimestre 2021, reveló a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 7 y 8, que el nivel de cumplimiento es del 98.4%.



XIV. Contingencias Legales

La evaluación al IV Trimestre se informan según Anexo de Contingencias que se remite vía correo.



XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al IV Trimestre 2021:

De acuerdo a lo señalado en la Resolución SMV N° 005 – 2014 – SMV/01, el Banco de la Nación (BN) tiene la obligación de remitir a la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y a la Bolsa de Valores de Lima (BVL), a través de Sistema MVNet, sus hechos de importancia, entendiéndose a estos como todo acto, decisión, acuerdo, hecho o información relacionada al Banco o los Bonos, que tengan la capacidad de influir significativamente en la decisión de un inversionista o en la liquidez, el precio o la cotización de los valores emitidos. El reporte de los Hechos de Importancia es realizado tomando como referencia el anexo de la citada Resolución

Periodo (OCTUBRE - DICIEMBRE 2021)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales setiembre, octubre (incluyendo prórrogas)
	Estados Financieros Trimestrales (3er trimestre 2021)
	Cambios de la Plana Gerencial
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo Oct – Dic- 2021	11



XVI. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al IV Trimestre 2021, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 94.8%, ello se explica por las menores ejecuciones.
- El **Resultado Económico** (S/ 444.8 MM) fue superior en 33.8% respecto a la meta prevista, principalmente por el mayor resultado de operación, por los menores egresos operativos.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 345.0 MM) fue mayor en 24.8% respecto al marco previsto, explicado por los mayores ingresos por servicios financieros y menores gastos de administración destacando los gastos por servicios recibidos por terceros.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 29,107.1 MM) fue mayor en 34.0% respecto al marco previsto, explicado por el mayor saldo de caja operativo por los mayores ingresos obtenidos.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 22.0% y S/ 505.5 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre 2021.



XVII. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior al IV TRIM 2020	Marco Inicial PIA Año 2021	Marco Actual 2021 - PIM III		Real al IV TRIM 2021	Var %	Diferencia	Avance%
				Anual Actual	al IV TRIM				
I.- PERSONAL									
		a	b	c	d	d/c-1	d-c	d/b	
Planilla	N°	5,179	5,261	4,959	4,959	4,856	97.9	103.0	97.9
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	22	19	19	19	18	94.7	-1.0	0.9
Ejecutivos	N°	831	839	839	839	862	102.7	23.0	1.0
Profesionales	N°	508	498	498	498	486	97.6	-12.0	1.0
Técnicos	N°	2,760	2,826	2,524	2,524	2,555	101.2	31.0	1.0
Administrativos	N°	1,058	1,078	1,078	1,078	935	86.7	-143.0	0.9
Locación de Servicios	N°	107	103	144	144	130	90.3	-14.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,453	1,453	1,455	1,455	1,458	100.2	3.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,453	1,453	1,455	1,455	1,458	100.2	3.0	1.0
Pensionistas	N°	4,904	4,835	4,712	4,712	4,681	99.3	-31.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,904	4,835	4,712	4,712	4,681	99.3	-31.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	183	300	227	227	196	86.3	-31.0	0.9
- Profesionales	N°	84	150	101	101	85	84.2	-16.0	0
- Preprofesionales	N°	99	150	126	126	111	88.1	-15.0	0.0
TOTAL	N°	11,826	11,952	11,497	11,497	11,321	96.5	-176.0	1.0
Personal en Planilla	N°	5,179	5,261	4,959	4,959	4,856	97.9	-103.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,892	4,951	4,683	4,683	3,767	80.4	-916.0	0.8
Personal Fuera de CAP	N°	287	310	276	276	1,089	394.6	813.0	3.9
Según Afiliación	N°	4,892	4,951	4,683	4,683	3,767	80.4	-916.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,892	4,951	4,683	4,683	3,767	80.4	-916.0	0.8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	515,269,717	597,827,174	383,680,220	383,680,220	491,730,202	128.2	108,049,982.0	1.3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	479,701,759	517,554,618	332,480,220	332,480,220	444,790,633	133.8	112,310,413.0	1.3
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	41,629,836	79,072,556	50,000,000	50,000,000	46,005,970	92.0	-3,994,030.0	0.9
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1,296,911,869	1,395,432,847	1,287,209,348	1,287,209,348	1,218,263,173	94.6	-68,946,175.0	0.9
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	699,659,571	536,494,236	331,754,524	331,754,524	445,661,942	134.3	113,907,418.0	1.3
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	592,232,486	451,560,556	276,427,645	276,427,645	345,020,815	124.8	68,593,170.0	1.2
ACTIVO TOTAL	S/	44,197,532,994	36,334,743,105	42,343,228,323	42,343,228,323	47,156,000,639	111.4	4,812,772,316.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,822,834,391	35,029,601,916	41,177,734,268	41,177,734,268	46,141,827,458	112.1	4,964,093,190.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,374,698,603	1,305,141,189	1,165,494,055	1,165,494,055	1,014,173,181	87.0	-151,320,874.0	0.9
PASIVO TOTAL	S/	41,901,810,320	34,255,281,303	40,690,994,962	40,690,994,962	45,585,191,322	112.0	4,894,196,360.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	39,897,705,214	32,072,954,097	38,546,278,089	38,546,278,089	43,675,526,285	113.3	5,129,248,196.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,004,105,106	2,182,327,206	2,144,716,873	2,144,716,873	1,909,665,037	89.0	-235,051,836.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,295,722,674	2,079,461,802	1,652,233,361	1,652,233,361	1,570,809,317	95.1	-81,424,044.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.0%	1.8%	1.8%	1.8%	2.5%	137.6	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.3%	1.2%	0.7%	0.7%	0.7%	112.1	0.0	1.1
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	52.3%	17.8%	16.7%	16.7%	22.0%	131.3	0.1	1.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (C)	%	2.8%	3.6%	55.0%	55.0%	51.0%	92.7	0.0	0.9
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	785,396	623,952	415,872	415,872	505,535	121.6	89,663.3	1.2
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	98.9	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	18.3	16.5	24.6	24.6	29.0	117.8	4.4	1.2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,363,618,895	1,461,355,374	1,351,541,522	1,351,541,522	1,281,110,857	94.8	-70,430,665.0	0.9
GASTOS POR INTERESES	S/	66,707,026	65,922,527	64,332,174	64,332,174	62,847,684	97.7	-1,484,490.0	1.0
SALDO NETO DE CAJA	S/	10,908,391,735	329,218,652	-87,391,207	-87,391,207	3,233,085,084	-3,699.6	3,320,476,291.0	-37.0
SALDO FINAL DE CAJA	S/	26,232,454,496	13,726,565,617	21,729,158,340	21,729,158,340	29,107,072,192	134.0	7,377,913,852.0	1.3
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,043,817,901	13,068,037,568	8,308,541,086	8,308,541,086	7,317,138,768	88.1	-991,402,318.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	587,657,982	531,318,373	819,493,288	819,493,288	899,284,388	109.7	79,791,100.2	1.1
Creditos directos	S/	8,294,303,643	12,961,054,109	7,822,232,436	7,822,232,436	7,578,712,826	96.9	-243,519,610.4	1.0
Creditos al personal	S/	116,205,300	75,064,040	117,652,958	117,652,958	125,782,317	106.9	8,129,359.3	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,998,166,925	13,567,436,522	8,759,378,682	8,759,378,682	8,603,779,531	98.2	-155,599,151.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	46,199,863	43,938,914	46,830,974	46,830,974	50,620,307	108.1	3,789,333.4	1.1
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	245,241,022	543,337,868	497,668,570	497,668,570	276,693,452	55.6	-220,975,117.6	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,799,125,766	13,068,037,568	8,308,541,086	8,308,541,086	8,377,706,386	100.8	69,165,300.0	1.0
RIESGO DE CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	8,554,952,648	13,103,370,843	8,459,769,613	8,459,769,613	8,145,088,809	96.3	-314,680,804.3	1.0
Problema potencial	S/	78,654,050	81,639,953	52,708,208	52,708,208	79,953,999	151.7	27,245,191.5	1.5
Deficiente	S/	59,321,357	65,052,459	41,999,026	41,999,026	43,288,368	103.1	1,289,341.8	1.0
Dudoso	S/	137,441,896	161,438,607	104,227,640	104,227,640	150,890,627	144.8	46,662,987.0	1.4
Perdida	S/	167,796,974	155,934,660	100,674,194	100,674,194	184,558,327	183.3	83,884,132.8	1.8
TOTAL CARTERA	S/	8,998,166,925	13,567,436,522	8,759,378,682	8,759,378,682	8,603,779,531	98.2	-155,599,151.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	602,448	624,323	588,960	588,960	561,019	95.3	-27,940.7	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	9,435,838	8,974,713	9,636,577	9,636,577	10,417,088	108.1	780,511.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	12,447,360	12,776,727	12,732,822	12,732,822	15,153,822	119.0	2,421,000.5	1.2
Cientes	N°	9,908,209	9,976,055	10,566,413	10,566,413	12,736,547	120.5	2,170,133.8	1.2
No Cientes	N°	2,539,151	2,800,672	2,166,409	2,166,409	2,417,275	111.6	250,866.7	1.1
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	533,093,168	562,443,368	546,203,607	546,203,607	626,646,387	114.7	80,442,780.0	1.1
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	237	205	205	199	97.1	-6.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	50.33%	100.00%	100.00%	100.00%	92.01%	92.0	-0.1	0.9

Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL IV TRIM DEL AÑO 2021

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al IV Trim	Ejecución Al IV Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del período) x 100	Porcentaje	16.73%	16.73%	22.07% ⁽¹⁾	5.34%	100.00%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto del ejercicio ajustado / (Ingresos por Intereses + Ingresos por Servicios Financieros + ROF) x 100	Porcentaje	13.39%	13.39%	16.48% ⁽¹⁾	3.41%	100.00%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	54.98%	54.98%	50.94% ⁽¹⁾	-4.04%	100.00%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Calidad de Cartera de Créditos	Saldo de clientes con calificación Normal / Saldo total de cartera de créditos	Porcentaje	93.00%	93.00%	94.54% ⁽¹⁾	1.54%	100.00%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Ratio de Cobertura	Provisiones para Créditos Directos / Cartera Atrasada	Número de veces	160.00%	160.00%	227.61% ⁽¹⁾	67.61%	100.00%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Cobertura de distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	95.02%	95.02%	94.44% ⁽¹⁾	-0.58%	99.39%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Cuentas básicas de ahorro DNI	Número de cuentas básicas de ahorro DNI	Número	1,200,000	1,200,000	2,169,961	969,961	100.00%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Transaccionalidad de los Programas Sociales	# 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	Porcentaje	6.30%	6.30%	11.00%	4.70%	100.00%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Nivel de Satisfacción de Atención en la Red de Agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	82.00%	82.00%	84.00%	2.00%	100.00%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE LOS CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Índice operacional de los Canales Alternos	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	82%	82.00%	91.62%	9.62%	100.00%
MEJORAR EL USO DE LAS TIC COMO SOPORTE AL REDISEÑO DE LOS PROCESOS INTERNOS	Número de Proyectos Gestionados Orientados a la Transformación Digital	Número anual de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número	7	7	2 ⁽¹⁾	-5.00	28.57%
MEJORAR LA GESTIÓN DE PROYECTOS	Ejecución de Inversiones FBK	Monto ejecutado FBK / Monto modificado FBK * 100	Porcentaje	100.00%	100.00%	92.01% ⁽¹⁾	-7.99%	92.01%
FORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE	Porcentaje	72.22%	72.22%	72.22%	0.00%	100.00%
FORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo	Distintivo	1	1	1	0.00	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	84.07%	84.07%	84.07%	0.00%	100.00%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	63%	63%	58%	-5.00%	92.06%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Porcentaje de Implementación	Porcentaje	53%	53%	59%	6.00%	100.00%
							Total	94.8%

⁽¹⁾ Cifras Preliminares



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL IV TRIM DEL AÑO 2021 No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
2.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
3.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
4.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
5.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

Anexo N° 7

EVALUACION DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTION DE ARCHIVO

Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de Implementación	Promedio	
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10%-< 20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%- < 90%)	Mejora Continua (>90% 100%)			
						Fase inicial (>20%-< 30%)	Fase Media (>30%-< 60%)	Fase Final (>60%-< 80%)					
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado un Sistema Institucional de Archivo (SIA), que comprende el Archivo Central, archivos de gestión por unidad orgánica y archivos periféricos de correspondencia. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	X		20	20	30						Plazo de presentación hasta el 30 de enero	23.33
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN). De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI.	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN). De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	X		100	100	100	100	100	100	100			100
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo a la Directiva 007-86-AGN-DGAI	X		100	100	100	100	100	100	100			100
La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	X		100	100	100	100	100	100	100			100	
Total (% Implementación)=											94.89		



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)



Anexo N° 8

EVALUACION DE IMPLEMENTACIÓN DE GESTION DOCUMENTAL

Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de Implementación	Promedio (c8+c9+.....c20/13)
		Si	No	Inicio (<10%)	Planificación (>10%-<20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%-<90%)	Mejora Continua (>90%-100%)		
						Fase Inicial (>20%-<30%)	Fase Media (>30%-<60%)	Fase Final (>60%-<80%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1,2 MGD Analisis de Contexto y Politicas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido e implementado su Politica de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	50	92.9
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a través de la PIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestion documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGD	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0	

Legenda:

Total (% Impleme 98.4)

Inicio : Deberá sustentar la difusión de la obligación Normativa en su empresa.

Planificación: Deberá sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MGD . Deberá evidenciarse tiempos y costos.

Fase Inicial: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el inicio de la implementación. Por ejemplo : Terminos de Referencia, Contratos, Ordenes de Servicio, Actas de apertura de proyecto

Fase Media: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el avance del Proyecto . Por ejemplo: Entregables de prestación de servicios, informes de gestion del proyecto.

Fase Final: Debera sustentar actividades que señalen expresamente la culminación del Proyecto. Por ejemplo: Documentos de Gestión aprobados.

Seguimiento: Deberá sustentar actividades de control despues de la ejecución del proyecto

Mejora Continua: Debera reportar actividades que mejoren el desarrollo del proyecto terminado.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)



Anexo N° 9

FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RUBROS	Real 2020 al IV TRIM	Real 2021 al IV TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta 2021 al IV TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM III	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	26,232,454,496	29,107,072,192	2,874,617,696	11.0%	21,729,158,340	7,377,913,852	34.0%	13,726,565,617	21,729,158,340	212.0%	212.0%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	93,818,498	0	(93,818,498)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	8,446,617,531	9,556,673,413	1,110,055,882	13.1%	10,542,158,913	(985,485,500)	-9.3%	8,143,670,919	10,542,158,913	117.4%	117.4%
Cartera de Créditos (Neto)	7,327,442,933	6,945,422,950	(382,019,983)	-5.2%	7,781,272,629	(835,849,679)	-10.7%	12,440,791,697	7,781,272,629	55.8%	55.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	358,442,448	335,136,944	(23,305,504)	-6.5%	323,294,267	11,842,677	3.7%	448,785,624	323,294,267	74.7%	74.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	137,402,024	132,453,531	(4,948,493)	-3.6%	94,287,113	38,166,418	40.5%	20,818,951	94,287,113	636.2%	636.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	186,876,934	143,747,968	(43,128,966)	-23.1%	118,314,573	25,433,395	21.5%	137,856,571	118,314,573	104.3%	104.3%
Otros Activos	39,779,527	(78,679,540)	(118,459,067)	-297.8%	589,248,433	(667,927,973)	-113.4%	111,112,537	589,248,433	-70.8%	-70.8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,822,834,391	46,141,827,458	3,318,993,067	7.8%	41,177,734,268	4,964,093,190	12.1%	35,029,601,916	41,177,734,268	131.7%	131.7%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	716,374,968	371,715,818	(344,659,150)	-48.1%	527,268,457	(155,552,639)	-29.5%	627,245,871	527,268,457	59.3%	59.3%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	615,579,631	598,883,186	(16,696,445)	-2.7%	599,228,587	(345,401)	-0.1%	636,236,676	599,228,587	94.1%	94.1%
Activos Intangibles (neto)	40,808,226	41,583,020	774,794	1.9%	37,151,793	4,431,227	11.9%	39,508,649	37,151,793	105.3%	105.3%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,935,778	1,991,157	55,379	2.9%	1,845,218	145,939	7.9%	2,149,993	1,845,218	92.6%	92.6%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,374,698,603	1,014,173,181	(360,525,422)	-26.2%	1,165,494,055	(151,320,874)	-13.0%	1,305,141,189	1,165,494,055	77.7%	77.7%
TOTAL ACTIVO	44,197,532,994	47,156,000,639	2,958,467,645	6.7%	42,343,228,323	4,812,772,316	11.4%	36,334,743,105	42,343,228,323	129.8%	129.8%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,791,400,164	42,555,705,798	4,764,305,634	12.6%	37,343,789,400	5,211,916,398	14.0%	30,773,182,136	37,343,789,400	138.3%	138.3%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	677,058,563	349,335,563	(327,723,000)	-48.4%	571,049,494	(221,713,931)	-38.8%	588,371,680	571,049,494	59.4%	59.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	477,264,043	372,992,924	(104,271,119)	-21.8%	397,434,731	(24,441,807)	-6.1%	333,333,844	397,434,731	111.9%	111.9%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	59,711,128	23,149,936	(36,561,192)	-61.2%	16,264,986	6,884,950	42.3%	53,182,156	16,264,986	43.5%	43.5%
Otros Pasivos	892,271,316	374,342,064	(517,929,252)	-58.0%	217,739,478	156,602,586	71.9%	324,884,281	217,739,478	115.2%	115.2%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	39,897,705,214	43,675,526,285	3,777,821,071	9.5%	38,546,278,089	5,129,248,196	13.3%	32,072,954,097	38,546,278,089	136.2%	136.2%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,639,675,379	1,531,755,027	(107,920,352)	-6.6%	1,756,160,731	(224,405,704)	-12.8%	1,812,304,066	1,756,160,731	84.5%	84.5%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	112,752,358	126,243,492	13,491,134	12.0%	126,889,475	(645,983)	-0.5%	118,356,473	126,889,475	106.7%	106.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251,677,369	251,666,518	(10,851)	0.0%	261,666,667	(10,000,149)	-3.8%	251,666,667	261,666,667	100.0%	100.0%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,004,105,106	1,909,665,037	(94,440,069)	-4.7%	2,144,716,873	(235,051,836)	-11.0%	2,182,327,206	2,144,716,873	87.5%	87.5%
TOTAL PASIVO	41,901,810,320	45,585,191,322	3,683,381,002	8.8%	40,690,994,962	4,894,196,360	12.0%	34,255,281,303	40,690,994,962	133.1%	133.1%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,427,533,262	227,533,262	19.0%	1,427,500,000	33,262	0.0%	1,200,000,000	1,427,500,000	119.0%	119.0%
Capital Adicional	1,460,644	1,897,336	436,692	29.9%	1,897,336	0	0.0%	1,460,644	1,897,336	129.9%	129.9%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	91,970,131	(633,932,749)	(725,902,880)	-789.3%	(477,064,442)	(156,868,307)	32.9%	32,551,603	(477,064,442)	-1947.5%	-1947.5%
Resultados Acumulados	(1,402,078)	10,290,653	11,692,731	-834.0%	3,472,822	6,817,831	196.3%	-26,111,001	3,472,822	-39.4%	-39.4%
Resultado Neto del Ejercicio	583,693,977	345,020,815	(238,673,162)	-40.9%	276,427,645	68,593,170	24.8%	451,560,556	276,427,645	76.4%	76.4%
TOTAL PATRIMONIO	2,295,722,674	1,570,809,317	(724,913,357)	-31.6%	1,652,233,361	(81,424,044)	-4.9%	2,079,461,802	1,652,233,361	75.5%	75.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	44,197,532,994	47,156,000,639	2,958,467,645	6.7%	42,343,228,323	4,812,772,316	11.4%	36,334,743,105	42,343,228,323	129.8%	129.8%



Estado de Resultados Integrales (aplicable a Empresas financieras)

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Diciembre 2021	A Diciembre 2020			A Diciembre 2021			Año 2021	Año 2020	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	1,281,110,857	1,363,618,895	-82,508,038	-6.1%	1,351,541,522	-70,430,665	-5.2%	1,461,355,374	1,351,541,522	88%	95%
Disponibles	119,522,207	214,611,700	-95,089,493	-44.3%	111,932,107	7,590,100	6.8%	82,601,017	111,932,107	145%	107%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818	691,812	-491,994	-71.1%	199,818	0	0.0%	0	199,818	0%	100%
Inversiones Disponibles para la Venta	170,863,611	125,790,293	45,073,318	35.8%	234,783,645	-63,920,034	-27.2%	90,824,674	234,783,645	188%	73%
Inversiones a Vencimiento	128,152,923	110,041,326	18,111,597	16.5%	132,227,128	-4,074,205	-3.1%	162,031,146	132,227,128	79%	97%
Cartera de Créditos Directos	862,372,298	912,483,764	-50,111,466	-5.5%	872,398,824	-10,026,526	-1.1%	1,125,898,537	872,398,824	77%	99%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	62,847,684	66,707,026	-3,859,342	-5.8%	64,332,174	-1,484,490	-2.3%	65,922,527	64,332,174	95%	98%
Obligaciones con el Público	42,764,918	46,573,786	-3,808,868	-8.2%	44,294,840	-1,529,922	-3.5%	45,727,523	44,294,840	94%	97%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	927	1,709	-782	-45.8%	481	446	92.7%	0	481	0%	193%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	92,593	87,500	5,093	5.8%	110,342	-17,749	-16.1%	195,000	110,342	47%	84%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	19,989,149	20,044,031	-54,882	-0.3%	19,926,414	62,735	0.3%	20,000,004	19,926,414	100%	100%
Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	97	0	0.0%	0	97	0%	100%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	97	0	0.0%	0	97	0%	100%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,218,263,173	1,296,911,869	-78,648,696	-6.1%	1,287,209,348	-68,946,175	-5.4%	1,395,432,847	1,287,209,348	87%	95%
Provisiones Para Créditos Directos	-37,428,933	-41,305,692	3,876,759	-9.4%	-48,181,099	10,752,166	-22.3%	-86,052,077	-48,181,099	43%	78%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,180,834,240	1,255,606,177	-74,771,937	-6.0%	1,239,028,249	-58,194,009	-4.7%	1,309,380,770	1,239,028,249	90%	95%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	700,788,678	548,933,664	151,855,014	27.7%	624,195,920	76,592,758	12.3%	674,518,384	624,195,920	104%	112%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,903,866	5,650,773	-1,746,907	-30.9%	3,683,522	220,344	6.0%	1,755,588	3,683,522	222%	106%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,154,053	7,929,143	-2,775,090	-35.0%	8,814,468	-3,660,415	-41.5%	9,327,746	8,814,468	55%	58%
Ingresos Diversos	691,730,759	535,353,748	156,377,011	29.2%	611,697,930	80,032,829	13.1%	663,435,050	611,697,930	104%	113%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	343,001,533	308,607,931	34,393,602	11.1%	334,798,272	8,203,261	2.5%	308,503,073	334,798,272	111%	102%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,055	659,189	-634,134	-96.2%	683,951	-658,896	-96.3%	197,327	683,951	13%	4%
Prima al Fondo Seguro de Depósitos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	342,976,478	307,948,742	35,027,736	11.4%	334,114,321	8,862,157	2.7%	308,305,746	334,114,321	111%	103%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,538,621,385	1,495,331,910	42,689,475	2.9%	1,528,425,897	10,195,488	0.7%	1,675,396,081	1,528,425,897	92%	101%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	81,767,085	262,026,317	-180,259,232	-68.8%	85,422,290	-3,655,205	-4.3%	115,461,034	85,422,290	71%	96%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-1,041,768	-20,399,865	19,358,097	-94.9%	-1,041,768	0	0.0%	-495,000	-1,041,768	210%	100%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-1,041,768	-20,399,865	19,358,097	-94.9%	-1,041,768	0	0.0%	-495,000	-1,041,768	210%	100%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7,688,760	206,461,319	-198,772,559	-96.3%	7,955,260	-266,500	-3.3%	60,966,034	7,955,260	13%	97%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	73,036,339	35,144,901	37,891,438	107.8%	76,425,262	-3,388,923	-4.4%	54,000,000	76,425,262	135%	96%
Otros	218	-20,232	-20,014	-98.9%	0	218	0.0%	0	218	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,620,388,470	1,757,958,227	-137,569,757	-7.8%	1,613,848,187	6,540,283	0.4%	1,790,857,115	1,613,848,187	90%	100%
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,051,527,928	925,386,464	126,141,464	13.6%	1,133,183,251	-81,655,323	-7.2%	1,094,626,836	1,133,183,251	96%	93%
Gastos de Personal y Directorio	574,485,344	529,017,123	45,468,221	8.6%	595,926,270	-21,440,926	-3.6%	644,081,133	595,926,270	89%	96%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	361,670,252	305,407,776	56,262,476	18.4%	437,844,755	-76,174,503	-17.4%	360,159,784	437,844,755	100%	83%
Impuestos y Contribuciones	115,372,332	90,961,565	24,410,767	26.8%	99,412,226	15,960,106	16.1%	90,385,919	99,412,226	128%	116%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-59,873,332	-88,643,997	28,770,665	-32.5%	-84,116,996	24,243,664	-28.8%	-87,648,719	-84,116,996	68%	71%
MARGEN OPERACIONAL NETO	568,860,542	832,571,763	-263,711,221	-31.6%	480,661,936	87,919,601	-18.3%	603,208,379	568,860,542	84%	128%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	63,325,268	50,842,099	12,483,169	24.6%	64,793,416	-1,468,148	-2.3%	72,087,324	64,793,416	88%	98%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,139,214	9,625,746	-7,486,532	-77.8%	4,344,510	-2,205,296	-50.8%	907,922	4,344,510	236%	49%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,657,874	12,617,358	1,040,516	8.2%	10,624,237	3,033,637	28.6%	0	10,624,237	0%	129%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	-3,016,259	3,016,259	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	32,756	0	32,756	0.0%	32,756	0	0.0%	0	32,756	0%	100%
Provisiones por Litigios y Demandas	47,375,864	31,554,431	15,821,433	50.1%	49,568,541	-2,192,677	-4.4%	71,104,729	49,568,541	67%	96%
Otras Provisiones	119,560	60,823	58,737	96.6%	223,372	-103,812	-46.5%	74,673	223,372	160%	54%
RESULTADO DE OPERACION	445,661,942	693,085,667	-247,423,725	-35.7%	331,754,524	113,907,418	34.3%	536,494,236	331,754,524	83%	134%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,246,595	84,028,924	-75,782,329	-90.2%	6,840,721	1,405,874	20.6%	-190,866	6,840,721	-4321%	121%
Otros ingresos	27,236,854	90,029,256	-62,792,402	-69.7%	12,506,842	14,730,012	117.8%	1,409,134	12,506,842	1933%	218%
Otros gastos	19,990,259	6,000,332	12,989,927	216.5%	5,666,121	13,324,138	235.2%	1,600,000	5,666,121	1187%	335%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	453,908,537	777,114,591	-323,206,054	-41.6%	338,595,245	115,313,292	34.1%	536,303,370	338,595,245	85%	134%
IMPUESTO A LA RENTA	108,887,722	118,822,388	-9,934,666	-8.4%	62,167,600	46,720,122	75.2%	84,742,814	62,167,600	128%	175%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	345,020,815	658,292,203	-313,271,388	-47.6%	276,427,645	68,593,170	24.8%	451,560,556	276,427,645	76%	125%



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

FLUJO DE CAJA
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A diciembre 2021	A diciembre 2020			A diciembre 2021			Año 2021	Año 2021 PIM III	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	14,789,392,779	19,263,632,609	-4,474,239,830	-23.2%	9,629,076,042	5,160,316,737	53.6%	6,703,508,975	9,629,076,042	220.62%	100.00%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,147,748,857	2,160,228,963	-12,480,106	-0.6%	2,161,088,792	-13,339,935	-0.6%	2,209,021,411	2,161,088,792	97.2%	100.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,690,215	1,780,988	-90,773	-5.1%	2,489,996	-799,781	-32.1%	2,489,996	2,489,996	67.9%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	16,375,507	60,397,502	-44,021,995	-72.9%	11,846,280	4,529,227	38.2%	-	11,846,280	-	100.0%
Otros	12,623,578,200	17,041,225,156	-4,417,646,956	-25.9%	7,453,650,974	5,169,927,226	69.4%	4,491,997,568	7,453,650,974	281.0%	100.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	10,474,812,021	10,033,667,402	441,144,619	4.4%	11,702,700,882	-1,227,888,861	-10.5%	8,615,843,627	11,702,700,882	121.6%	100.0%
Compra de bienes	6,680,926	8,263,023	-1,582,097	-19.1%	8,784,948	-2,104,022	-24.0%	15,285,010	8,784,948	43.7%	100.0%
Gastos de personal	488,926,625	462,974,153	25,952,472	5.6%	512,102,353	-23,175,728	-4.5%	521,620,374	512,102,353	93.7%	100.0%
Servicios prestados por terceros	237,289,912	219,499,172	17,790,740	8.1%	287,635,224	-50,345,312	-17.5%	258,638,164	287,635,224	91.7%	100.0%
Tributos	236,097,467	342,450,164	-106,352,697	-31.1%	220,830,780	15,266,687	6.9%	202,860,305	220,830,780	116.4%	100.0%
Por cuenta propia	236,097,467	342,450,164	-106,352,697	-31.1%	220,830,780	15,266,687	6.9%	202,860,305	220,830,780	116.4%	100.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	56,930,136	50,814,392	6,115,744	12.0%	60,021,998	-3,091,862	-5.2%	60,513,404	60,021,998	94.1%	100.0%
Gastos financieros 1/	57,358,846	56,688,427	670,419	1.2%	56,728,341	630,505	1.1%	45,922,523	56,728,341	124.9%	100.0%
Otros	9,391,528,109	8,892,978,071	498,550,038	5.6%	10,556,597,238	-1,165,069,129	-11.0%	7,511,003,847	10,556,597,238	125.0%	100.0%
FLUJO OPERATIVO	4,314,580,758	9,229,965,207	-4,915,384,449	-53.3%	-2,073,624,840	6,388,205,598	-308.1%	-1,912,334,652	-2,073,624,840	-225.6%	100.0%
INGRESOS DE CAPITAL	1,929,641,932	4,937,382,537	-3,007,740,605	-60.9%	772,883,864	1,156,758,068	149.7%	2,260,543,621	772,883,864	85.4%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	6,885,278	-6,885,278	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,929,641,932	4,930,497,259	-3,000,855,327	-60.9%	772,883,864	1,156,758,068	149.7%	2,260,543,621	772,883,864	85.4%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	2,991,885,286	3,598,226,466	-606,341,180	-16.9%	2,824,602,404	167,282,882	5.9%	2,027,696,164	2,824,602,404	147.6%	100.0%
Presupuesto de Inversiones - FBK	46,005,970	41,629,836	4,376,134	10.5%	50,000,000	-3,994,030	-8.0%	79,072,556	50,000,000	58.2%	100.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	46,005,970	41,629,836	4,376,134	10.5%	50,000,000	-3,994,030	-8.0%	79,072,556	50,000,000	58.2%	100.0%
Inversión Financiera	2,945,879,316	3,556,596,630	-610,717,314	-17.2%	2,774,602,404	171,276,912	6.2%	1,948,623,608	2,774,602,404	151.2%	100.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-933,599	-823,400	-110,199	13.4%	-1,200,000	266,401	-22.2%	-1,200,000	-1,200,000	77.8%	100.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	933,599	823,400	110,199	13.4%	1,200,000	-266,401	-22.2%	1,200,000	1,200,000	77.8%	100.0%
SALDO ECONÓMICO	3,251,403,805	10,568,297,878	-7,316,894,073	-69.2%	-4,126,543,380	7,377,947,185	-178.8%	-1,680,687,195	-4,126,543,380	-193.5%	100.0%
FINANCIAMIENTO NETO	-18,318,721	-18,373,531	54,810	-0.3%	-18,285,386	-33,335	0.2%	-19,972,645	-18,285,386	91.7%	100.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-18,318,721	-18,373,531	54,810	-0.3%	-18,285,386	-33,335	0.2%	-19,972,645	-18,285,386	91.7%	100.0%
Financiamiento largo plazo	-18,318,721	-18,373,531	54,810	-0.3%	-18,285,386	-33,335	0.2%	-19,972,645	-18,285,386	91.7%	100.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	18,318,721	18,373,531	-54,810	-0.3%	18,285,386	33,335	0.2%	19,972,645	18,285,386	91.7%	100.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	18,318,721	18,373,531	-54,810	-0.3%	18,285,386	33,335	0.2%	19,972,645	18,285,386	91.7%	100.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	3,233,085,084	10,549,924,347	-7,316,839,263	-69.4%	-4,144,828,766	7,377,913,850	-178.0%	-1,700,659,840	-4,144,828,766	-190.1%	100.0%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108	15,324,062,761	10,549,924,347	68.8%	25,873,987,106	2	0.0%	15,427,225,457	25,873,987,106	167.7%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	29,107,072,192	25,873,987,108	3,233,085,084	12.5%	21,729,158,340	7,377,913,852	34.0%	13,726,565,617	21,729,158,340	212.0%	100.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	21,538,829	-	0.0%	32,139,142	21,538,829	67.0%	100.0%



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2021
En Soles**

RUBROS	Real A Diciembre 2021	Real A Diciembre 2020	Diferencia a-b	Var % a/b-1	Meta A Diciembre 2021	Diferencia a-c	Var % a/c-1	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual Año 2021	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2,145,134,313	2,161,653,022	-16,518,709	-0.8%	2,111,203,479	33,930,834	1.6%	2,211,511,407	2,111,203,479	97.0%	101.6%
1 INGRESOS	2,145,134,313	2,161,653,022	-16,518,709	-0.8%	2,111,203,479	33,930,834	1.6%	2,211,511,407	2,111,203,479	97.0%	101.6%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,309,721,693	1,607,909,987	-298,188,294	-18.5%	1,414,511,537	-104,789,844	-7.4%	1,533,093,893	1,414,511,537	85.4%	92.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,690,215	1,780,988	-90,773	-5.1%	2,489,996	-799,781	-32.1%	2,489,996	2,489,996	67.9%	67.9%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	833,722,405	551,982,047	281,760,358	51.0%	694,201,946	139,520,459	20.1%	675,927,518	694,201,946	123.3%	120.1%
2 EGRESOS	1,653,404,111	1,646,383,305	7,020,806	0.4%	1,727,523,259	-74,119,148	-4.3%	1,613,684,233	1,727,523,259	102.5%	95.7%
2.1 Compra de Bienes	6,680,926	8,263,023	-1,582,097	-19.1%	8,784,948	-2,104,022	-24.0%	15,285,010	8,784,948	43.7%	76.0%
2.1.1 Insumos y suministros	4,620,590	5,019,661	-399,071	-8.0%	6,112,453	-1,491,863	-24.4%	9,410,866	6,112,453	49.1%	75.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	382,864	394,528	-11,664	-3.0%	490,374	-107,510	-21.9%	674,144	490,374	56.8%	78.1%
2.1.3 Otros	1,677,472	2,848,834	-1,171,362	-41.1%	2,182,121	-504,649	-23.1%	5,200,000	2,182,121	32.3%	76.9%
2.2 Gastos de personal (GIP)	645,654,936	628,080,561	17,574,375	2.8%	678,797,690	-33,142,754	-4.9%	688,315,709	678,797,690	93.8%	95.1%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	380,608,620	356,055,932	24,552,688	6.9%	391,669,692	-11,061,072	-2.8%	398,632,339	391,669,692	95.5%	97.2%
2.2.1.1 Basica (GIP)	227,366,100	227,693,614	-327,514	-0.1%	234,643,390	-7,277,290	-3.1%	247,041,205	234,643,390	92.0%	96.9%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	25,590,970	1,328,449	24,262,521	1826.4%	25,944,828	-353,858	-1.4%	1,444,828	25,944,828	1771.2%	98.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,119,367	43,815,375	303,992	0.7%	45,107,111	-987,744	-2.2%	48,007,477	45,107,111	91.9%	97.8%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	71,787,590	74,389,146	-2,601,556	-3.5%	74,229,770	-2,442,180	-3.3%	89,139,409	74,229,770	80.5%	96.7%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	11,744,593	8,829,348	2,915,245	33.0%	11,744,593	0	0.0%	12,999,420	11,744,593	90.3%	100.0%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	23,462,524	23,237,300	225,224	1.0%	24,474,259	-1,011,735	-4.1%	24,474,259	23,462,524	95.9%	95.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,081,357	22,244,656	-163,299	-0.7%	23,753,018	-1,671,661	-7.0%	23,753,018	22,081,357	92.9%	97.2%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	388,875	382,500	6,375	1.7%	413,000	-24,125	-5.8%	413,000	413,000	94.2%	94.2%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	532,152	330,990	201,162	60.8%	1,008,783	-476,631	-47.2%	941,938	1,008,783	56.5%	52.8%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	156,728,311	165,106,408	-8,378,097	-5.1%	166,695,335	-9,967,024	-6.0%	166,695,335	166,695,335	94.0%	94.0%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	60,853,097	60,722,775	130,322	0.2%	70,783,603	-9,930,506	-14.0%	73,405,820	70,783,603	82.9%	86.0%
2.2.7.1 Refrigero (GIP)	0	26,470	-26,470	-100.0%	97,000	-97,000	-100.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,492,338	4,873,050	-380,712	-7.8%	5,177,550	-685,212	-13.2%	5,177,550	5,177,550	86.8%	86.8%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	336,102	329,379	6,723	2.0%	2,752,599	-2,416,497	-87.8%	3,402,805	2,752,599	9.9%	12.2%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	23,885,101	23,885,101	0	0.0%	24,000,000	-114,899	-0.5%	24,000,000	24,000,000	99.5%	99.5%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	21,538,829	0	0.0%	23,521,702	21,538,829	91.6%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	10,600,727	10,625,259	-24,532	-0.2%	17,217,625	-6,616,898	-38.4%	17,206,763	17,217,625	61.8%	61.8%
2.3 Servicios prestados por terceros	237,289,912	219,499,172	17,790,740	8.1%	287,635,224	-50,345,312	-17.5%	258,638,164	287,635,224	91.7%	82.5%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,246,033	1,964,490	281,543	14.3%	2,756,732	-510,699	-18.5%	3,454,212	2,756,732	65.0%	61.5%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	44,816,227	55,361,887	-10,545,660	-19.0%	51,433,739	-6,617,512	-12.9%	49,745,307	51,433,739	90.1%	87.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,609,845	7,650,871	-1,041,026	-13.6%	11,858,127	-5,248,282	-44.2%	13,090,422	11,858,127	65.8%	72.6%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,413,424	2,342,966	70,458	3.0%	2,710,534	-297,110	-11.0%	2,390,422	2,710,534	101.0%	89.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	993,872	572,442	421,430	73.8%	1,990,501	-996,629	-50.1%	2,093,313	1,990,501	47.5%	49.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	4,248,826	4,440,383	-191,557	-4.3%	5,405,492	-1,156,666	-21.4%	7,128,087	5,405,492	59.6%	78.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	953,723	295,080	658,643	223.2%	1,751,600	-797,877	-45.6%	1,478,600	1,751,600	64.5%	54.4%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	60,808,376	49,983,775	10,824,601	21.7%	71,585,706	-10,777,330	-15.1%	58,788,287	71,585,706	103.4%	84.9%
2.3.5 Alquileres	19,709,358	18,948,526	760,832	4.0%	21,706,832	-1,997,474	-9.2%	25,601,188	21,706,832	77.0%	90.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	41,460,871	41,034,851	426,020	1.0%	44,198,733	-2,737,862	-6.2%	46,242,120	44,198,733	87.0%	93.8%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	21,682,288	22,421,324	-739,036	-3.3%	22,612,042	-929,754	-4.1%	22,912,042	22,612,042	94.6%	95.9%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	19,778,583	18,613,527	1,165,056	6.3%	21,586,691	-1,808,108	-8.4%	23,330,078	21,586,691	84.8%	91.6%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	5,028,952	887,014	4,141,938	467.0%	11,238,442	-6,209,490	-55.3%	11,238,442	11,238,442	44.7%	44.7%
2.3.8 Otros	54,610,250	43,667,758	10,942,492	25.1%	72,856,913	-18,246,663	-25.0%	50,478,186	72,856,913	108.2%	75.0%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,429,349	1,274,811	154,538	12.1%	1,975,576	-546,227	-27.6%	2,225,576	1,975,576	64.2%	72.4%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	5,438,080	3,771,520	1,666,560	44.2%	9,097,992	-3,659,912	-40.2%	4,162,830	9,097,992	130.6%	59.8%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	47,742,821	38,621,427	9,121,394	23.6%	61,783,345	-14,040,524	-22.7%	44,089,780	61,783,345	108.3%	77.3%
2.4 Tributos	236,097,467	342,450,164	-106,352,697	-31.1%	220,137,361	15,960,106	7.3%	202,860,305	220,137,361	116.4%	107.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	66,551	57,826	8,725	15.1%	87,500	-20,949	-23.9%	87,500	87,500	76.1%	76.1%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	236,030,916	342,392,338	-106,361,422	-31.1%	220,049,861	15,981,055	7.3%	202,772,805	220,049,861	116.4%	107.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	56,930,136	50,814,392	6,115,744	12.0%	60,021,998	-3,091,862	-5.2%	60,513,404	60,021,998	94.1%	94.8%
2.5.1 Seguros	10,992,120	11,359,355	-367,235	-3.2%	10,374,650	624,705	6.0%	9,095,326	10,374,650	97.3%	97.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	6,067,171	6,414,686	-347,515	-5.4%	7,198,189	-1,131,018	-15.7%	7,653,189	7,198,189	79.3%	84.3%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	50,000	-50,000	-100.0%	50,000	50,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	40,770,845	33,040,351	7,730,494	23.4%	42,399,159	-1,628,314	-3.8%	43,614,889	42,399,159	93.5%	96.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	40,262,014	32,755,902	7,506,112	22.9%	41,676,183	-1,414,169	-3.4%	42,745,913	41,676,183	94.2%	96.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	508,831	284,449	224,382	78.9%	722,976	-214,145	-29.6%	868,976	722,976	58.6%	70.4%
2.6 Gastos Financieros	42,863,997	50,042,361	-7,178,364	-14.3%	44,411,221	-1,547,224	-3.5%	45,922,523	44,411,221	93.3%	96.5%
2.7 Otros	427,886,737	347,233,632	80,653,105	23.2%	427,734,817	151,920	0.0%	342,149,118	427,734,817	125.1%	100.0%
RESULTADO DE OPERACION	491,730,202	515,269,717	-23,539,515	-4.6%	383,680,220	108,049,982	28.2%	597,827,174	383,680,220	82.3%	128.2%
3 GASTOS DE CAPITAL	46,005,970	41,629,836	4,376,134	10.5%	50,000,000	-3,994,030	-8.0%	79,072,556	50,000,000	58.2%	92.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	46,005,970	41,629,836	4,376,134	10.5%	50,000,000	-3,994,030	-8.0%	79,072,556	50,000,000	58.2%	92.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0		

Anexo N° 10

Declaración de Remisión de Información

La información que se detalla y que sustenta el presente informe, considera la remitida a través del Sistema de Información (SISFONAFE) con las especificaciones y cierre electrónico dentro de los plazos establecidos en la Directiva de Gestión de Fonafe.

- . Formato 2E: Plan Operativo
- . Formato 3E: Estado de la Situación Financiera
- . Formato 4E: Estado de Resultados Integrales.
- . Formato 5E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.
- . Formato 6E: Flujo de Caja.
- . Formato 8E: Gastos de Capital Alineado al Presupuesto.
- . Formato 8E: Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja.
- . Formato 11E: Dietas.
- . Formato 12E: Inversiones en Acciones.
- . Formato 13E: Depósitos y Colocaciones.

(*) La presente declaración exige de adjuntar en el presente informe, los formatos de evaluación.



Gerencia de Finanzas y Tesorería (e)

