

San Borja, 13 de julio 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 II Trimestre 2021

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe 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 II 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 junio 2021.

Atentamente,




LUIS MATIAS STERNBERG PERUGGIA
Gerente General (e)

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

AL II 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 II 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..

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
- 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° 078 – 2016 EF se modifica el artículo 5 del Estado 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/. 1 200 000 000,00 (Un Mil Doscientos 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.º	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	José Carlos Chávez Cuentas	Presidente Ejecutivo	Designado	02/12/2020
2	Eduardo Fancisco Gonzáles García	Vicepresidenta del Directorio	Designado	07/09/2018
3	José Andrés Olivares Canchari	Director	Designado	28/11/2019
4	Betty Armida Sotelo Bazán	Director	Designado	02/12/2020
5	José David Gallardo Ku	Director	Designado	03/03/2021
Gerencias				
1	Sternberg Peruggia Luis Matias	Gerencia General	Encargado	01/06/2021
2	Rodriguez Lopez Janes Edgardo	Órgano de Control Institucional	Designada	01/06/2021
3	Mateu Bullon José 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.	Designado	02/05/2019
5	Ludeña Trinidad Aura Elvira	Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado.	Encargado	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	Encargado	15/03/2021
11	Bustamante Gonzales Juan Carlos	Gerencia Legal	Designado	01/06/2017
12	Pinedo Meza Oscar Raúl	Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión	Designado	01/06/2021
13	Ramirez Sologuren Guillermo Antonio Enrique	Gerencia de Innovación y Transformación Digital	Encargado	01/06/2021
14	Arrus Chira Luis Alberto	Gerencia de Operaciones	Encargado	14/05/2021
15	Arrus Chira Luis Alberto	Gerencia Banca Digital	Encargado	01/06/2021
16	Ramirez Sologuren Guillermo Antonio Enrique	Gerencia de Tecnologías de Información	Designado	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	Encargado	20/04/2021



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 II Trimestre del 2021, el Banco de la Nación está presente en un total de 1,636 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 II Trimestre del 2021

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	483	1,874	25.77%
Cajero Automático	269		14.35%
Cajero Corresponsal	1,624		86.66%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,636		87.30%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que las agencias y oficinas especiales tienen cobertura de 483 distritos, lo que representa un 25.77% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos en 14.35% y mayor en los cajeros corresponsales en 86.66%.



3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al cierre de mayo 2021, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (considerando al BN) ascendió a S/ 343 747 millones, participando el Banco de la Nación con el 2.2% del total del Sistema Bancario; destacando en el BN, los préstamos Multired otorgados a los trabajadores activos y pensionistas del sector público (S/ 4 214 millones). En el caso de la Banca Múltiple, las mayores colocaciones se dieron en los segmentos “corporativos”, (S/ 75 468 millones), “medianas empresas” (S/ 71 128 millones), y de “grandes empresas”, (S/ 59 945 millones).

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 31 de Mayo 2020

COLOCACIONES	Millones S/	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	7 428	2.2	95.5	Bco. de la Nación	37 549	10.3	100.0
Cofide	1 630	0.5	21.9	A la Vista	18 219	5.0	48.5
MEF	356	0.1	4.8	Ahorro	15 155	4.1	40.4
Financieras - IFIS - Banco	229	0.1	3.1	A Plazo	4 175	1.1	11.1
Empresas Públicas	135	0.0	1.8				
Gobiernos Locales	51	0.0	0.7				
Multired	4 214	1.2	56.7				
Tarjeta de Crédito	477	0.1	6.4				
Hipotecarios	336	0.1	4.5				
Otros	0	0.0	0.0				
Bca. Múltiple 2/	336 319	97.8	100.0	Bca. Múltiple	327 682	89.7	100.0
Corporativos	75 468	22.0	22.4	A la Vista	120 113	32.9	36.7
Grandes empresas	59 945	17.4	17.8	Ahorro	120 125	32.9	36.7
Medianas empresas	71 128	20.7	21.1	A Plazo	87 444	23.9	26.7
Pequeñas empresas	20 862	6.1	6.2				
Microempresas	3 912	1.1	1.2				
Consumo	51 198	14.9	15.2				
Hipotecarios	53 806	15.7	16.0				
Total	343 747	100.0		Total	365 231	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 mayo del 2021, un saldo de S/ 365 231 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/ 18 219 millones (48.5%). Asimismo, en la Banca Privada destacan sus mayores montos de fondeo la cuenta depósitos ahorros con S/ 120 125 millones (36.7%).

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 mayo 2021, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 301 agencias, participando el BN con el 24.8% del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 65 622 empleados, de este total el BN participa con el 7.6%.

Al cierre de mayo 2021, la utilidad neta de la Banca Múltiple (16 bancos) y del BN ascendieron en conjunto a S/ 2 150.8 millones, ubicándose el BN en el quinto lugar con S/ 165.8 millones. La utilidad neta del BN decreció 53.6%, en comparación a la registrada a



mayo 2020. En el mismo sentido, la utilidad de la Banca Múltiple fue de S/ 235.5 millones que significó una disminución del 2.63%.

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados en moneda nacional, el BN registra a mayo una tasa de sólo 2.31%, cifra menor a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 3.57%.

Los indicadores de rentabilidad a mayo 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 21.52% y 1.15% respectivamente, y en el caso de la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 3.87% y ROA de 0.40%.

		Utilidad Neta			
		En millones de S/.		Variación	
		Mayo 2021	Mayo 2020	Absoluta	Porcentual
1	Crédito Ext.	961.6	727.5	234.1	32%
2	Continental	370.5	425.3	-54.8	-13%
3	Scotiabank	284.0	359.3	-75.3	-21%
4	Interbank	265.4	234.1	31.3	13%
5	Nación	164.5	354.8	-190.3	-54%
6	BIF	53.3	47.0	6.2	13%
7	Santander	49.2	42.2	7.1	17%
8	Citibank	47.8	94.0	-46.3	-49%
9	Mibanco	38.0	69.3	-31.2	-45%
10	GNB	16.3	18.5	-2.3	-12%
11	ICBC	10.3	15.6	-5.4	-34%
12	Comercio	8.7	13.5	-4.9	-36%
13	China*	-8.5	-	-	-
14	Pichincha	-18.1	8.6	-26.7	-
15	Falabella	-18.8	-9.8	-9.0	-
16	Ripley	-20.9	6.1	-27.1	-
17	Azteca	-52.4	-11.4	-41.0	-
Total		2 150.8	2 394.7	-235.5	

Nota: Variación con respecto al mismo periodo acumulado del año 2020.

* Bank of China inició operaciones el 22/07/2020

Por principales canales de atención del BN, en mayo 2021, se tienen 570 oficinas a nivel nacional (372 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), y 953 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 62% se encuentran localizados en provincias. Asimismo, el número de puntos de Agentes Multired a nivel nacional es de 13 562 de los cuales el 79% 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 mayo 2021, se encuentran afiliados a Banca Celular más de 2.4 millones de clientes, de las cuales el 85.62% son afiliaciones de provincias. Los mismos que han realizado en el periodo enero - mayo del presente año, 54.4 millones de operaciones, que significaron un importante crecimiento operativo con respecto a similar período del año anterior.

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 II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Derivados e Instrumentos Negociables	361,756	370,913	214,901	217,778	98.7%
Disponibles BCR	3,980	28,361	4,725	3,019	156.5%
TOTAL	365,737	399,274	219,626	220,797	99.5%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el II trimestre 2021 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 219.6 MM, mostrando un nivel de ejecución del 99.5% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 97.8% del total por los ingresos percibidos de los Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 214.9 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 propios letras del tesoro, compras propias de Bonos Globales y CDBCRP amortización del principal, depositados en cuenta a plazo), empresas del sistema financiero, 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 II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Crédito minorista de consumo	776	301	252	388	65.1%
Crédito minorista hipotecario	26,959	12,570	11,809	13,103	90.1%
Depósitos minoristas	83,022	104,731	51,952	76,927	67.5%
Préstamo Multired	950,720	389,274	395,480	452,086	87.5%
TOTAL	1,061,477	506,876	459,492	542,503	84.7%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos, para el II trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 459.5 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 84.7% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 86.1% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 395.5 MM, de los que se destacan los intereses en crédito de consumo, hipotecarios, tarjetas de crédito, intereses moratorios, entre otros.

Banca Comercial

En miles de soles

Banca Comercial	Marco Anual 2021	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Crédito Corporativo	105,292	27,872	29,740	51,488	57.8%
Depósito Comercial	10,095	4,681	3,725	5,733	65.0%
TOTAL	115,387	32,553	33,465	57,221	58.5%

Fuente: Contabilidad



Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos, para el II trimestre, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 33.5 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 58.5% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 88.9%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 29.7 MM, destacando los avances en cuenta corriente e intereses por crédito soberano y por créditos de empresas y entidades del sector financiero como Mi Banco - Banco de la microempresa, Agrobanco, entre otros.

Liquidación y Pagos

En miles de soles

Liquidación y Pagos	Marco Anual 2021	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	307,477	96,433	107,408	153,310	70.1%
TOTAL	307,477	96,433	107,408	153,310	70.1%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 107.4 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 70.1% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las cobranzas, transferencias, 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, clientes BN cajeros, cuota reembolso, servicio fise, 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 II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2020	REAL 2021	META	
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	9,330	2,634	4,208	4,621	91.1%
Otros Servicios	352,104	168,504	223,603	174,334	128.3%
TOTAL	361,434	171,137	227,812	178,955	127.3%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos, ascendieron a S/ 227.8 MM, representando un avance del 127.3% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 98.2% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 223.6 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, multiseguros, SOAT), entre otros.



3.10 Logros

Al Segundo Trimestre 2021 no presenta ningún registro.

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



ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

En abril del 2020 la economía peruana estuvo casi cerrada por la cuarentena estricta que vivió el país, medida que se dio para contener el avance de la pandemia del Covid-19. En ese mes se tuvo la caída más fuerte del año con una contracción de más de 39%. Es precisamente esta contracción uno de los principales factores que hizo que el Producto Bruto Interno (PBI) de abril del presente año rebote fuertemente y logre un crecimiento mensual de 58.5% y un PBI acumulado al cuarto mes de 13.8%.

El índice desestacionalizado de la producción nacional que mide la producción nacional con respecto al mes inmediato anterior registró en abril del año en curso una variación negativa de 0.80% respecto al mes anterior.

PRODUCTO BRUTO INTERNO

(Variaciones porcentuales)

Sectores	2020	2021		
	Anual	I Trim	Abril	Acumulado
Agropecuario	1.4	0.2	-5.2	-1.5
Pesca	2.1	38.6	132.1	52.6
Minería e Hidrocarb.	-13.5	-0.1	57.8	9.7
Manufactura	-12.9	16.1	114.1	30.8
Electricidad y Agua	-6.1	2.7	33.6	8.9
Construcción	-13.7	41.9	987.4	82.0
Comercio	-16.0	-0.5	158.3	18.9
Otros Servicios	-9.7	-1.5	32.1	5.2
- Serv. Financieros	13.7	18.0	19.2	18.3
Economía total	-11.1	3.8	58.5	13.8

Fuente: INEI

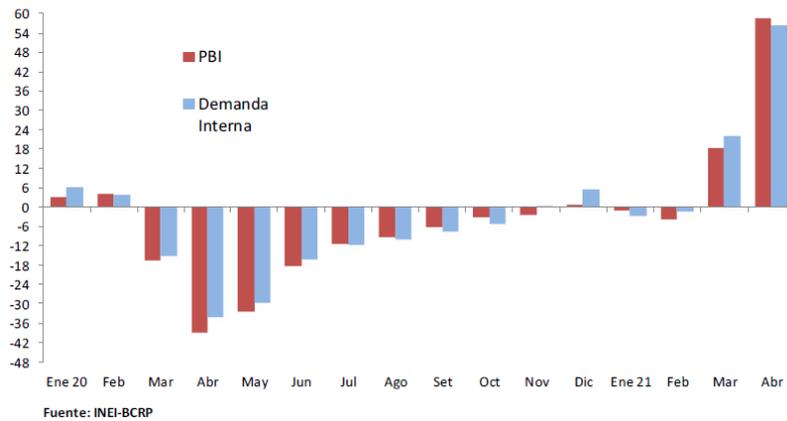
La producción agropecuaria disminuyó 5.2% producto de una baja producción de arroz y papa, por el retraso de las siembras como consecuencia del déficit hídrico registrado en 2020. La actividad pesquera de abril aumentó 132.1%, debido principalmente a las mayores capturas de anchoveta, por el inicio de la primera temporada de la Zona Norte-Centro, así como por el efecto base del consumo humano directo frente al cierre de restaurantes como medida contra la propagación del Covid-19 en 2020. En abril, la producción minera metálica creció 76.4%, por un efecto base respecto al año previo, ya que durante el periodo del 15 de marzo al 30 de abril de 2020 solo se permitió que las empresas mineras realicen actividades esenciales debido al estado de emergencia nacional frente a la pandemia del Covid-19.

La actividad de manufactura de recursos primarios aumentó 114.10%, debido a la mayor refinación de metales, la mayor producción de harina de pescado y de conservas y congelados de pescado. En abril, la manufactura no primaria aumentó 175.2%, principalmente por la mayor producción de bienes orientados a la inversión y de consumo masivo.

El sector construcción creció 987.4%, debido a la suspensión total de actividades en abril 2020, así como también a la mayor actividad de autoconstrucción y a la reanudación de proyectos privados y públicos. El sector comercio aumentó 158.3% en abril, En el mes se produjeron mayores ventas al por mayor y menor y de reparación de vehículos. La actividad servicios se incrementó 37.6%, con resultados positivos en todos sus rubros.



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



Finalmente, la variación anual del Producto Bruto Interno para el 2021, según la encuesta realizada en junio 2021 por el BCRP a los agentes económicos del país serían: Sistema Financiero (+9.0%), Analistas Económicos (+9.0%) y Empresas No Financieras (+5.0%). El BCRP proyecta un PBI de +10.7%.

INFLACIÓN

En el mes de Junio 2021, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana se incrementó en 0.52% con una variación acumulada al primer semestre del año de 2.15% y la variación de los últimos doce meses (julio 2020-junio 2021) llegó a 3.25%.

En resultado mensual estuvo influenciado por el alza del dólar y los precios internacionales de los combustible y granos, afectando principalmente a los grupos: Alimentos y Bebidas (0.79%), dada el alza de precios en grasas y aceites comestibles, pescados y mariscos, pan y cereales, pollo eviscerado y sus cortes como pechuga y pierna, y bebidas no alcohólicas; atenuado, por la reducción de precios de las hortalizas y legumbres frescas, frutas, tubérculos y raíces. También, subieron los precios de los grandes grupos Alquiler de Vivienda, Combustibles y Electricidad (0.73%) debido al incremento de precio del gas doméstico y natural, y tarifas eléctricas; Transportes y Comunicaciones (0.66%) por el incremento en combustibles, pasaje aéreo y compra de vehículos y, Cuidado y Conservación de la Salud (0.15%) por los mayores precios de las consultas médicas.

En el mes de junio de 2021, de los 532 productos que componen la canasta familiar 333 subieron de precio, 96 bajaron y 103 no mostraron variación.

El comportamiento trimestral de la inflación en el presente año reflejó incrementos para el I Trimestre y II Trimestre de 1.46% y 0.68% respectivamente, superior en ambos casos a las registradas en el año 2020 (0.84% y 0.04% respectivamente).

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

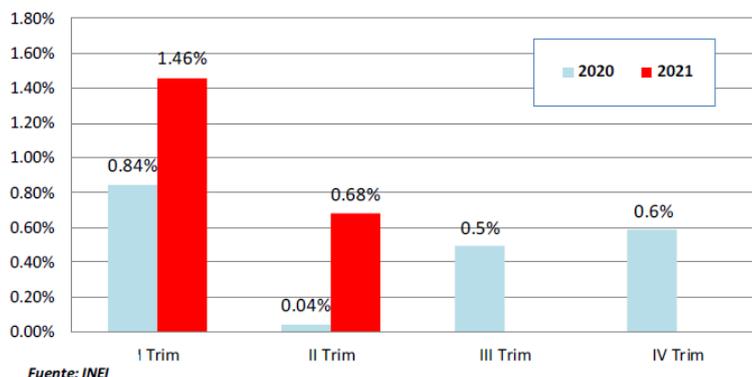
GRUPOS DE CONSUMO	2020	Inflación 2021						Acumulada
		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	
ÍNDICE GENERAL	1.97	0.74	-0.13	0.84	-0.10	0.27	0.52	2.15
1. Alimentos y Bebidas	2.24	1.43	0.63	1.07	-0.62	0.62	0.79	2.66
2. Vestido y Calzado	0.03	0.02	0.00	0.01	0.01	0.02	0.02	0.08
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	3.67	1.11	0.45	0.62	0.86	-1.01	0.73	2.78
4. Muebles y Enseres	0.48	0.06	0.14	0.12	0.15	0.16	0.07	0.71
5. Cuidados y Conservación de Salud	3.65	0.26	0.22	0.26	0.27	0.24	0.15	1.42
6. Transportes y Comunicaciones	0.80	0.01	0.61	0.62	0.18	0.60	0.66	2.72
7. Enseñanza y Cultura	2.29	0.25	-0.15	1.54	0.05	0.06	0.14	1.89
8. Otros Bienes y Servicios	1.43	0.18	0.04	0.07	0.11	0.10	0.09	0.59

Fuente: INEI



Según la encuesta realizada sobre las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2021, señalan que estaría entre de 2.5% y 2.8%. En el mismo sentido, el BCRP proyecta una inflación de 3.0%.

Inflación Trimestral: 2020 - 2021



TIPO DE CAMBIO

Al 30 de junio 2021, el tipo de cambio interbancario venta del sol por unidad de dólar estadounidense, se cotizó en S/ 3.863, cifra mayor a la alcanzada al cierre de marzo del presente año (S/ 3.757). Con lo cual, la moneda nacional registró una depreciación en el segundo trimestre de 2.82% y en lo que va del año una depreciación acumulada de 6.59%.

El precio del dólar se elevó por séptimo mes consecutivo, explicado principalmente por la incertidumbre en los agentes económicos por el proceso electoral aún inconcluso y la posibilidad de que el candidato presidencial de Perú Libre gane, con propuestas para el país de cambios radicales en la economía. Sin embargo, esta postura se moderó principalmente en la segunda vuelta electoral y la última semana del mes al pedir que el Sr. Julio Velarde se mantenga en la presidencia del Banco Central de Reserva del Perú, originando que, la moneda norteamericana retrocediera del S/ 3.979 alcanzado el 25 de junio.

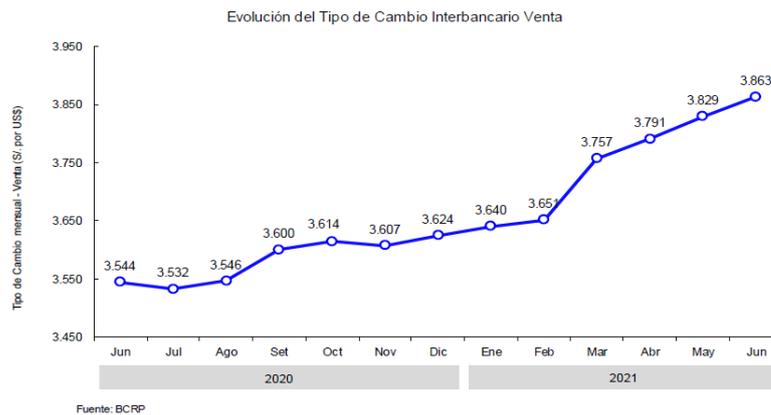


En menor medida, también influyó en el alza del dólar, el anuncio de las autoridades de la Reserva Federal de los Estados Unidos de la posibilidad del retiro de estímulos monetarios y subida de las tasas de interés, ante presiones inflacionarias en ese país.



Por su parte, el Banco Central de Reserva del Perú con la finalidad de reducir la volatilidad del dólar en el segundo trimestre, intervino mediante la venta directa de US\$ 2 571 millones, acumulando con en el primer semestre del año US\$ 4 967 millones, y la colocación de instrumentos derivados, como swap cambiarios y certificados CDR.





TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2020 - 2021

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Promedio Compra / Venta	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene 20	3.328	3.378	1.93%		1.93%
Mar	3.493	3.439	-0.61%	3.77%	3.77%
Jun	3.471	3.544	3.26%	3.05%	6.94%
Jul	3.517	3.532	-0.34%		6.58%
Dic	3.603	3.624	0.47%	0.67%	9.35%
Ene 21	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	3.909	3.863	0.89%	2.82%	6.59%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta

Fuente: BCRP

Finalmente, según la encuesta efectuada por el BCRP en junio 2021 a los agentes económicos sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el año 2021 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.88), Sistema Financiero (S/ 3.75) y Empresas No Financieras (S/ 3.80).



POLITICA MONETARIA



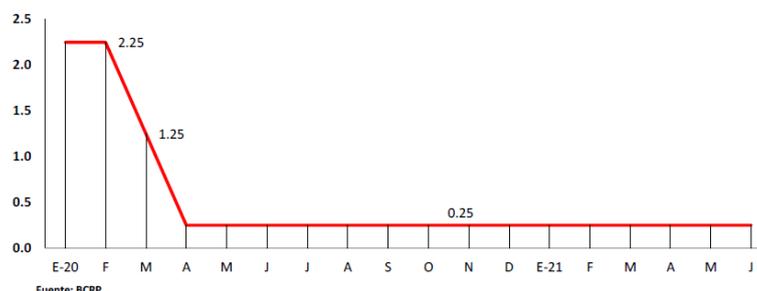
En cuanto a la política monetaria, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) mantuvo la tasa de referencia en 0.25% a una tasa real negativa de 2.35%, ambas tasas, nominal y real, se ubican en su mínimo histórico, optando por la continuidad de la política monetaria expansiva.



Esta decisión se tomó en base a que: La tasa de inflación a doce meses se incrementó de 2.38% en abril a 2.45% en mayo por factores de oferta. La tasa de inflación sin alimentos y energía a doce meses se ubicó en 1.8% en mayo. Se proyecta que la inflación se mantendrá en el rango meta a lo largo del 2021 y 2022, ubicándose en el tramo inferior de dicho rango durante 2022. Las expectativas de inflación a doce meses se situaron en 2.4% en mayo. La mayoría de los indicadores adelantados de actividad mostraron una recuperación en mayo.

Se espera una recuperación de la actividad económica mundial más acentuada en los próximos trimestres en la medida que continúe el proceso de vacunación en el mundo.

Evolución Mensual de la Tasa de Interés de Referencia



Fuente: BCRP

TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 30 de junio 2021, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron mayormente comportamientos a la baja, en comparación a los niveles registrados en marzo 2021. Destacan las otorgadas a “Corporativo” y “Medianas Empresas” que bajaron 79 puntos básicos y 67 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
Ene 2020	3.92	6.14	9.49	18.29	30.62	39.88	7.00
Mar	3.63	5.86	8.86	18.14	32.56	39.30	6.72
Jun	3.03	2.56	3.86	4.29	3.79	38.64	6.83
Set	2.50	4.07	4.23	6.15	10.73	38.30	6.67
Dic	2.51	4.60	6.07	17.23	30.09	39.49	6.49
Ene 2021	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
Abr	1.83	3.81	8.03	18.03	31.56	38.42	5.88
May	1.49	2.49	4.82	17.44	31.64	38.67	5.92
Jun	1.44	3.70	7.28	17.64	32.37	38.71	5.87
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun -2021 / Mar 2021	-79	-22	-67	-57	-47	11	-2

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 30 de junio 2021, comportamientos al alza y a la baja en comparación al cierre de marzo del 2021. Destacando las otorgadas a “Microempresas” y “Pequeñas Empresas” que aumentaron en 1 317 y 265 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
Ene 2020	3.18	5.35	6.85	9.64	12.47	36.19	5.58
Mar	2.65	4.75	6.65	7.68	12.25	36.12	5.93
Jun	2.80	5.23	6.32	4.75	15.55	36.64	6.04
Set	2.26	4.73	6.68	6.09	6.87	34.35	5.91
Dic	2.03	4.46	5.92	5.26	8.53	35.12	5.41
Ene 2021	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
Abr	1.75	4.13	5.14	6.77	6.21	33.34	5.18
May	1.73	4.25	5.23	8.90	7.24	32.99	5.28
Jun	1.56	4.31	5.88	9.72	17.61	31.71	5.20
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun -2021 / Mar 2021	-26	-1	-6	265	1317	-297	20

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

BALANZA COMERCIAL

La balanza comercial registró un superávit de US\$ 815 millones en mayo de 2021, versus el déficit de US\$ 195 millones del mismo mes de 2020, y superior en US\$ 669 millones respecto al superávit de mayo de 2019 (US\$ 146 millones). De enero a mayo de 2021, se acumula un superávit comercial de US\$ 3 981 millones, superior a lo registrado en los años previos.

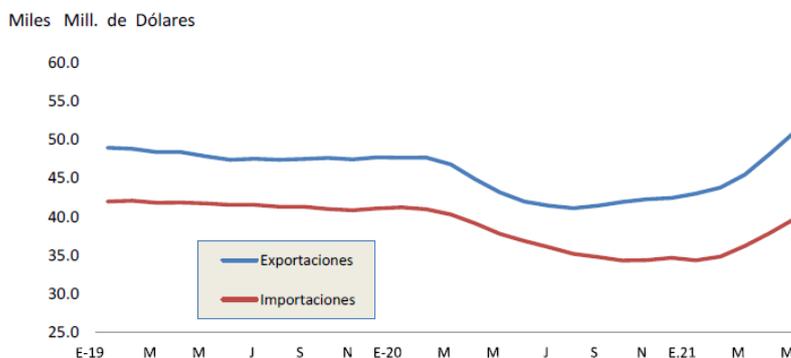
El superávit de la balanza comercial acumulado en los últimos doce meses continuó aumentando en mayo de 2021, alcanzando un nivel de US\$ 11 230 millones.

Las exportaciones en mayo totalizaron US\$ 4 803 millones, 139.2% más que el mismo periodo del año anterior, reflejo de los altos precios de los metales y de la recuperación de la actividad. En los cinco primeros meses de año, las exportaciones sumaron US\$ 22 651 millones, mayores en 59.6% a las de enero-mayo de 2020. En mayo, las exportaciones tradicionales crecieron 174.7% anual, por sus mayores precios y volúmenes. Las no tradicionales lo hicieron en 74.9% anual, principalmente por los mayores volúmenes embarcados. De enero a mayo de 2021, las exportaciones de productos tradicionales se incrementaron 68.4% frente al mismo periodo de 2020 y las no tradicionales, 39.7%.

Las importaciones registraron un total de US\$ 3 988 millones en mayo, superior en 81.0% al valor registrado hace doce meses, por el aumento de las compras de insumos, de bienes de consumo y de capital. Las compras acumuladas del exterior fueron de US\$ 18 671 millones en lo que va de 2021, mayor en 36.4% con relación al mismo periodo de 2020.



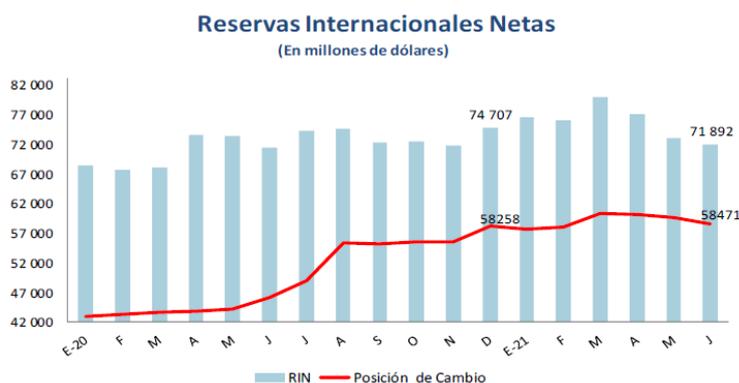
Balanza Comercial Anualizada



Fuente: BCRP

RESERVAS INTERNACIONALES

Al cierre del mes de junio 2021, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 71 892 millones, saldo menor en US\$ 1 177 millones con relación al saldo alcanzado al cierre de mayo del presente año y también inferior en US\$ 2 815 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.



Fuente: BCRP

BOLSA DE VALORES

El Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (BVL), acumula en el segundo trimestre del 2021 una contracción de -11.8%. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima (ISBVL), muestra una disminución de -13.9%. En ambos casos, acumulan en el año 2021, caídas de -9.5% y -1.6% respectivamente

La BVL cayó en junio 10.4%, su mayor baja mensual desde marzo 2020, principalmente por la incertidumbre política asociada a los resultados de las elecciones generales. Las mayores mermas se dieron en el precio de las acciones mineras (-12.3%) afectada también por el declive en el precio de algunos metales como el cobre (que bajo de US \$ 6.65 a US \$ 4.45).

Período	IGBVL				ISBVL			
	Indice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Indice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 20	19 835	-3.4%		-3.4%	25 271	-1.9%		-1.9%
Feb	18 264	-7.9%		-11.0%	23 661	-6.4%		-8.1%
Mar	14 464	-20.8%	-29.5%	-29.5%	18 199	-23.1%	-29.3%	-29.3%
Abr	14 779	2.2%		-28.0%	18 159	-0.2%		-29.5%
May	15 581	5.4%		-24.1%	19 518	7.5%		-24.2%
Jun	16 878	8.3%	16.7%	-17.8%	21 334	9.3%	17.2%	-17.2%
Jul	17 513	3.8%		-14.7%	21 939	2.8%		-14.8%
Ago	18 577	6.1%		-9.5%	23 008	4.9%		-10.7%
Set	17 949	-3.4%	6.3%	-12.6%	22 409	-2.6%	5.0%	-13.0%
Oct	17 472	-2.7%		-14.9%	21 634	-3.5%		-16.0%
Nov	19 797	13.3%		-3.6%	24 112	11.5%		-6.4%
Dic	20 822	5.2%	16.0%	1.4%	25 199	4.5%	12.4%	-2.2%
Ene 21	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%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima



IV. Gestión Operativa

El **Plan Operativo** al II Trimestre 2021, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 86%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

- 4.1.1 El Indicador Número de proyectos gestionados orientados a la Transformación Digital, no registró un nivel de cumplimiento debido a que no se culminaron los Proyectos: 1) Procesamiento de Lotes Masivos de Planillas, 2) Banca Empresarial – Modulo Operativo Transferencias Internas y Chequeras y 3) Apertura de Cuentas Proveedores del Estado y Entidades Públicas, debido a la priorización de los recursos informáticos hacia el proyecto cuenta DNI lo cual ha dilatado la implementación de los otros proyectos; sin embargo los proyectos se encuentran levantando observaciones en la etapa de certificación y luego a producción con lo cual estarán implementados.
- 4.1.2 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, que registró un nivel de cumplimiento del 7.35% se debe a que al II Trimestre se tuvo retrasos por factores exógenos¹ asociados a los procesos logísticos de las convocatorias siguientes: Construcción de las Agencias Piura, Iberia y Cayma; Implementación de la Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación Scoring de Riesgos de LA/FT y Reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde. Asimismo, se tuvo demora por parte de los proveedores de los 150 Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital por incremento y los 195 Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital por reemplazo.



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

- 4.1.3 Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 12.11%, cifra inferior a la meta programada de 12.21% ². Este resultado es producto de las utilidades generadas al mes de junio por S/ 218 millones entre un patrimonio de S/ 1,800 millones, con lo cual se ha tenido un grado de avance del 99%.
- 4.1.4 Al II trimestre se ha obtenido un Margen Neto Ajustado de 21.66%, cifra superior a la meta programada de 20.88% ². Este resultado es producto de las utilidades ajustadas generadas al mes de junio por S/ 218 millones entre los ingresos totales S/ 1,006 millones, con lo cual se ha superado la meta programada con un grado de avance mayor al 100%.
- 4.1.5 Al II trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 47.89%, cifra menor a la meta programada de 48,42% 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 junio fueron de S/ 482 millones, monto menor en S/ 59 millones a lo programado (S/ 541 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.



¹ Por ejemplo: Convocatorias declaradas desiertas, Postores presentan información incompleta, etc.

² De acuerdo al 6to. previo de los Estados Financieros.

- 4.1.6 Al II Trimestre en relación a la Calidad de Cartera de Créditos Riesgos, se alcanzó 94.45% ³, teniendo un cumplimiento mayor al 100%.
- 4.1.7 Al II Trimestre en relación al Ratio de Cobertura, se alcanzó 238.05% ³, teniendo un cumplimiento mayor al 100%.
- 4.1.8 Al II Trimestre en relación al Nivel Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención, el indicador alcanzó el 94.79%, el cual es superior a lo programado de 93.86% teniendo un cumplimiento mayor al 100%, ello debido a la presencia del Banco de la Nación, a través de sus canales físicos (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,636 distritos a nivel nacional.
- 4.1.9 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador Cuentas básicas de ahorro DNI, sin embargo se están realizando actividades para la implementación del Producto Cuenta DNI.
- 4.1.10 Al II Trimestre se logró un 8.17% 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.
- 4.1.11 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Indicador Nivel de satisfacción de atención en la Red de Agencias”, sin embargo, se vienen desarrollando las gestiones para la contratación del servicio que permita realizar la medición respectiva.
- 4.1.12 Al II Trimestre se logró un 91.69% 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 junio se realizó un promedio mensual de 47,407,594 operaciones en canales alternos.



- 4.1.13 Al II trimestre en relación a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial se tiene un grado de madurez de RSE de 22 puntos, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.



- 4.1.14 Al II trimestre en relación a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial se ha obtenido el distintivo ESR, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.

- 4.1.15 Al II 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.



- 4.1.16 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Índice de Clima Laboral, sin embargo, se estarán realizando las actividades siguientes: Revisión de los Términos de Referencia para la contratación del servicio de medición de clima laboral 2021 y Reuniones de trabajo con la consultora que brindará el servicio de visitas / video-entrevistas de clima laboral en las agencias, a fin de establecer la metodología y cronograma.



- 4.1.17 Al II trimestre en relación a la implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo, se ha obtenido un nivel de cumplimiento del 100%, en razón a que se han realizado las actividades siguientes: Desarrollado e implementado la herramienta de gestión denominada Diccionario de Competencias del BN, Desarrollado la metodología para la Línea de Carrera-Plan de Sucesión a través del concepto de Rutas de Desarrollo, Diseño de Normativa Gestión del Desempeño componente Competencias Laborales, Diseño del Manual de Supervivencia para la Ruta de Desarrollo Directivo, etc.



³ Con cifras preliminares.

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 para el II trimestre, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al II trimestre 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 42,616.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 36,446.7 MM) mayor en 16.9% (S/ 6,170.0 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVO	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	20,419,580	23,738,303	16,442,703	7,295,600	44.4%	3,318,723	16.3%
Caja	2,259,523	2,406,056	1,592,908	813,148	51.0%	146,533	6.5%
BCRP	17,937,305	20,920,711	14,627,337	6,293,374	43.0%	2,983,406	16.6%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	34,009	100,768	4,460	96,308	2159.4%	66,759	196.3%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	184,369	288,291	213,503	74,787	35.0%	103,921	56.4%
Canje	3,547	21,366	3,691	17,675	478.9%	17,819	502.4%
Otras Disponibilidades	827	1,112	804	308	38.3%	285	34.4%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	6,460,575	10,585,369	6,205,048	4,380,321	70.6%	4,124,794	63.8%
Inver.s a valor razonable con cambios	81,263		80,004	-80,004	-100.0%	-81,263	-100.0%
Inst.Representativos de Capital	18,170	26,481	37,082	-10,601	-28.6%	8,311	45.7%
Inst. Representativos de Deuda	4,532,476	8,152,564	3,437,167	4,715,398	137.2%	3,620,088	79.9%
Inversiones a Vencimiento	1,828,665	2,406,324	2,650,795	-244,472	-9.2%	577,659	31.6%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,890,848	6,811,246	10,874,697	-4,063,450	-37.4%	-1,079,601	-13.7%
C. de Créditos Vigentes	8,108,980	7,032,367	11,117,260	-4,084,893	-36.7%	-1,076,613	-13.3%
C. de Créditos Refinanciados	10,416	12,694	10,622	2,071	19.5%	2,277	21.9%
C. de Créditos Vencidos	124,138	155,770	146,178	9,592	6.6%	31,633	25.5%
C. de Créditos en Cob. Judicial	40,516	26,957	56,920	-29,963	-52.6%	-13,559	-33.5%
Provisión de Cartera de Créditos	-393,202	-416,542	-456,284	39,742	-8.7%	-23,339	5.9%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	495,404	352,325	476,397	-124,071	-26.0%	-143,079	-28.9%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	250,637	239,564	228,576	10,987	4.8%	-11,073	-4.4%
Otras Cuentas por Cobrar	244,767	112,762	247,820	-135,059	-54.5%	-132,005	-53.9%
Impuesto Corrientes	80,665	124,209	79,051	45,158	57.1%	43,544	54.0%
OTROS ACTIVOS	269,446	248,774	264,555	-15,781	-6.0%	-20,672	-7.7%
TOTAL ACTIVO	36,446,678	42,616,699	35,195,643	7,421,056	21.1%	6,170,021	16.9%



➤ **El Disponible** (S/ 23,738.3 MM), mayor en 16.3% (S/ 3,318.7 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 20,419.6 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR en (S/ 2,983.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Cuenta Especial en (S/ 5,218.9 MM) debido a la fluctuación de precios.
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 639.0 MM) producto de la venta de bonos en dólares.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 145.8 MM)

Compensado por:

- ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 3,000.0 MM), por depósitos a plazo colocados locales BCRP vencimiento propio del periodo.
- ✓ Rendimiento de devengados en (-S/ 20.3 MM).

- Caja en (S/ 146.5 MM), principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 103.9 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en (S/ 89.3 MM)
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 14.8 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 4.6 MM),

Compensado con:

- ✓ Commerzbank en (-S/ 5.4 MM), entre otros.

- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 66.8 MM) como resultado de mayores depósitos en:
 - ✓ BCP en (S/ 89.1 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 1.4 MM)
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM)

Compensado con:

- ✓ Interbank en (-S/ 24.3 MM),

- Canje en (S/ 17.8 MM), por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,585.4 MM), mayor en 63.8% (S/ 4,124.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,460.6 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 3,620.1 MM) destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 4,094.3 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales, compras propias de bonos del estado - locales)

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 444.9 MM) compras propias de CDBCRP - Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.



- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 24.8 MM) reconocimiento de intereses y fluctuación costo amortizable, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
 - ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 4.6 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco.
- Inversiones a vencimiento en (S/ 577.7 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija.
 - Instrumentos representativos de capital en (S/ 8.3 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 81.3 MM),
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 6,811.2 MM), fue menor en 13.7% (-S/ 1,079.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,890.8 MM), principalmente por los créditos vigentes en (S/ 1,076.6 MM) explicados por:
- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 652.9 MM), desembolso a municipalidades.
 - Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 312.1 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 118.8 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional
 - Créditos soberanos en (-S/ 405.0 MM) por la amortización de por la amortización de préstamos.

Compensado por:

- Préstamos hipotecarios en (S/ 21.2 MM).
 - Créditos al sector financiero (S/ 391.2 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 352.3 MM), fue menor en 28.9% (-S/ 143.1 MM) por:
- Otras cuentas en (-S/ 132.0 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.
 - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 11.1 MM) provisiones para adeudos por cuentas por cobrar en (-S/ 20.6 MM) compensado por Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en (S/ 9.6 MM)
- **Impuestos corrientes** mayores en 54.0 % (S/ 43.5 MM), básicamente en IGV.



- **Otros Activos** menor en 7.7% (-S/ 20.7 MM) principalmente por: operaciones país en (-S/ 76.5 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias, compensado por operaciones en trámite en (S/ 52.3 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica), pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 3.5 MM).

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 35,195.6 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 21.1 % (S/ 7,421.1 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 44.4% (S/ 7,295.6 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en (S/ 6,293.4 MM) por:
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 5,562.6 MM) debido a la fluctuación de precios.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 179.5 MM).
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 465.0 MM).
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 86.2 MM).
 - Caja en (S/ 813.1 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 700.2 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 135.6 MM)
 - ✓ Dependencias en (S/ 23.6 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 7.0 MM)

Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 53.3 MM).
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 96.3 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
 - ✓ BCP en (S/ 90.1 MM),
 - ✓ Interbank en (S/ 2.9 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 2.6 MM),
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.6 MM).
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (S/ 74.8) de los que se destacan:
 - ✓ Citibank en (S/ 234.8 MM),
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 17.8 MM),
 - ✓ JP Morgan en (S/ 7.7 MM),
 - ✓ Canadian Imperial en (S/ 13.6 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.1 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S 4.5 MM),
 - ✓ Natixis Paris en (S/ 2.2 MM), entre otros.

Compensado con:

- ✓ Bank Of American con (-S/ 211.2 MM).

- Canje en (S/ 17.7 MM) por obligaciones inmediatas.

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** mayor en 70.6% (S/ 4,380.3 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 4,715.4 MM), de los que se destacan:



- ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 5,200.0 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
- ✓ Bonos corporativos en (S/ 0.7 MM) Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella.

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en (-S/ 406.3 MM).
- ✓ Organismos Financieros internacionales en (-S/ 79.0 MM) a través del Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (-S/ 244.5 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija,
- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 80.0 MM)
- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 10.6 MM) acciones comunes Bladex.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 37.4% (-S/ 4,063.4 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 10,874.7 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 4,084.9 MM) de los que se destacan:

- Créditos al sector financiero (-S/ 1,849.1 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 1,139.5 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 231.6 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Créditos soberanos (-S/ 574 MM) por la amortización de préstamos.
- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 319.8 MM),
- Préstamos hipotecarios en (-S/ 14.1 MM).

Compensado por:

- Devengados. (S/ 43.9 MM)

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 26.0% (-S/ 124.1 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (-S/ 135.1 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, demandas contra tercero y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 11.0 MM) por fideicomisos en garantía y provisiones para adeudos por cuentas por cobrar.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 57.1% (S/ 45.2 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** menores en 6.0% (-S/ 15.8 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (-S/ 13.6 MM).
- Pagos anticipados y cargas diferidas en (-S/ 10.2 MM) gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.



Compensado por:

- Operaciones en trámite en (S/ 9.2 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 40,825.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 34,397.5 MM), fue mayor en 18.7 % (S/ 6,427.5 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	32,767,410	39,324,040	31,621,146	7,702,893	24.4%	6,556,629	20.0%
Obligaciones a la Vista	13,797,462	18,692,309	14,197,739	4,494,570	31.7%	4,894,847	35.5%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	13,502,658	14,790,234	11,851,325	2,938,909	24.8%	1,287,575	9.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	305,557	305,992	322,896	-16,905	-5.2%	435	0.1%
Otras Obligaciones	5,161,733	5,535,506	5,249,186	286,319	5.5%	373,772	7.2%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	471,207	533,198	591,848	-58,650	-9.9%	61,991	13.2%
Depósitos a la Vista	464,156	520,185	584,968	-64,783	-11.1%	56,028	12.1%
Depósitos de Ahorro	7,051	13,013	6,880	6,133	89.1%	5,962	84.6%
CUENTAS POR PAGAR	336,999	359,257	333,359	25,899	7.8%	22,258	6.6%
Cuentas por Pagar Diversas	32,163	39,695	31,270	8,426	26.9%	7,532	23.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	90,570	80,498	115,067	-34,568	-30.0%	-10,072	-11.1%
Proveedores	95,843	127,726	88,562	39,164	44.2%	31,883	33.3%
Otras Contribuciones	1,767	1,912	1,709	202	11.8%	145	8.2%
Otros Tributos por Cuenta Propia	-5,777	-27,452	22	-27,474	-12479.1%	-21,675	37.5%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,019	2,280	1,607	673	41.9%	261	12.9%
Tributos Retenidos	4,386	4,819	4,849	-30	-0.6%	433	9.9%
Tributos Recaudados	116,029	129,780	90,121	39,659	44.0%	13,750	11.9%
PROVISIONES	119,017	127,175	118,345	8,830	7.5%	8,158	6.9%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153	15,734	53,182	-37,448	-70.4%	-28,419	-64.4%
VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	251,600	251,589	251,667	-77	0.0%	-10	0.0%
OTROS PASIVOS	407,156	214,049	315,809	-101,760	-32.2%	-193,107	-47.4%
TOTAL PASIVO	34,397,543	40,825,042	33,285,356	7,539,687	22.7%	6,427,499	18.7%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 39,324.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 32,767.4 MM) mayor en 20.0% (S/ 6,556.6 MM) producto de:**

- Obligaciones a la vista en (S/ 4,894.8 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 3,690.1 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 844,1 MM).
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 260.4 MM) transferencias saldos sistema financiero)
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 104.1 MM), entre otros.
- Obligaciones por Ctas. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 1,287.6 MM).
- Otras Obligaciones en (S/ 373.8 MM), principalmente:



- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 425.1 MM).
- ✓ Depósitos en garantía (S/ 35.0 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP, CF 826.)
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 2.6 MM).

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 87.8 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.
 - ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 1.1 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.
- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 0.4 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 533.2 MM), mayor en 13.2 % (S/ 62.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 471.2 MM), principalmente por:

- Depósitos a la vista en (S/ 56.0 MM) explicado por:
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 84.2 MM),
 - ✓ Financieras en (S/ 9.5 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

Compensado por:

- ✓ Bancos en (-S/ 25.9 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros.
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 10.8 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 1.0 MM).
- Depósitos de ahorro en (S/ 6.0 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 359.3 MM), mayor en 6.6% (S/ 22.3 MM) principalmente por:

- Proveedores en (S/ 31.9 MM) explicado por la compra de servicios.
- Tributos recaudados en (S/ 13.7 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia)
- Cuentas por pagar diversas (S/ 7.5 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros.

Compensado por:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 21.7 MM)
- Dividendos y participaciones en (-S/ 10.1 MM) Participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal 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, entre otros



➤ Los **Otros pasivos**, menor en 47.4% (-S/ 193.1 MM) principalmente por:

- Operaciones en trámite en (-S/ 187.4 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.
- C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 9.6 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejército peruano.

Compensado por:

- Ingresos diferidos en (S/ 2.6 MM), créditos indirectos, entre otros.
- Sobrantes de caja en (S/ 1.3 MM),

Los **Pasivos totales** (S/ 40,825.0 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 33,285.4 MM), presentan una variación superior del 22.7% (S/ 7,539.7 MM) debido principalmente a:

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 24.4% (S/ 7,702.93 MM) **respecto a su meta** (S/ 31,621.1 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 4,494.6 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 12,526.7 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 3,983.5 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,865.9 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 108.3 MM),
 - ✓ Transferencias en (S/ 21.6 MM), (tele giros BN y por corresponsalía)

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 13,994.6 MM),
- ✓ Cheques de certificados en (-S/ 16.9 MM), entre otros.

- Obligaciones por Cta. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 2,938.9 MM).

- Otras Obligaciones en (S/ 286.3 MM), principalmente:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,302.6 MM),
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 100.4 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en garantía en (S/ 371.5 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP, CF 826).
- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 638.8 MM).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.4 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 21.0 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.

Compensado por:

- Obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 16.9 MM) principalmente en los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 72.1 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 12.8 MM), este resultado es compensado por menos depósitos por CTS convenios en (S/ 68.1 MM)



➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 9.9% (S/ 58.6 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 64.8 MM) principalmente:
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 220.3 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
 - ✓ Financieras en (-S/ 5.3 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 117.8 MM).
- ✓ Bancos en (S/ 38.6 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros,
- ✓ Depósitos depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 4.4 MM).

Compensado por:

- Depósitos de ahorro en (S/ 6.1 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron mayores en 7.8% (S/ 25.9 MM) principalmente en:

- Proveedores en (S/ 39.2 MM) explicado por la compra de servicios.
- Tributos recaudados en (S/ 39.6 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia).
- Cuentas por pagar diversas (S/ 8.4 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.

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en (-S/ 34.6 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.
- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 27.5 MM)

➤ **Los Otros pasivos**, menores en 32.2% (-S/ 101.8 MM) principalmente por

- Sobrantes de caja en (-S/ 23.9 MM),
- Operaciones en trámite en (-S/ 77.8 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
- Ingresos diferidos en (-S/ 1.4 MM), entre otros.

Compensado por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 1.3 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques, entre otros.



En miles de soles

PATRIMONIO	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,049,134	1,791,657	1,910,287	-118,630	-6.2%	-257,478	-12.6%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,897	1,461	437	29.9%	445	30.7%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	24,104	-369,321	58,759	-428,080	-728.5%	-393,425	-1632.2%
Resultados Acumulados	-3,310	329,730	-3,244	332,974	10064.5%	333,040	9861.2%
Resultado Neto del Ejercicio	406,889	209,350	233,311	-23,961	-10.3%	-197,538	-48.5%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,791.7 MM) menor en 12.6% (-S/ 257.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,049.1 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 393.4 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 197.5 MM)

Compensado por:

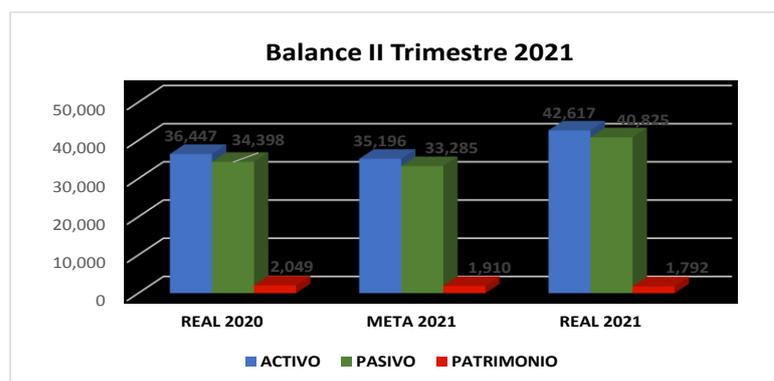
- Resultados acumulados en (S/ 333.0 MM)

El **Patrimonio** (S/ 1,791.7 MM) fue menor en 6.2% (-S/ 118.6 MM) respecto a su meta (S/ 1,910.3 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 428.1 MM), obedece a la volatilidad de precios.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 24.0 MM).

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 333.0 MM).



Fuente: Contabilidad



Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **neta acumulada del ejercicio** (S/ 209.3 MM) fue menor en 48.5% (S/ 197.5 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 406.9 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	698,173	633,683	697,034	-63,350	-9.1%	-64,490	-9.2%
Disponibles	131,097	54,207	42,758	11,449	26.8%	-76,889	-58.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	105	200		200	0.0%	94	89.6%
Inversiones Disp. para la Venta	84,858	77,022	40,838	36,184	88.6%	-7,835	-9.2%
Inversiones a Vencimiento	51,612	63,305	82,148	-18,843	-22.9%	11,692	22.7%
Cartera de Créditos Directos	430,501	438,949	531,289	-92,341	-17.4%	8,448	2.0%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 633.7 MM), fue menor en 9.2% (-S/ 64.5 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 698.2 MM), principalmente por:

- Disponibles en (-S/ 76.9 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 18.9 MM)
 - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.7 MM).
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 52.9 MM) (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), entre otros.
- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 7.8 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 22.7 MM), los emitidos por otras sociedades en (-S/ 0.7 MM), éste resultado es compensado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 15.6 MM), entre otros



Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 11.7 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- Cartera de Créditos Directos en (S/ 8.4 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses por créditos con empresas en (S/ 9.6 MM) y créditos de consumo en (S/ 5.9 MM), este resultado es compensado por créditos a microempresas (-S/ 1.3 MM), créditos soberanos en (-S/ 2.8 MM), corporación andina de fomento en (-S/ 1.9 MM), créditos hipotecarios en (-S/ 0.8 MM), entre otros.



➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 697.0 MM) fueron menores en 9.1% (-S/ 63.3 MM) principalmente por:

- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 92.3 MM) principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en (-S/ 58.1 MM), los intereses por créditos con empresas en (-S/ 26.7 MM), créditos a otros



corporación andina (-S/ 3.2 MM), créditos soberanos en (-S/ 1.9 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 1.6 MM), entre otros.

- Inversiones a vencimiento en (-S/ 18.8 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 36.2 MM), por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 41.9 MM) y este resultado compensado por los emitidos por el B.C.R. Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 5.7 MM), entre otros.
- Disponibles en (S/ 11.4 MM) por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 9.8 MM) y por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 1.9 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	34,837	31,464	32,469	-1,004	-3.1%	-3,373	-9.7%
Obligaciones con el Público	24,845	21,525	22,371	-846	-3.8%	-3,320	-13.4%
Adeudos y Obligac. Financieras	9,991	9,939	10,098	-159	-1.6%	-53	-0.5%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 31.5 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 34.8 MM), fueron menores en 9.7% (S/ 3.4 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/ 32.5 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 3.1% (-S/ 1.0 MM) la variación no es significativa.

En miles de soles

RUBROS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	272,978	338,947	335,066	3,881	1.2%	65,969	24.2%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,494	1,851	875	977	111.7%	-1,643	-47.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,633	4,207	4,620	-413	-8.9%	1,575	59.8%
Ingresos Diversos	266,851	332,888	329,572	3,317	1.0%	66,037	24.7%

Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 338.9 MM) en relación al **periodo anterior** fue mayor en 24.2% (S/ 66.0 MM) principalmente por:

- Ingresos diversos en S/ 66.0 MM, principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 53.2 MM),
 - ✓ Cobro de tributos en (S/ 5.2 MM),



- ✓ Otros servicios en (S/ 9.1 MM) comisión transferencia interbancaria, comisión encargos sunat, comisiones ONP, cuota de reembolso - comision servicio fise, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros.

– Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ 1.6 MM

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en (- S/ 1.6 MM) destacándose las cartas de crédito emitidas

➤ En relación **a su meta** (S/ 335.1 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 1.2% (S/ 3.9 MM), explicado por:

- Ingresos diversos en (S/ 3.3 MM), principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja (S/ 54.9 MM),

Compensado por:

- ✓ Otros ingresos por servicios en (-S/ 35.9 MM), comisión servicio visa y mastercard cajeros multired, cuota de reembolso - comision servicio fise, cuentas.de ahorro comisión deposito notas de abono y estado de centas. Y retiro, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros.
- ✓ Transferencias en (-S/ 9.7 MM),
- ✓ Cobro de tributos en (-S/ 6.2 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	112,617	154,467	142,936	11,531	8.1%	41,850	37.2%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	266	346	99	247	250.5%	80	29.9%
Gastos Diversos	112,351	154,121	142,837	11,284	7.9%	41,770	37.2%



➤ Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 154.5 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 112.6 MM) fueron mayores en 37.2% (S/ 41.8 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/ 142.9 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 8.1% (S/ 11.5 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 II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	177,225	35,326	85,481	-50,155	-58.7%	-141,900	-80.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	9,827	1,042	248	794	320.9%	-8,785	-89.4%
Invers. Disponibles para Venta	149,068	5,195	58,233	-53,039	-91.1%	-143,873	-96.5%
Diferencia de Cambio	18,330	29,089	27,000	2,089	7.7%	10,759	58.7%

➤ En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 177.2 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 35.3 MM), fue menor en 80.1% (-S/ 141.9 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 143.9 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (S/ -150.2 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/ 6.3 MM), entre otros.
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (-S/ 8.8 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 10.8 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

➤ En relación a su meta (S/ 85.5 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue menor en 58.7% (-S/ 50.2 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 53.0 MM), destacándose los ingresos financieros diversos en (-S/ 52.5 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de capital en (-S/ 0.4 MM), entre otros.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 2.1 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera.
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados en (S/ 0.8 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

En miles de soles

RUBROS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	453,339	484,136	541,178	-57,042	-10.5%	30,797	6.8%
Gastos de Personal y Directorio	281,190	287,224	311,016	-23,792	-7.6%	6,034	2.1%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	131,875	145,311	181,732	-36,421	-20.0%	13,436	10.2%
Impuestos y Contribuciones	40,274	51,601	48,430	3,170	6.5%	11,327	28.1%



➤ **En relación al año anterior** (S/ 453.35 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 484.1 MM), fueron mayores en 6.8% (S/ 30.80 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 2.1% (S/ 6.0 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 11.3 MM), (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 21.4 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 11.1 MM), entre otros).
 - ✓ Seguridad y previsión social en (S/ 0.7 MM)

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 5.2 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 1.5 MM) (asignaciones en (-S/ 4.8 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; éste resultado es compensado por mayores horas extras en (S/ 1.7 MM), remuneraciones básicas en (S/ 1.0 MM) asociado al número de personal, entre otros).
- **Impuestos y contribuciones** en 28.1% (S/ 11.3 MM) principalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.
- Los **Servicios prestados por Terceros** en 10.2% (S/ 13.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (S/ 16.5 MM), administración de oficinas especiales, otros servicios - locadores de servicio, entre otros.
 - ✓ Consultoría, honorarios profesionales y sociedades de auditoría en (S/ 1.8 MM)
 - ✓ Alquileres en (S/ 1.5 MM)
 - ✓ Publicidad en (S/ 1.1 MM) publicidad escrita en las agencias, se ha puesto en marcha la campaña publicitaria bono 600.
 - ✓ Energía y agua en (S/ 0.6 MM)

- Compensado por:

- ✓ Comunicaciones en (-S/ 6.4 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
- ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 1.6 MM), por desfase en el registro de pagos de la red de agencias

➤ **En relación a su meta** (S/ 541.2 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado 10.5% (-S/ 57.0 MM) producto de:

- Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 20.0% (-S/ 36.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Publicidad en (-S/ 8.7 MM), por retraso en la ejecución de publicidad para Cuenta DNI y Págalo.pe.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 8.7 MM) retraso en el mantenimiento de subestaciones de las macroregiones, mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado de las agencias y servicios generales en la región Lima.
 - ✓ Suministros diversos en (-S/ 3.9 MM).



- ✓ Alquileres en (-S/ 3.6 MM).
 - ✓ Limpieza de inmuebles en (-S/ 3.5 MM), Vigilancia y protección en (-S/ 3.0 MM), (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 1.4 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional, entre otros
 - ✓ Energía y agua en (-S/ 1.1 MM)
 - ✓ Otros servicios en (-S/ 1.8 MM), administración de oficinas especiales, fuerzas policiales, entre otros.
- Menores gastos en **Gastos de Personal** en 7.6% (-S/ 23.7 MM), principalmente:
- ✓ Remuneraciones (-S/ 21.7 MM), (asignaciones en (-S/ 10.2 MM), básicas en (-S/ 8.8 MM), gratificaciones en (-S/ 1.6 MM) y horas extras 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/ 1.3 MM) (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 21.4 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 15.4 MM), prácticas pre-profesionales (-S/ 2.9 MM), entre otros).
 - ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (-S/ 0.5 MM)

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 6.5% (S/ 3.2 MM) principalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.

En miles de soles

RUBROS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	20,072	30,226	36,827	-6,601	-17.9%	10,154	50.6%
Prov. para Créditos Indirectos	3,277	3,555	465	3,090	664.0%	278	8.5%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	1,835	4,228		4,228	0.0%	2,394	130.5%
Prov. por Litigios y Demandas	14,896	22,303	36,310	-14,007	-38.6%	7,407	49.7%
Otras Provisiones	64	107	52	55	106.4%	43	66.6%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,298	3,148	-395	3,543	-896.0%	-7,151	-69.4%
Otros ingresos	13,445	5,765	705	5,061	718.3%	-7,680	-57.1%
Otros Gastos	3,147	2,618	1,100	1,518	138.0%	-529	-16.8%



En relación al periodo anterior:

➤ **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 30.2 MM) fueron mayores en 50.6% (S/ 10.2 MM) principalmente por:

- Provisiones por litigios y demandas en (S/ 7.4 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
- Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 2.4 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 0.3 MM), líneas de crédito no utilizadas.



- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en (-S/ 7.2 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (-S/ 7.7 MM).

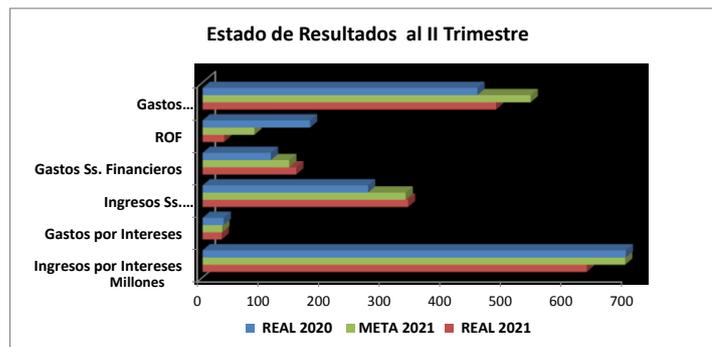
En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fue menor en 17.9% (-S/ 6.6 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en (-S/ 14.0 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.

Compensado por:

- Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 4.2 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 3.1 MM) líneas de crédito no utilizadas.

- **Otros ingresos y gastos** acumulados mayor en (S/ 3.5 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (S/ 5.1 MM), compensado por mayores gastos en (S/ 1.5 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.



Fuente: Contabilidad



El resultado del ROE y del EBITDA

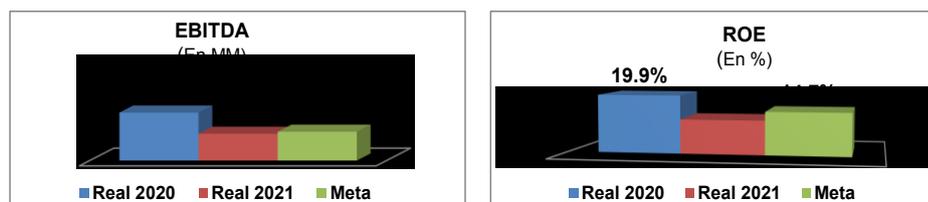
- El **EBITDA al II trimestre 2021** (S/ 298.0 MM) fue menor en 44.1% (-235.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 533.5 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 34.7% (-S/ 141.4 MM), amortización en 32.1% (-S/ 3.8 MM) y depreciación en 10.1% (-S/ 29.1 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 320.8 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 7.1% (-S/ 22.8 MM), principalmente por la depreciación y amortización en 25.7% (-S/11.2 MM).



- **El ROE al II trimestre 2021** (11.7%) tuvo un resultado menor en -41.2% respecto al mismo periodo del año anterior (19.9%) debido a la menor utilidad en (-48.5%) y al patrimonio en (-12.6%).

Con **relación a la meta** prevista para el presente periodo (14.7%), el resultado fue menor a lo esperado en (-20.3 %), cuya variación se debe principalmente a la utilidad en (-41.3%) y al patrimonio en (-26.3%).



VII. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de junio (S/ 5,679.9 MM) aumentó en S/ 2,154.7 MM respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 3,525.2 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 2,220.3 MM destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito, principalmente por préstamos al tesoro público y obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	7 275 370	3 525 173	5 679 852	2 154 679	61.1%	(1 595 518)	-21.9%
Ingresos financieros	1 128 990	1 151 541	1 075 880	(75 661)	-6.6%	(53 110)	-4.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	964	1 245	818	(427)	-34.3%	(146)	-15.1%
Retención de tributos	9 043		10 505	10 505		1 461	16.2%
Otros	6 136 372	2 372 388	4 592 650	2 220 262	93.6%	(1 543 723)	-25.2%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de junio (S/ 5,679.9 MM) disminuyó en 21.9% (S/ 1,595.5 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 7,275.4 MM), principalmente por otros ingresos menores en 25.2% (S/ 1,543.7 MM) destacando la variación de obligaciones con el público y cuentas por cobrar.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de junio (S/ 5,757.4 MM) aumentó en 22.8% (S/ 1,067.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 4,690.1 MM) destacando el rubro otros superior en 26.9% (S/ 1,095.6 MM), sustentado por la variación de obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista y las cuentas por pagar.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5 621 360	4 690 051	5 757 384	1 067 333	22.8%	136 024	2.4%
Compra de Bienes	3 610	7 049	3 112	(3 937)	-55.9%	(498)	-13.8%
Gastos de Personal	254 269	261 382	252 855	(8 527)	-3.3%	(1 414)	-0.6%
Servicios Prestados por Terceros	94 572	132 597	98 290	(34 307)	-25.9%	3 718	3.9%
Tributos	291 763	160 905	172 326	11 421	7.1%	(119 437)	-40.9%
Gastos Diversos de Gestión	21 559	29 083	26 577	(2 506)	-8.6%	5 018	23.3%
Gastos Financieros	30 411	22 469	32 029	9 560	42.5%	1 618	5.3%
Otros	4 925 177	4 076 567	5 172 195	1 095 628	26.9%	247 018	5.0%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de junio (S/ 5,757.4 MM) aumentó en 2.4% (S/ 136.0 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 5,621.4 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 247.0 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de junio (S/ 595.0 MM) disminuyó en 73.6% (S/ 1,656.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 2,251.6 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	3 681 431	2 251 635	595 007	(1 656 628)	-73.6%	(3 086 423)	-83.8%
Otros	3 681 431	2 251 635	595 007	(1 656 628)	-73.6%	(3 086 423)	-83.8%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de junio (S/ 595.0 MM) disminuyó en 83.8% (S/ 3,086.4 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 3,681.4 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 junio del presente año (S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Junio 2020	Meta a Junio 2021	Real a Junio 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	663	900	859	95.4%
Fundación Cultural BN	663	760	724	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		140	135	96.4%
Transferencias Netas	(663)	(900)	(859)	95.4%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de junio del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de junio (S/ -77.5 MM) aumentó en S/ 1,087.3 MM respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ -1,164.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.



El rubro **Flujo Operativo** al mes de junio (S/ -77.5 MM) disminuyó en S/ 1,731.5 MM respecto al mes de junio del año anterior (S/ 1,654.0 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de junio (S/ -2,127.4 MM) disminuyó en (S/ 3,152.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 1,025.5 MM) debido al mayor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de junio (S/ -2,127.4 MM) disminuyó en (S/ 7,231.3 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 5,103.9 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de junio (S/ -2,135.7 MM) disminuyó en S/ 3,151.2 MM respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 1,015.5 MM) debido a los mayores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de junio (S/ -2,135,7 MM) disminuyó en S/ 7,231.2 MM respecto al mes de junio del año anterior (S/ 5,095.5 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de junio (S/ 23,738.3 MM) aumentó en 44.4% (S/ 7,295.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 16,442.7 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	2,406.1	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,920.7	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	100.8	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	288.3	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	22.5	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de junio (S/ 23,738.3 MM) aumentó en 16.3% (S/ 3,318.7 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 20,419.6 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



VIII. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 129 954	1 152 786	1 075 263	(77 522)	-6.7%	(54 691)	-4.8%
Ingresos Financieros	854 532	815 770	666 777	(148 993)	-18.3%	(187 755)	-22.0%
Ingresos por Participación de Dividendos	964	1 245	818	(427)	-34.3%	(146)	-15.1%
Otros	274 458	335 771	407 668	71 897	21.4%	133 210	48.5%
EGRESOS	892 479	844 581	819 091	(25 490)	-3.0%	(73 388)	-8.2%
Compra de Bienes	3 610	7 049	3 112	(3 937)	-55.9%	(498)	-13.8%
Gastos de Personal	327 022	332 753	321 418	(11 335)	-3.4%	(5 603)	-1.7%
Servicios Prestados por Terceros	94 572	132 597	98 290	(34 307)	-25.9%	3 718	3.9%
Tributos	291 763	160 905	172 326	11 421	7.1%	(119 437)	-40.9%
Gastos Diversos de Gestión	21 559	29 083	26 577	(2 506)	-8.6%	5 018	23.3%
Gastos Financieros	24 871	22 469	21 552	(916)	-4.1%	(3 319)	-13.3%
Otros	129 083	159 725	175 815	16 090	10.1%	46 733	36.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	237 476	308 205	256 172	(52 033)	-16.9%	18 697	7.9%
Gasto de Capital	3 241	55 322	4 065	(51 258)	-92.7%	824	25.4%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(663)	(900)	(859)	41	-4.6%	(195)	29.4%
RESULTADO ECONÓMICO	233 572	251 982	251 249	(734)	-0.3%	17 677	7.6%
GIP - TOTAL	319 888	366 510	345 360	(21 150)	-5.8%	25 472	8.0%



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de junio (S/ 1,075.3 MM) fue inferior en 6.7% (S/ 77.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 1,152.8 MM) debido a ingresos financieros menor en 18.3% (S/ 149.0 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 21.4% (S/ 71.9 MM).

Ingresos financieros, inferior en 18.3% (S/ 149.0 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, inferior en 16.1% (S/ 84.1 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 92.3% (S/ 52.6 MM), debido a menores ingresos ante los menores precios de los bonos.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 20.8% (S/ 27.5 MM), debido al menor volumen de venta del portafolio.

Otros, superior en 21.4% (S/ 71.9 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 68.3 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 38.3% (S/ 54.9 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en 31.4% (S/ 30.1 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, comisiones por transferencias interbancarias y servicio fise.
- Ingresos por servicios diversos, inferior en 34.3% (S/ 9.3 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Cobro de tributos, inferior en 19.1% (S/ 6.3 MM) por el menor registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros, inferior en 18.4% (S/ 5.7 MM) por el menor registro de préstamos para el seguro de cuota protegida.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 129 954	1 152 786	1 075 263	(77 522)	-6.7%	(54 691)	-4.8%
Ingresos Financieros	854 532	815 770	666 777	(148 993)	-18.3%	(187 755)	-22.0%
Créditos	429 336	521 402	437 272	(84 130)	-16.1%	7 936	1.8%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Rej	148 104	56 988	4 376	(52 612)	-92.3%	(143 727)	-97.0%
Inversiones	166 025	132 265	104 803	(27 462)	-20.8%	(61 221)	-36.9%
Otros (*)	85	200	146	(55)	-27.2%	61	72.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	81		528	528		446	547.7%
Disponible	87 031	77 635	81 521	3 886	5.0%	(5 510)	-6.3%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	23 870	27 000	38 131	11 131	41.2%	14 261	59.7%
Ingresos por Participación	964	1 245	818	(427)	-34.3%	(146)	-15.1%
Otros Ingresos	274 458	335 771	407 668	71 897	21.4%	133 210	48.5%
Otros (**)	7 371	6 264	74 586	68 322	1090.8%	67 215	912.0%
Servicio de Caja	144 833	143 115	197 986	54 871	38.3%	53 153	36.7%
Comision por venta de seguros	23 047	30 758	25 099	(5 659)	-18.4%	2 052	8.9%
Cobro de tributos	21 410	32 867	26 589	(6 278)	-19.1%	5 179	24.2%
Ingresos por Servicios Diversos	19 144	27 084	17 798	(9 285)	-34.3%	(1 346)	-7.0%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	58 654	95 683	65 609	(30 074)	-31.4%	6 956	11.9%

(*) Comisiones

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



El rubro **Ingresos operativos** al mes de junio (S/ 1,075.3 MM) disminuyó en 4.8% (S/ 54.7 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 1,130.0 MM), debido a los menores ingresos financieros en 22.0% (S/ 187.8 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 48.5% (S/ 133.2 MM).

Ingresos financieros, inferior en 22.0% (S/ 187.8 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 97.0% (S/ 143.7 MM), por los menores precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 36.9% (S/ 61.2 MM), por menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por disponible, inferior en 6.3 (S/ 5.5 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.

Contrarrestado por:

- Intereses por créditos, superior en 1.8% (S/ 7.9 MM), principalmente por los intereses por créditos de consumo.

Otros, superior en 48.5% (S/ 133.2 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 67.2 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 36.7% (S/ 53.2 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros en S/ 7.0 MM, destacando la cuota de reembolso, comisión por nueva tarjeta multired y comisiones encargos Sunat.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de junio (S/ 819.1 MM) disminuyó en 3.0% (S/ 25.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 844.6 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 25.9% (S/ 34.3 MM), gastos de personal en 3.4% (S/ 11.3 MM), compra de bienes en 55.9% (S/ 3.9 MM), contrarrestado por tributos superior en 7.1% (S/ 11.4 MM) y otros en 10.1% (S/ 16.1 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	892 479	844 581	819 091	(25 490)	-3.0%	(73 388)	-8.2%
Servicios Prestados por Terceros	94 572	132 597	98 290	(34 307)	-25.9%	3 718	3.9%
Gastos de Personal	327 022	332 753	321 418	(11 335)	-3.4%	(5 603)	-1.7%
Compra de Bienes	3 610	7 049	3 112	(3 937)	-55.9%	(498)	-13.8%
Gastos Diversos de Gestión	21 559	29 083	26 577	(2 506)	-8.6%	5 018	23.3%
Gastos Financieros	24 871	22 469	21 552	(916)	-4.1%	(3 319)	-13.3%
Otros	129 083	159 725	175 815	16 090	10.1%	46 733	36.2%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>115 100</i>	<i>142 936</i>	<i>156 226</i>	<i>13 290</i>	<i>9.3%</i>	<i>41 126</i>	<i>35.7%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>		<i>200</i>		<i>(200)</i>	<i>-100.0%</i>		
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>13 983</i>	<i>16 590</i>	<i>19 590</i>	<i>3 000</i>	<i>18.1%</i>	<i>5 607</i>	<i>40.1%</i>
Tributos	291 763	160 905	172 326	11 421	7.1%	(119 437)	-40.9%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de junio (S/ 98.3 MM) inferior en 25.9% (S/ 34.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 132.6 MM), principalmente por:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	94 572	132 597	98 290	(34 307)	-25.9%	3 718	3.9%
Publicidad y Publicaciones	148	9 993	1 204	(8 789)	-87.9%	1 056	711.7%
Mantenimiento y Reparación	20 250	28 637	19 912	(8 725)	-30.5%	(337)	-1.7%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	4 213	6 352	2 690	(3 662)	-57.6%	(1 523)	-36.2%
<i>Inmuebles</i>	5 153	7 901	6 115	(1 786)	-22.6%	962	18.7%
<i>Software</i>	9 786	12 190	10 227	(1 963)	-16.1%	441	4.5%
<i>Alarma y Seguridad</i>	847	1 602	752	(850)	-53.1%	(96)	-11.3%
<i>Bóvedas</i>	111	388	58	(330)	-85.1%	(53)	-47.7%
<i>Vehículos</i>	139	205	71	(135)	-65.5%	(68)	-49.2%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	17 222	23 225	16 669	(6 556)	-28.2%	(553)	-3.2%
Aquileres	7 458	12 604	8 963	(3 640)	-28.9%	1 505	20.2%
Honorarios Profesionales (GIP)	2 285	6 816	4 091	(2 726)	-40.0%	1 806	79.0%
Tarifas de Servicios Públicos	28 553	25 283	22 782	(2 500)	-9.9%	(5 770)	-20.2%
Transporte y Almacenamiento	791	1 749	1 059	(690)	-39.5%	268	33.8%
Otros no relacionados a GIP (*)	15 875	21 114	20 614	(500)	-2.4%	4 739	29.9%
Servicio de Mensajería	459	1 095	642	(453)	-41.4%	183	39.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1 533	2 081	2 355	273	13.1%	822	53.6%

(*) Locadores de Servicio

- Publicidad y Publicaciones menor en 87.9% (S/ 8.8 MM), al postergarse el inicio del servicio de publicidad para cuenta DNI, Págalo.pe, se ha iniciado con la puesta en marcha de la campaña publicitaria bono 600.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 30.5% (S/ 8.7 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	20 250	28 637	19 912	(8 725)	-30.5%	(337)	-1.7%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	4 213	6 352	2 690	(3 662)	-57.6%	(1 523)	-36.2%
<i>Software</i>	9 786	12 190	10 227	(1 963)	-16.1%	441	4.5%
<i>Inmuebles</i>	5 153	7 901	6 115	(1 786)	-22.6%	962	18.7%
<i>Alarma y Seguridad</i>	847	1 602	752	(850)	-53.1%	(96)	-11.3%
<i>Bóvedas</i>	111	388	58	(330)	-85.1%	(53)	-47.7%
<i>Vehículos</i>	139	205	71	(135)	-65.5%	(68)	-49.2%



- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 1.6 MM al no haberse ejecutado el mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos y el mantenimiento preventivo, correctivo de la Infraestructura Física del Centro de Computo Alterno del Banco de la Nación – San Isidro.
- ✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en S/ 1.1 MM.
- ✓ Software inferior en 16.1% (S/ 2.0 MM) al no realizarse el mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS.
- ✓ Reparación y mantenimiento de otros muebles, maquinaria y equipos menor en S/ 0.6 MM al no haberse ejecutado mantenimientos varios en la red de agencias.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.6 MM, por la menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles menor en S/ 0.8 MM al no haberse ejecutado el Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de

subestaciones eléctricas de las agencias pertenecientes a las macro regiones, el servicio de reemplazo de cajeros automáticos a nivel nacional y adecuación y trabajos varios en inmuebles (locales emergentes y temporales, módulos PIAS, anclajes ATMs, rampas discapacitados).

- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.3 MM por el retraso en la ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 28.2% (S/ 6.6 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	17 222	23 225	16 669	(6 556)	-28.2%	(553)	-3.2%
Limpieza	7 180	11 770	8 223	(3 547)	-30.1%	1 043	14.5%
Vigilancia	10 042	11 455	8 446	(3 010)	-26.3%	(1 596)	-15.9%

- Alquileres menor en 28.9% (S/ 3.6 MM), destacando el alquiler de oficinas y espacios para cajeros; al estar en proceso de pago.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	7 458	12 604	8 963	(3 640)	-28.9%	1 505	20.2%
Oficinas	6 031	9 676	7 402	(2 274)	-23.5%	1 371	22.7%
Equipos Informáticos	785	1 837	798	(1 039)	-56.6%	12	1.6%
Viviendas	531	875	609	(266)	-30.4%	78	14.6%
Otros	34	66	30	(36)	-54.3%	(4)	-10.8%
Otras Construcciones	71	141	116	(25)	-17.8%	45	63.6%
Cocheras	6	9	9		0.8%	3	52.1%

- Honorarios profesionales menor en 40.0% (S/ 2.7 MM), destacando consultorias y asesorías.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	2 285	6 816	4 091	(2 726)	-40.0%	1 806	79.0%
Consultorías	177	1 488	553	(935)	-62.8%	376	212.3%
Asesorías	1 842	2 872	1 943	(929)	-32.4%	101	5.5%
Auditorías	115	1 720	1 249	(471)	-27.4%	1 134	986.3%
Otros Servicios No personales	151	737	346	(391)	-53.1%	195	129.7%

- Tarifa de servicios públicos menor en 9.9% (S/ 2.5 MM), destacando la red de teleprocesos nacionales, sujeto a la demanda y energía y agua al estar pendiente los registros a nivel nacional.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	28 553	25 283	22 782	(2 500)	-9.9%	(5 770)	-20.2%
Energía y Agua	5 426	7 147	6 005	(1 142)	-16.0%	579	10.7%
Red Teleprocesos Nacionales	19 551	14 899	13 998	(901)	-6.0%	(5 553)	-28.4%
Teléfonos	3 575	3 236	2 779	(457)	-14.1%	(796)	-22.3%

- **Gastos de Personal** al mes de junio (S/ 321.4 MM) disminuyó en 3.4% (S/ 11.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 332.8 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en S/ 21.7 MM, principalmente por asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; y básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en S/ 14.2 MM, destacando el programa de retiro voluntario; contrarrestado por otros por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	327 022	332 753	321 418	(11 335)	-3.4%	(5 603)	-1.7%
Sueldos y Salarios	180 249	200 410	178 725	(21 685)	-10.8%	(1 524)	-0.8%
Asignaciones	41 007	46 391	36 229	(10 162)	-21.9%	(4 777)	-11.6%
Básicas	113 070	122 902	114 068	(8 834)	-7.2%	998	0.9%
Gratificaciones	21 639	23 906	22 237	(1 670)	-7.0%	597	2.8%
Horas Extras	3 865	6 500	5 535	(965)	-14.8%	1 670	43.2%
Bonificaciones	669	711	657	(54)	-7.6%	(12)	-1.8%
Jubilación y Pensiones	72 752	71 371	68 563	(2 808)	-3.9%	(4 189)	-5.8%
Compensación por Tiempo de Servicios	11 538	12 196	11 748	(448)	-3.7%	210	1.8%
Capacitación	131	554	204	(350)	-63.1%	73	56.1%
Seguridad y Previsión Social	10 864	11 833	11 552	(281)	-2.4%	688	6.3%
Dietas de Directorio	168	204	196	(9)	-4.2%	28	16.5%
Otros Gastos de Personal	51 320	36 185	50 431	14 245	39.4%	(889)	-1.7%
Incentivo por Retiro Voluntario			21 380	21 380		21 380	
Uniformes	2 437	2 589	2 538	(51)	-2.0%	102	4%
Asistencia Médica	63	537	139	(399)	-74.2%	76	122%
Otros (*)	3 935	9 526	4 835	(4 691)	-49.2%	900	23%
Participación de Trabajadores	44 869	23 522	21 539	(1 983)	-8.4%	(23 330)	-52%

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

- **Compra de bienes** al mes de junio (S/ 3.1 MM) disminuyó en 55.9% (S/ 3.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 7.0 MM), debido a la menor adquisición de otros suministros Covid (Adquisición mascarillas quirúrgicas descartables y pruebas rápidas) y otros suministros varios en la red de agencias.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	3 610	7 049	3 112	(3 937)	-55.9%	(498)	-13.8%
Insumos y Suministros	2 668	4 321	2 208	(2 114)	-48.9%	(460)	-17.3%
Otros Suministros	438	1 146	280	(866)	-75.6%	(158)	-36.1%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	121	524	157	(367)	-70.0%	37	30.6%
Materiales para Cómputo	949	950	688	(262)	-27.6%	(262)	-27.6%
Repuestos y Materiales-Vehículos	24	195	12	(183)	-94.1%	(12)	-51.7%
Materiales para embalaje	307	439	281	(158)	-36.0%	(26)	-8.6%
Útiles de escritorio	255	432	316	(116)	-26.9%	61	23.9%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	305	280	186	(94)	-33.7%	(119)	-39.0%
Equipos de Alarma y Seguridad	6	93	11	(83)	-88.7%	5	87.6%
Artículos de Aseo Personal	126	199	173	(26)	-12.9%	47	36.8%
Materiales para Cajeros	126	60	38	(22)	-36.3%	(87)	-69.6%
Combustibles y Lubricantes	174	328	141	(187)	-56.9%	(33)	-18.8%
Otros (Suministros Covid)	768	2 400	763	(1 637)	-68.2%	(5)	-0.6%

- **Tributos** al mes de junio (S/ 172.3 MM) aumentó en 7.1% (S/ 11.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 160.9 MM), destacando el mayor registro del impuesto a la renta 2020, y mayor impuesto general a las ventas debido a la compra de bienes y servicios del periodo.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	291 763	160 905	172 326	11 421	7.1%	(119 437)	-40.9%
Otros Impuestos y Contribuciones	291 735	160 860	172 296	11 437	7.1%	(119 439)	-40.9%
<i>Impuesto a la Renta</i>	251 489	109 297	120 725	11 428	10.5%	(130 763)	-52.0%
Otros Tributos	75	216	2 908	2 692	1245.3%	2 833	3781.0%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	35 248	41 703	43 046	1 343	3.2%	7 798	22.1%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	1 732	1 700	1 766	66	3.9%	34	2.0%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	3 191	4 767	3 851	(916)	-19.2%	660	20.7%
<i>Impuesto a la Renta Diferido NIC-12</i>		3 178		(3 178)	-100.0%		
Impuesto a las transacciones financieras	28	45	30	(15)	-34.3%	2	7.2%

- **Otros** al mes de junio (S/ 175.8 MM) aumentó en 10.1% (S/ 16.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 159.7 MM), destacando la mayor ejecución en :
 - Otros servicios ETV mayor en S/ 3.5 MM por mayores gastos por el servicio de procesamiento de efectivo de bóvedas.
 - Comisión agente multired, superior en S/ 2.7 MM.
 - Comisiones tarjeta crédito y débito, superior en S/ 2.5 MM, principalmente por la renovación de las tarjetas visa.
 - Servicio omnicanal, mayor en S/ 2.1 MM.
 - Exoneración gastos de seguro superior en S/ 1.1 MM.
 - Administración de oficinas especiales, mayor e S/ 1.6 MM.
 - Fuerzas policiales, superior en S/ 1.4 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos menor en S/ 3.8 MM por menores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.



- Servicio pago a domicilio ONP menor en S/ 0.9 MM por la menor operatividad en este servicio.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	129 083	159 725	175 815	16 090	10.1%	46 733	36.2%
OTROS - OE - PNP	13 983	16 590	19 590	3 000	18.1%	5 607	40.1%
Administración de Oficinas Especiales	11 833	14 590	16 154	1 564	10.7%	4 322	36.5%
Fuerzas Policiales	2 150	2 000	3 436	1 436	71.8%	1 285	59.8%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	112 617	142 936	154 467	11 531	8.1%	41 850	37.2%
Otros servicios ETV	8 167	10 159	13 644	3 485	34.3%	5 477	67.1%
Comisiones Agente Multired	14 249	21 196	23 898	2 702	12.7%	9 649	67.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	14 148	16 535	18 986	2 451	14.8%	4 838	34.2%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		912	3 047	2 135	234.2%	3 047	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5 874	5 770	7 346	1 576	27.3%	1 472	25.1%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		730	2 055	1 325	181.5%	2 055	
Exoneración Gastos de Seguro			1 121	1 121		1 121	
Comisión servicios tasas visa	277	372	1 213	841	226.0%	936	338.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	10 069	10 491	11 114	623	5.9%	1 044	10.4%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 145	1 145	1 596	451	39.4%	451	39.4%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	39	83	470	387	467.1%	431	1103.7%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	266	99	346	247	250.5%	80	29.9%
Cámara de Compensación Electrónica	325	360	454	94	26.0%	129	39.5%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	5	2	75	73	4608.6%	69	1271.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	583	729	747	18	2.4%	164	28.1%
Comisión servicio Bancared		121	120	(1)	-1.0%	120	
Transferencias de fondos	43	90	34	(56)	-62.5%	(10)	-22.2%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	81	92	30	(62)	-67.5%	(52)	-63.4%
Servicio Banca Celular	11 228	22 791	22 721	(70)	-0.3%	11 493	102.4%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	458	458	290	(168)	-36.6%	(167)	-36.6%
Apertura Puertas	1 385	1 604	1 282	(322)	-20.1%	(103)	-7.4%
Servicios MN/ME	789	862	280	(582)	-67.5%	(509)	-64.5%
Servicio pago - Domicilio onp	2 114	3 378	2 474	(905)	-26.8%	360	17.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	41 369	44 957	41 125	(3 832)	-8.5%	(244)	-0.6%
OTROS GASTOS	2 483	200	1 759	1 559	879.6%	(724)	-29.2%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	279		1 154	1 154		875	313%
Sanciones administrativas y fiscales	138		580	580		442	321%
Otros- Varios	8		20	20		12	161%
Pérdida no cubiertas por seguros	17		4	4		(13)	-77%
	18		2	2		(16)	-89%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		200		(200)	0%		
Bono- midis-covid19	2 024					(2 024)	-100%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de junio (S/ 819.1 MM) disminuyó en 8.2% (S/ 73.4 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 892.5 MM), debido a tributos menor en 40.9% (S/ 119.4 MM), gastos de personal menor en 1.7% (S/ 5.6 MM), gastos financieros menor en 13.3% (S/ 3.3 MM); contrarrestado por otros superior en 36.2% (S/ 46.7 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 23.2% (S/ 5.0 MM).

- **Tributos** al mes de junio (S/ 172.3 MM) disminuyó en 40.9% (S/ 119.4 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos de Personal** al mes de junio (S/ 321.4 MM) disminuyó en 1.7% (S/ 5.6 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 327.0 MM), sustentado en:
 - Sueldos y Salarios inferior en S/ 1.5 MM, destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto o con licencia compensable.
 - Jubilación y Pensiones menor en 5.8% (S/ 4.2 MM), por la menor reserva pensionaria.
- **Otros** al mes de junio (S/ 175.8 MM) aumentó en 36.2% (S/ 46.7 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 129.1 MM), destacando la mayor ejecución en:
 - Administración de oficinas especiales, superior en S/ 4.3 MM.
 - Servicio banca celular en S/ 11.5 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
 - Comisiones agentes multired en S/ 9.6 MM, al aumentar el uso de este canal.



- Otros servicios ETV, superior en S/ 5.5 MM.
 - Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 4.8 MM.
 - Administración y abastecimiento cajeros multired en S/ 1.0 MM.
 - Exoneración en gastos de seguro en S/ 1.1 MM
- **Gastos diversos de gestión** al mes de junio (S/ 26.6 MM) aumentó en 23.3% (S/ 5.0 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 21.6 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.
- El rubro **Gastos de Capital** al mes de junio (S/ 4.1 MM) fue menor en 92.7% (S/ 51.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 55.3 MM), sustentado en:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2020	A JUNIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	3 241	55 322	4 065	(51 258)	-92.7%	824	25.4%
Mobiliario y Equipo	2 922	28 522	1 344	(27 178)	-95.3%	(1 578)	-54.0%
Edificios e Instalaciones		15 721	1 247	(14 474)	-92.1%	1 247	
Software	163	9 925	1 265	(8 660)	-87.3%	1 102	674.3%
Instalaciones y Mejoras en propiedades alquiladas		897	113	(784)	-87.4%	113	
Equipos de Transporte y Maquinarias	155	258	96	(162)	-62.8%	(59)	-37.9%

- Mobiliario y equipo menor en S/ 27.2 MM:
 - ✓ Adquisición de Cajeros automáticos y sistema de video grabación digital nuevos puntos (150) y reemplazo (195), los cuales se encuentran internados en Almacén. Por motivos de Pandemia los equipos fueron internados por los proveedores en fechas posteriores a las previstas. En el proceso de revisión el área técnica indico que el teclado no corresponde a lo exigido en las EETT, se esta coordinando la subsanación con el proveedor y se solicitó al proveedor pruebas de luz solar a las pantallas.
 - ✓ Adquisición core con discos duros encriptados actualizados del sistema operativo cajeros NCR, se encuentra en desarrollo.
 - ✓ Adquisición de Adquisición de Pin Pads para las oficinas del Banco de la Nación; convocado el 09.03.2021 en el SEACE, se consintio la buena pro para el 18.05.2021. (se declaro perdida de buena pro 03.06.2021). La empresa HIPER S.A. presentó recurso de apelación ante el tribunal OSCE el 15.06.2021.



- Edificios e instalaciones menor en S/ 14.5 MM:
 - ✓ Piura, se inicio la ejecución de obra (plazo 256 días), reportando un avance de 4.45% al 28.06.2021.
 - ✓ Iberia, se suscribió el contrato e inicio la obra estando en un avance del 42.42%.



- ✓ Reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde, el 09.04.2021 se declaro desierto el proceso debido a que el proveedor no presento la documentación para la firma de contrato. El 17.06.2021 se realizó la 2da convocatoria.
- ✓ Cayma, 04.05.2021 se inicio la ejecución de obra reportando un avance de 15.6% al 28.06.2021.
- Software menor en S/ 8.7 MM:
 - ✓ 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 – POI, se ha solicitado reprogramación de los desembolsos. Al 30.06.2021 se encuentra en tramite conformidad del primer entregable.
 - ✓ Licenciamiento Microsoft, demoras en el proceso de contratación debido a que fue observado y elevado al Tribunal OSCE.
 - ✓ Implementación de plataforma FIS (Cuenta DNI), la implementación con contrato suscrito, se encuentra en etapa de desarrollo.

El rubro **Gastos de Capital al mes de junio** (S/ 4.1 MM) fue superior en 25.4% (S/ 0.8 MM) respecto al mes de junio del año anterior (S/ 3.2 MM), sustentado en:

- Edificios e instalaciones mayor en S/ 1.2 MM por la construcción de las agencias Piura, Iberia y Cayma.
- Software mayor en S/ 1.1 MM por el Licenciamiento Microsoft (Contrato Complementario-CP 008-17).

Contrarrestado por:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 1.6 MM por la adquisición de impresoras multifuncionales, impresoras híbridas y pin pads en el año 2020.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de junio (-S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Junio 2020	Meta Anual	Meta a Junio 2021	Real a Junio 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 200	900	859	-4.6%	(41)	71.6%
Fundación Cultural BN	663	760	760	724	-4.8%	36	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		440	140	135	-3.6%	5	31%
Transferencias Netas	(663)	(1 200)	(900)	(859)	-4.6%	(41)	71.6%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de junio (-S/ 0.9 MM) no registró variación significativa respecto al mes de junio del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.



- El **rubro Financiamiento Neto** al mes de junio (-S/ 9.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (-S/ 10.0 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de junio (-S/ 9.9 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de junio del año anterior (-S/ 10.0 MM).

- El **saldo final** al mes de junio (S/ 241.3 MM), disminuyó en 0.3% (S/ 0.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 242.0 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación y gastos de capital.

El **saldo final** al mes de junio (S/ 241.3 MM), aumentó en 7.9% (S/ 17.7 MM), respecto al mes de junio del año anterior (S/ 223.6 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de junio (S/ 345.4 MM), disminuyó en 5.8% (S/ 21.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de junio del presente año (S/ 366.5 MM):

- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza.
- Menor ejecución en gastos de personal destacando Sueldos y Salarios, por básicas, gratificaciones y asignaciones de refrigerio y movilidad al encontrarse el personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; todo ello contrarrestado por otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.

El **gasto integrado de personal** al mes de junio (S/ 345.4 MM), aumentó en 8.0% (S/ 25.5 MM), respecto al mes de junio del año anterior (S/ 320.0 MM):

- Mayor ejecución otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario, contrarrestado por sueldos y salarios principalmente por la menor asignación en refrigerio y movilidad.
- 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.

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



IX. Sistema de Control Interno (SCI)

El Banco de la Nación ha desarrollado el Plan de Trabajo SCI-2021 relacionadas a la optimización del Sistema de Control Interno que incluyen (24) planes de acción que permitirán el cumplimiento de los lineamientos establecidos por FONAFE en la Directiva de Gestión Empresarial. Las Gerencias responsables de su implementación vienen siendo requeridas dentro del proceso de monitoreo, reflejándose que al 30 de Junio de 2021 ninguna actividades establecidas en el plan se encuentran vencidas. Los planes de acción y compromisos adquiridos están siendo sustentadas mediante evidencias. Estas servirán al Equipo Evaluador del Sistema de Control Interno al momento de ejecutar sus actividades de revisión de la documentación a fin de disponer de información suficiente que permita validar incremento en el nivel de madurez de Sistema de Control Interno del Banco de la Nación. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.



X. Responsabilidad Social (RS)

El cumplimiento de estos indicadores buscan sistematizar y ejecutar las acciones necesarias en el Plan de RSE del Banco de la Nación a fin de mejorar el nivel y puntaje en la herramienta Grado de Madurez de la Responsabilidad Social, propuesta por FONAFE. Asimismo, postular y ejecutar el proceso de procesamiento de información para mantener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

XI. Sistema Integrado de Gestión (SIG)

De acuerdo al Oficio SIED N°008-2021/GPC/FONAFE, sobre la evaluación del plan de trabajo anual del sistema integrado de gestión vigente en su empresa al 30 de junio del 2021, se tiene un 91% de avance en relación a las metas semestrales propuestas.

XII. Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

El Plan Anual de Gestión de TIC 2021, ha establecido desafíos o iniciativas estratégicas de mejora continua para la gestión y operatividad de las tecnologías de información (TI), teniendo un enfoque en la optimización de los servicios e infraestructura tecnológica y en la gobernanza de TI, de manera brindar el soporte a las necesidades y oportunidades del negocio. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.



XIII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al II Trimestre 2021, reveló a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 8, que el nivel de cumplimiento es del 97.3%.

La evaluación del nivel de cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Central relacionadas a la Gestión de Archivos al II Trimestre, reveló a través de sus indicadores que se detallan en el Anexo N° 7, que el nivel de cumplimiento es del 45%.*



XIV. Contingencias Legales

El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.



XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes II Trimestre:

- 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.

Segundo Trimestre (ABRIL A JUNIO 2021)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales (marzo, abril y mayo) (incluyendo prórrogas)
	Estados Financieros Trimestrales (1er trimestre 2021)
	Clasificadoras de Riesgos
	Cambios de la Plana Gerencial
	Bonos
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en el Segundo Trimestre 2021	21



XVI. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al II 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 86%, ello se explica principalmente por la priorización de los recursos informáticos hacia el proyecto cuenta DNI lo cual ha dilatado la implementación de los otros proyectos y, asimismo, por factores exógenos asociados a los procesos logísticos de las convocatorias y retraso de proveedores en Gasto de Capital.
- El **Resultado Económico** (S/ -2,127.4 MM) fue inferior en 307.5% respecto a la meta prevista, principalmente por los mayores egresos operativos, así como los mayores gastos de capital, resaltando la mayor inversión financiera.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ -2,135.7 MM) fue mayor en 310.3% respecto al marco previsto, explicado por el mayor resultado de operación como consecuencia de mayores ingresos de operación.
- El **Saldo Final de Caja** (S/ 23,738.3 MM) fue mayor en 44.4% respecto al marco previsto, explicado por el rubro otros ingresos destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público, principalmente obligaciones a la vista.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 11.7% y S/ 298.0 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XVII. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior al II TRIM 2020	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual 2021		Real al II TRIM 2021	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	al II TRIM				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,842	5,261	5,261	5,255	4,949	94.2	306.0	94.1
Gerente General	N°	-	1	1	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	20	19	19	19	21	110.5	2.0	1.1
Ejecutivos	N°	838	839	839	833	784	94.1	-49.0	0.9
Profesionales	N°	504	498	498	499	485	97.2	-14.0	1.0
Técnicos	N°	2,766	2,826	2,826	2,825	2,651	93.8	-174.0	0.9
Administrativos	N°	714	1,078	1,078	1,079	1,008	93.4	-71.0	0.9
Locación de Servicios	N°	93	103	103	103	122	118.4	19.0	1.2
Servicios de Terceros	N°	1,476	1,453	1,453	1,453	1,461	100.6	8.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,476	1,453	1,453	1,453	1,461	100.6	8.0	1.0
Pensionistas	N°	5,017	4,835	4,835	4,850	4,758	98.1	-92.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,017	4,835	4,835	4,850	4,758	98.1	-92.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	112	300	300	300	237	79.0	-63.0	0.8
- Profesionales	N°	65	150	150	150	113	75.3	-37.0	0
- Preprofesionales	N°	57	150	150	150	124	82.7	-26.0	0.0
TOTAL	N°	11,540	11,952	11,952	11,961	11,527	96.4	-434.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,842	5,261	5,261	5,255	4,949	94.2	-306.0	0.9
Personal en CAP	N°	4,525	4,951	4,951	4,945	4,680	94.6	-265.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	317	310	310	310	269	86.8	-41.0	0.9
Según Afiliación	N°	4,525	4,951	4,951	4,945	4,680	94.6	-265.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,525	4,951	4,951	4,945	4,680	94.6	-265.0	0.9
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El EG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	237,475,622	597,827,174	597,827,174	308,204,877	256,172,276	83.1	-52,032,601.0	0.4
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	233,571,532	517,554,618	517,554,618	251,982,443	251,248,853	99.7	-733,590.0	0.5
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	3,240,690	79,072,556	79,072,556	55,322,434	4,064,823	7.3	-51,257,611.0	0.1
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	663,335,474	1,395,432,847	1,395,432,847	664,564,971	602,218,965	90.6	-62,346,006.0	0.4
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	476,870,709	536,494,236	536,494,236	277,487,965	265,509,596	95.7	-11,978,369.0	0.5
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	406,888,562	451,560,556	451,560,556	233,311,484	209,350,348	89.7	-23,961,136.0	0.5
ACTIVO TOTAL	S/	36,446,677,682	36,334,743,105	36,334,743,105	35,195,642,729	42,616,698,928	121.1	7,421,056,199.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	35,000,959,745	35,029,601,916	35,029,601,916	33,927,163,077	41,630,958,483	122.7	7,703,795,406.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,445,717,937	1,305,141,189	1,305,141,189	1,268,479,652	985,740,445	77.7	-282,739,207.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	34,397,543,278	34,255,281,303	34,255,281,303	33,285,355,613	40,825,042,253	122.7	7,539,686,640.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	32,340,395,891	32,072,954,097	32,072,954,097	31,094,366,461	38,852,401,076	124.9	7,758,034,615.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,057,147,387	2,182,327,206	2,182,327,206	2,190,989,152	1,972,641,177	90.0	-218,347,975.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,049,134,404	2,079,461,802	2,079,461,802	1,910,287,116	1,791,656,675	93.8	-118,630,441.0	0.9
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.0%	1.8%	1.8%	1.8%	2.5%	140.3	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.1%	1.2%	1.2%	0.7%	0.5%	74.1	0.0	0.4
ROE (Utilidad Neta anual / Patrimonio promedio)	%	50.7%	17.8%	17.8%	14.7%	11.7%	79.7	0.0	0.7
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos Miles S/)	%	3.1%	3.6%	3.6%	4.0%	48.0%	1,208.6	0.4	13.4
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amort. Líquidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	98.2	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	16.8	16.5	16.5	17.4	22.8	130.8	5.4	1.4

* Gastos de Administración / ingresos totales

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	698,172,684	1,461,355,374	1,461,355,374	697,033,592	633,683,117	90.9	-63,350,475.0	0.4
GASTOS POR INTERESES	S/	34,837,210	65,922,527	65,922,527	32,468,621	31,464,152	96.9	-1,004,469.0	0.5
SALDO NETO DE CAJA	S/	5,095,517,366	329,218,652	329,218,652	-152,095,152	-2,135,683,859	1,404.2	-1,983,588,707.0	-6.5
SALDO FINAL DE CAJA	S/	20,419,580,127	13,726,565,617	13,726,565,617	16,442,703,249	23,738,303,249	144.4	7,295,600,000.0	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,890,847,665	13,068,037,568	13,068,037,568	10,874,696,722	6,811,246,298	62.6	-4,063,540,424.0	0.5

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	678,891,473	531,318,373	531,318,373	407,576,139	1,124,213,628	275.8	716,637,488.6	2.1
Creditos directos	S/	8,131,616,092	12,961,054,109	12,961,054,109	10,854,595,280	7,063,055,197	65.1	-3,791,540,883.3	0.5
Creditos al personal	S/	108,458,274	75,064,400	75,064,400	68,809,154	119,099,395	173.1	50,290,240.7	1.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,918,965,839	13,567,436,522	13,567,436,522	11,330,980,574	8,306,368,220	73.3	-3,024,612,354.0	0.6
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	43,975,487	43,938,914	43,938,914	43,938,914	45,632,414	103.9	1,693,499.7	1.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	225,077,793	543,337,868	543,337,868	481,486,034	262,292,703	54.5	-219,193,331.3	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,737,863,533	13,068,037,568	13,068,037,568	10,893,433,454	8,089,707,931	74.3	-2,803,725,523.0	0.6
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,497,210,979	13,103,370,843	13,103,370,843	10,943,411,471	7,820,414,928	71.5	-3,122,996,542.9	0.6
Problema potencial	S/	67,164,207	81,639,953	81,639,953	68,182,425	81,250,018	119.2	13,067,593.1	1.0
Deficiente	S/	49,734,544	65,052,459	65,052,459	54,329,213	52,174,713	96.0	-2,154,500.3	0.8
Dudoso	S/	170,640,664	161,438,607	161,438,607	134,827,071	185,951,186	137.9	51,124,114.9	1.2
Perdida	S/	134,215,445	155,934,660	155,934,660	130,230,394	166,577,375	127.9	36,346,981.5	1.1
TOTAL CARTERA	S/	8,918,965,839	13,567,436,522	13,567,436,522	11,330,980,574	8,306,368,220	73.3	-3,024,612,354.0	0.6
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	625,591	624,323	624,323	624,323	573,810	91.9	-50,513.2	0.9
Cientes (tarjetas de débito)	N°	8,971,394	8,974,713	8,974,713	8,974,713	9,965,513	111.0	990,799.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11,197,053	12,776,727	12,776,727	12,624,625	11,741,752	93.0	-882,872.5	0.9
Cientes	N°	9,549,583	9,976,055	9,976,055	9,857,294	10,309,430	104.6	452,136.4	1.0
No Cientes	N°	1,647,470	2,800,672	2,800,672	2,767,331	1,432,322	51.8	-1,335,008.9	0.5
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	205,958,547	562,443,368	562,443,368	277,817,708	296,317,009	106.7	18,499,301.2	0.5
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	267	237	237	237	198	83.5	-39.0	0.8
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avances anual)	%	10.94%	100.00%	100.00%	75.01%	5.14%	6.9	-0.7	0.1

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



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

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Formula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al II Trim	Ejecución Al II Trim	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Rentabilidad patrimonial - ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del periodo) x 100	Porcentaje	21.72%	12.21%	12.11%	-0.10%	99.18%
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	20.06%	20.88%	21.66%	0.78%	100.00%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	48.62%	48.42%	47.89%	-0.53%	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) x 100	Porcentaje	93.00%	93.00%	94.45%	1.45%	100.00%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Ratio de Cobertura	Provisiones para Créditos Directos / Cartera Atrasada	Número de veces	160.00%	160.00%	238.05%	78.05%	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%	93.86%	94.79%	0.93%	100.00%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Cuentas básicas de ahorro DNI	Número de cuentas básicas de ahorro DNI	Número	1,200,000	0	0	0.00%	0.00%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Transaccionalidad de los Programas Sociales	Número 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%	6.25%	8.17%	1.92%	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%	0%	0%	0%	0%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Índice Operacional de los Canales Alternos	(Volumen de Operaciones de canales alternos / Volumen Total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	82.00%	81.00%	91.69%	10.69%	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	3	0	-300.00%	0.00%
MEJORAR LA GESTIÓN DE PROYECTOS	Ejecución de Inversiones FBK	(Monto ejecutado FBK / Monto modificado FBK) * 100	Porcentaje	100%	75.01%	7.35%	-67.66%	9.80%
FORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Puntaje	Puntaje	24	22	22	0	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	100.00%
FORTALECER EL GOBIERNO CORPORATIVO	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Porcentaje	72.75%	72.75%	84.07%	11.32%	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	71.00%	0%	0%	0	0.00%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Porcentaje de implementación	Porcentaje	53.00%	51.00%	51.00%	0.00%	100.00%
Total								86.4%



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL II 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....



**Anexo N° 5
FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES**

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta Actual	Avance	Avance
	al II TRIM 2020	al II TRIM 2021	S/	%	al II TRIM 2021	S/	%	Anual Inicial	Anual Actual	%	%
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	20,419,580,127	23,738,303,249	3,318,723,122	16.3%	16,442,703,249	7,295,600,000	44.4%	13,726,565,617	13,726,565,617	172.9%	172.9%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	81,263,454	0	(81,263,454)	-100.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,379,311,214	10,585,368,792	4,206,057,578	65.9%	6,205,047,715	4,380,321,077	70.6%	8,143,670,919	8,143,670,919	130.0%	130.0%
Cartera de Créditos (Neto)	7,106,600,780	6,452,933,883	(653,666,897)	-9.2%	10,294,816,156	(3,841,882,273)	-37.3%	12,440,791,697	12,440,791,697	51.9%	51.9%
Cuentas por Cobrar (Neto)	495,403,864	352,325,312	(143,078,552)	-28.9%	476,396,550	(124,071,238)	-26.0%	448,785,624	448,785,624	78.5%	78.5%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	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%
Impuesto Corrientes	80,664,525	124,208,785	43,544,260	54.0%	79,051,235	45,157,550	57.1%	20,818,951	20,818,951	596.6%	596.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	131,016,808	(39,596,032)	-23.2%	167,200,583	(36,183,775)	-21.6%	137,856,571	137,856,571	95.0%	95.0%
Otros Activos	267,522,941	246,801,654	(20,721,287)	-7.7%	261,947,589	(15,145,935)	-5.8%	111,112,537	111,112,537	222.1%	222.1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	35,000,959,745	41,630,958,483	6,629,998,738	18.9%	33,927,163,077	7,703,795,406	22.7%	35,029,601,916	35,029,601,916	118.8%	118.8%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	784,246,885	358,312,415	(425,934,470)	-54.3%	579,880,566	(221,568,151)	-38.2%	627,245,871	627,245,871	57.1%	57.1%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	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%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	618,932,837	590,604,066	(28,328,771)	-4.6%	646,479,368	(55,875,302)	-8.6%	636,236,676	636,236,676	92.8%	92.8%
Activos Intangibles (neto)	40,615,155	34,851,869	(5,763,286)	-14.2%	39,512,080	(4,660,211)	-11.8%	39,508,649	39,508,649	88.2%	88.2%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,923,060	1,972,095	49,035	2.5%	2,607,638	(635,543)	-24.4%	2,149,993	2,149,993	91.7%	91.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,445,717,937	985,740,445	(459,977,492)	-31.8%	1,268,479,652	(282,739,207)	-22.3%	1,305,141,189	1,305,141,189	75.5%	75.5%
TOTAL ACTIVO	36,446,677,682	42,616,698,928	6,170,021,246	16.9%	35,195,642,729	7,421,056,199	21.1%	36,334,743,105	36,334,743,105	117.3%	117.3%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	31,080,879,905	37,730,163,044	6,649,283,139	21.4%	29,800,168,477	7,929,994,567	26.6%	30,773,182,136	30,773,182,136	122.6%	122.6%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	471,206,806	533,197,541	61,990,735	13.2%	591,847,993	(58,650,452)	-9.9%	588,371,680	588,371,680	90.6%	90.6%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	336,999,402	359,257,468	22,258,066	6.6%	333,358,667	25,898,801	7.8%	333,333,844	333,333,844	107.8%	107.8%
Provisiones	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%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	15,733,854	(28,419,428)	-64.4%	53,182,156	(37,448,302)	-70.4%	53,182,156	53,182,156	29.6%	29.6%
Otros Pasivos	407,156,496	214,049,169	(193,107,327)	-47.4%	315,809,168	(101,759,999)	-32.2%	324,884,281	324,884,281	65.9%	65.9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	32,340,395,891	38,852,401,076	6,512,005,185	20.1%	31,094,366,461	7,758,034,615	24.9%	32,072,954,097	32,072,954,097	121.1%	121.1%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,686,530,529	1,593,876,830	(92,653,699)	-5.5%	1,820,977,972	(227,101,142)	-12.5%	1,812,304,066	1,812,304,066	87.9%	87.9%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	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%
Provisiones	119,017,053	127,174,972	8,157,919	6.9%	118,344,513	8,830,459	7.5%	118,356,473	118,356,473	107.5%	107.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251,599,805	251,589,375	(10,430)	0.0%	251,666,667	(77,292)	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.0%	100.0%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,057,147,387	1,972,641,177	(84,506,210)	-4.1%	2,190,989,152	(218,347,975)	-10.0%	2,182,327,206	2,182,327,206	90.4%	90.4%
TOTAL PASIVO	34,397,543,278	40,825,042,253	6,427,498,975	18.7%	33,285,355,613	7,539,686,640	22.7%	34,255,281,303	34,255,281,303	119.2%	119.2%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,452,198	1,897,336	445,138	30.7%	1,460,644	436,692	29.9%	1,460,644	1,460,644	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	24,103,771	(369,320,827)	(393,424,598)	-1632.2%	58,758,912	(428,079,739)	-728.5%	32,551,603	32,551,603	-1134.6%	-1134.6%
Resultados Acumulados	(3,310,127)	329,729,818	333,039,945	-10061.2%	(3,243,924)	332,973,742	-10264.5%	-26,111,001	-26,111,001	-1262.8%	-1262.8%
Resultado Neto del Ejercicio	406,888,562	209,350,348	(197,538,214)	-48.5%	233,311,484	(23,961,136)	-10.3%	451,560,556	451,560,556	46.4%	46.4%
TOTAL PATRIMONIO	2,049,134,404	1,791,656,675	(257,477,729)	-12.6%	1,910,287,116	(118,630,441)	-6.2%	2,079,461,802	2,079,461,802	86.2%	86.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36,446,677,682	42,616,698,928	6,170,021,246	16.9%	35,195,642,729	7,421,056,199	21.1%	36,334,743,105	36,334,743,105	117.3%	117.3%



Estado de Resultados Integrales (aplicable a Empresas financieras)

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Junio 2021	A Junio 2020	a-b	a/b-1	A Junio 2021	a-c	a/c-1	Año 2021	Año 2021	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	633,683,117	698,172,684	-64,489,567	-9.2%	697,033,592	-63,350,475	-9.1%	1,461,355,374	1,461,355,374	43%	43%
Disponibles	54,207,355	131,096,717	-76,889,362	-58.7%	42,757,967	11,449,388	26.8%	82,601,017	82,601,017	66%	66%
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	105,376	94,442	89.6%	0	199,818	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	77,022,266	84,857,551	-7,835,285	-9.2%	40,838,131	36,184,135	88.6%	90,824,674	90,824,674	85%	85%
Inversiones a Vencimiento	63,304,900	51,612,420	11,692,480	22.7%	82,148,196	-18,843,296	-22.9%	162,031,146	162,031,146	39%	39%
Cartera de Créditos Directos	438,948,776	430,500,620	8,448,156	2.0%	531,289,298	-92,340,520	-17.4%	1,125,898,537	1,125,898,537	39%	39%
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	31,464,152	34,837,210	-3,373,058	-9.7%	32,468,621	-1,004,469	-3.1%	65,922,527	65,922,527	48%	48%
Obligaciones con el Público	21,524,821	24,844,522	-3,319,701	-13.4%	22,371,119	-846,298	-3.8%	45,727,523	45,727,523	47%	47%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interna	398	1,222	-824	-67.4%	0	398	0.0%	0	0	0%	0%
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. Interna	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	26,830	25,000	1,830	7.3%	97,500	-70,670	-72.5%	195,000	195,000	14%	14%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,912,006	9,966,466	-54,460	-0.5%	10,000,002	-87,996	-0.9%	20,000,004	20,000,004	50%	50%
Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	0	97	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	0	97	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	602,218,965	663,335,474	-61,116,509	-9.2%	664,564,971	-62,346,006	-9.4%	1,395,432,847	1,395,432,847	43%	43%
Provisiones Para Créditos Directos	-9,644,007	-4,288,093	-5,355,914	124.9%	-42,936,116	33,292,109	-77.5%	-86,052,077	-86,052,077	11%	11%
MARGEN FINANCIERO NETO	592,574,958	659,047,381	-66,472,423	-10.1%	621,628,855	-29,053,897	-4.7%	1,309,380,770	1,309,380,770	45%	45%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	338,946,910	272,978,296	65,968,614	24.2%	335,066,299	3,880,611	1.2%	674,518,384	674,518,384	50%	50%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,851,310	3,494,476	-1,643,166	-47.0%	874,614	976,696	111.7%	1,755,588	1,755,588	105%	105%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,207,440	2,632,679	1,574,761	59.8%	4,620,080	-412,640	-8.9%	9,327,746	9,327,746	45%	45%
Ingresos Diversos	332,888,160	266,851,141	66,037,019	24.7%	329,571,605	3,316,555	1.0%	663,435,050	663,435,050	50%	50%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	154,466,777	112,616,694	41,850,083	37.2%	142,935,828	11,530,949	8.1%	308,503,073	308,503,073	50%	50%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	345,796	266,108	79,688	29.9%	98,654	247,142	250.5%	197,327	197,327	175%	175%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	154,120,981	112,350,586	41,770,395	37.2%	142,837,174	11,283,807	7.9%	308,305,746	308,305,746	50%	50%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	777,055,991	819,408,983	-42,353,992	-5.2%	813,759,326	-36,704,235	-4.5%	1,675,396,081	1,675,396,081	46%	46%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	35,325,941	177,225,484	-141,899,543	-80.1%	85,480,920	-50,154,979	-58.7%	115,461,034	115,461,034	31%	31%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-1,041,768	-9,826,833	8,785,065	-89.4%	-247,500	-794,268	320.9%	-495,000	-495,000	210%	210%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-1,041,768	-9,826,833	8,785,065	-89.4%	-247,500	-794,268	320.9%	-495,000	-495,000	210%	210%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	5,194,764	149,068,015	-143,873,251	-96.5%	58,233,420	-53,038,656	-91.1%	60,966,034	60,966,034	9%	9%
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	29,089,409	18,330,440	10,758,969	58.7%	27,000,000	2,089,409	7.7%	54,000,000	54,000,000	54%	54%
Otros	0	196	-196	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	812,381,032	996,634,467	-184,253,435	-18.5%	899,240,246	-86,859,214	-9.7%	1,790,857,115	1,790,857,115	45%	45%
GASTOS DE ADMINISTRACION	484,135,785	453,338,942	30,796,843	6.8%	541,177,946	-57,042,161	-10.5%	1,094,626,836	1,094,626,836	44%	44%
Gastos de Personal y Directorio	287,224,265	281,190,325	6,033,940	2.1%	311,015,936	-23,791,671	-7.6%	644,081,133	644,081,133	45%	45%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	145,310,609	131,874,583	13,436,026	10.2%	181,731,796	-36,420,987	-20.0%	360,159,784	360,159,784	40%	40%
Impuestos y Contribuciones	51,600,711	40,274,034	11,326,677	28.1%	48,430,214	3,170,497	6.5%	90,385,919	90,385,919	57%	57%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-32,509,778	-46,353,077	13,843,299	-29.9%	-43,747,363	11,237,585	-25.7%	-87,648,719	-87,648,719	37%	37%
MARGEN OPERACIONAL NETO	295,735,469	496,942,448	-201,206,979	-40.5%	314,314,937	-18,579,468	-5.9%	608,581,560	608,581,560	49%	49%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	30,225,873	20,071,739	10,154,134	50.6%	36,826,972	-6,601,099	-17.9%	72,087,324	72,087,324	42%	42%
Provisiones para Créditos Indirectos	3,555,326	3,277,240	278,086	8.5%	465,386	3,089,940	664.0%	907,922	907,922	392%	392%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,228,255	1,834,656	2,393,599	130.5%	0	4,228,255	0.0%	0	0	0%	0%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago. Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	32,756	0	32,756	0.0%	0	32,756	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	22,302,858	14,895,794	7,407,064	49.7%	36,309,913	-14,007,055	-38.6%	71,104,729	71,104,729	31%	31%
Otras Provisiones	106,678	64,049	42,629	66.6%	51,673	55,005	106.4%	74,673	74,673	143%	143%
RESULTADO DE OPERACION	265,509,596	476,870,709	-211,361,113	-44.3%	277,487,965	-11,978,369	-4.3%	536,494,236	536,494,236	49%	49%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,147,519	10,298,400	-7,150,881	-69.4%	-395,414	3,542,933	-896.0%	-190,866	-190,866	-1649%	-1649%
Otros ingresos	5,765,164	13,444,902	-7,679,738	-57.1%	704,566	5,060,598	718.3%	1,409,134	1,409,134	409%	409%
Otros Gastos	2,617,645	3,146,502	-528,857	-16.8%	1,099,980	1,517,665	138.0%	1,600,000	1,600,000	164%	164%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	268,657,115	487,169,109	-218,511,994	-44.9%	277,092,551	-8,435,436	-3.0%	536,303,370	536,303,370	50%	50%
IMPUESTO A LA RENTA	59,306,767	80,280,547	-20,973,780	-26.1%	43,781,067	15,525,700	35.5%	84,742,814	84,742,814	70%	70%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	209,350,348	406,888,562	-197,538,214	-48.5%	233,311,484	-23,961,136	-10.3%	451,560,556	451,560,556	46%	46%



Flujo de Caja

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Junio 2021	A Junio 2020	a-b	ab-1	A Junio 2021	a-c	alc-1	Año 2021	Año 2021 PIA	%	%
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	alc-1	d	e	ald	ale
INGRESOS DE OPERACIÓN	5,679,852,379	7,275,369,947	-1,595,517,568	-21.9%	3,525,173,382	2,154,679,997	61.1%	6,703,508,975	6,703,508,975	84.73%	52.89%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,075,879,832	1,128,990,218	-53,110,386	-4.7%	1,151,540,637	-75,660,805	-6.6%	2,209,021,411	2,209,021,411	48.7%	52.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	818,314	964,114	-145,800	-15.1%	1,244,998	-426,684	-34.3%	2,489,996	2,489,996	32.9%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	10,504,573	9,043,139	1,461,434	16.2%	-	10,504,573	-	-	-	-	-
Otros	4,592,649,660	6,136,372,476	-1,543,722,816	-25.2%	2,372,387,747	2,220,261,913	93.6%	4,491,997,568	4,491,997,568	102.2%	52.8%
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,757,384,267	5,621,360,302	136,023,965	2.4%	4,690,050,916	1,067,333,351	22.8%	8,615,843,627	8,615,843,627	66.8%	54.4%
Compra de bienes	3,112,198	3,610,110	-497,912	-13.8%	7,049,207	-3,937,009	-55.9%	15,285,010	15,285,010	20.4%	46.1%
Gastos de personal	252,855,115	254,269,155	-1,414,040	-0.6%	261,381,830	-8,526,715	-3.3%	521,620,374	521,620,374	48.5%	50.1%
Servicios prestados por terceros	98,290,399	94,572,225	3,718,174	3.9%	132,596,913	-34,306,514	-25.9%	258,638,164	258,638,164	38.0%	51.3%
Tributos	172,325,846	291,762,633	-119,436,787	-40.9%	160,904,600	11,421,246	7.1%	202,860,305	202,860,305	84.9%	79.3%
Por cuenta propia	172,325,846	291,762,633	-119,436,787	-40.9%	160,904,600	11,421,246	7.1%	202,860,305	202,860,305	84.9%	79.3%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	26,576,774	21,558,768	5,018,006	23.3%	29,082,683	-2,505,909	-8.6%	60,513,404	60,513,404	43.9%	48.1%
Gastos financieros 1/	32,028,972	30,410,583	1,618,389	5.3%	22,468,619	9,560,353	42.5%	45,922,523	45,922,523	69.7%	48.9%
Otros	5,172,194,963	4,925,176,828	247,018,135	5.0%	4,076,567,064	1,095,627,899	26.9%	7,511,003,847	7,511,003,847	68.9%	54.3%
FLUJO OPERATIVO	-77,531,888	1,654,009,645	-1,731,541,533	-104.7%	-1,164,877,534	1,087,345,646	-93.3%	-1,912,334,652	-1,912,334,652	4.1%	60.9%
INGRESOS DE CAPITAL	595,007,470	3,681,430,523	-3,086,423,053	-83.8%	2,251,635,279	-1,656,627,809	-73.6%	2,260,543,621	2,260,543,621	26.3%	99.6%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	595,007,470	3,681,430,523	-3,086,423,053	-83.8%	2,251,635,279	-1,656,627,809	-73.6%	2,260,543,621	2,260,543,621	26.3%	99.6%
GASTOS DE CAPITAL	2,644,005,056	230,909,223	2,413,095,833	1045.0%	60,407,510	2,583,597,746	4277.0%	2,027,696,164	2,027,696,164	190.4%	3.0%
Preresultado de inversiones - FBK	4,064,823	3,240,690	824,133	25.4%	59,315,248	-55,250,425	-93.1%	79,072,556	79,072,556	5.1%	75.0%
Proyectos de inversión	4,064,823	3,240,690	824,133	25.4%	59,315,248	-55,250,425	-93.1%	79,072,556	79,072,556	5.1%	75.0%
Gastos de capital no ligados a proyectos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Financiera	2,639,940,233	227,668,533	2,412,271,700	1059.6%	1,092,062	2,638,848,171	241639.0%	1,948,623,608	1,948,623,608	135.5%	0.1%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-858,600	-663,400	-195,200	29.4%	-900,000	41,400	-4.6%	-1,200,000	-1,200,000	71.6%	75.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	858,600	663,400	195,200	29.4%	900,000	-41,400	-4.6%	1,200,000	1,200,000	71.6%	75.0%
SALDO ECONOMICO	-2,127,388,074	5,103,867,545	-7,231,255,619	-141.7%	1,025,450,435	-3,152,838,509	-307.5%	-1,680,687,195	-1,680,687,195	126.6%	-61.0%
FINANCIAMIENTO NETO	-8,295,785	-8,350,179	54,394	-0.7%	-9,972,643	1,676,858	-16.8%	-19,972,645	-19,972,645	41.5%	49.9%
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	-8,295,785	-8,350,179	54,394	-0.7%	-9,972,643	1,676,858	-16.8%	-19,972,645	-19,972,645	41.5%	49.9%
Financiamiento largo plazo	-8,295,785	-8,350,179	54,394	-0.7%	-9,972,643	1,676,858	-16.8%	-19,972,645	-19,972,645	41.5%	49.9%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	8,295,785	8,350,179	-54,394	-0.7%	9,972,643	-1,676,858	-16.8%	19,972,645	19,972,645	41.5%	49.9%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	8,295,785	8,350,179	-54,394	-0.7%	9,972,643	-1,676,858	-16.8%	19,972,645	19,972,645	41.5%	49.9%
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	-2,135,683,859	5,095,517,366	-7,231,201,225	-141.9%	1,015,477,792	-3,151,161,651	-310.3%	-1,700,659,840	-1,700,659,840	125.6%	-59.7%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108	15,324,062,761	10,549,924,347	68.8%	15,427,225,457	10,446,761,651	67.7%	15,427,225,457	15,427,225,457	167.7%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	23,738,303,249	20,419,580,127	3,318,723,122	16.3%	16,442,703,249	7,295,600,000	44.4%	13,726,565,617	13,726,565,617	172.9%	119.8%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO I	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	43,697,763	-22,158,934	-50.7%	32,139,142	32,139,142	67.0%	136.0%



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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Junio 2021	A Junio 2020			A Junio 2021			Año 2021	Año 2021		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,075,263,184	1,129,954,332	-54,691,148	-4.8%	1,152,785,635	-77,522,451	-6.7%	2,211,511,407	2,211,511,407	48.6%	48.6%
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	666,776,957	854,532,032	-187,755,075	-22.0%	815,769,772	-148,992,815	-18.3%	1,533,093,893	1,533,093,893	43.5%	43.5%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	818,314	964,114	-145,800	-15.1%	1,244,998	-426,684	-34.3%	2,489,996	2,489,996	32.9%	32.9%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	407,667,913	274,458,186	133,209,727	48.5%	335,770,865	71,897,048	21.4%	675,927,618	675,927,618	60.3%	60.3%
2 EGRESOS	819,090,908	892,478,710	-73,387,802	-8.2%	844,580,758	-25,489,850	-3.0%	1,613,684,233	1,613,684,233	50.8%	50.8%
2.1 Compra de Bienes	3,112,198	3,610,110	-497,912	-13.8%	7,049,207	-3,937,009	-55.9%	15,285,010	15,285,010	20.4%	20.4%
2.1.1 Insumos y suministros	2,207,520	2,667,933	-460,413	-17.3%	4,321,412	-2,113,892	-48.9%	9,410,866	9,410,866	23.5%	23.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	141,287	174,016	-32,729	-18.8%	327,795	-186,508	-56.9%	674,144	674,144	21.0%	21.0%
2.1.3 Otros	763,391	768,161	-4,770	-0.6%	2,400,000	-1,636,609	-68.2%	5,200,000	5,200,000	14.7%	14.7%
2.2 Gastos de personal (GIP)	321,418,058	327,021,507	-5,603,449	-1.7%	332,753,240	-11,335,182	-3.4%	688,315,709	688,315,709	46.7%	46.7%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	178,725,340	180,249,079	-1,523,739	-0.8%	200,410,012	-21,684,672	-10.8%	398,632,339	398,632,339	44.8%	44.8%
2.2.1.1 Basica (GIP)	114,067,680	113,069,560	998,120	0.9%	122,901,643	-8,833,963	-7.2%	247,041,205	247,041,205	46.2%	46.2%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	656,953	668,910	-11,957	-1.8%	711,364	-54,411	-7.6%	1,444,828	1,444,828	45.5%	45.5%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	22,236,545	21,639,141	597,404	2.8%	23,906,223	-1,669,678	-7.0%	48,007,477	48,007,477	46.3%	46.3%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	36,229,435	41,006,706	-4,777,271	-11.6%	46,391,072	-10,161,637	-21.9%	89,139,409	89,139,409	40.6%	40.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	5,534,727	3,864,762	1,669,965	43.2%	6,499,710	-964,983	-14.8%	12,999,420	12,999,420	42.6%	42.6%
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)	11,747,785	11,537,767	210,018	1.8%	12,195,749	-447,964	-3.7%	24,474,259	24,474,259	48.0%	48.0%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	11,551,835	10,863,810	688,025	6.3%	11,833,103	-281,268	-2.4%	23,753,018	23,753,018	48.6%	48.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	195,500	167,875	27,625	16.5%	204,000	-8,500	-4.2%	413,000	413,000	47.3%	47.3%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	204,132	130,733	73,399	56.1%	553,929	-349,797	-63.1%	941,938	941,938	21.7%	21.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	68,562,943	72,752,352	-4,189,409	-5.8%	71,371,410	-2,808,467	-3.9%	166,956,335	166,956,335	41.1%	41.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	50,430,523	51,319,891	-889,368	-1.7%	36,185,037	14,244,856	39.4%	73,405,820	73,405,820	68.7%	68.7%
2.2.7.1 Refrigiero (GIP)	0	17,534	-17,534	-100.0%	11,000	-11,000	-100.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,538,025	2,436,525	101,500	4.2%	2,588,775	-50,750	-2.0%	5,177,550	5,177,550	49.0%	49.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	138,659	62,583	76,076	121.6%	537,270	-398,611	-74.2%	3,402,805	3,402,805	4.1%	4.1%
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)	21,380,031	0	21,380,031	0.0%	0	21,380,031	0.0%	24,000,000	24,000,000	89.1%	89.1%
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%	23,521,702	-1,982,873	-8.4%	23,521,702	23,521,702	91.6%	91.6%
2.2.7.10 Otros (GIP)	4,834,979	3,934,632	900,347	22.9%	9,526,290	-4,691,311	-49.2%	17,206,763	17,206,763	28.1%	28.1%
2.3 Servicios prestados por terceros	96,290,399	94,572,225	3,718,174	3.9%	132,596,913	-34,306,514	-25.9%	258,638,164	258,638,164	38.0%	38.0%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,058,692	790,984	267,708	33.8%	1,748,986	-690,294	-39.5%	3,454,212	3,454,212	30.6%	30.6%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	22,782,411	28,552,692	-5,770,281	-20.2%	25,282,714	-2,500,303	-9.9%	49,745,307	49,745,307	45.8%	45.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	4,090,582	2,284,717	1,805,865	79.0%	6,816,373	-2,725,791	-40.0%	13,090,422	13,090,422	31.2%	31.2%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,248,824	1,148,966	99,858	8.7%	1,719,900	-470,976	-27.4%	2,390,422	2,390,422	52.2%	52.2%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	553,068	177,116	375,952	212.3%	1,487,801	-934,733	-62.8%	2,093,313	2,093,313	26.4%	26.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,942,824	1,842,089	100,735	5.5%	2,872,076	-929,252	-32.4%	7,128,087	7,128,087	27.3%	27.3%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	345,766	150,546	195,220	129.7%	736,596	-390,830	-53.1%	1,478,600	1,478,600	23.4%	23.4%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	19,912,103	20,249,558	-337,455	-1.7%	28,637,161	-8,725,058	-30.5%	58,788,287	58,788,287	33.9%	33.9%
2.3.5 Alquileres	8,963,297	7,457,882	1,505,415	20.2%	12,603,594	-3,640,297	-28.9%	25,601,188	25,601,188	35.0%	35.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	16,668,599	17,221,785	-553,186	-3.2%	23,225,095	-6,556,496	-28.2%	46,242,120	46,242,120	36.0%	36.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	8,445,674	10,041,710	-1,596,036	-15.9%	11,455,489	-3,009,815	-26.3%	22,912,042	22,912,042	36.9%	36.9%
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)	8,222,925	7,180,075	1,042,850	14.5%	11,769,606	-3,546,681	-30.1%	23,330,078	23,330,078	35.2%	35.2%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,204,133	148,349	1,055,784	711.7%	9,992,644	-8,788,511	-87.9%	11,238,442	11,238,442	10.7%	10.7%
2.3.8 Otros	23,610,582	17,866,258	5,744,324	32.2%	24,290,346	-679,764	-2.8%	50,478,186	50,478,186	46.8%	46.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	641,783	458,679	183,104	39.9%	1,094,761	-452,978	-41.4%	2,225,576	2,225,576	28.8%	28.8%
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)	2,354,621	1,532,537	822,084	53.6%	2,081,412	273,209	13.1%	4,162,830	4,162,830	56.6%	56.6%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	20,614,178	15,875,042	4,739,136	29.9%	21,114,173	-499,995	-2.4%	44,089,780	44,089,780	46.8%	46.8%
2.4 Tributos	172,325,846	291,762,633	-119,436,787	-40.9%	160,904,600	11,421,246	7.1%	202,860,305	202,860,305	84.9%	84.9%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	29,577	27,602	1,975	7.2%	45,000	-15,423	-34.3%	87,500	87,500	33.8%	33.8%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	172,296,269	291,735,031	-119,438,762	-40.9%	160,859,600	11,436,669	7.1%	202,772,805	202,772,805	85.0%	85.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	26,576,774	21,558,768	5,018,006	23.3%	29,082,683	-2,505,909	-8.6%	60,514,044	60,514,044	43.9%	43.9%
2.5.1 Seguros	4,651,832	5,214,271	-562,439	-10.8%	4,547,664	104,168	2.3%	9,095,326	9,095,326	51.1%	51.1%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,258,227	1,709,180	549,047	32.1%	3,654,687	-1,396,460	-38.2%	7,653,189	7,653,189	29.5%	29.5%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	74,986	-74,986	-100.0%	150,000	150,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	19,666,715	14,635,317	5,031,398	34.4%	20,805,346	-1,138,631	-5.5%	43,614,889	43,614,889	45.1%	45.1%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	19,468,864	14,528,469	4,940,395	34.0%	20,406,353	-939,489	-4.6%	42,745,913	42,745,913	45.5%	45.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	199,851	106,848	93,003	87.0%	398,993	-199,142	-49.9%	868,976	868,976	23.0%	23.0%
2.6 Gastos Financieros	21,552,146	24,870,744	-3,318,598	-13.3%	22,468,619	-916,473	-4.1%	45,922,523	45,922,523	46.9%	46.9%
2.7 Otros	175,815,487	129,082,723	46,732,764	36.2%	159,725,496	16,089,991	10.1%	342,149,118	342,149,118	51.4%	51.4%
RESULTADO DE OPERACION	256,172,276	237,475,622	18,696,654	7.9%	308,204,877	-52,032,601	-16.9%	597,827,174	597,827,174	42.9%	42.9%
3 GASTOS DE CAPITAL	4,064,823	3,240,690	824,133	25.4%	55,322,434	-51,257,611	-92.7%	79,072,556			

Anexo N° 7
EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTION DE ARCHIVOS

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											
	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		10	20	20	45						Anexo I
	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											Se elabora y presenta en enero 2022
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	X											Anexo II
	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											Anexo III
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	X											Anexo IV
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	X											Anexo V
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	X											Anexo VI

Anexo N° 8

ANEXO 8: EVALUACION DE IMPLEMENTACION DEL MODELO 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	100
	La empresa ha implementado - Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	0	100	85.7
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	0	100	85.7
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	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	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestión y formalidad	X		100	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	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	100	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	100.0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestión documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGDI	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100.0

Leyenda:

Total (% Implementer

97.3

