

San Borja, 02 de Diciembre de 2022

Señor

LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA

Directora Ejecutiva

FONAFE

Av. Paseo de la República N° 3121

San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
Al Cierre 2022

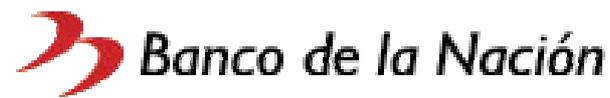
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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 de Cierre 2022 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 Cierre 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,





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

AÑO 2022

Informe Anual de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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



Informe Anual de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño, operativo, financiero y presupuestal de la empresa del año 2022 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° 328-2021/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2022 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 001 – 2021/010– FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2386 – 2021 del 23.12.2021 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el plan operativo y presupuesto desagregado para el 2022.
- 2.4 Acuerdo de Directorio N° 2408 – 2022 del 03.06.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Primera Modificación del Presupuesto del año 2022.
- 2.5 Oficio SIED N° 007–2022/7400/BN del 22.06.2022 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Primera Modificación del Presupuesto para el 2022.
- 2.6 Oficio SIED N° 0161-2022/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que la Modificación Presupuestal 2022 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 003 – 2022/006–FONAFE.
- 2.7 Acuerdo de Directorio N° 2426 – 2022 del 27.09.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Segunda Modificación del Presupuesto del año 2022.
- 2.8 Oficio SIED N° 022–2022/2000/BN del 30.09.2022 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Segunda Modificación del Presupuesto para el 2022.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del D. Leg. N° 1031 publicado el 2008-06-24;
- b. Decreto Leg. N° 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- c. Sustituida por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- d. Ley N° 27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial “El Peruano” con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.

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

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

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y

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

3.3 Accionariado.

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

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

3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	GALFRÉ GARCÍA JUAN CARLOS	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	SOTELO BAZÁN BETTY ARMIDA	DIRECTORA	DESIGNADO	02/12/2020
4	ZACARIAS CAMAC ANDRES ABEL	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
5	FALEN LARA WILSON PAUL	DIRECTOR	DESIGNADO	30/11/2022
Gerencias				
1	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	03/10/2022
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	CONSIGLIERI FRANCIA GILDA CECILIA	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	ENCARGADA	16/12/2022
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADA	11/12/2021
6	ALARCO VEGA GIULIANA ISABEL	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADA	01/08/2022
7	MALFITANO MALFITANO PIETRO RINO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	16/12/2022
8	CLAVO EGOAVIL RICARDO ALBERTO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	03/12/2022
9	ROMERO SANCHEZ KARLA	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADA	11/04/2022
10	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADA	22/09/2022
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	VIATOS VEGA KATERINE ANDREA	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADA	01/01/2022
13	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	14/10/2022
14	LAVALLE LEON JORGE ERNESTO	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	08/04/2022
15	QUEVEDO JUAREZ CARLOS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	16/12/2022
16	VASQUEZ CAMPOS PEDRO ANTONIO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	14/10/2022
17	SPONZA TUESTA RENZO FABRIZIO	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	ENCARGADO	12/11/2022
18	CUADROS RAMIREZ HECTOR SANTIAGO	GERENCIA RED DE AGENCIAS	ENCARGADO	27/10/2022

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.

c. Valores Institucionales.

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

d. Horizonte del Plan Estratégico.

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

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al cierre del 2022, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,686** 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 cierre del 2022**

CANAL DE ATENCIÓN	N° DE DISTRITOS ATENDIDOS POR CANALES DEL BN	N° DE DISTRITOS A ONIVEL NACIONAL*	Part.
			%
Oficinas	480	1,878	25.6%
Cajero Automático	285		15.2%
Cajeros Corresponsales	1,681		89.5%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,686		89.8%

Se observa que las oficinas tienen cobertura de 480 distritos, lo que representa un 25.6% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos en 15.2% y mayor en los cajeros corresponsales en 89.5%.

3.8 PARTICIPACIÓN DEL BN EN EL SISTEMA BANCARIO

En diciembre 2022, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2,141 agencias, participando el BN con el 26.2% del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 66,609 empleados, de este total el BN participa con el 7.7%.

Al cierre del año 2022, el Sistema Bancario (incluye al BN), totalizó una Utilidad Neta de S/ 7 349 millones, saldo mayor en S/ 3 115 millones a lo registrado al cierre del 2021. El Banco de Crédito del Perú, destacó por la mayor utilidad (S/ 4 484 millones). Por su parte, la Utilidad Neta del BN registra un saldo de S/ 887 millones, saldo mayor en S/ 215 millones en comparación al 2021 y que en términos relativos representó un incremento de 78%. Con ello, el BN se ubica 5° de los 18 bancos considerados.

Ranking de la Utilidad Neta

Bancos		En millones de soles		Variación	
		Dic. 2022	Dic. 2021	Absoluta	Porcentual
1	Crédito	4,484	3,031	1,453	48%
2	BBVA	1,913	1,559	353	23%
3	Scotiabank	1,426	1,042	384	37%
4	Interbank	1,172	1,200	-29	-2%
5	Nación	887	354	532	150%
6	Mibanco	438	179	259	145%
7	Citibank	252	110	142	128%
8	BIF	179	158	22	14%
9	Santander	167	166	1	1%
10	ICBC	52	26	25	97%
11	GNB	34	32	2	6%
12	Comercio	19	17	2	11%
13	Falabella	17	-43	60	-139%
14	Pichincha	5	-98	103	-105%
15	China	2	-17	20	-114%
16	Alfin	-2	-125	-	-
17	Ripley	-18	-20	-	-
18	BCI	-21	0	-	-
Total		11,006	7,572	3,434	

Nota: Variación con respecto al cierre del 2022.

Ranking tomando como referencia el saldo a diciembre 2022.

Fuente: SBS



Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados, el BN registra a diciembre 2022, una tasa de sólo 2.37%, cifra inferior a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 3.95%.

Los indicadores de rentabilidad a diciembre 2022, resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registraron en el Banco de la Nación cifras favorables de 54.74% y 2.05% respectivamente. En el mismo sentido, la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 17.27% y ROA de 1.97%.

Por principales canales de atención del BN, al 31 de diciembre 2022, se tienen 561 oficinas a nivel nacional (370 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), mediante las cuales se han efectuado más de 54.1 millones de operaciones de las cuales 35.3 millones se realizaron en provincias. Asimismo, el BN atendió a través de 1,097 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 63% se encuentran localizados en provincias, donde se efectuaron 75.2 millones de operaciones, de las cuales 52.7 millones se atendieron en provincias.

Asimismo, el número de puntos de Agentes Corresponsales Multired a nivel nacional es de 16,074 de los cuales el 78% se ubican en provincias. En el año 2022, mediante este canal, se efectuaron 158.9 millones de operaciones.

Merece destacar el comportamiento del Canal Banca Celular que permite la reducción del uso de efectivo brindando seguridad a sus afiliados y está diseñado para funcionar en toda gama de equipos móviles. Al mes de diciembre 2022, se encuentran afiliados a Banca Celular 3,111,717 clientes, de las cuales el 86% son afiliaciones en provincias. Los mismos que en el año 2022, han efectuado 136.2 millones de operaciones.

La App BN que es una aplicación desarrollada exclusivamente para nuestros clientes, permite realizar una variedad de operaciones. En el año 2022 del presente año, se han efectuado 216,1 millones de operaciones.

Por su parte, al mes cierre del 2022, el BN cuenta con 275 976 tarjetas de crédito activas, con una línea de crédito de S/ 1,395 millones.

RANKING DEL ACTIVO AL MES DE DICIEMBRE 2022

(En millones de soles)

DISPONIBLE		INVERSIONES		CRÉDITOS				
1°	Crédito Ext	29,547	1°	Crédito Ext	25,587	1°	Crédito Ext	122,863
2°	Nación	25,083	2°	BBVA	11,762	2°	BBVA	73,120
3°	BBVA	12,107	3°	Nación	10,270	3°	Scotiabank	57,435
4°	Interbank	11,031	4°	Interbank	9,731	4°	Interbank	45,270
5°	Scotiabank	10,290	5°	Scotiabank	6,410	5°	Mibanco	13,966
6°	BIF	3,315	6°	BIF	2,121	6°	BIF	13,671
7°	Citibank	2,634	7°	Citibank	2,008	7°	Nación	9,814
8°	ICBC	2,001	8°	Mibanco	1,457	8°	Pichincha	9,339
9°	Mibanco	1,851	9°	GNB	1,008	9°	Santander	5,892
10°	Santander	1,772	10°	Pichincha	570	10°	Falabella	3,941
11°	Pichincha	1,273	11°	Santander	463	11°	GNB	3,440
12°	GNB	1,129	12°	Falabella	427	12°	Citibank	1,940
13°	Falabella	961	13°	Ripley	383	13°	Comercio	1,915
14°	Comercio	404	14°	ICBC	369	14°	Ripley	1,718
15°	Ripley	350	15°	China	162	15°	ICBC	1,170
16°	China	228	16°	Alfin	158	16°	Alfin	575
17°	Alfin	166	17°	BCI	63	17°	BCI	213
18°	BCI	141	18°	Comercio	35	18°	China	117
Total		104,283	Total		72,985	Total		366,398

Fuente: SBS

RANKING DEL PASIVO AL MES DE DICIEMBRE 2022

(En millones de soles)

OBLIGACIONES VISTA		DEPÓSITOS AHORROS M/N		DEPÓSITOS A PLAZO				
1°	Crédito Ext	42,347	1°	Crédito Ext	29,115	1°	Crédito Ext	25,714
2°	BBVA	22,416	2°	BBVA	16,501	2°	BBVA	18,469
3°	Nación	21,100	3°	Nación	15,639	3°	Scotiabank	12,923
4°	Scotiabank	14,202	4°	Interbank	12,369	4°	Interbank	12,322
5°	Interbank	10,816	5°	Scotiabank	8,500	5°	BIF	7,584
6°	Citibank	5,318	6°	Pichincha	1,820	6°	Mibanco	7,532
7°	BIF	2,636	7°	BIF	1,467	7°	Pichincha	4,594
8°	Santander	1,638	8°	Mibanco	1,269	8°	Nación	4,562
9°	Pichincha	663	9°	GNB	927	9°	Santander	3,626
10°	ICBC	418	10°	Falabella	522	10°	Falabella	3,249
11°	GNB	297	11°	Ripley	205	11°	ICBC	2,629
12°	China	157	12°	Comercio	163	12°	GNB	2,565
13°	Comercio	137	13°	Alfin	66	13°	Ripley	1,540
14°	Mibanco	125	14°	Citibank	5	14°	Comercio	1,183
15°	Alfin	19	15°	Santander	0	15°	Alfin	747
16°	BCI	13	16°	ICBC	0	16°	BCI	221
17°	Falabella	0	17°	China	0	17°	China	176
18°	Ripley	0	18°	BCI	0	18°	Citibank	99
Total		122,302	Total		88,565	Total		109,736

Fuente: SBS

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			NIVEL DE EJECUCIÓN %
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	506.9	682.9	1,179.5	1,257.8	106.6%
Derivados e Instrumentos Negociables	373.8	462.2	528.5	559.6	105.9%
Disponibles BCR	133.1	220.7	651.0	698.2	107.2%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el año 2022 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 1,257.8 MM, mostrando un nivel de ejecución del 106.6% respecto al marco previsto. Este

resultado es explicado en un 55.5% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 698.2 MM, principalmente por los incrementos de la tasa de remuneración (6.10% al cierre del 2022), lo que conlleva a mayor rentabilidad de los depósitos en la cuenta especial, así como los depósitos a plazo, entre otros.

Banca Minorista

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			NIVEL DE EJECUCIÓN %
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	802.9	832.0	914.9	922.3	100.8%
Crédito minorista de consumo	0.3	0.5	0.3	0.3	77.4%
Crédito minorista hipotecario	24.0	29.4	29.2	27.3	93.4%
Depósitos minoristas	5.2	5.2	4.9	4.9	101.0%
Préstamo Multired	773.3	797.0	880.5	889.8	101.1%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el año, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 922.3 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 100.8% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 96.5% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 889.8 MM, por incremento en colocaciones dadas mejores condiciones en el producto y estrategia comercial.

Banca Comercial

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			NIVEL DE EJECUCIÓN %
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	59.9	113.2	109.1	98.1	90.0%
Crédito Corporativo	53.7	96.0	97.8	89.4	91.4%
Depósito Comercial	6.2	17.3	11.3	8.8	77.8%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el año 2022, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 98.1 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 90.0% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 91.1%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 89.4 MM, destacando los avances en cuenta corriente e intereses por crédito soberanos, de empresas en S/ 42.2 MM (Ejec 2022) y entidades del sector financiero en S/ 25.5 MM, entre otros.

Liquidación y Pagos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			NIVEL DE EJECUCIÓN %
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	88.1	87.4	86.9	89.0	102.5%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	88.1	87.4	86.9	89.0	102.5%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 89.0 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 102.5% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias S/ 20.2 MM (Ejec 2022), cobranzas S/ 9.8 MM, cobro de tributos S/ 58.3 MM entre otros.

Otros Servicios

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			NIVEL DE EJECUCIÓN %
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	622.8	551.7	627.4	708.3	112.9%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	5.2	8.5	5.2	5.1	98.0%
Otros Servicios	617.6	543.2	622.2	703.2	113.0%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 708.3 MM, representando un avance del 112.9% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 703.2 MM, que incluye el servicio de caja S/ 477.9 MM (Ejec 2022), venta de seguros S/ 68 MM, comisión emisor POS VISA S/ 41.0 MM. Comisión transferencia interbancaria S/ 13 MM, entre otros.

3.10 Descripción del comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos que impactaron en la gestión a la empresa en el año.

Entorno Internacional

Durante el 2022, la actividad económica mundial se enfrentó a una combinación única de factores adversos, en concreto, la invasión rusa de Ucrania que sigue "desestabilizando poderosamente" la economía mundial y ha llevado a Europa a una "crisis energética severa", así como la espiral de inflación en todo el mundo, que obligo a los principales bancos centrales del mundo a subir las tasas de interés de referencia, para poder contener la inflación, sumándose los efectos persistentes de la pandemia, como son los confinamientos extremos en China.

China, con su política de "cero covid", que ha originado continuos confinamientos y cierre de actividades comerciales, le ha pasado factura a la mayor economía asiática, que además enfrenta una crisis del mercado inmobiliario, una menor demanda mundial por sus productos y un yuan muy debilitado frente al dólar. La desaceleración de China en el año 2022, se ha convertido en uno de los factores que más afectó el rumbo económico mundial, especialmente por los graves problemas que está produciendo en las cadenas de suministro.

El PBI real global crecería un 3.32 % en el 2022, 2.68 puntos porcentuales menos que en el 2021 (6.0%), y un informe de la Conferencia de las Naciones Unidas para el Comercio y el Desarrollo (UNCTAD). estimo una fuerte desaceleración de las exportaciones de productos manufacturados este año (de un crecimiento del 26.5% en el 2021 al 13.8% en el 2022) y en menor medida también en los servicios (del 17.2% al 14.6%).

PROYECCIÓN Y PERSPECTIVAS DEL CRECIMIENTO MUNDIAL

	2021	2022	2023
Mundo	6.0	3.2	2.7
Economías avanzadas	5.2	2.4	1.1
Zona Euro	5.2	3.1	0.5
Estados Unidos	5.7	1.6	1.0
Japon	1.7	1.7	1.6
Reino Unido	7.4	3.6	0.3
Economías emergentes	6.6	3.7	3.7
China	8.1	3.2	4.4
India	8.7	6.8	6.1
Oriente Medio y Asia Central	4.5	5	3.6
América y el Caribe	6.9	3.5	1.7
Brasil	4.6	2.8	1.0
Mexico	4.8	2.1	1.2

Fuente: FMI - Octubre 2022

Según el FMI, la inflación mundial aumentaría de 4.7 % en 2021 a 8.8 % en 2022, para luego descender a 6.5% en 2023. Las sorpresas al alza de la inflación han sido de carácter más generalizado en las economías avanzadas, y más variadas en las economías de mercados emergentes y en desarrollo.

Entorno Nacional

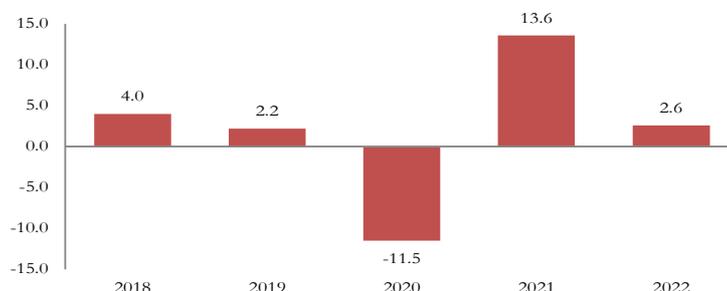
Producto Bruto Interno:

El PBI se estima creció 2.6% en el 2022, muy por debajo de las proyecciones a inicios del año que apuntaban a un crecimiento de 3.7%. Sin embargo, el crecimiento hubiera sido aún menor si no fuera por la puesta en marcha de la empresa minera Anglo American que reporta producción de cobre desde setiembre de 2022, tras el inicio de la etapa de operaciones comerciales en la unidad Quellaveco y que contribuyó en alrededor de 0.2 % del PBI.

Esta débil expansión estuvo explicada por el persistente ruido político que mantiene estancada la inversión privada, así como por el menor ritmo de crecimiento del consumo ante los menores ingresos extraordinarios registrados -en el 2020, 2021 y el primer semestre del 2022 donde estuvieron disponibles fondos de AFPs, CTS y bonos para familias vulnerables. El menor dinamismo de la demanda interna también afectó a los sectores no primarios, en particular manufactura y servicios. Además, la significativa caída de la pesca por la presencia de La Niña, fenómeno caracterizado por temperaturas más frías en el mar que afectó el desembarque de especies destinadas a la industria de congelados y enlatado.

A los factores adversos, se sumaron las protestas sociales, desatadas básicamente en el sur del país. Desde el punto de vista de actividad económica, las protestas generaron, la interrupción de importantes vías de comunicación, afectando a sectores como Transporte, Minería, Comercio, Turismo y Agropecuario.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variación porcentual anual)



Fuente: BCRP

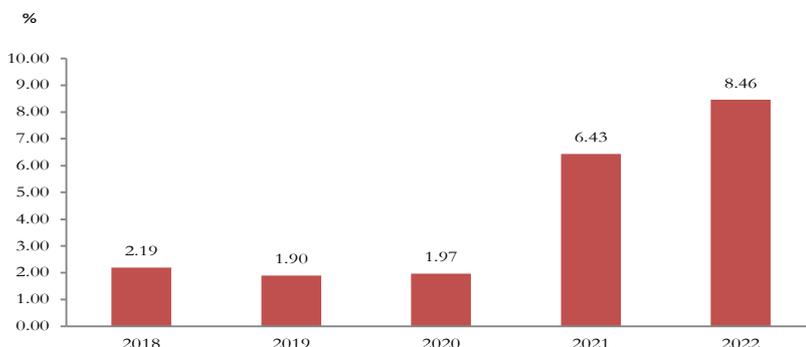
Inflación:

La tasa de inflación anual subió a 8.46 % en diciembre 2022 desde el 8.45 % en noviembre, manteniéndose muy por encima del rango objetivo de 1% - 3% del BCRP.

El resultado del año fue determinado por el alza en los precios de las divisiones de consumo: Alimentos y Bebidas no Alcohólicas (15.21 %) debido al incremento observado en hortalizas y tubérculos, huevos, azúcar, pan y cereales, y otros productos alimenticios; Transporte (11.30 %) por los mayores precios en combustibles y lubricantes, repuestos de vehículos, servicio de transporte por carretera y transporte local; Restaurantes y Hoteles (9.49 %) por el aumento de precio del menú en restaurantes, platos calientes a la carta y postres; y Alojamiento, Agua, Electricidad, Gas y Otros Combustibles (4.23 %) debido al alza de las tarifas eléctricas y agua potable. Cabe indicar que, estas cuatro divisiones aportaron 6.848 puntos porcentuales a la variación anual de los precios.

En el año 2022, de los 586 productos que componen la canasta familiar, 534 subieron de precio, 35 bajaron y 17 productos no reportaron variación.

INFLACIÓN (Variación porcentual, fin de periodo)



Fuente: INEI

Tipo de Cambio:

Al cierre de diciembre 2022, el tipo de cambio interbancario venta del sol (respecto a una unidad de dólar norteamericano) fue de S/ 3.815, cotización menor al observado en diciembre del año 2021 (S/ 3 989). Con ello, el sol acumula en el año una apreciación de 4.4 % y muestra un fortalecimiento del sol con respecto al dólar, tras dos años de debilidad (2020: 9.4 % - 2021: 10.1 %).

El tipo de cambio se apreció, en un entorno de menor demanda de dólares en el mercado cambiario local. No obstante, el fortalecimiento del dólar a nivel global frente a las principales divisas internacionales (15.1 %) y el aumento de la incertidumbre local. En este contexto, la intervención realizada por el BCRP disminuyó durante el cuarto trimestre y la volatilidad del tipo de cambio descendió respecto a los tres primeros trimestres de 2022. Sin embargo, la incertidumbre en los mercados financieros se mantuvo y la aversión hacia activos de riesgo ha mostrado una alta variabilidad principalmente entre setiembre y diciembre de 2022.

EVOLUCION DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO 2022

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Promedio Compra / Venta	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Dic 2021	4.037	3.989			
Ene	3.888	3.844	-3.6%		-3.6%
Feb	3.791	3.759	-2.2%		-5.8%
Mar	3.739	3.694	-1.7%	-7.4%	-7.4%
Abr	3.741	3.837	3.9%		-3.8%
May	3.757	3.705	-3.4%		-7.1%
Jun	3.748	3.825	3.2%	3.5%	-4.1%
Jul	3.903	3.922	2.5%		-1.7%
Ago	3.874	3.846	-1.9%		-3.6%
Set	3.899	3.984	3.6%	4.2%	-0.1%
Oct	3.979	3.991	0.2%		0.1%
Nov	3.877	3.855	-3.4%		-3.4%
Dic 2022	3.829	3.815	-1.0%	-4.2%	-4.4%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta

Fuente: BCRP

Política Monetaria:

En el 2022, el BCRP continuó con el incremento de la tasa de referencia iniciada en agosto de 2021. De esta manera, la tasa de interés de referencia pasó de 0.25 % en julio de 2021 (mínimo histórico) a 7.50 % en diciembre

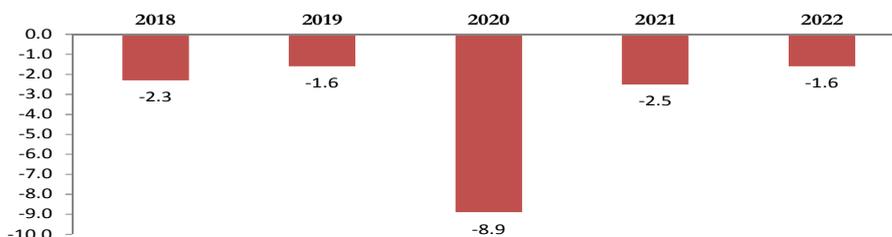
del año 2022. Cabe mencionar que la tasa de interés real de referencia se ubica en 3.20 % en diciembre del año 2022, luego de haber alcanzado un mínimo histórico de -2.78 % en julio de 2021.

La decisión de la tasa de interés de referencia toma en cuenta las proyecciones de la inflación y sus determinantes, como la evolución de la brecha del producto, la variación de los precios internacionales, el tipo de cambio, y factores de oferta que pueden afectar la formación de expectativas de los agentes económicos.

Déficit Fiscal:

El déficit fiscal de 2022 ascendió a 1.6 % del PBI al finalizar 2022, coeficiente menor en 0.9 puntos porcentuales del producto al de 2021 (-2.5 %).

Entre 2021 y 2022, la reducción del déficit fiscal se explica, principalmente, por el mayor nivel de ingresos corrientes del gobierno general, en particular de los ingresos tributarios del gobierno nacional, debido al contexto de altos precios de productos de exportación en 2021 y primeros meses del 2022. Ello se registró no obstante los menores ingresos extraordinarios por multas y acciones de fiscalización en el año, respecto a 2021 en que alcanzaron un nivel récord, y la aplicación de medidas de alivio tributario por los precios elevados de alimentos y combustibles, que se tradujeron en menores ingresos para el fisco.



Fuente: BCRP

Tasas de Interés Promedio:

Al 31 de diciembre 2022, las tasas de interés promedio **activas en moneda nacional** anualizadas, por tipo de crédito, observaron importantes comportamientos al alza, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2021. Destacan las otorgadas a “Consumo” que aumentaron 778 puntos básicos y “Corporativos” en 565 puntos básicos.

TASAS DE INTERÉS PROMEDIO ACTIVAS DEL SIST. BANCARIO POR TIPO DE CRÉDITO – MONEDA NACIONAL

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic	3.22	5.65	8.75	19.28	32.34	41.81	6.85
Ene 2022	4.18	6.07	9.09	19.82	32.86	42.34	6.87
Mar	4.99	6.77	10.79	20.29	35.60	42.37	7.12
Jun	6.82	8.29	11.89	20.41	35.22	44.57	8.14
Set	8.21	9.44	13.44	21.60	35.31	47.37	9.49
Dic	8.87	10.64	14.11	22.52	36.31	49.59	9.88
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic 2022 / Dic 2021	565	499	536	324	397	778	303

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

De igual forma, las tasas de interés promedio **activas por tipo de crédito en moneda extranjera** registraron al cierre de diciembre 2022, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de diciembre del 2021. Destacando las otorgadas a “Consumo” y “Microempresas” que subieron en 763 y 531 puntos básicos, respectivamente.

TASAS DE INTERÉS PROMEDIO ACTIVAS DEL SIST. BANCARIO POR TIPO DE CRÉDITO – MONEDA EXTRANJERA

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Dic	2.06	4.32	5.87	10.28	7.41	33.38	5.02
Ene 2022	2.38	4.48	5.45	10.75	20.40	37.20	5.04
Mar	2.48	4.20	6.46	9.43	15.78	34.03	5.06
Jun	2.83	5.10	6.47	13.29	10.41	33.83	6.89
Set	4.90	6.69	8.12	12.77	11.01	38.37	7.31
Dic	6.11	7.79	8.77	12.21	12.72	41.01	8.27
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Dic 2022 / Dic 2021	405	347	290	193	531	763	325

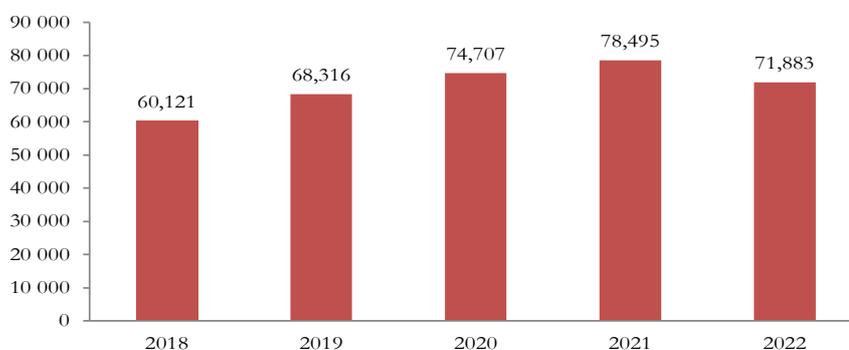
Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Reservas Internacionales:

Al cierre del 2022, el nivel de Reservas Internacionales Netas del país totalizó US\$ 71,883 millones, saldo menor en US\$ 1,552 millones con relación al mes de noviembre del presente año, e inferior en US\$ 6,612 millones al nivel alcanzado a cierre del 2021. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 31 % del PBI.

RESERVAS INTERNACIONALES NETAS (Millones de dólares)



Fuente: BCRP

Bolsa de Valores:

En diciembre 2022, las variaciones del Índice General de la Bolsa de Valores de Lima y el Índice Lima 25, disminuyeron en 5.01 % y 1.63 %, respectivamente, en comparación a noviembre precedente. Con ello, ambos índices acumulan en el año 2022, ganancias de 1.04 % en el caso del Índice General de la Bolsa y contrariamente pérdidas de -0.52 % en el Índice Lima 25.

IV. Plan Estratégico

4.1 La evaluación del Plan Estratégico del Banco de la Nación del año 2022, alineado al Plan Estratégico Corporativo de FONAFE y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 104.6%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:

- 4.1.1 Al 2022 el Indicador **Retorno sobre el Patrimonio – ROE**, ha obtenido 54.74% cifra superior a la meta programada de 38.98%. Este resultado en el indicador es producto de utilidades anualizadas al mes de diciembre 2022 de S/ 887 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 1 620 millones. El resultado, principalmente, responde a mayores ingresos por intereses por disponible de la cuenta especial BCRP que creció en 1671% aprox. respecto al cierre al 2021. Los ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos también crecieron, pero en menor medida (18% aprox.).
- 4.1.2 Al 2022 el **Ratio de Capital Global** alcanzó el 13.64%¹, cifra que refleja una recuperación que se viene dando desde el mes de agosto como resultado de las medidas de fortalecimiento patrimonial, con lo cual se tiene un cumplimiento mayor al 100%, debido a que la meta es de 13%.
- 4.1.3 El **Ratio de Morosidad** al 2022 asciende a 2.37%; con el resultado obtenido se tiene un nivel de cumplimiento de 92.76%, el cual es explicado principalmente porque se debió castigar el saldo moroso con atrasos mayores a 01 año.
- 4.1.4 El Indicador **Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista sobre Cartera Vigente Minorista** al 2022 se logró obtener el 0.76%; cifra dentro del límite establecido del 2%.
- 4.1.5 En cuanto al Indicador **Nivel de satisfacción de cliente**, se alcanzó un resultado del 77%, logrando un nivel de cumplimiento mayor a la meta prevista de 70%. Es preciso señalar que las mesas evaluadas fueron: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales.
- 4.1.6 El Indicador **Índice operacional de canales alternos** logró un 84.59%, con ello alcanzó un nivel de cumplimiento de 99.96% de la meta prevista el cual es explicado, principalmente, porque los canales alternos se encuentran en proceso de mayor difusión y por el crecimiento de los agentes corresponsales y la incorporación de aproximadamente 150 nuevos cajeros automáticos al parque actual.
- 4.1.7 Por su parte, el indicador **Clientes que usan canales digitales** alcanzó un resultado de 35.56% logrando un nivel de cumplimiento de 98.78% de la meta prevista explicado, principalmente, porque los canales digitales (Banca Celular, Banca Móvil, Banca Internet, Págalo y VISA – MC) se encuentran en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente para un mayor uso.
- 4.1.8 Al 2022 el **Ratio de Eficiencia Financiera** ha obtenido el 43.78% cifra menor a la programada de 51.51%, como consecuencia de mayores ingresos por intereses por disponible de la cuenta especial BCRP que creció en 1671% aprox. respecto al cierre al 2021. Los ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos también crecieron, pero en menor medida (18% aprox.), principalmente.
- 4.1.9 El Indicador Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC, que registró un porcentaje de 88.93% en las preguntas que corresponden a BGC de la Herramienta SISMAD, significa que el Banco posee un nivel de Madurez Avanzado, con ello se ha cumplido con el 100% de la meta
- 4.1.10 Respecto al indicador Nivel de **Madurez de la Responsabilidad Social Corporativa – RSC**, se tiene el 86.11% del grado de madurez obtenido en la herramienta de FONAFE con lo cual se ha cumplido con el 100% de la meta programada.

¹ Cifra Preliminar

- 4.1.11 El indicador **Estabilidad operativa**, el período 2022 se tomará como línea base para los períodos 2023 – 2026; en función a ello se viene gestionando y concretando los resultados.
- 4.1.12 El indicador **Proyectos implementados**, para el período 2022 no se programó meta.
- 4.1.13 El indicador **Índice de clima laboral**, en el cual se obtuvo el 54%, representa un nivel de cumplimiento de 82%; el resultado fue obtenido a través de una encuesta virtual en los meses de octubre a noviembre de 2022, siendo los factores calificados en intervalo de riesgo: Compensaciones, Servicio Interno, Desarrollo, Condiciones de Trabajo y Formación.
- 4.1.14 Para el 2022 el indicador **Nivel de avance en el proceso de transformación digital** en el BN no se programó meta.
- 4.1.15 El indicador **Nivel de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial**, para el período 2022 no presentó una meta.

V. Gestión Operativa

- 5.1 La evaluación del Plan Operativo de la empresa del año 2022, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 3, alcanzó un cumplimiento del 88%. El comportamiento de los indicadores se detalla a continuación:



- 5.1.1 Al 2022 el **Retorno sobre el Patrimonio – ROE**, ha obtenido 54.74% cifra superior a la meta programada de 18.91%. Este resultado en el indicador es producto de utilidades anualizadas al mes de diciembre 2022 de S/ 887 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 1 620 millones. El resultado, principalmente, responde a mayores ingresos por intereses por disponible de la cuenta especial BCRP que creció en 1671% aprox. respecto al cierre al 2021. Los ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos también crecieron, pero en menor medida (18% aprox.).



- 5.1.2 Al 2022 el **Ratio de Eficiencia** ha obtenido el 43.78% cifra menor a la programada de 63.43%, como consecuencia de mayores ingresos por intereses por disponible de la cuenta especial BCRP que creció en 1671% aprox. respecto al cierre al 2021. Los ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos también crecieron, pero en menor medida (18% aprox.), principalmente.

- 5.1.3 El **Ratio de morosidad** al 2022 ha obtenido el 2.37%, cifra mayor a lo programado, siendo un indicador Continuo de Reducción (persigue un resultado igual o menor a la meta) su nivel de cumplimiento es menor a lo previsto logrando el 42% el cual es explicado, principalmente, porque se debió castigar el saldo moroso con atrasos mayores a 01 año.



- 5.1.4 Para el indicador **Nivel de Satisfacción de los clientes** que registró el 77%, logrando un nivel de cumplimiento mayor a la meta prevista de 72%. Es preciso señalar que las mesas evaluadas fueron: mesa de ayuda, cobranza preventiva, gestión comercial y redes sociales.

- 5.1.5 Al 2022 el indicador **Reclamos atendidos oportunamente** alcanzó el 51.89%, con un nivel de cumplimiento de 65%, con el propósito de mejorar los resultados el área líder ha programado implementar actividades como capacitación de locadores de servicio para el área, asimismo, seguimiento continuo para mejorar la curva de aprendizaje del personal de la empresa tercera, quienes atienden el 70% de la carga de reclamos de primer nivel.

- 5.1.6 El Indicador **Índice operacional de los canales alternos** logró un 84.59%, con ello alcanzó un nivel de cumplimiento de 99.96% de la meta prevista, el cual es explicado principalmente porque los canales alternos se encuentran en proceso de mayor difusión y por el crecimiento de los agentes corresponsales y la incorporación de aproximadamente 150 nuevos cajeros automáticos al parque actual.

- 5.1.7 Al 2022 el **Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera** ha cumplido con la meta prevista gestionando y/o implementando 8 proyectos: Crédito Agente, Agente MultiRed Municipal, Agente MultiRed Comunidad, Ferias y Quioscos de activación de Cuenta DNI, Servicios de

última milla, Cambio de comportamiento en el uso de canales digitales y alternos Pensionista ONP (Segmentación), Landing Page de ATM y Diagnóstico para el rediseño del servicio Ventanilla MYPE - Oficina Compartida.

- 5.1.8 El Indicador **Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención** alcanzó el 97.68% logrando un nivel de cumplimiento de 98.67% de la meta prevista; el logro es debido a la presencia del Banco de la Nación, a través de los canales físicos de atención (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,686 distritos a nivel nacional
- 5.1.9 El indicador **Índice Operacional Canal Digital**, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 75.88% debido, principalmente, por los fraudes al sistema financiero y aumento de reclamos por productos digitales. Al mes de diciembre se realizó un promedio mensual de 3,9 millones de operaciones por canal digital.
- 5.1.10 Al 2022 el indicador **Cumplimiento de cronograma de proyectos TI** alcanzó el 82%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor a la meta prevista, ello debido a que 09 de los 11 proyectos tienen una desviación menor a 15% en sus cronogramas de seguimiento.
- 5.1.11 Al 2022 el indicador **Índice de estabilidad operativa** alcanzó el 91% obteniendo un nivel de cumplimiento mayor a la meta prevista, este resultado fue producto del seguimiento de los 7 canales de atención del Banco siendo: Cajeros Automáticos, Cajeros corresponsales, Red de Agencias, Multired Virtual, Banca Móvil APP, Págalo.pe y Multired celular USSD.
- 5.1.12 El Indicador **Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo – BGC**, que registró un porcentaje de 88.93% en las preguntas que corresponden a BGC de la Herramienta SISMA, significa que el Banco posee un nivel de Madurez Avanzado, con ello se ha cumplido con más del 100% de la meta prevista.
- 5.1.13 Al 2022 el indicador **Nivel de cumplimiento del Modelo de Integridad**, se estima obtener el 97% del porcentaje de cumplimiento del Índice de Capacidad Preventiva (Fase 1), la estimación se realiza en función a las evidencias enviadas, por el Banco en el mes de noviembre de 2022, a la Secretaría de Integridad Pública (SIP) de la PCM.
- 5.1.14 El indicador **Porcentaje de observaciones vencidas**, registró un nivel de cumplimiento del 29% cuyas causas se atribuyen a los retrasos en la implementación y/o subsanación de las observaciones emitidas por los entes de control, las cuales están asociadas a la complejidad de la observación y al tiempo de respuesta de los órganos de control.
- 5.1.15 El **Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno – SCI** alcanzó el 94.45% con ello se lograría un cumplimiento mayor al previsto, lo que significaría un nivel de madurez Avanzado.
- 5.1.16 El indicador **Índice de clima laboral**, en el cual se obtuvo el 54%, representa un nivel de cumplimiento de 82%; el resultado fue obtenido a través de una encuesta virtual en los meses de octubre a noviembre de 2022, siendo los factores calificados en intervalo de riesgo: compensaciones, servicio Interno, desarrollo, condiciones de trabajo y formación.
- 5.1.17 Al 2022 el indicador **Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo** ha obtenido el 74.83%, principalmente por los avances en el proceso de implementación de Plan de Sucesión y ruta de carrera en la Red de Agencias.
- 5.1.18 El indicador de **Ejecución de Inversiones FBK** alcanzó el 92.55% con lo cual se ha obtenido un nivel de cumplimiento menor al programado, ejecutándose alrededor de S/ 122 Millones, debido principalmente a retrasos en los proveedores y en los procesos logísticos.



VI. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VII. Gestión Financiera

Estados de Resultados Integrales

Ingresos por intereses

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,285.8	1,520.4	2,106.2	2,163.0	877.2	68.2%	56.9	2.7%	642.6	42.3%
Disponible	133.2	221.0	651.2	699.2	566.1	425.1%	48.0	7.4%	478.2	216.4%
Inversiones a V. Raz. Cambios en Result.	0.2	0.0	0.0	0.0	-0.2	-100.0%	0.0		0.0	
Inversiones disponibles para la venta	170.9	232.8	205.7	221.9	51.1	29.9%	16.2	7.9%	-10.8	-4.7%
Inversiones a vencimiento	128.2	131.0	234.3	231.5	103.4	80.7%	-2.8	-1.2%	100.6	76.8%
Cartera de créditos directo	853.5	935.7	1,014.9	1,010.4	156.9	18.4%	-4.5	-0.4%	74.7	8.0%

Con relación al año anterior:

Los **Ingresos por intereses** (S/ 2,163.0 MM), fueron mayores en 68.2 % (+S/ 877.2 MM) principalmente por:

- **Disponibles** en +S/ 566.1 MM dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Dic21=2.0% y Ejec. Dic22=6.1%).
- **Inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en +S/ 154.5 MM, debido al incremento de la cartera soberana a vencimiento y mayor cartera en CD-BCRP
- **Cartera de crédito** en +S/ 156.9 MM, por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired), créditos con empresas del sistema financiero Fondo Mi Vivienda y otros créditos COFIDE.

Con relación a la meta:

Los **Ingresos por intereses** (S/ 2,163.0 MM), fueron mayores en 2.7% (+S/ 56.9 MM), principalmente por:

- **Disponibles** en +S/ 48.0 MM dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Dic22=4.8% y Ejec. Dic22=6.1%).
- **Inversiones disponibles para la venta** en +S/ 16.2 MM debido a la mayor cartera en CD-BCRP.

Con relación a la meta inicial del año

Los **Ingresos por intereses** (S/ 2,163.0 MM), fueron mayores en 42.3% (+S/ 642.6 MM) , debido a:

- **Disponibles** en +S/ 478.2 MM dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Dic22=1.5% y Ejec. Dic22=6.1%).
- **Inversiones a vencimiento** en +S/ 100.6 MM debido a debido al incremento proyectado de la cartera soberana en S/ 1,000 MM, al considerar condiciones de mercado favorables para su adquisición.
- **Cartera de créditos**, en +S/ 74.7 MM, por mayores ingresos por intereses por créditos de consumo (préstamos multired) ante la mayor colocación contrarrestado por menores intereses por tarjeta de créditos por compras.



Gastos por intereses

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Gastos por Intereses	62.9	70.4	82.1	63.9	1.1	1.7%	-18.2	-22.2%	-6.5	-9.2%
Intereses y Gastos oblig. con el público	42.8	50.3	62.1	43.9	1.1	2.5%	-18.2	-29.3%	-6.4	-12.7%
Adeudos y Obligaciones Financieras	20.1	20.2	20.1	20.1	0.0	0.0%	0.0	0.0%	-0.1	-0.5%

Con relación al año anterior:

Los **gastos por intereses** (S/ 63.9 MM), fueron mayores en 1.7% (+S/ 1.1 MM) principalmente por gastos por obligaciones con el público +S/ 1.1 MM (intereses y gastos por mayor saldo en cuentas de ahorro activas y depósitos judiciales).

Con relación a la meta:

Los **gastos por intereses** (S/ 63.9 MM), fueron menores en 22.2% (-S/ 18.2 MM), debido a menores gastos por obligaciones con el público (intereses y gastos por mayor saldo en cuentas corrientes).

Con relación a la meta inicial del año

Los **gastos por intereses** (S/ 63.9 MM), fueron menores en 9.2% (-S/ 6.5 MM), principalmente por gastos por obligaciones con el público -S/ 6.4 MM (intereses y gastos en cuentas corrientes).

Utilidad

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	1,285.8	1,520.4	2,106.2	2,163.0	877.2	68.2%	56.9	2.7%	642.6	42.3%
Gastos por Intereses	62.9	70.4	82.1	63.9	1.1	1.7%	-18.2	-22.2%	-6.5	-9.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,223.0	1,450.0	2,024.0	2,099.1	876.1	71.6%	75.1	3.7%	649.1	44.8%
Provisiones para Créditos Directos	43.5	83.7	52.5	84.6	41.1	94.6%	32.0	61.0%	0.9	1.1%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,179.5	1,366.3	1,971.5	2,014.5	835.0	70.8%	43.1	2.2%	648.2	47.4%
Ingresos por Servicios Financieros	705.2	648.6	694.7	779.7	74.5	10.6%	85.0	12.2%	131.1	20.2%
Gastos Servicios Financieros	360.1	403.0	405.4	393.0	32.8	9.1%	-12.4	-3.1%	-10.0	-2.5%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF	1,524.6	1,611.9	2,260.8	2,401.3	876.7	57.5%	140.4	6.2%	789.4	49.0%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	82.7	99.8	50.3	66.9	-15.8	-19.1%	16.5	32.8%	-32.9	-33.0%
MARGEN OPERACIONAL	1,607.3	1,711.7	2,311.2	2,468.1	860.9	53.6%	157.0	6.8%	756.4	44.2%
Gastos de Administración	1,038.1	1,138.9	1,217.5	1,117.5	79.4	7.6%	-100.0	-8.2%	-21.4	-1.9%
Depreciación y Amortizaciones	67.0	71.7	71.2	74.8	7.8	11.6%	3.6	5.0%	3.1	4.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	502.2	501.2	1,022.4	1,275.9	773.7	154.1%	253.4	24.8%	774.7	154.6%
Valuación de activos y provisiones	69.8	70.6	253.4	211.9	142.1	203.5%	-41.4	-16.3%	141.3	200.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	432.3	430.5	769.1	1,063.9	631.6	146.1%	294.8	38.3%	633.4	147.1%
Otros Ingresos y Gastos	14.9	-0.3	28.4	26.7	11.8	79.4%	-1.8	-6.3%	26.9	-10096.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE II	447.2	430.3	797.5	1,090.6	643.4	143.9%	293.0	36.7%	660.3	153.5%
Impuesto a la Renta	92.7	68.8	176.0	204.0	111.3	120.0%	28.0	15.9%	135.1	196.3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	354.5	361.4	621.6	886.6	532.1	150.1%	265.0	42.6%	525.2	145.3%

Con relación al año anterior:

La **utilidad** (S/ 886.6 MM), fue mayor en 150.1% (+S/ 532.1 MM), debido principalmente al mayor margen financiero neto en +S/ 835.0 MM al registrarse mayores ingresos por intereses contrarrestado por mayores provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo.

Aunado a mayores ingresos por servicios financieros +S/ 74.5 MM contrarrestado por un menor resultado de operaciones financieras en -S/ 15.8 MM, mayores gastos de administración en +S/ 79.4 MM y valuación de activos y provisiones en +S/ 142.1 MM, detallados a continuación:

- **Ingresos por servicios financieros** mayor en +S/ 74.5 MM destacando los ingresos por el servicio de caja (+S/ 57.7 MM) por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas, por los mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado por la mayor recaudación por ingresos tributarios del Gobierno General y otros ingresos por servicios

(+S/ 16.1 MM) ante el incremento de las comisiones por venta de seguros de cuota protegida, desgravamen, sepelio y oncológico.

- El **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** menor en -S/ 15.8 MM principalmente por las inversiones disponibles para la venta menor en (-S/ 45.2 MM) por la reclasificación de la valorización de inversiones disponibles para la venta por las pérdidas de valor de la cartera; contrarrestado por la mayor diferencia de cambio (+S/ 30.5 MM) ante la volatilidad del tipo de cambio.
- Los **Gastos de administración** superior en +S/ 79.4 MM principalmente por la mayor ejecución en:
 - i) Gastos de personal y directorio (+S/ 59.9 MM) destacando las bonificaciones (+S/ 29.3 MM) por negociación colectiva y bono de liberalidad, asignaciones (+S/ 6.7 MM) por refrigerio y movilidad ante el retorno del personal a realizar labores presenciales y mayor participación de utilidades (+S/ 19.4 MM) en función a los resultados obtenidos. Asimismo, destaca el mayor registro de provisión fondo de jubilación (+S/ 26.6 MM) contrarrestado por la no realización del programa de incentivos retiro voluntario (-S/ 32.6 MM).
 - ii) Servicios prestados por terceros (+S/ 2.7 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento (+S/ 4.0 MM) destacando: Equipos informáticos (+S/ 5.2 MM) incrementos por procesos de mantenimiento de Core para la Actualización del Sistema Operativo en Cajeros Automáticos DIEBOLD, equipos de comunicaciones de los data centers, Switches LAN para las Sedes Administrativas y Dependencias. Mantenimiento Aire acondicionado (+S/ 2.1 MM) por mantenimiento correctivo del contrato HVAC para Oficina Principal, así como procesos de mantenimiento de aire acondicionado a nivel de macro regiones Mantenimientos inmuebles – Servicios Generales (+S/ 2.6 MM) por mantenimientos preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima. Mantenimiento de software (-S/ 6.5 MM) por servicios para administración de base de datos y gestión ZOS (adendas)
 - Seguros (+S/ 8.4 MM) por el gasto en seguro médico familiar incrementado por la mayor transferencia al programa médico, así como gastos relacionado para la atención de personal del Banco.
 - Publicidad (-S/ 5.4 MM) menor ejecución del servicio de publicidad local menor ejecución en adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario y campañas publicitarias.
 - Otros servicios (-S/ 10.0 MM) destacando la menor ejecución en administración de oficinas especiales (-S/ 16.2 MM), dada la ley de tercerización, contrarrestado por desarrollos informáticos (+S/ 3.2 MM) relacionados al convenio con FONAFE de la fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos y locadores de servicios (+S/ 2.4 MM) por su mayor contratación de personal bajo esta modalidad.
 - iii) Impuestos y contribuciones (+S/ 16.8 MM) por el mayor registro del impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados principalmente por gasto en la cuenta DNI.
- **Valuación de activos y provisiones** mayor en +S/ 142.1 MM por la mayor provisión para litigios y demandas.
- **Otros ingresos y gastos** mayor en +S/ 11.8 MM principalmente por:
 - i) Otros ingresos mayores en +S/ 19.2 MM destacando el ingreso por la devolución de Impuesto a la Renta del año 2015 según R.I. Nro. 012-180-0028970-SUNAT (+S/ 34.6 MM) contrarrestado por la reversión de provisiones por litigios y demandas (-S/ 15.6 MM) y servicio de traslado y custodia-MINEDU (-S/ 4.3 MM).
 - ii) Otros gastos mayores en S/ 7.4 MM debido a sanciones administrativas (+S/ 3.7 MM) por multas por litigios en INDECOPI, registro por pérdidas asociadas a riesgo operacional (+S/ 7.9 MM) por casos de fraudes externos y servicio de traslado y custodia-MINEDU (-S/ 4.0 MM).



Con relación a la meta:

La **utilidad** (S/ 886.6 MM), fue mayor en 42.6% (+S/ 265.0 MM), debido al mayor margen financiero neto en +S/ 43.1 MM al registrarse mayores ingresos por intereses contrarrestado por mayores provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo.

Aunado a mayores ingresos por servicios financieros +S/ 85.0 MM y resultado de operaciones financieras en +S/ 16.5 MM, menores gastos de administración en -S/ 100.0 MM y valuación de activos y provisiones en -S/ 41.4 MM, detallados a continuación:

- **Ingresos por servicios financieros** mayor en +S/ 85.0 MM destacando los ingresos por el servicio de caja (+S/ 79.0 MM) por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas, por los mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado por la mayor recaudación por ingresos tributarios del Gobierno General y otros ingresos por servicios (+S/ 3.9 MM) ante el incremento de las comisiones por venta de seguros de cuota protegida, desgravamen, sepelio y oncológico.
- El **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** mayor en +S/ 16.5 MM principalmente por la reclasificación de la valorización de inversiones disponibles para la venta por las pérdidas de valor de la cartera (-S/ 45.2 MM) por la mayor diferencia de cambio (+S/ 17.9 MM) operaciones spot y nivelación por la volatilidad del tipo de cambio.
- Los **Gastos de administración** menores en -S/ 100.0 MM por la menor ejecución en:



- i) Gastos de personal y directorio (-S/ 41.6 MM) destacando las básicas y gratificaciones (-S/ 26.6 MM) al no aplicarse la nueva escala salarial y no estar cubiertas la totalidad de las plazas CAP, asignaciones por refrigerio y movilidad (-S/ 26.6 MM) y la mayor participación de utilidades (+S/ 5.9 MM) en función a los resultados obtenidos. Asimismo, destaca el mayor registro de provisión fondo de jubilación (+S/ 22.1 MM) contrarrestado por la no realización del programa de incentivos retiro voluntario (-S/ 32.6 MM).

- ii) Servicios prestados por terceros (-S/ 59.6 MM) por:



- Mantenimiento y Reparación inferior en -S/ 4.7 MM, básicamente en las partidas: Software (-S/ 2.2 MM) por la no ejecución del servicio de Licenciamiento, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión ZOS (adendas) y el soporte infraestructura informática central (Hw y Sw), alquiler mainframe contingencia – IBM y soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión. Inmuebles (-S/ 1.0 MM) por menor ejecución de reparación y mantenimientos de inmuebles (sistemas eléctricos, carpintería madera y metálica, albañilería, entre otros), mantenimiento de áreas comunes y trabajos varios.



- Otros servicios (-S/ 24.9 MM), básicamente en las partidas: Otros servicios (-S/ 12.2 MM) por la menor prestación accesoria - Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN, Servicio de Mantenimiento y Soporte de la Infraestructura TI Central (Hardware y Software) - Actualización de Servidores MAINFRAME, no contratación de orientadores y supervisores para el pago de bonos dados por el gobierno y desarrollos informáticos relacionados al convenio con FONAFE de la fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told). Locadores de servicios (-S/ 1.2 MM), menor contratación bajo esta modalidad. Administración de oficinas especiales (-S/ 4.4 MM) ante las nuevas regulaciones sobre servicios de tercerización.
- Transferencia al fondo de empleados (-S/ 4.4 MM), en función a la remuneración ordinaria mensual.
- Publicidad (-S/ 12.3 MM), al no realizarse las campañas de informativas y publicidad (cuenta DNI, canales alternos, productos, entre otros) y la no adquisición de merchandising, menor impresión de material informativo y publicitario.
- Servicio de vigilancia y limpieza (-S/ 3.2 MM),
- Red de teleprocesos nacionales -S/ 2.1 MM, en función a la demanda.
- Seguro médico familiar -S/ 1.3 MM.

iii) Impuestos y contribuciones (+S/ 1.2 MM) por el mayor registro del impuesto general a las ventas contrarrestado por el menor registro de tributos a gobiernos locales (arbitrios y predial) e impuesto a la renta no domiciliados principalmente por gasto en la cuenta DNI.

- **Valuación de activos y provisiones** menor en -S/ 41.4 MM por la menor provisión para litigios y demandas y cuentas por cobrar; contrarrestado por una mayor provisión genérica para créditos indirectos a entidades del sector público por fideicomisos (FAE Mype – Fondo Crecer).

Con relación a la meta inicial del año

La **utilidad** (S/ 886.6 MM), respecto a la meta inicial del año (S/ 361.4 MM), fue mayor en +S/ 525.2 MM (145.3%), principalmente al mayor margen financiero neto en +S/ 648.2 MM al registrarse mayores ingresos por intereses contrarrestado por mayores provisiones genéricas y específicas por créditos de consumo.

Aunado a mayores ingresos por servicios financieros +S/ 131.1 MM y resultado de operaciones financieras en -S/ 32.9 MM, menores gastos de administración en -S/ 21.4 MM y mayor valuación de activos y provisiones en +S/ 141.3 MM, detallados a continuación:

- **Ingresos por servicios financieros** mayor en +S/ 131.1 MM destacando los ingresos por el servicio de caja (+S/ 79.0 MM) por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas, por los mayores ingresos por Comisión de Manejo de Tesorería del Estado por la mayor recaudación por ingresos tributarios del Gobierno General, cajeros multired y otros ingresos por servicios (+S/ 18.7 MM) ante el incremento de las comisiones por venta de seguros de cuota protegida, desgravamen, sepelio y oncológico.
- El **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** mayor en -S/ 32.9 MM principalmente por inversiones disponibles para la venta menor en (-S/ 39.3 MM) y por la mayor diferencia de cambio (+S/ 8.4 MM) nivelación de cambio por la volatilidad de la moneda.
- Los **Gastos de administración** menor en -S/ 21.4 MM principalmente por la menor ejecución en:
 - i) Servicios prestados por terceros (-S/ 81.3 MM) principalmente por:
 - Reparación y mantenimiento (-S/ 13 MM) destacando la menor ejecución en los servicios de mantenimiento de software (-S/ 6.8 MM) Licenciamiento, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión ZOS (adendas) y el soporte infraestructura informática central (Hw y Sw), alquiler mainframe contingencia – IBM; mantenimiento equipos informáticos (-S/ 2.3 MM), por el Proceso de Continuidad Operativa hubo un sinceramiento en el precio final del contrato adjudicado y una reducción de contrato complementario; asimismo por el Proceso de Mantenimiento de Data Centers, no se concretaron los procesos relacionados al centro de cómputo de San Isidro y Chiclayo los cuales se encuentran nuevamente en convocatoria, servicio de vigilancia (-S/ 1.9 MM) por la renovación de contratos de vigilancia para la red de agencias, que incorpora el incremento de la RMV.
 - Publicidad -S/ 16.3 MM al no realizarse las campañas de informativas y publicidad (cuenta DNI, canales alternos, productos, entre otros) y la no adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario.
 - Red de teleprocesos nacionales -S/ 6.8 MM, en función a la demanda.
 - Seguros (-S/ 2.7 MM) destacando el seguro médico familiar
 - Alquileres (-S/ 5.8 MM) por la menor ejecución en alquiler de equipos informáticos por arrendamiento de equipos de cómputo convenio FONAFE.
 - Otros servicios (-S/ 31.9 MM) principalmente por administración de oficinas especiales (-S/ 16.9 MM) dado el D.S ° 006-2008-TR, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29245 y del Decreto Legislativo N° 1038, que regulan los servicios de tercerización, transferencia fondo de empleados -S/ 4.6 MM, otros servicios (-S/13.7 MM) , básicamente en la partida de otros servicios y desarrollos informáticos – fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told).



ii) Gastos de personal y directorio (+S/ 14.8 MM) destacando básicas y asignaciones de refrigerio y movilidad y mayor participación de utilidades en función a los resultados obtenidos.

iii) Impuestos y contribuciones (+S/ 45.2 MM) por el mayor registro del impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados.

- **Valuación de activos y provisiones** mayor en +S/ 141.3 MM por la mayor provisión para litigios y demandas y cuentas por cobrar.

Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el cierre anual, se refleja de la siguiente manera:

Activo

En S/ MM

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022 - 2021		VARIACIÓN EJC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	28,595.6	22,713.7	21,034.0	25,198.5	-3,397.1	-11.9%	4,164.5	19.8%	2,484.8	10.9%
Caja	2,209.4	1,602.2	1,923.5	1,805.5	-403.9	-18.3%	-118.0	-6.1%	203.3	12.7%
BCRP	26,093.1	20,850.2	18,861.5	23,044.5	-3,048.6	-11.7%	4,183.0	22.2%	2,194.3	10.5%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	123.8	4.9	4.8	112.2	-11.6	-9.4%	107.4	2238.0%	107.3	2171.7%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	155.5	243.1	234.5	220.1	64.6	41.5%	-14.4	-6.1%	-23.0	-9.5%
Canje	8.9	12.4	8.9	14.7	5.8	64.9%	5.8	65.3%	2.2	18.1%
Otras Disponibles	4.8	.8	.8	1.5	-3.3	-69.1%	.7	79.9%	.7	77.6%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	9,556.7	10,683.3	9,434.4	10,269.9	713.2	7.5%	835.5	8.9%	-413.3	-3.9%
Inst.Representativos de Capital	29.6	42.2	40.7	27.6	-2.0	-6.7%	-13.1	-32.2%	-14.6	-34.7%
Inst. Representativos de Deuda	7,069.4	8,316.1	3,753.0	4,543.1	-2,526.3	-35.7%	790.1	21.1%	-3,773.0	-45.4%
Inversiones a Vencimiento	2,457.7	2,325.0	5,640.7	5,699.3	3,241.5	131.9%	58.6	1.0%	3,374.3	145.1%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,313.4	8,786.9	9,320.8	9,360.0	2,046.6	28.0%	39.2	0.4%	573.1	6.5%
Créditos Vigentes	7,555.7	9,083.9	9,564.8	9,636.9	2,081.2	27.5%	72.1	0.8%	552.9	6.1%
Créditos Refinanciados	11.7	14.0	11.2	9.7	-2.1	-17.5%	-1.5	-13.7%	-4.3	-30.7%
Créditos Vencidos	150.6	176.1	179.4	164.1	13.5	8.9%	-15.4	-8.6%	-12.0	-6.8%
Créditos en Cobranza Judicial	40.0	28.2	58.4	68.0	28.0	70.0%	9.6	16.5%	39.8	141.3%
Provis. de Cartera de Créditos	-444.6	-515.3	-493.0	-518.6	-73.9	16.6%	-25.6	5.2%	-3.3	0.6%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	332.8	286.7	306.2	346.0	13.3	4.0%	39.9	13.0%	59.3	20.7%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	228.9	198.9	215.6	221.1	-7.7	-3.4%	5.5	2.6%	22.2	11.2%
Otras Cuentas por Cobrar	103.9	87.8	90.6	124.9	21.0	20.2%	34.3	37.9%	37.1	42.2%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	598.6	619.2	646.1	646.2	47.6	8.0%	.2	0.0%	27.0	4.4%
ACTIVO INTANGIBLES	40.1	37.2	48.5	50.8	10.7	26.7%	2.4	5.0%	13.7	36.7%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	112.4	115.9	127.8	98.7	-13.7	-12.2%	-29.1	-22.8%	-17.3	-14.9%
IMPUESTOS CORRIENTES	154.4	92.4	123.9	112.5	-41.9	-27.1%	-11.4	-9.2%	20.1	21.8%
OTROS ACTIVOS	523.9	579.9	570.5	412.0	-111.9	-21.4%	-158.6	-27.8%	-168.0	-29.0%
TOTAL ACTIVO	47,227.8	43,915.3	41,612.2	46,494.7	-733.1	-1.6%	4,882.5	11.7%	2,579.4	5.9%

Con relación al año anterior:

Los activos (S/ 46,494.7 MM), fueron menores en (S/ 733.1 MM) 1.6%, debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 25,198.5 MM), menor en 11.9% (-S/ 3,397.1 MM) respecto al periodo anterior (S/ 28,595.6 MM), principalmente por menores depósitos a plazo en el BCRP.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,360.0 MM), fue mayor en 28.0% (S/ 2,046.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,313.4 MM), principalmente por el incremento (S/ 2,081.2 MM) de colocaciones en préstamos Multired.

Con relación a la meta:

Los activos (S/ 46,494.7 MM), fueron mayores en 11.7% (S/ 4,882.5 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 25,198.5 MM), fue mayor en 19.8% (S/ 4,164.5 MM) respecto a su meta (S/ 21,034.0 MM), principalmente por depósitos en la cuenta especial BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento- neto** (S/ 10,269.9 MM), fue mayor en 8.9% (S/ 835.5 MM) respecto a su meta (S/ 9,434.4 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (S/ 790.1 MM) por mayor posición en valores y títulos emitidos por BCRP (S/ 1,909.8 MM) y menor valorización de Bonos Soberanos.

Con relación a la meta inicial del año

Los **activos** (S/ 46,494.7 MM), fueron mayores en 5.9% (S/ 2,579.4 MM), debido principalmente a:

- **Disponible** (S/ 25,198.5 MM), fue mayor en 10.9% (S/ 2,484.8 MM) respecto a su meta inicial del año (S/ 22,713.7 MM), principalmente por mayores saldos en la cuenta especial BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento- neto** (S/ 10,269.9 MM), menor en 3.9% (S/ 413.3 MM) respecto a su meta inicial del año (S/ 10,683.3 MM), principalmente por la menor adquisición de Bonos Soberanos.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 9,360.0 MM), mayor en 6.5% (S/ 573.1 MM) respecto a su meta inicial del año (S/ 8,786.9 MM), principalmente por mayores saldos en créditos vigentes (S/ 552.9 MM) en Multired.

Pasivo

En S/ MM

RUBROS PASIVO	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022 - 2021		VARIACIÓN EJC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	44,118.4	40,175.9	38,246.7	42,788.5	-1,330.0	-3.0%	4,541.8	11.9%	2,612.6	6.5%
Obligaciones a la Vista	21,121.8	18,853.4	17,287.4	20,916.4	-205.4	-1.0%	3,629.0	21.0%	2,063.0	10.9%
Obligaciones por Clas.de Ahorro	17,057.5	15,543.5	15,374.4	15,831.5	-1,225.9	-7.2%	457.1	3.0%	288.0	1.9%
Obligaciones por Clas. a Plazo	296.7	344.4	302.0	289.6	-7.1	-2.4%	-12.4	-4.1%	-54.8	-15.9%
Otras Obligaciones	5,642.5	5,434.6	5,282.9	5,751.0	108.5	1.9%	468.1	8.9%	316.4	5.8%
DEPOSITOS EMP. SIST. FIN. Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	382.1	570.8	432.4	473.4	91.3	23.9%	41.0	9.5%	-97.4	-17.1%
Depósitos a la Vista	378.9	559.8	429.8	471.2	92.3	24.4%	41.4	9.6%	-88.6	-15.8%
Depósitos de Ahorro	3.2	11.0	2.6	2.2	-1.1	-32.6%	-5	-17.4%	-8.8	-80.1%
CUENTAS POR PAGAR	412.4	405.1	377.1	459.8	47.4	11.5%	82.7	21.9%	54.8	13.5%
Cuentas por Pagar Diversas	30.7	45.8	42.6	75.3	44.6	145.3%	32.7	76.8%	29.6	64.6%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	80.5	90.3	84.1	106.3	25.8	32.0%	22.2	26.4%	16.0	17.7%
Proveedores	227.3	143.7	133.8	221.2	-6.1	-2.7%	87.4	65.4%	77.5	54.0%
Administración de Fondos de Pensic	2.2	2.6	2.4	2.6	.4	16.9%	.2	8.7%	0	1.2%
Tributos y Contribuciones	71.6	122.7	114.3	54.4	-17.2	-24.0%	-59.8	-52.4%	-68.3	-55.6%
PROVISIONES	118.0	128.0	164.9	223.1	105.1	89.0%	58.2	35.3%	95.2	74.4%
Impuesto a la Renta Diferido	.0	15.7	34.5	.0	.0	0.0%	-34.5	-100.0%	-15.7	-100.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	251.7	281.7	251.7	251.7	.0	0.0%	.0	0.0%	-30.0	-10.7%
OTROS PASIVOS	357.6	217.7	291.2	265.3	-92.3	-25.8%	-25.9	-8.9%	47.6	21.9%
TOTAL PASIVO	45,640.2	41,794.7	39,798.5	44,461.8	-1,178.5	-2.6%	4,663.2	11.7%	2,667.0	6.4%

Con relación al año anterior:

Los **pasivos** (S/ 44,461.8 MM), fueron menores en 2.6% (-S/ 1,178.5 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el público** (S/ 42,788.5 MM), menor en 3.0% (-S/ 1,330.0 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 44,118.4 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones por cuenta de ahorros en (-S/ 1,225.9 MM).

Con relación a la meta:

Los **pasivos** (S/ 44,461.8 MM), fueron mayores en 11.7% (S/ 4,663.2 MM) debido principalmente a:

VIII.- Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	14,534.6	6,037.5	5,998.4	11,344.1	-3,190.5	-22.0%	5,345.7	89.1%	5,306.6	87.9%
Ingresos financieros	2,144.2	2,383.1	2,814.1	3,209.7	1,065.5	49.7%	395.6	14.1%	826.6	34.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	1.7	2.9	2.0	1.7	.1	3.3%	-.2	-12.1%	-1.1	-39.5%
Retención de tributos	20.7	.0	35.4	46.0	25.3	122.6%	10.5	29.8%	46.0	0.0%
Otros	12,368.1	3,651.5	3,146.9	8,086.7	-4,281.4	-34.6%	4,939.8	157.0%	4,435.2	121.5%

Con relación al año anterior:

Los **ingresos operativos** (S/ 11,344.1 MM), fueron menores en 22.0% (-S/ 3,190.5 MM), principalmente al rubro otros ingresos en (-S/ 4,281.4 MM), (obligaciones con el público, variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, saldos de la cartera de créditos y cuentas por pagar).

Con relación a la meta:

Los **ingresos operativos** (S/ 11,344.1 MM), fueron mayores en 89.1% (S/ 5,345.7 MM), debido a otros ingresos en S/ 4,939.8 MM, (obligaciones con el público, variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero y cuentas por pagar).

Con relación a la meta inicial del año

Los **ingresos operativos** (S/ 11,344.1 MM), fueron mayores en 87.9% (S/ 5,306.6 MM), debido a otros ingresos en S/ 4,435.2 MM, (obligaciones con el público, variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero y cuentas por pagar).



Egresos Operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	10,720.7	4,810.5	13,644.9	13,872.8	3,152.1	29.4%	228.0	1.7%	9,062.4	188.4%
Compra de Bienes	6.8	8.9	8.5	7.4	.7	9.9%	-1.1	-12.6%	-1.4	-16.1%
Gastos de Personal	489.8	497.4	461.1	500.2	10.4	2.1%	39.1	8.5%	2.8	0.6%
Ss. Prestados por Terceros	239.8	307.9	245.6	248.0	8.2	3.4%	2.3	1.0%	-59.9	-19.4%
Tributos	242.4	155.4	245.7	260.7	18.3	7.6%	15.0	6.1%	105.3	67.7%
Gastos Diversos de Gestión	58.0	74.4	61.6	67.4	9.4	16.2%	5.8	9.4%	-7.0	-9.4%
Gastos Financieros	57.4	50.4	89.4	89.9	32.5	56.7%	.5	0.5%	39.5	78.3%
Otros	9,626.6	3,716.1	12,532.9	12,699.2	3,072.6	31.9%	166.3	1.3%	8,983.2	241.7%

Con relación al año anterior:

Los **egresos operativos** (S/ S/ 13,872.8 MM), fueron mayores en 29.4% (S/ 3,152.1 MM), debido al rubro otros en (S/ 3,072.6 MM), (obligaciones con el público, Provisión fondo de reserva, comisiones de agente Multired, entre otros).

Con relación a la meta:

Los **egresos operativos** (S/ 13,872.8 MM), fueron mayores en 1.7% (S/ 228.0 MM), debido a otros en (S/ 166.3 MM), (Provisión fondo de reserva, comisiones de agente Multired, apertura de puertas).



Con relación a la meta inicial del año

Los **egresos operativos** (S/ 13,872.8 MM), fueron mayores en 188.4% (S/ 9,062.4 MM), debido a otros en (S/ 8,983.2 MM), (obligaciones con el público, a la vista y ahorros, depósitos de empresas del sistema financiero y otros pasivos).

Ingresos de Capital:

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1,929.6	12.0	2,193.5	2,136.2	206.6	10.7%	-57.3	-2.6%	2,124.3	17746.4%
Otros	1,929.6	12.0	2,193.5	2,136.2	206.6	10.7%	-57.3	-2.6%	2,124.3	17746.4%
Ventas de activo fijo		.0	.0		.0		.0		.0	0.0%

Con relación al año anterior:

Los **ingresos de capital** (S/ 2,136.2 MM), fueron mayores en 10.7% (S/ 206.6 MM), a los saldos de instrumentos financieros.

Con relación a la meta:

Los **ingresos de capital** (S/ 2,136.2 MM), fueron menores en 2.6% (-S/ 57.3 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros.

Con relación a la meta inicial del año

Los **ingresos de capital** (S/ 2,136.2 MM), fueron mayores en 17,746.4% (S/ 2,124.3 MM), debido a los saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

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

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
TRANSFERENCIAS NETAS	-9	-1.4	-1.4	-8	.1	-14.4%	.6	-42.8%	.6	-42.8%
I. Ingresos por Transferencias	.0			.0	-		-		-	
II. Egresos por Transferencias	.9	1.4	1.4	.8	-1	-14.4%	-6	-42.8%	-6	-42.8%
Fundación Cultural BN	.9	1.4	1.4	.8	-1	-14.4%	-6	-42.8%	-6	-42.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	.0		.0	.0	.0	0.0%	.0	0.0%	.0	0.0%

Con relación al año anterior:

Las transferencias netas (-S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa, debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Con relación a la meta:

Las transferencias netas (S/ 1.4 MM), fueron menores en -S/ 0.6 millones (42.8%), debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Con relación a la meta inicial del año

Las transferencias netas (-S/ 1.4 millones), fueron menores en -S/ 0.6 millones (42.8%), debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

8.1 Saldo de caja operativo

El **saldo de caja operativo** (S/ 2.528.7 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación al año anterior (S/ 3813.9 MM), fueron menores en S/ -6,342.6 MM (66.3%) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Con relación a la meta (S/ -7,646.5 MM), fueron menores en -S/ 5,117.7 MM (66.9%), debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Con relación a la meta inicial del año (S/ 1,227.0 MM), fueron mayores en S/ 1,301.7 MM (206.1%), debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

8.2 Flujo de caja económico

El **flujo de caja económico** (-S/ 3,365.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación al año anterior (S/ 2,739.9 MM), fueron mayores en S/ 6,104.9 MM (222.8%), debido a mayor flujo operativo.

Con relación a la meta (-S/ 7,626.1 MM), fueron menores en -S/ 4,261.1 MM (55.9%), debido al menor flujo operativo

Con relación a la meta inicial del año (S/ 1,004.5 MM), fueron mayores en S/ 4,369.6 MM (335.0%), por mayor flujo operativo.

8.3 Saldo neto de caja

El **saldo neto de caja** (-S/ 3,397.1 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación al año anterior (S/ 2,721.6 MM), fueron mayores en S/ 6,118.6 MM (224.8%) debido al mayor flujo operativo

Con relación a la meta (-S/ 7,646.1 MM), fueron menores en -S/ 4,249.0 MM (55.6%), debido a menor flujo operativo.

Con relación a la meta inicial del año (S/ 984.6 MM), fueron mayores en S/ 2,412,4 MM (345%), debido a mayor flujo operativo.

8.4 Saldo final de caja

El **saldo final de caja** (S/ 25,198.5 MM), por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

Con relación al año anterior (S/ 28,595,6 MM), fueron menores en S/ 3,397.1 MM (11.9%) debido debido al menor saldo inicial de caja del periodo anterior.

Con relación a la meta (S/ 20,949.5 MM), fueron mayores en S/ 4,249.0 MM (20.3%), debido a debido al mayor saldo inicial de caja.



Caja	S/ 1,805.5	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 23,044.5	MM
Bancos y otras emp. del Sist. Financiero del País	S/ 112.2	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 220.1	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 16.1	MM

Con relación a la meta inicial del año (S/ 22,713.7MM), fueron mayores en S/ 2,484.8 MM (110.9%), debido al mayor saldo inicial de caja.

Ratios:

ROE

Con relación al año anterior:

El ROE (54.7%), respecto al año anterior (19.6%), fue mayor en 179.3%, debido a la mayor utilidad neta anualizada al obtener mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

Con relación a la meta:

El ROE (54.7%), respecto a la meta del año (39.0%), fue mayor 40.4%, debido a la mayor utilidad neta anualizada al obtener mayores ingresos por intereses y servicios financieros aunado al ROF.

Con relación a la meta inicial del año

El ROE (54.7%), respecto a la meta inicial del año (18.9%), fue mayor en 189.5%, debido a la mayor utilidad neta anualizada al obtener mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

EBITDA

Con relación al año anterior:

El EBITDA (S/ 1,138.7 millones), respecto al año anterior (S/ 499.3 millones), fue mayor en 128.0%, debido a la mayor utilidad operativa como resultado de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

Con relación a la meta:

El EBITDA (S/ 1,138.7 millones), respecto a la meta del año (S/ 840.3 millones), fue mayor en 35.3%, debido a la utilidad operativa productos de los ingresos por intereses y servicios financieros, así como el mayor resultado por operaciones financieras y menores gastos de administración al menor registro de gastos de personal y servicios prestados por terceros aunado a la menor valuación de activos y provisiones por la reversión de provisiones por litigios y demandas.

Con relación a la meta inicial del año

El EBITDA (S/ 1,138.7 millones), respecto a la meta inicial del año (S/ 502.2 millones), fue mayor en 126.7%, debido a la mayor utilidad operativa resultado de los ingresos por intereses y por servicios financieros, menor resultado por operaciones financieras y gastos de administración por la menor ejecución de servicios por terceros.

Índice de Eficiencia de Gastos Administrativos

Con relación al año anterior:

El índice de eficiencia de los gastos administrativos (43.8%), respecto al año anterior (62.9%), fue menor en 30.4%, debido a los mayores ingresos netos del ejercicio

Con relación a la meta:

El índice de eficiencia de los gastos administrativos (43.8%), respecto a la meta del año (51.5%), fue menor en 15.0%, debido a los mayores ingresos netos del ejercicio.



Con relación a la meta inicial del año

El índice de eficiencia de los gastos administrativos (43.8%), respecto a la meta inicial del año (63.4%), fue menor en 31.0 %, debido a los mayores ingresos netos del ejercicio.

Solvencia

Con relación al año anterior:

El índice de Solvencia (21.9), respecto al año anterior (28.9), fue menor en 23.9%, debido al mayor patrimonio ante el mayor resultado del ejercicio obtenido y menor pasivo.

Con relación a la meta:

El índice de Solvencia (21.9), respecto a la meta del año (21.9), no tuvo variación significativa.

Con relación a la meta inicial del año

El índice de Solvencia (21.9), respecto a la meta inicial del año (19.7), fue mayor en 2.2%, debido al mayor pasivo.

Liquidez

Con relación al año anterior:

El índice de Liquidez (1.07), respecto al año anterior (1.06), no presenta variación significativa habiendo sido menor las obligaciones a corto plazo; mostrando que pueden ser cubiertas por los activos que se pueden liquidar rápidamente.

Con relación a la meta:

El índice de Liquidez (1.07), respecto a la meta del año (1.07), no presenta variación; ante el incremento del activo y pasivo corriente.

Con relación a la meta inicial del año

El índice de Liquidez (1.07), respecto a la meta inicial del año (1.07), no presenta variación; ante el incremento del activo y pasivo corriente.

IX.- Gestión Presupuestal

Ingresos operativos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2,140.7	2,386.0	3,106.0	3,189.4	83.4	2.7%	803.5	33.7%	1,048.8	49.0%
Ingresos Financieros	1,300.8	1,733.2	2,344.9	2,334.2	-10.8	-0.5%	601.0	34.7%	1,033.4	79.4%
Inversiones	252.8	500.6	582.6	543.8	-38.9	-6.7%	43.1	8.6%	291.0	115.1%
Créditos	848.9	926.6	996.8	978.5	-18.3	-1.8%	51.9	5.6%	129.6	15.3%
Otros (*)	0.2	0.3	0.2	0.1	0.0	-17.2%	-0.1	-44.5%	0.0	-8.7%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	6.0	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	-1.3	-100.0%	-6.0	-100.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.1	0.0	0.2	0.9	0.7	372.5%	0.9		-0.2	-16.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	83.2	96.0	80.8	89.0	8.3	10.2%	-7.0	-7.2%	5.8	7.0%
Disponible	108.7	208.4	684.4	721.8	37.4	5.5%	513.4	246.4%	613.1	564.1%
Ingresos por Participación	1.7	2.9	2.0	1.7	-0.2	-12.1%	-1.1	-39.5%	0.1	3.3%
Otros Ingresos	838.2	649.9	759.1	853.5	94.4	12.4%	203.6	31.3%	15.4	1.8%
Servicio de Caja	419.6	355.2	398.3	477.3	79.0	19.8%	122.1	34.4%	57.7	13.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	41.8	32.0	45.0	55.5	10.6	23.5%	23.6	73.7%	13.7	32.8%
Comisión por venta de seguros	52.3	55.5	64.5	68.1	3.7	5.7%	12.7	22.8%	15.8	30.3%
Ingresos por Servicios Diversos	49.9	38.2	32.6	34.7	2.2	6.6%	-3.4	-9.0%	-15.2	-30.5%
Cobro de tributos	56.0	54.4	56.9	58.3	1.4	2.4%	3.9	7.2%	2.3	4.1%
Otros (*)	141.1	23.3	78.9	79.3	0.4	0.5%	56.0	240.8%	-61.8	-43.8%
Comisión transferencia interbancaria (ATMs)	17.2	20.4	13.3	13.1	-0.1	-1.1%	-7.3	-35.7%	-4.1	-23.8%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	13.1	17.8	15.9	15.2	-0.7	-4.5%	-2.7	-15.0%	2.0	15.4%
Comisiones Tarjeta Multired	11.3	10.6	11.8	10.9	-0.9	-7.3%	0.3	2.5%	-0.4	-3.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	35.8	42.6	42.0	41.1	-1.0	-2.3%	-1.5	-3.5%	5.3	14.8%

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

Con relación a la meta:

Los **ingresos operativos** (S/ 3,189.4 MM), fueron mayores en +S/ 83.4 MM (2.7%), debido a otros ingresos superiores en +S/ 94.4 MM por el servicio de caja; contrarrestado por los menores ingresos financieros en -S/10.8 MM sustentado en las inversiones negociables a vencimiento por el menor rendimiento y pago de cupones.

Con relación a la meta inicial del año

Los **ingresos operativos** (S/ 3,189.4 MM), fueron mayores en +S/ 803.5 MM (33.7%), debido a mayores ingresos financieros en +S/ 601.0 por los ingresos por intereses del disponible en la cuenta especial y otros ingresos en +S/ 203.6 MM al destacar el servicio de caja por mayor recaudación en el servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Con relación al año anterior

Los **ingresos operativos** (S/ 3,189.4 MM), fueron mayores en +S/ 1,048.8 MM (49.0%), debido a los ingresos financieros +S/ 1,033.4 destacando los intereses por el disponible ante una mayor tasa de remuneración en la cuenta especial, inversiones negociales al vencimiento y créditos.

9.1 Ingresos financieros

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos Financieros	1,300.8	1,733.2	2,344.9	2,334.2	-10.8	-0.5%	601.0	34.7%	1,033.4	79.4%
Inversiones	252.8	500.6	582.6	543.8	-38.9	-6.7%	43.1	8.6%	291.0	115.1%
Créditos	848.9	926.6	996.8	978.5	-18.3	-1.8%	51.9	5.6%	129.6	15.3%
Otros (*)	0.2	0.3	0.2	0.1	0.0	-17.2%	-0.1	-44.5%	0.0	-8.7%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	6.0	1.3	0.0	0.0	0.0		-1.3	-100.0%	-6.0	-100.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	1.1	0.0	0.2	0.9	0.7	372.5%	0.9		-0.2	-16.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	83.2	96.0	80.8	89.0	8.3	10.2%	-7.0	-7.2%	5.8	7.0%
Disponible	108.7	208.4	684.4	721.8	37.4	5.5%	513.4	246.4%	613.1	564.1%

Con relación a la meta:

Los **Ingresos Financieros** (S/ 2,334.2 MM), fueron menores en -S/ 10.8 MM (0.5%), debido a:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en -S/ 38.9 MM por el menor rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, menor en -S/ 18.3 MM, por menores ingresos por intereses por créditos con empresas (Mi Banco – COFIDE - Fondo Mi Vivienda).

Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 37.4 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Dic22=4.8% y Ejec. Dic22=6.1%)

Con relación a la meta inicial del año

Los **Ingresos Financieros** (S/ 2,334.2 MM), fueron mayores en +S/ 601.0 MM (34.7%), debido a:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 513.4 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Dic22=1.5% y Ejec. Dic22=6.1%)
- Créditos, superior en +S/ 51.9 MM, por mayores ingresos por intereses
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en +S/ 43.1 MM por el mayor rendimiento y pago de cupones.

Con relación al año anterior:

Los **Ingresos Financieros** (S/ 2,334.2 MM), fueron mayores +S/ 1,033.4 MM (79.4%), debido a:

- Intereses disponibles, superior en +S/ 613.1 MM, principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Dic21=2.0% y Ejec. Dic22=6.1%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en +S/ 291.0 MM, debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en el incremento de ingreso por cupones.

- Créditos, mayor en +S/ 129.6 MM, por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

9.2 Otros ingresos

En S/ MM

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros Ingresos	838.2	649.9	759.1	853.5	94.4	12.4%	203.6	31.3%	15.4	1.8%
Servicio de Caja	419.6	355.2	398.3	477.3	79.0	19.8%	122.1	34.4%	57.7	13.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	41.8	32.0	45.0	55.5	10.6	23.5%	23.6	73.7%	13.7	32.8%
Comision por venta de seguros	52.3	55.5	64.5	68.1	3.7	5.7%	12.7	22.8%	15.8	30.3%
Ingresos por Servicios Diversos	49.9	38.2	32.6	34.7	2.2	6.6%	-3.4	-9.0%	-15.2	-30.5%
Cobro de tributos	56.0	54.4	56.9	58.3	1.4	2.4%	3.9	7.2%	2.3	4.1%
Otros (*)	141.1	23.3	78.9	79.3	0.4	0.5%	56.0	240.8%	-61.8	-43.8%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	17.2	20.4	13.3	13.1	-0.1	-1.1%	-7.3	-35.7%	-4.1	-23.8%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	13.1	17.8	15.9	15.2	-0.7	-4.5%	-2.7	-15.0%	2.0	15.4%
Comisiones Tarjeta Multired	11.3	10.6	11.8	10.9	-0.9	-7.3%	0.3	2.5%	-0.4	-3.5%
Comisiones Emisor POS-Visa	35.8	42.6	42.0	41.1	-1.0	-2.3%	-1.5	-3.5%	5.3	14.8%

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

Con relación a la meta:

Los Otros Ingresos (S/ 853.5 MM), fueron mayores en S/ 94.4 MM (12.4%), sustentado por:

- Servicio de caja, mayor en +S/ 79.0 MM, destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en +S/ 10.6 MM, destacando el ingreso por el servicio de traslado y custodia y distribución de instrumentos de aplicación concurso público CPM 2022 Convocatoria Ministerio de Educación y pago por penalidades empresas Ts Net S.A., Diebold Nixdorf Perú S.R.L.
- Comisión por venta de seguros, mayor en +S/ 3.7 MM destacando el seguro de desgravamen, y cuota protegida ante el aumento de préstamos de consumo y los seguros oncológico y sepelio.



Con relación a la meta inicial del año

Los Otros Ingresos (S/ 853.5 MM), fueron mayores en S/ 203.6 MM (31.3%), debido:

- Servicio de caja, mayor en +S/ 122.1 MM, destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en +S/ 56.0 MM, destacando la devolución de Impuesto a la Renta del año 2015 según R.I. Nro. 012-180-0028970-SUNAT.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en +S/ 23.6 MM, destacando el ingreso por penalidades pago a proveedores-BN, cajeros multired y el servicio de traslado y custodia y distribución de instrumentos de aplicación concurso público CPM 2022 Convocatoria Ministerio de Educación.
- Comisión por venta de seguros, mayor en +S/ 12.7 MM destacando el seguro de desgravamen, y cuota protegida ante el aumento de préstamos de consumo y los seguros oncológico y sepelio.



Con relación al año anterior:

Los Otros Ingresos (S/ 853.5 MM), fueron mayores en +S/ 15.4 MM (1.8%), principalmente por:

- Servicio de Caja, mayor en +S/ 57.7 MM, por los ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN (servicio de teleproceso DGTP SUNAT y Aduanas).
- Comisión por venta de seguros, mayor en +S/ 15.8 MM destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.
- Otros ingresos por servicios financieros, superior en +S/ 13.7 MM destacando penalidades por pago a proveedores y el servicio de traslado y custodia y distribución de instrumentos de aplicación concurso público CPM 2022 Convocatoria Ministerio de Educación.



Contrarrestado por:

- Otros menor en -S/ 61.8 MM dado que en el año 2021 se realizó la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta por S/ 117.6 MM contrarrestado por la devolución realizada del impuesto a la renta del 2015 según R.I. Nro. 012-180-0028970/SUNAT por S/ 54.1 MM.

Egresos operativos

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1,682.2	1,726.7	1,947.9	1,793.7	-154.2	-7.9%	67.0	3.9%	111.5	6.6%
Gastos de Personal	646.5	661.3	725.7	654.6	-71.1	-9.8%	-6.8	-1.0%	8.0	1.2%
Servicios Prestados por Terceros	239.8	307.9	293.5	248.0	-45.5	-15.5%	-59.9	-19.4%	8.2	3.4%
Gastos Financieros	42.9	50.4	100.2	83.3	-17.0	-17.0%	32.8	65.1%	40.4	94.1%
Otros	445.9	468.4	485.3	472.4	-12.9	-2.7%	4.0	0.9%	26.5	5.9%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	379.1	403.0	427.8	419.3	-8.5	-2.0%	16.3	4.1%	40.2	10.6%
Otros - Administración OE - PNP	66.8	65.2	57.3	52.9	-4.4	-7.6%	-12.3	-18.8%	-13.9	-20.8%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones:	0.0	0.2	0.1	0.1	0.0	0.0%	-0.1	-35.0%	0.1	
Gastos Diversos de Gestión	58.0	74.4	74.0	67.4	-6.6	-8.9%	-7.0	-9.4%	9.4	16.2%
Compra de Bienes	6.8	8.9	9.7	7.4	-2.3	-23.5%	-1.4	-16.1%	0.7	9.9%
Tributos	242.4	155.4	259.5	260.7	1.2	0.5%	105.3	67.7%	18.3	7.6%

Con relación a la meta:

Los egresos operativos (S/ 1,793.7 MM), fueron menores en -S/ 154.2 MM (7.9%), debido a menores gastos de personal (-S/ 71.1 MM) al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario, no cubrirse las plazas CAP y no aplicar la nueva escala remunerativa; servicios prestados por terceros (-S/ 45.5 MM) destacando otros no relacionados al GIP y publicidad y publicaciones, gastos financieros (-S/ 17.0 MM) por menores intereses por obligaciones a la vista y gastos por servicios financieros (-S/ 8.5 MM) por la no realización de transformación digital, menor transporte y custodia de fondos, servicio banca celular, cuenta DNI contrarrestado por la mayor comisión de agentes multired y otros gastos (perdida por riesgo operacional y sanciones administrativas).



Con relación a la meta inicial del año

Los egresos operativos (S/ 1,793.7 MM), fueron mayores en +S/ 67.0 MM (3.9%), debido a tributos (+S/ 105.3 MM) por un mayor cálculo de impuesto a la renta, así como mayor ejecución de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta no domiciliados, mayores gastos financieros (+S/ 32.8 MM) contrarrestado por servicios prestados por terceros por menor servicio de publicidad y publicaciones, mantenimientos de software y muebles, mobiliario y equipo



Con relación al año anterior:

Los egresos operativos (S/ 1,793.7 MM), fueron mayores en +S/ 111.5 MM (6.6%), debido a gastos financieros (+S/ 40.4 MM), gastos por servicios financieros (+40.2 MM) destacando cuenta DNI y pérdidas asociadas a riesgo operacional y tributos (+S/ 18.3 MM) por mayor registro de impuesto general a las ventas.



Compra de bienes

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	6.8	8.9	9.7	7.4	-2.3	-23.5%	-1.4	-16.1%	0.7	9.9%
Insumos y Suministros	4.7	7.0	7.0	6.0	-1.0	-14.9%	-1.0	-14.9%	1.2	26.5%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	0.3	1.3	0.4	0.4	-0.1	-20.0%	-0.9	-72.2%	0.0	15.4%
Kits Señaléticas	0.1	0.5	0.3	0.0	-0.3	-96.2%	-0.5	-97.7%	-0.1	-83.7%
Materiales para embalaje	0.4	0.8	0.6	0.5	-0.1	-14.9%	-0.4	-42.4%	0.1	36.9%
Otros Suministros	0.6	1.0	0.9	0.8	-0.1	-9.6%	-0.2	-18.2%	0.2	31.3%
Artículos de Aseo Personal	0.3	0.4	0.3	0.3	0.0	-9.7%	-0.1	-33.6%	-0.1	-24.0%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	0.2	0.2	0.1	0.1	-0.1	-44.0%	-0.1	-68.0%	-0.2	-71.5%
Letreros Luminosos y Acrílicos	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0		-0.1	-100.0%	0.0	-100.0%
Repuestos y Materiales-Vehículos	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	-46.0%	-0.1	-70.8%	0.0	14.9%
Materiales para Cajeros	0.1	0.1	0.2	0.1	0.0	-17.3%	0.1	100.8%	0.0	45.1%
Equipos de Alarma y Seguridad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-58.2%	0.0	-56.3%	0.0	-54.4%
Herramientas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		0.0	-100.0%	0.0	-100.0%
Materiales para Fax y Télex	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-42.7%	0.0	-42.7%	0.0	-66.3%
Útiles de escritorio	0.8	0.6	1.4	1.2	-0.1	-9.5%	0.6	93.0%	0.4	52.5%
Materiales para Cómputo	1.8	1.8	2.7	2.5	-0.2	-7.5%	0.7	39.1%	0.7	41.7%
Combustibles y Lubricantes	0.4	0.5	0.8	0.6	-0.3	-30.8%	0.0	7.3%	0.2	47.3%
Otros (Suministros Covid)	1.7	1.3	1.9	0.9	-1.0	-51.8%	-0.4	-31.6%	-0.8	-45.3%

Con relación a la meta:

Los egresos por compra de bienes (S/ 7.4 MM), fueron menores en -S/ 2.3 MM (23.5%), menor adquisición de repuestos y materiales. Y menor ejecución a lo previsto en la compra de suministros de protección (alcohol en gel) para Lima y Provincias.

Con relación a la meta inicial del año

Los egresos por compra de bienes (S/ 7.4 MM), fueron menores -S/ 1.4 MM (16.1%), menor ejecución a lo previsto en adquisición de repuestos y materiales y no adquisición de kits de señaléticas.

Con relación al año anterior:

Los egresos por compra de bienes (S/ 7.4 MM), fueron mayores en +S/ 0.7 MM (9.9%), por la mayor adquisición de materiales para cómputo y útiles de escritorio contrarrestado por menor ejecución a lo previsto en la compra de suministros de protección (alcohol en gel) para Lima y Provincias.

Gastos de personal

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	646.5	661.3	725.7	654.6	-71.1	-9.8%	-6.8	-1.0%	8.0	1.2%
Otros Gastos de Personal	61.6	34.6	72.3	36.6	-35.7	-49.4%	2.0	5.9%	-25.0	-40.6%
Incentivo por Retiro Voluntario	24.0	0.0	32.6	0.0	-32.6	-100.0%	0.0		-24.0	-100%
Otros (*)	10.6	14.9	12.2	10.1	-2.1	-16.9%	-4.8	-31.9%	-0.5	-4%
Asistencia Médica	0.3	1.0	1.5	1.0	-0.5	-34.7%	0.0	0.4%	0.7	197%
Refrigerio	0.0	0.1	0.1	0.0	-0.1	-88.2%	-0.1	-88.2%	0.0	
Uniformes	5.2	6.2	6.2	5.7	-0.5	-8.1%	-0.5	-8.1%	0.6	11%
Participación de Trabajadores	21.5	12.3	19.7	19.7	0.0	0.0%	7.4	59.7%	-1.9	-9%
Sueldos y Salarios	380.7	407.2	446.9	415.7	-31.2	-7.0%	8.5	2.1%	35.0	9.2%
Básicas	227.4	261.8	244.5	223.5	-21.0	-8.6%	-38.3	-14.6%	-3.9	-1.7%
Gratificaciones	44.1	50.4	51.1	45.6	-5.5	-10.8%	-4.9	-9.7%	1.4	3.3%
Asignaciones	71.9	76.8	80.9	78.6	-2.3	-2.9%	1.8	2.3%	6.7	9.3%
Bonificaciones	25.6	5.3	57.2	54.8	-2.4	-4.1%	49.6	936.3%	29.3	114.3%
Horas Extras	11.7	12.9	13.2	13.2	0.0	0.0%	0.3	2.6%	1.5	12.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	23.5	27.4	26.0	23.9	-2.1	-8.2%	-3.5	-12.8%	0.4	1.7%
Seguridad y Previsión Social	23.1	26.4	24.2	23.4	-0.8	-3.3%	-3.0	-11.2%	0.3	1.3%
Capacitación	0.6	1.5	0.6	0.4	-0.3	-43.8%	-1.2	-76.8%	-0.2	-35.1%
Dietas de Directorio	0.4	0.4	0.4	0.3	-0.1	-18.8%	-0.1	-19.7%	-0.1	-14.8%
Jubilación y Pensiones	156.7	163.9	155.2	154.4	-0.8	-0.5%	-9.6	-5.8%	-2.3	-1.5%

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

Con relación a la meta:

Los gastos de personal (S/ 654.6 MM), fueron menores en -S/ 71.1 MM (9.8%), principalmente por:

- Otros gastos de personal (-S/ 35.7 MM), destacando la no realización del programa de retiro voluntario y prácticas pre-profesionales ante la menor contratación de esta modalidad formativa.
- Sueldos y Salarios (-S/ 31.2 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no cubrirse las plazas CAP y no CAP por el retraso y postergación de la implementación de las acciones de personal y no entrar en aplicación la propuesta de la nueva escala salarial.

Con relación a la meta inicial del año

Los gastos de personal (S/ 654.6 MM), fueron menores en -S/ 6.8 MM (1.0%), debido a:

- Jubilaciones y pensiones (-S/ 9.6 MM), por la menor planilla de jubilación.
- Otros gastos de personal (+2.0 MM), destacando la mayor participación de trabajadores (+S/ 7.4 MM) contrarrestado por prácticas pre-profesionales (-S/ 3.6 MM) ante la menor contratación de esta modalidad formativa.
- Sueldos y Salarios (+S/ 8.5 MM), principalmente por bonificaciones (+S/ 49.6 MM) al otorgarse el bono de liberalidad y la negociación colectiva contrarrestado por el rubro básicas y gratificaciones (-S/ 43.2 MM) al no estar cubierta la totalidad de las plazas y aplicación de la nueva escala salarial.

Con relación al año anterior:

Los gastos de personal (S/ 654.6 MM), fueron mayores en +S/ 8.0 MM (1.2%), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (+S/ 35.0 MM), principalmente por bonificaciones al otorgarse el bono de liberalidad producto de la negociación colectiva y el rubro de asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno de la mayor parte de trabajadores a labores presenciales.

Otros gastos de personal (-S/ 25.0 MM), por la no realización del programa de incentivos por retiro voluntario.

Servicios de terceros

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	239.8	307.9	293.5	248.0	-45.5	-15.5%	-59.9	-19.4%	8.2	3.4%
Otros no relacionados a GIP	48.5	65.4	65.1	50.1	-15.0	-23.0%	-15.2	-23.3%	1.7	3.5%
Publicidad y Publicaciones	6.7	17.6	13.6	1.4	-12.3	-90.0%	-16.3	-92.3%	-5.4	-79.9%
Mantenimiento y Reparación	60.8	77.8	69.5	64.8	-4.7	-6.8%	-13.0	-16.7%	4.0	6.5%
Software	32.3	32.4	28.0	25.7	-2.2	-8.0%	-6.7	-20.6%	-6.5	-20.2%
Inmuebles	15.3	18.5	20.4	19.3	-1.0	-5.1%	0.8	4.4%	4.0	26.3%
Muebles, Mobiliario y Equipos	11.6	24.3	19.3	18.6	-0.7	-3.5%	-5.7	-23.5%	7.0	60.6%
Alarma y Seguridad	1.2	1.6	1.0	0.4	-0.6	-55.8%	-1.1	-72.0%	-0.8	-63.0%
Bóvedas	0.2	0.5	0.5	0.3	-0.2	-39.0%	-0.3	-48.6%	0.1	39.2%
Vehículos	0.3	0.4	0.4	0.4	0.0	-6.4%	0.0	-4.1%	0.1	38.9%
Honorarios Profesionales (GIP)	8.6	11.7	13.2	9.6	-3.6	-27.5%	-2.1	-17.8%	0.9	11.0%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	41.5	43.5	47.7	44.7	-3.0	-6.4%	1.1	2.6%	3.2	7.7%
Tarifas de Servicios Públicos	44.8	51.7	47.7	45.0	-2.7	-5.6%	-6.6	-12.8%	0.2	0.5%
Alquileres	19.7	26.6	22.9	20.8	-2.1	-9.3%	-5.8	-21.9%	1.1	5.6%
Otros relacionados a GIP - Locadores	5.5	9.0	9.0	7.8	-1.2	-12.9%	-1.2	-12.9%	2.4	43.7%
Servicio de Mensajería	1.4	2.1	2.1	1.5	-0.6	-29.8%	-0.6	-29.8%	0.1	5.0%
Transporte y Almacenamiento	2.2	2.5	2.6	2.3	-0.3	-10.7%	-0.2	-7.1%	0.1	2.6%



Con relación a la meta:

Los egresos por servicios de terceros (S/ 248.0 MM), fueron menores en -S/ 45.5 MM (15.5%), debido a:

- Otros no relacionados al GIP menor en -S/ 15.0 MM, básicamente en la partida de otros servicios (-S/ 12.2 MM) por la menor ejecución Prestación accesoria - Adquisición de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN , Servicio de Mantenimiento y Soporte de la Infraestructura TI Central (Hardware y Software) - Actualización de Servidores MAINFRAME, no contratación de orientadores y Supervisores para el pago de bonos y desarrollos informáticos relacionados al convenio con FONAFE de la fábrica de software.y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told).
- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 12.3 MM), al no realizarse las campañas de informativas y publicidad (cuenta DNI, canales alternos, productos, entre otros) y la no adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario.
- Mantenimiento y Reparación inferior en -S/ 4.7 MM, básicamente en las partidas:
 - i) Software (-S/ 2.2 MM), por la no ejecución del servicio de Licenciamiento, mantenimiento y soporte del software de administración de base de datos y gestión ZOS (adendas) y el soporte infraestructura informática central (Hw y Sw), alquiler mainframe contingencia – IBM y Servicio de soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión.
 - ii) Inmuebles (-S/ 1.0 MM) por menor ejecución de reparación y mantenimientos de inmuebles (sistemas eléctricos, carpintería madera y metálica, albañilería, gasfitería, ambientes locales y pozos Lima, cableado líneas telefónicas, reparaciones correctivas por observaciones ITSE -60 locales), mantenimiento de áreas comunes y trabajos varios.
 - iii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 0.7 MM) por la no realización de mantenimientos de mantenimiento de máquinas contadoras electrónicas.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en (-S/ 3.0 MM).
- Alquiler menor en (-S/ 2.1 MM) por el alquiler de espacios para oficinas y cajeros para 150 nuevos ATMs.

Con relación a la meta inicial del año

Los egresos por servicios de terceros (S/ 248.0 MM), fueron menores en -S/ 59.9 MM (19.4%), debido a:

- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 16.3 MM), al no realizarse la adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario y campañas publicitarias (canales alternos de atención, cuenta DNI, entre otros).
- Otros no relacionados al GIP menor en -S/ 15.2 MM, básicamente en la partida de otros servicios y desarrollos informáticos – fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told).
- Mantenimiento y Reparación inferior en -S/ 13.0 MM, básicamente en:
 - i) Software (-S/ 6.7 MM), por menor ejecución en mantenimiento de Software y de Equipos Informáticos por el Proceso de Continuidad Operativa asimismo por el Proceso de Mantenimiento de Data Centers, no se concretaron los procesos relacionados al centro de cómputo de San Isidro y Chiclayo.
 - ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 5.7 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR y equipos informáticos.
- Tarifa de servicios públicos menor en (-S/ 6.6 MM), por la menor ejecución en la red teleprocesos estando en función a la demanda.

Escriba el texto aquí

Con relación al año anterior:

Los egresos por servicios de terceros (S/ 248.0 MM), fueron mayores en +S/ 8.2 MM (3.4%), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación (+S/ 4.0 MM), destacando servicios de reparación de inmuebles, muebles mobiliario y equipo en las agencias de la red a nivel nacional, contrarrestado por la menor ejecución del servicio de mantenimiento de software.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza (+S/ 3.2 MM) renovación de contratos de vigilancia para la red de agencias, que incorpora el incremento de la RMV así como mayor número de posiciones por agencia.
- Otro relacionados al GIP – Locadores (+S/ 2.4 MM), por la mayor contratación bajo esta modalidad.
- Alquileres (+S/ 1.1 MM), por alquiler de espacios para nuevos cajeros y agencias.

Contrarrestado por:

- Publicidad y publicaciones, inferior en (-S/ 5.4 MM), menor ejecución en adquisición de merchandising, impresión de material informativo y publicitario y campañas publicitarias.

Tributos

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A	A DICIEMBRE 2022			VARIACION EJEC.-META ACTUAL		VARIACION EJEC.-META INICIAL		VARIACION 2022-2021	
	DICIEMBRE 2021	META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	242.4	155.4	259.5	260.7	1.2	0.5%	105.3	67.7%	18.3	7.6%
Otros Impuestos y Contribuciones	242.3	155.4	259.4	260.6	1.2	0.5%	105.3	67.8%	18.3	7.6%
Impuesto General a las Ventas	96.8	80.5	105.8	108.9	3.2	3.0%	28.4	35.3%	12.1	12.5%
Impuesto a la Renta	120.7	62.2	122.3	122.3	0.0	0.0%	60.1	96.7%	1.6	1.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	3.5	3.5	3.8	3.8	0.0	0.0%	0.3	8.5%	0.2	6.4%
Otros Tributos	0.2	0.5	0.7	0.5	-0.2	-30.6%	-0.1	-16.0%	0.2	89.7%
Impuesto a la Renta no domiciliados	17.2	3.5	22.0	21.2	-0.8	-3.8%	17.6	497.4%	3.9	22.9%
Tributos a Gobierno Locales	3.8	5.1	5.0	4.1	-0.9	-18.2%	-1.1	-21.0%	0.3	6.7%
Impuesto a las transacciones financieras	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	-3.9%	0.0	-3.9%	0.0	4.8%

Con relación a la meta:

Los egresos por tributos (S/ 260.7 MM), fueron mayores en +S/ 1.2 MM (0.5%), debido al mayor registro de impuesto general a las ventas (+S/ 3.2 MM) contrarrestado por el menor registro del impuesto a la renta no domiciliados (-S/ 0.8 MM) y tributos a gobiernos locales (-S/ 0.9 MM).

Con relación a la meta inicial del año

Los egresos por tributos (S/ 260.7 MM), respecto a la meta inicial del año (S/ 155.4 MM), fueron mayores en +S/ 105.3 MM (67.7%), debido al mayor registro del impuesto a la renta al cierre del año 2022 y mayor impuesto general a las ventas

Con relación al año anterior:

Los egresos por tributos (S/ 260.7 MM), respecto al año anterior (S/ 242.4 MM), fueron mayores en +S/ 18.3 MM (7.6%), debido al mayor registro del impuesto general a las ventas y el impuesto a la renta no domiciliados.

Gastos diversos de gestión

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	58.0	74.4	74.0	67.4	-6.6	-8.9%	-7.0	-9.4%	9.4	16.2%
Otros (*)	41.8	54.7	54.5	48.6	-5.9	-10.8%	-6.1	-11.1%	6.8	16.2%
Seguros	10.1	12.5	12.3	11.0	-1.3	-10.7%	-1.5	-11.8%	0.9	9.0%
Viáticos (GIP)	6.1	7.1	7.1	7.8	0.7	9.7%	0.7	9.7%	1.7	28.1%
Gastos de Representación	0.0	0.2	0.1	0.0	-0.1	-82.6%	-0.1	-92.4%	0.0	

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones

Con relación a la meta:

Los egresos en gastos diversos de gestión (S/ 67.4 MM), fueron menores en -S/ 6.6 MM (8.9%), debido a la menor transferencia al Fondo de Empleados y seguro médico familiar.

Con relación a la meta inicial del año

Los egresos en gastos diversos de gestión (S/ 67.4 MM), fueron menores en -S/ 7.0 MM (9.4%), debido a la menor transferencia al Fondo de Empleados y seguro médico familiar.

Con relación al año anterior:

Los egresos en gastos diversos de gestión (S/ 67.4 MM), fueron mayores en +S/ 9.4 MM (16.2%), debido a la mayor ejecución de seguro médico familiar y viáticos

Egresos financieros

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	42.9	50.4	100.2	83.3	-17.0	-17.0%	32.8	65.1%	40.4	94.1%
Intereses por Obligaciones con el Público	42.8	50.3	62.1	43.9	-18.2	-29.3%	-6.4	-12.7%	1.1	2.5%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	0.1	0.2	0.1	0.1	0.0	45.6%	-0.1	-47.9%	0.0	-6.2%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	0.0	0.0	38.1	39.3	1.2	3.1%	39.3		39.3	719419.4%

Con relación a la meta:

Los **egresos financieros** (S/ 83.3 MM), fueron menores en -S/ 17.0 MM (17.0%), por los menores intereses por obligaciones con el público por la reclasificación de la valorización de inversiones disponibles para la venta por las pérdidas de valor de la cartera, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

Con relación a la meta inicial del año

Los **egresos financieros** (S/ 83.3 MM), fueron mayores en +S/ 32.8 MM (65.1%), debido a la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta.

Con relación al año anterior:

Los **egresos financieros** (S/ 83.3 MM), fueron mayores en +S/ 40.4 MM (94.1%), debido a la mayor valorización de inversiones disponibles para la venta.

Otros egresos operativos

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL		VARIACIÓN 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	445 918	468 404	485 272	472 398	(12 873)	-2.7%	3 995	0.9%	26 480	5.9%
OTROS - OE - PNP	66 829	65 208	57 324	52 946	(4 377)	-7.6%	(12 262)	-18.8%	(13 882)	-20.8%
Administración de Oficinas Especiales	60 262	61 008	48 469	44 091	(4 377)	-9.0%	(16 917)	-27.7%	(16 171)	-26.8%
Fuerzas Policiales	6 567	4 200	8 855	8 855	()	0.0%	4 655	110.8%	2 288	34.8%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSOS	360 130	402 996	405 557	392 953	(12 604)	-3.1%	(10 043)	-2.5%	32 823	9.1%
Transporte, cust. y adm. fidos. protegidos	85 000	86 020	89 632	80 666	(8 966)	-10.0%	(5 354)	-6.2%	(4 334)	-5.1%
Proceso de transformación digital		60 771	6 875		(6 875)	-100.0%	(60 771)	-100.0%		
Servicio Banca Celular	49 544	32 416	45 203	40 025	(5 179)	-11.5%	7 608	23.5%	(9 519)	-19.2%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	18 104	28 174	46 634	41 960	(4 674)	-10.0%	13 786	48.9%	23 856	131.8%
Serv. Outsourcing	5 985	15 451	14 181	10 940	(3 241)	-22.9%	(4 511)	-29.2%	4 955	82.8%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	22 854	21 518	26 760	25 472	(1 288)	-4.8%	3 954	18.4%	2 618	11.5%
Otros servicios ETV	26 697	19 559	23 603	22 448	(1 155)	-4.9%	2 888	14.8%	(4 250)	-15.9%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	5 058	6 052	6 247	5 579	(668)	-10.7%	(474)	-7.8%	521	10.3%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	14 132	13 819	11 257	10 737	(520)	-4.6%	(3 082)	-22.3%	(3 395)	-24.0%
Servicios MN/ME	1 748	707	2 047	1 981	(66)	-3.2%	1 274	180.2%	233	13.4%
Transferencias de fondos	148	270	159	141	(18)	-11.3%	(129)	-47.6%	(7)	-4.8%
Serv. biometría y tesoro publico	7	347	7		(7)	-100.0%	(347)	-100.0%	(7)	-100.0%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	697	343	533	528	(5)	-0.9%	185	53.9%	(169)	-24.2%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	25	767	26	26		0.0%	(741)	-96.6%	1	4.3%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121								(1 121)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	49	74	20	21		1.9%	(54)	-72.4%	(29)	-58.2%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	188	211	182	184	2	0.9%	(27)	-12.9%	(4)	-2.0%
Comisión servicio Bancard	158	242	222	241	18	8.2%	(1)	-0.5%	82	52.2%
Cámara de Compensación Electrónica	996	1 061	1 062	1 082	20	1.9%	21	2.0%	85	8.6%
Comisión servicios tasas visa	2 538	2 611	2 777	2 798	21	0.7%	187	7.2%	260	10.3%
Servicio pago - Domicilio onp	5 691	6 003	7 089	7 112	23	0.3%	1 109	18.5%	1 421	25.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 491	1 582	1 557	1 648	91	5.9%	67	4.2%	157	10.5%
Comisiones Fideicomitente - Fideicomiso COFIDE	785		772	957	185	23.9%	957		171	21.8%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	1 235	558	2 140	4 425	2 286	106.8%	3 867	693.0%	3 190	258.3%
Apertura Puertas	7 521	6 720	4 927	7 506	2 579	52.3%	786	11.7%	(15)	-0.2%
Comisiones tarjetas crédito/débito	40 837	40 840	46 100	49 670	3 570	7.7%	8 831	21.6%	8 833	21.6%
Comisiones Agente Multired	67 519	56 880	65 542	76 806	11 264	17.2%	19 926	35.0%	9 287	13.8%
OTROS GASTOS (*)	18 960	200	22 391	26 499	4 108	18.3%	26 299	13149.6%	7 540	39.8%

* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

Con relación a la meta:

Los **otros egresos operativos** (S/ 472.4 MM), fueron menores en -S/ 12.7 MM (2.6%), debido a:

- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 9.0 MM, menor operatividad en Agencias y Cajeros Automáticos.
- Servicio transformación digital en -S/ 6.9 MM al no haberse realizado debido a los procesos convocados quedaron desiertos, actualmente se encuentran en estudio de mercado para volver a convocar.
- Servicio Banca Celular menor en -S/ 5.2 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro ante una menor operatividad del canal.
- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 4.4 MM ante las nuevas regulaciones sobre servicios de tercerización. El servicio de posiciones adicionales brindados por las ETVs, serán reemplazadas por contrataciones de part time.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 4.7 MM por retraso en su implementación.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 3.2 MM.

Contrarrestado por:

- Comisión agentes multired superior en +S/ 11.3 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Pérdida por riesgo operacional y sanciones administrativas mayor en +S/ 5.9 MM producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.
- Comisiones tarjetas crédito/débito mayor en +S/ 3.6 MM una mayor operatividad ejecutada de la tarjeta de débito VISA y tarjeta de crédito MASTERCARD.
- Apertura de puertas superior en +S/ 2.6 MM ante una mayor operatividad.

Con relación a la meta inicial del año

Los **otros egresos operativos** (S/ 472.8 MM), fueron mayores en +S/ 4.0 MM (0.9%), debido a:

- Pérdida por riesgo operacional y sanciones administrativas mayor en +S/ 26.3 MM producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 13.8 MM por la incorporación de nuevas funcionalidades y atribuciones a la cuenta DNI.
- Comisión agentes multired superior en +S/ 19.9 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito mayor en +S/ 8.8 MM una mayor operatividad ejecutada de la tarjeta de débito VISA y tarjeta de crédito MASTERCARD.

- Servicio Banca Celular menor en +S/ 7.6 MM, menor ejecución en servicio movistar y claro ante una mayor operatividad del canal.

Contrarrestado por:

- Servicio transformación digital en -S/ 60.8 MM al no haberse realizado debido a los procesos convocados quedaron desiertos, actualmente se encuentran en estudio de mercado para volver a convocar. i) Servicio especializado de operación y mantenimiento de la infraestructura tecnológica y Servicio Especializado de Desarrollo (-S/ 20.0 millones) los procesos convocados quedaron desiertos, actualmente se encuentran en estudio de mercado para volver a convocar; ii) Implementación de Cybercoc (-S/ 5.0 millones), el proceso se encuentra en estudio de mercado, se espera convocar en octubre; iii) Solución tecnológica para Págalo y App Homebanking (-S/ 15.0 millones) se elaboró una propuesta de TDRs pero no obtuvo validación final actualmente las definiciones están en revisión (alcance de usuarios, funcionalidades); iv) CMR - credit scoring - crédito vehicular (-S/ 8.9 millones) los procesos se encuentran en validaciones de TDRs.

Con relación al año anterior:

Los otros egresos operativos (S/ 472.4 MM), fueron mayores en +S/ 26.5 MM (5.9%), principalmente por:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 23.9 MM por mayores funcionalidades y atribuciones en la implementación. Incluyen costos de Licenciamiento y Hosting, desarrollos, órdenes de trabajo,
- Servicio outsourcing mayor en +S/ 5.0 MM.
- Comisión agentes multired superior en +S/ 9.3 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjetas crédito/débito superior en +S/ 8.8 MM, crecimiento operativo del canal POS y el mayor tipo de cambio.
- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 7.5 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.

Contrarrestado por:

- Administración de oficinas especiales menor en -S/ 16.2 MM. dado el D.S ° 006-2008-TR, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29245 y del Decreto Legislativo N° 1038, que regulan los servicios de tercerización. El servicio de posiciones adicionales brindados por las ETVs, serán reemplazadas por contrataciones de part time.
- Servicio Banca Celular en -S/ 9.5 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 4.2 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda por una menor operatividad en Agencias y Cajeros Automáticos.

Gastos de capital

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	A DICIEMBRE 2022			VARIACION EJEC.-META ACTUAL		VARIACION EJEC.-META INICIAL		VARIACION 2022-2021	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	56.8	80.0	132.2	122.3	-9.8	-7.5%	42.3	52.9%	65.5	115.3%
Mobiliario y Equipo	24.6	44.6	83.8	76.5	-7.3	-8.7%	31.9	71.5%	51.9	210.8%
Edificios e Instalaciones	11.7	7.6	16.8	14.6	-2.1	-12.8%	7.0	92.8%	2.9	25.1%
Equipos de Transporte y Maquinarias	0.5	0.7	1.5	1.1	-0.4	-25.7%	0.5	69.8%	0.7	145.0%
Gastos Amortizables	19.4	27.1	29.8	29.8	0.0	-0.1%	2.6	9.7%	10.4	53.3%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	0.6		0.3	0.3	0.0	16.1%	0.3		-0.3	-54.0%

Con relación a la meta:

Los **gastos de capital** (S/ 122.3 MM), fueron menores en -S/ 9.8 MM (7.5%), sustentado en:

- Mobiliario y equipo en -S/ 7.3 MM, i) Core actualización del sistema operativo cajeros DIEBOLD, Contrato CO- 028124-2021-BN suscrito el 24/11/21, demora en la entrega de bienes debido a observaciones, se observa que deberá considerarse como gasto (equipos principales depreciados), ii) Adquisición, Instalación y Mantenimiento 156 Grupos Electrónicos y tableros de transferencia para agencias a nivel nacional Contrato CO-028278-2022, se realizó el pago de 41 equipos a nivel nacional y se provisiono los equipos restantes.
- Edificios e instalaciones en -S/ 2.1 MM; construcción Agencia Talara reporta un avance físico estimado del 53.3% de la ejecución de Obra y remodelación Agencia Junín reporta un avance físico estimado del 47.5% de la ejecución de Obra. Los contratistas no cumplieron con el avance de obra programada existiendo una subejecución presupuestal, se les cobrara penalidad.

Con relación a la meta inicial del año

Los **gastos de capital** (S/ 122.3 MM), fueron mayores en +S/ 42.3MM (52.9%), sustentado en:

- Mobiliario y equipo en +S/ 31.9 MM, por la implementación de los procesos i) Adquisición Sistema de Almacenamiento Empresarial y Fileserver Corporativo; ii) Adquisición e Implementación procesos Contables, Administrativos, Presup. y Gestión; iii) Adquisición, Instalación y Mantenimiento 156 Grupos Electrónicos y tableros de transferencia para agencias a nivel nacional.
- Edificios e instalaciones en +S/ 7.0 MM por los contratos de las construcciones de las agencias Piura, La Molina y Talara.

Con relación al año anterior:

Los **gastos de capital** (S/122.3 MM), respecto al año anterior (S/ 56.8 MM), fueron mayores en +S/ 65.5 MM (115.3%), sustentado principalmente por el rubro de mobiliario y equipo y gastos amortizables, por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM.

Transferencias netas

Las **transferencias netas** (-S/ 0.8 MM), mostró el siguiente comportamiento:

En MM de S/

RUBROS	EJECUTADO A DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021		VARIACIÓN EJEC.-META ACTUAL		VARIACIÓN EJEC.-META INICIAL	
		META INICIAL	META ACTUAL	EJECUTADO	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/	VAR %
I. Ingresos por Transferencias	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
II. Egresos por Transferencias	0.9	1.4	1.4	0.8	-0.1	-14.9%	-0.6	-42.8%	-0.6	-42.8%
Fundación Cultural BN	0.7	1.2	0.8	0.8	0.1	9.8%	0.0	0.0%	-0.4	-33.2%
Otras donaciones relacionadas :	0.2	0.2	0.6	0.0	-0.2	-100.0%	-0.6	-100.0%	-0.2	-100.0%
Transferencias Netas	-0.9	-1.4	-1.4	-0.8	0.1	-14.9%	0.6	-42.8%	0.6	-42.8%

Con relación a la meta (-S/ 1.4 MM), fueron menores en -S/ 0.6 MM (42.8%), debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Con relación a la meta inicial del año (-S/ 1.4 MM), fueron menores en -S/ 0.6 MM (42.8%), debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Con relación al año anterior (-S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa, debido a la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Resultado económico

El **resultado económico** (S/ 1,272.6 MM), mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 1,024.6 MM), fue mayor en +S/ 248.0 MM (24.2%), debido al mayor resultado de operación por los mayores ingresos aunado a los menores egresos de personal y servicios prestados por terceros.

Con relación a la meta inicial del año (S/ 577.9 MM), fue mayor en +S/ 694.7 MM (120.2%), debido al mayor resultado de operación, resaltando los mayores ingresos financieros.

Con relación al año anterior (S/ 400.7 MM), fue mayor en +S/ 871.9 MM (217.6%) debido al mayor resultado de operación por los mayores ingresos financieros obtenidos.

Financiamiento neto

El **financiamiento neto** (-S/ 20.0 MM), no presenta variación significativa.

Saldo final

El **saldo final** (S/ 1,252.6 MM), mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 1,004.6 MM), fue mayor en +S/ 248.0 MM (24.7%), debido a los mayores ingresos de operación aunado a los menores gastos de personal y servicios prestados por terceros.

Con relación a la meta inicial del año (S/ 557.9 MM), fue mayor en +S/ 694.7 MM (124.5%), debido al resultado de operación al registrarse mayores ingresos de operación.

Con relación al año anterior (S/ 380.7 MM), fue mayor en +S/ 871.9 MM (229.0%) debido al mayor resultado de operación, al obtener mayores ingresos de operación.

Gasto integrado de personal

El gasto integrado de personal (S/ 754.3 MM), mostró el siguiente comportamiento:

Con relación a la meta (S/ 838.8 MM), fue menor en +S/ 84.6 MM (10.1%), debido a:

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones y otros gastos de personal al no realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre-profesionales.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia.
- Menor transferencia al fondo de empleados y seguro médico familiar.

Con relación a la meta inicial del año (S/ 776.3 MM), fue menor en -S/ 22.0 MM (2.8%), debido a:

- Menor ejecución en Gastos de personal destacando la planilla de jubilación
- Menor transferencia al fondo de empleados y seguro médico familiar.
- Menor ejecución honorarios profesionales destacando las asesorías y consultorías.

Con relación al año anterior (S/ 729.3 MM), fue mayor en +S/ 24.9 MM (3.4%) debido a:

- Mayor ejecución en Gastos de personal destacando sueldos y salarios por bonificaciones al realizarse la negociación colectiva, asignaciones por refrigerio y movilidad ante el retorno del personal a labores presenciales.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros destacando servicio de vigilancia, otros servicios – SNP por la mayor contratación bajo esta modalidad.
- Mayores gastos diversos de gestión destacando el seguro médico familiar

X.- Sistema de Control Interno (SCI)

El período de seguimiento de las actividades corresponde al 2022, sobre los Planes de Trabajo de implementación del Sistema de Control Interno al cierre anual. (Se remite vía correo por superar la capacidad el archivo).

XI.- Responsabilidad Social (RS)

La evaluación del Plan de Responsabilidad Social de la empresa al 2022, alcanzó el cumplimiento de las metas propuestas, los cuales a nivel de los dos indicadores estratégicos considerados como son: el incremento del grado de madurez y la obtención del Distintivo empresa socialmente responsable. (Se remite vía correo por superar la capacidad el archivo).

XII.- Sistema Integrado de Gestión (SIG)

El nivel de madurez en la gestión de procesos y sistemas integrados de gestión de la empresa al cierre anual fue de 83.08% debido a que aún hay que afianzar algunos temas como: recolección y análisis de sugerencias para la mejora continua, Comité del Sistema Integrado de Gestión, Auditorías internas y Certificación del SIG.

Asimismo, la evaluación del Plan anual de Trabajo del Sistema Integrado de Gestión al cierre anual, alcanzó un cumplimiento del 99.77%.



XIII.- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

Al respecto, se informa el avance de implementación del Plan Anual de Gestión TIC correspondiente al 2022 en cumplimiento del numeral 9.1 de la Directiva de Gestión Empresarial de FONAFE. (Se remite vía correo por superar la capacidad el archivo).

XIV.- Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al cierre anual 2022, reveló a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 7 y 8, que el nivel de cumplimiento es del 94.5%.

XV.- Contingencias Legales

La evaluación al cierre 2022 se informan según Anexo de Contingencias que se remite vía correo por superar la capacidad el archivo.

XVI.- Resultados de la encuesta de clima organizacional

En la encuesta de clima laboral del año 2022, se obtuvo los siguientes resultados, según documento que se está remitiendo vía correo por superar la capacidad el archivo.

XVII.- Hechos de Importancia

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

Periodo (ENERO - DICIEMBRE 2022)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales diciembre 2021, enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto, setiembre, octubre y noviembre 2022 (incluyendo prórrogas)
	Estados Financieros Trimestrales (4to Trimestre 2021, 1ra, 2do y 3er trimestre 2022)
	Cambios en el Directorio
	Clasificadora de Riesgos
	Eventos de Interrupción
	Reconocimiento de Responsabilidad Social
	Cambios de la Plana Gerencial
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo En - Dic- 2022	93

XVIII.- Principales Logros

En el año 2022, en la empresa, registró los siguientes logros:

- a) **Por 6° año consecutivo el Banco de la Nación obtiene el Distintivo ESR** (Empresa Socialmente Responsable) el cual consta de 114 indicadores y es una herramienta de autoevaluación sustentada en evidencias, que tiene como objetivo fortalecer la cultura de Responsabilidad Social de las empresas. (proceso que mide nuestra sostenibilidad (económico, social, ambiental y de gobierno corporativo), según estándares del Global Reporting Initiative (GRI) y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) propuestos por las Naciones Unidas)

- b) **Cuenta DNI Obtuvo el premio a Buena Práctica en Gestión Pública 2022**

Desde el año 2005, Ciudadanos al Día, organiza anualmente el Premio a las Buenas Prácticas en Gestión Pública, plataforma de reconocido prestigio, que, a través de 20 categorías, permite identificar, documentar, reconocer, premiar y difundir experiencias exitosas en el sector público peruano orientadas a brindar mejores servicios a la ciudadanía.

El objetivo del Premio es generar incentivos en las distintas entidades de la administración pública para que implementen buenas prácticas en su quehacer diario, creando valor público y bienestar para las personas.

En esta edición el BN postuló en las categorías Inclusión Social y Cooperación Público – Público con el producto Cuenta DNI, el 5 de setiembre, la organización Ciudadanos al Día realizó la ceremonia de premiación donde el BN obtuvo el premio en la categoría Inclusión Social.

- c) **El Banco de la Nación se encuentra en el primer lugar en el Ranking de las empresas del sector financieros con el mejor BCG**

Con un puntaje de 88.48% (nivel de madurez avanzado), el BN logró ubicarse en el top 10 del último ranking anual FONAFE de Buen Gobierno Corporativo y en el primer lugar del sector financiero, a nivel de las 35 empresas de la

XIX.- Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al cierre del 2022, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 87.57%, ello se explica principalmente por retrasos en la elaboración de términos de referencia.
- El **Resultado Económico** (S/ 1,272.6 MM) fue superior en 24.2% respecto a la meta prevista, principalmente por el mayor resultado de operación, destacando los mayores ingresos operativos.
- El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 886.6 MM) fue mayor en 42.6% respecto al marco previsto, explicado por menores gastos de administración, principalmente por gastos de personal (sueldos y salarios y PRI no realizado) y servicios de terceros.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 25,198.5 MM) fue mayor en 20.3% respecto al marco previsto, explicado por el mayor saldo de caja operativo destacando los ingresos de operación.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 54.8% y S/ 1,138.7 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.
- Los índices de **Solvencia y Liquidez** alcanzaron los siguientes niveles 21.9% y 1.07%.

VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año 2019	Real Año 2020	Real Año 2021	Meta Inicial Año 2022	Meta Actual Año 2022	Real Año 2022	Var %	Diferencia	Avance %
		a	b	c	d	e	f	(f/e-1)	f-a	(f/c-1)*100
I.- PERSONAL										
Planilla	N°	4,672	5,179	4,856	4,972	4,638	5,160	111.3	-522.0	6.3
Gerente General	N°	1	-	-	1	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	26	22	18	19	19	13	68.4	-6.0	-27.8
Ejecutivos	N°	861	831	862	840	866	850	98.2	-16.0	-1.4
Profesionales	N°	505	508	486	502	507	498	98.2	-9.0	2.5
Técnicos	N°	2,799	2,760	2,555	2,550	2,566	2,568	100.1	2.0	0.5
Administrativos	N°	480	1,058	935	1,060	680	1,231	181.0	551.0	31.7
Locación de Servicios	N°	102	107	130	144	177	151	85.3	-26.0	16.2
Servicios de Terceros	N°	1,508	1,453	1,458	1,455	1,480	1,533	103.6	53.0	5.1
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	N°	1,508	1,453	1,458	1,455	1,480	1,533	103.6	53.0	5.1
Pensionistas	N°	5,085	4,904	4,681	4,816	4,564	4,525	99.1	-39.0	-3.3
Regimen 20530	N°	5,085	4,904	4,681	4,816	4,564	4,525	99.1	-39.0	-3.3
Regimen	N°	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	173	183	196	227	163	155	95.1	-8.0	-20.9
- Profesionales	N°	79	84	85	101	63	55	87.3	-8.0	-35.3
- Preprofesionales	N°	94	99	111	126	100	100	100.0	0.0	-9.9
TOTAL	N°	11,540	11,826	11,321	11,614	11,022	11,524	104.6	502.0	1.8
Personal en Planilla	N°	4,672	5,179	4,856	4,972	4,638	5,160	111.3	522.0	6.3
Personal en CAP	N°	4,362	4,892	3,767	4,692	3,707	3,252	87.7	-455.0	-13.7
Personal Fuera de CAP	N°	310	287	1,089	280	931	1,908	204.9	977.0	75.2
Según Afiliación	N°	4,362	4,892	3,767	4,692	3,707	3,252	87.7	-455.0	-13.7
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,362	4,892	3,767	4,692	3,707	3,252	87.7	-455.0	-13.7
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-	-
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.										
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES										
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	1,426,765,563	515,269,717	458,443,646	659,273,274	1,158,110,633	1,395,696,773	120.5	237,586,140.0	204.4
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1,405,553,356	479,701,759	400,686,216	577,883,274	1,024,556,967	1,272,587,980	124.2	248,031,013.0	217.6
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	40,987,131	41,629,836	56,823,831	80,000,000	132,163,666	122,314,193	92.5	-9,849,473.0	115.3
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1,568,845,147	1,296,911,869	1,222,972,653	1,449,979,622	2,024,003,867	2,099,109,496	103.7	75,105,629.0	71.6
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	1,274,681,654	693,085,667	432,323,822	430,542,226	769,084,226	1,063,911,199	138.3	294,828,973.0	146.1
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	1,089,540,336	658,292,203	354,469,853	361,431,482	621,551,278	886,585,383	142.6	265,034,105.0	150.1
ACTIVO TOTAL	S/	32,994,021,195	44,287,474,229	47,227,833,623	43,915,319,824	41,612,197,110	46,494,702,633	111.7	4,882,505,523.0	-1.6
ACTIVO CORRIENTE	S/	31,434,124,858	42,916,201,789	46,215,523,710	42,573,605,791	40,355,113,308	45,311,331,222	112.3	4,956,217,914.0	-2.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,559,896,337	1,371,272,440	1,012,309,913	1,341,714,033	1,257,083,802	1,183,371,411	94.1	-73,712,391.0	16.9
PASIVO TOTAL	S/	30,229,200,405	41,913,495,925	45,640,236,981	41,794,748,174	39,798,539,731	44,461,776,662	111.7	4,663,236,931.0	-2.6
PASIVO CORRIENTE	S/	28,162,367,338	39,915,237,330	43,758,667,441	39,687,586,014	37,782,951,470	42,539,734,727	112.6	4,756,783,257.0	-2.8
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,066,833,067	1,998,258,595	1,881,569,540	2,107,162,160	2,015,588,261	1,922,041,935	95.4	-93,546,326.0	2.2
PATRIMONIO	S/	2,764,820,790	2,373,978,304	1,587,596,642	2,120,571,650	1,813,657,379	2,032,925,971	112.1	219,268,592.0	28.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.3%	2.0%	2.5%	2.2%	2.2%	2.4%	107.7	0.0	-4.0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	3.3%	1.5%	0.8%	0.8%	1.5%	1.9%	127.8	0.0	154.3
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr	%	56.5%	25.4%	22.3%	18.9%	39.0%	54.7%	140.4	0.2	145.2
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	3.3%	42.5%	50.3%	61.5%	42.7%	37.1%	87.0	-0.1	-26.2
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	1,424,399	865,759	499,340	433,122	840,319	1,138,703	135.5	298,384.4	128.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.0	0.0	1.1
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.9	17.7	28.7	19.7	21.9	21.8	99.6	-0.1	-24.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
INGRESOS POR INTERESES	S/	1,634,010,311	1,363,618,895	1,285,837,309	1,845,064,022	2,106,153,638	2,163,048,209	102.7	56,894,571.0	68.2
GASTOS POR INTERESES	S/	65,165,164	66,707,026	62,864,656	112,404,450	82,149,771	63,938,713	77.8	-18,211,058.0	1.7
SALDO NETO DE CAJA	S/	6,713,785,378	10,549,924,347	2,721,571,582	984,570,655	84,539,721	-3,397,060,191	-4,018.3	-3,481,599,912.0	-224.8
SALDO FINAL DE CAJA	S/	15,324,062,761	25,873,987,108	28,595,558,690	22,713,728,995	21,034,019,526	25,198,498,499	119.8	4,164,478,973.0	-11.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,674,769,216	8,799,125,766	8,375,646,932	8,786,884,459	9,320,840,414	9,360,001,557	100.4	39,161,143.0	28.0
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	192,487,333	587,657,982	900,026,524	870,272,292	917,892,555	1,717,341,067	187.1	799,448,512.3	90.8
Creditos directos	S/	6,556,282,891	8,294,303,643	7,580,869,684	8,306,928,500	8,761,473,731	9,657,599,852	110.2	896,126,120.8	27.4
Creditos al personal	S/	110,270,508	116,205,300	125,782,317	124,943,194	131,779,937	138,005,693	104.7	6,225,755.9	9.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,859,040,732	8,998,166,925	8,606,678,525	9,302,143,986	9,811,146,223	11,512,946,612	117.3	1,701,800,389.0	33.8
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	42,895,371	46,199,863	50,624,877	46,830,974	47,118,305	82,343,244	174.8	35,224,939.3	62.7
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	227,166,887	245,241,022	281,656,470	562,090,501	537,424,113	322,984,210	60.1	-214,439,902.8	14.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	6,674,769,216	8,799,125,766	8,375,646,932	8,786,884,459	9,320,840,415	11,272,305,646	120.9	1,951,465,231.0	34.6
RIESGO DE CARTERA										
Normal	S/	6,470,263,937	8,579,588,329	8,127,608,669	8,983,969,970	9,475,562,104	10,989,011,323	116.0	1,513,449,219.2	35.2
Problema potencial	S/	51,718,355	69,965,275	108,921,529	55,974,214	59,037,057	114,643,366	194.2	55,606,309.8	5.3
Deficiente	S/	50,305,915	54,271,676	42,660,928	44,601,450	47,041,988	56,209,038	119.5	9,167,049.6	31.8
Dudoso	S/	142,728,965	134,864,335	143,739,074	110,685,992	116,742,598	134,292,210	115.0	17,549,612.1	-6.6
Perdida	S/	144,023,580	159,477,310	183,748,325	106,912,360	112,762,477	218,790,675	194.0	106,028,198.3	19.1
TOTAL CARTERA	S/	6,859,040,732	8,998,166,925	8,606,678,525	9,302,143,986	9,811,146,223	11,512,946,612	117.3	1,701,800,389.0	33.8
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	638,040	597,218	561,847	574,295	574,364	594,450	103.5	20,086.2	5.8
Clientes (tarjetas de débito)	N°	8,744,678	9,510,350	10,465,362	9,978,001	9,982,024	11,134,082	111.5	1,152,058.5	6.4
Clientes / Usuarios	N°	18,682,067	12,676,525	15,629,591	11,677,080	16,116,243	21,630,702	134.2	5,514,459.1	38.4
Clientes	N°	9,359,233	10,137,374	12,830,162	10,141,586	13,333,833	18,959,170	142.2	5,625,336.8	47.8
No Clientes	N°	9,322,834	2,539,151	2,799,429	1,535,494	2,782,410	2,671,532	96.0	-110,877.8	-4.6
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	536,659,100	533,093,188	626,846,387	612,650,399	658,002,441	680,659,114	103.4	22,656,673.0	8.6
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	-0.5
AGENCIAS NO UOB	N°	267	201	199	214	201	191	95.0	-10.0	-4.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	56.34%	98.68%	113.65%	100.00%	100.00%	92.55%	92.5	-0.1	-18.6

Anexo N° 2.
EVALUACION DEL PLAN ESTRATÉGICO DEL AÑO 2022

Objetivo Estratégico PEC	Objetivo Estratégico PEI	Indicador	Fórmula	Unidad de Medida	Ponderación	Meta Año 2022	Real Año 2022	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
DEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE	Retorno sobre el Patrimonio - ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio promedio últimos 12 meses	Porcentaje	9.00%	38.98%	54.74%	15.76%	120.00%
DEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	GARANTIZAR UNA SOLVENCIA SOSTENIBLE	Ratio de Capital Global	Patrimonio efectivo total / Activos y contingentes ponderados por riesgo (Crédito, Mercado y Operacional)	Porcentaje	6.00%	13%	13.64% ^{1/}	0.64%	104.92%
DEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA	Ratio de Morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	8.00%	2.21%	2.37%	0.16%	92.76%
DEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	CUIDAR LA CALIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA	Gasto de Provisiones Específicas Cartera Minorista sobre Cartera Vigente Minorista	Gasto de provisiones anualizadas cartera minorista / Saldo cartera vigente cartera minorista	Porcentaje	6.00%	hasta 2%	0.76%	-7.24%	120.00%
DEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	Nivel de satisfacción de cliente	(N° de Promotoras - N° de Detractoras) / N° encuestados	Porcentaje	8.00%	70%	76.52%	6.52%	109.31%
DEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Índice operacional de canales alternos	N° de operaciones financieras en canales alternativos / N° de operaciones financieras de todos los canales	Porcentaje	8.00%	84.62%	84.59%	-0.03%	99.96%
DEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES	Clientes que usan canales digitales	N° de clientes que usaron canales digitales (operaciones financieras y consultas) / Total de clientes con al menos una cuenta de ahorro activa (excepto cuenta DNI y call center)	Porcentaje	8.00%	36%	35.56%	-0.44%	98.78%
ULU b. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes.	OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA	Ratio de Eficiencia Financiera	Gastos administrativos / Ingresos netos	Porcentaje	9.00%	51.51%	43.78%	-7.73%	115.01%
DEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE	OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Nivel de Madurez de Buen Gobierno Corporativo - BGC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	3.00%	88.93%	88.93%	0.00%	100.00%
DEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE	OPTIMIZAR LA EFICIENCIA DE LOS PROCESOS	Nivel de Madurez de la Responsabilidad Social Corporativa - RSC	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema RSC	Porcentaje	3.00%	86.11%	86.11%	0.00%	100.00%
DEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes.	GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA	Estabilidad operativa	De acuerdo a la metodología establecida por la institución (por definir)	Porcentaje	5.00%	LB	ND	-	-
DEC 15 Impulsar la gestión de las inversiones en las EPE	MEJORAR LA GESTIÓN DE LOS PROYECTOS	Proyectos implementados(*)	Proyectos implementados en el año / Proyectos programados a implementar en el año	Porcentaje	6.00%	-	-	-	-
DEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	MEJORAR EL CLIMA LABORAL	Índice de clima laboral	Resultados de la encuesta de Clima Laboral	Porcentaje	7.00%	66%	54%	-12.00%	81.82%
DEC 17 Implementar procesos de transformación digital	APLICAR LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL	Nivel de avance en el proceso de transformación digital en el BN(*)	Porcentaje de avance en el proceso de transformación digital en el BN	Porcentaje	7.00%	LB	ND	-	-
DEC 08. Conseguir que las EPE sean modernas e innovadoras	IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD EMPRESARIAL	Nivel de Avance del Plan de cultura de innovación y agilidad empresarial	Cumplimiento de Cronograma (N° de actividades culminadas / N° de actividades programadas en el periodo)	Porcentaje	7.00%	-	-	-	-
^{1/} Cifra Preliminar								Total	104.6%



**Anexo N° 3
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO DEL AÑO 2022**

Anexo N° 3 EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO DEL AÑO 2022							
Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Real Anual	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
GARANTIZAR UNA RENTABILIDAD SOSTENIBLE	ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio (Prom. 12 meses)	Porcentaje	18.91%	54.74%	35.83%	100.00%
OPTIMIZAR LA EFICIENCIA FINANCIERA	Eficiencia	Gastos administrativos / Ingresos Netos	Porcentaje	63.43%	43.78%	-19.65%	100.00%
CUIDAR LA MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA	Ratio de morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	1.50%	2.37%	0.87%	42.00%
MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	Nivel de Satisfacción de los clientes	Encuesta de Satisfacción de Clientes Estándar	Porcentaje	72.00%	76.52%	4.52%	100.00%
MEJORAR LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE	Reclamos atendidos oportunamente	Número de Reclamos atendidos dentro del tiempo establecido / Número total de Reclamos	Porcentaje	80.00%	51.89%	-28.11%	64.86%
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Índice Operacional de los Canales Alternos	N° de operaciones en canales alternativos / N° de operaciones de todos los canales (*) Al cierre del periodo	Porcentaje	84.62%	84.59%	-0.03%	99.96%
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número anual de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número	8	8	0	100.00%
MASIFICAR EL ACCESO Y USO DE LOS CANALES ALTERNOS	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	99.00%	97.68%	-1.32%	98.67%
INCREMENTAR LAS OPERACIONES Y LOS CLIENTES DIGITALES	Índice Operacional Canal Digital	N° Operaciones en canales digitales / N° Operaciones totales	Porcentaje	17.62%	13.37%	-4.25%	75.88%
IMPLEMENTAR UNA CULTURA DE INNOVACIÓN Y AGILIDAD EMPRESARIAL	Cumplimiento de cronograma de proyectos TI	(Cantidad de Proyectos con Cronograma con una desviación < Umbral) / (Cantidad de Proyectos con Cronograma x 100%)	Porcentaje	75.00%	81.82%	6.82%	100.00%
GARANTIZAR LA ESTABILIDAD OPERATIVA	Índice de estabilidad operativa	Número de días con disponibilidad de los canales de atención del BN con más del 99.3% de operatividad durante el día en el periodo/ Número de días en el periodo	Porcentaje	90.00%	90.64%	0.64%	100.00%
FORTALECER EL GOBIERNO CORPORATIVO	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del sistema BGC	Porcentaje	88.48%	88.93%	0.45%	100.00%
FORTALECER EL GOBIERNO CORPORATIVO	Nivel de cumplimiento del Modelo de Integridad	(N° de actividades implementadas / N° de actividades contempladas en el Índice de Capacidad Preventiva - ICP) x 100	Porcentaje	95.00%	96.77%	1.77%	100.00%
MEJORAR EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE LOS RIESGOS OPERATIVOS	Porcentaje de observaciones vencidas	Total (observaciones vencidas - observaciones vencidas con dependencia tecnológica - observaciones vencidas con dependencia externa) / Total de observaciones	Porcentaje	20.00%	34.15%	14.15%	29.25%
MEJORAR EL CONTROL INTERNO Y LA GESTIÓN DE LOS RIESGOS OPERATIVOS	Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno - SCI	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	84.67%	94.45%	9.78%	100.00%
MEJORAR EL CLIMA LABORAL	Índice de Clima Laboral	Resultados de la Encuesta de Satisfacción Laboral	Porcentaje	66.00%	54%	-12.00%	81.82%
MEJORAR EL CLIMA LABORAL	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	% de Avance es calificada por FONAFE	Porcentaje	82.00%	74.83%	-7.17%	91.26%
OPTIMIZAR LA GESTION DE INVERSIONES	Ejecución de Inversiones FBK	Ejecución GK/PIM	Porcentaje	100.00%	92.55%	-7.45%	92.55%
Total							87.57%



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
ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES A DICIEMBRE 2022
En Soles

RUBROS	Real 2021 A Diciembre	Real 2022 A Diciembre	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A Diciembre	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM II	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	28,595.6	25,198.5	-3,397.1	-11.9%	21,034.0	4,164.5	19.8%	22,713.7	21,034.0	110.9%	110.9%
Fondos Interbancarios	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	9,556.7	10,269.9	713.2	7.5%	9,434.4	835.5	8.9%	10,683.3	9,434.4	96.1%	96.1%
Cartera de Créditos (Neto)	6,941.8	8,875.7	1,933.9	27.9%	8,760.3	115.5	1.3%	8,103.4	8,760.3	109.5%	109.5%
Cuentas por Cobrar (Neto)	332.8	346.0	13.3	4.0%	306.2	39.9	13.0%	286.7	306.2	120.7%	120.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	154.4	112.5	-41.9	-27.1%	123.9	-11.4	-9.2%	92.4	123.9	121.8%	121.8%
Impuesto a la Renta y Diferidos	112.4	98.7	-13.7	-12.2%	127.8	-29.1	-22.8%	115.9	127.8	85.1%	85.1%
Otros Activos	521.9	410.0	-111.9	-21.4%	568.5	-158.6	-27.9%	578.1	568.5	70.9%	70.9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	46,215.5	45,311.3	-904.2	-2.0%	40,355.1	4,956.2	12.3%	42,573.6	40,355.1	106.4%	106.4%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	371.6	484.3	112.7	30.3%	560.6	-76.3	-13.6%	683.5	560.6	70.9%	70.9%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	598.6	646.2	47.6	8.0%	646.1	0.2	0.0%	619.2	646.1	104.4%	104.4%
Activos Intangibles (neto)	40.1	50.8	10.7	26.7%	48.5	2.4	5.0%	37.2	48.5	136.7%	136.7%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2.0	2.0	0.0	0.6%	2.0	0.0	0.5%	1.8	2.0	110.7%	110.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,012.3	1,183.4	171.1	16.9%	1,257.1	-73.7	-5.9%	1,341.7	1,257.1	88.2%	88.2%
TOTAL ACTIVO	47,227.8	46,494.7	-733.1	-1.6%	41,612.2	4,882.5	11.7%	43,915.3	41,612.2	105.9%	105.9%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	42,606.6	41,341.2	-1,265.4	-3.0%	36,647.7	4,693.5	12.8%	38,478.4	36,647.7	107.4%	107.4%
Fondos Interbancarios	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	382.1	473.4	91.3	23.9%	432.4	41.0	9.5%	570.8	432.4	82.9%	82.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	412.4	459.8	47.4	11.5%	377.1	82.7	21.9%	405.1	377.1	113.5%	113.5%
Provisiones	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	0.0	0.0	0.0	0.0%	34.5	-34.5	-100.0%	15.7	34.5	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	357.6	265.3	-92.3	-25.8%	291.2	-25.9	-8.9%	217.7	291.2	121.9%	121.9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	43,758.7	42,539.7	-1,218.9	-2.8%	37,783.0	4,756.8	12.6%	39,687.6	37,783.0	107.2%	107.2%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,511.9	1,447.3	-64.6	-4.3%	1,599.0	-151.8	-9.5%	1,697.5	1,599.0	85.3%	85.3%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Provisiones	118.0	223.1	105.1	89.0%	164.9	58.2	35.3%	128.0	164.9	174.4%	174.4%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	251.7	251.7	0.0	0.0%	251.7	0.0	0.0%	281.7	251.7	89.3%	89.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0.0	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0	0.0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,881.6	1,922.0	40.5	2.2%	2,015.6	-93.5	-4.6%	2,107.2	2,015.6	91.2%	91.2%
TOTAL PASIVO	45,640.2	44,461.8	-1,178.5	-2.6%	39,798.5	4,663.2	11.7%	41,794.7	39,798.5	106.4%	106.4%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,427.5	1,596.2	168.6	11.8%	1,596.2	0.0	0.0%	1,565.7	1,596.2	101.9%	101.9%
Capital Adicional	1.9	1.9	0.0	0.0%	1.9	0.0	0.0%	1.9	1.9	100.0%	100.0%
Reservas	420.0	558.7	138.7	33.0%	558.7	0.0	0.0%	499.6	558.7	111.8%	111.8%
Ajustes al Patrimonio	-634.0	-1,000.7	-366.7	57.8%	-990.5	-10.2	1.0%	-311.6	-990.5	321.2%	321.2%
Resultados Acumulados	17.7	-9.7	-27.4	-155.0%	25.9	-35.6	-137.6%	3.5	25.9	-279.9%	-279.9%
Resultado Neto del Ejercicio	354.5	886.6	532.1	150.1%	621.6	265.0	42.6%	361.4	621.6	245.3%	245.3%
TOTAL PATRIMONIO	1,587.6	2,032.9	445.3	28.1%	1,813.7	219.3	12.1%	2,120.6	1,813.7	95.9%	95.9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	47,227.8	46,494.7	-733.1	-1.6%	41,612.2	4,882.5	11.7%	43,915.3	41,612.2	105.9%	105.9%



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES A DICIEMBRE 2022

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Diciembre 2022	A Diciembre 2021	a-b	a/b-1	A Diciembre 2022	a-c	a/c-1	Año 2022	Año 2022	%	%
INGRESOS POR INTERESES	2,163,048,209	1,285,837,309	877,210,900	68.2%	2,106,153,638	56,894,571	2.7%	1,520,407,706	2,106,153,638	142%	103%
Disponibles	699,219,608	133,163,496	566,056,112	425.1%	651,211,912	48,007,696	7.4%	220,981,239	651,211,912	316%	107%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	199,818	-199,818	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	221,935,362	170,863,611	51,071,751	29.9%	205,698,389	16,236,973	7.9%	232,772,634	205,698,389	95%	108%
Inversiones a Vencimiento	231,528,224	128,152,923	103,375,301	80.7%	234,340,660	-2,812,436	-1.2%	130,961,112	234,340,660	177%	99%
Cartera de Créditos Directos	1,010,365,015	853,457,461	156,907,554	18.4%	1,014,902,677	-4,537,662	-0.4%	935,692,721	1,014,902,677	108%	100%
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	63,938,713	62,864,656	1,074,057	1.7%	82,149,771	-18,211,058	-22.2%	70,428,084	82,149,771	91%	78%
Obligaciones con el Público	43,862,592	42,781,890	1,080,702	2.5%	62,082,714	-18,220,122	-29.3%	50,259,480	62,082,714	87%	71%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internos	357	927	-570	-61.5%	324	33	10.2%	0	324	0%	110%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	87,500	92,593	-5,093	-5.5%	60,000	27,500	45.8%	168,600	60,000	52%	146%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	19,989,264	19,969,149	20,115	0.1%	20,006,733	-18,469	-0.1%	20,000,000	20,006,733	100%	100%
Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,099,109,496	1,222,972,653	876,136,843	71.6%	2,024,003,867	75,105,629	3.7%	1,449,979,622	2,024,003,867	145%	104%
Provisiones Para Créditos Directos	-84,585,676	-43,476,180	-41,109,496	94.6%	-52,535,989	-32,049,687	61.0%	-83,670,048	-52,535,989	101%	161%
MARGEN FINANCIERO NETO	2,014,523,820	1,179,496,473	835,027,347	70.8%	1,971,467,878	43,056,942	2.2%	1,386,309,574	1,971,467,878	147%	102%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	779,720,649	705,226,310	74,494,339	10.6%	694,742,521	84,978,128	12.2%	648,618,340	694,742,521	120%	112%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,951,966	3,903,866	48,100	1.2%	3,896,230	55,736	1.4%	3,866,800	3,896,230	102%	101%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,086,380	5,154,053	-67,673	-1.3%	5,192,766	-106,386	-2.0%	8,460,688	5,192,766	60%	98%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	128,941	102,925	26,016	23.3%	95,124	31,817	33.4%	0	95,124	0%	133%
Ingresos Diversos	770,555,362	696,085,468	74,469,896	10.7%	685,558,401	84,996,961	12.4%	636,290,852	685,558,401	121%	112%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	392,952,933	360,130,039	32,822,894	9.1%	405,366,346	-12,413,413	-3.1%	402,995,961	405,366,346	98%	97%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	26,125	25,055	1,070	4.3%	26,125	0	0.0%	767,133	26,125	3%	100%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	392,926,808	360,104,984	32,821,824	9.1%	405,340,221	-12,413,413	-3.1%	402,228,428	405,340,221	98%	97%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	2,401,291,536	1,524,992,744	876,298,792	57.5%	2,260,844,053	140,447,483	6.2%	1,611,932,353	2,260,844,053	147%	106%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	66,850,893	82,676,025	-15,825,132	-19.1%	50,345,244	16,505,649	32.8%	99,785,606	50,345,244	64%	133%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,768	1,041,768	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,768	1,041,768	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-37,554,614	7,688,760	-45,243,374	-588.4%	-36,117,678	-1,436,936	4.0%	3,785,506	-36,117,678	-922%	104%
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	104,405,202	73,945,278	30,459,923	41.2%	86,462,922	17,942,280	20.8%	96,000,000	86,462,922	109%	121%
Otros	305	218	87	39.9%	0	305	0.0%	0	305	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	2,468,142,429	1,607,268,769	860,873,660	53.6%	2,311,189,297	156,953,132	6.8%	1,711,177,859	2,311,189,297	144%	107%
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,117,491,406	1,038,091,245	79,400,161	7.6%	1,217,616,192	-100,024,786	-8.2%	1,388,872,600	1,117,491,406	80%	92%
Gastos de Personal y Directorio	611,063,770	551,155,093	59,908,677	10.9%	652,667,459	-41,603,689	-6.4%	596,306,380	652,669,080	102%	94%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	368,005,402	365,284,284	2,721,118	0.7%	427,647,869	-59,642,467	-13.9%	449,296,409	427,706,248	92%	86%
Ingresos y Contribuciones	138,422,234	121,651,868	16,770,366	13.8%	137,200,864	1,221,370	0.9%	93,699,711	137,200,864	148%	101%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-74,792,202	-67,916,823	-6,875,379	-11.8%	-71,234,769	-3,557,433	5.0%	-71,690,959	-71,234,769	104%	105%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,275,858,821	502,160,901	773,697,920	154.1%	1,022,438,336	253,420,485	24.8%	501,154,360	1,022,438,336	255%	125%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	211,947,622	69,837,079	142,110,543	203.5%	253,354,110	-41,406,488	-16.3%	70,612,134	253,354,110	300%	84%
Provisiones para Créditos Indirectos	6,719,342	1,897,015	4,822,327	254.2%	-292,143	7,011,485	-2400.0%	4,565,701	-292,143	147%	-2300%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	16,292,847	20,943,320	-4,650,473	-22.2%	26,468,391	-10,175,544	-38.4%	0	26,468,391	0%	62%
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 Mantenedos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	32,756	-32,756	-100.0%	33,672	-33,672	-100.0%	33,672	33,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	188,791,778	46,833,708	141,958,069	303.1%	226,971,310	-38,179,534	-16.8%	65,939,881	226,971,310	287%	83%
Otros Provisiones	143,657	130,290	13,367	10.3%	172,890	-29,233	-16.9%	172,890	172,890	93%	83%
RESULTADO DE OPERACION	1,063,911,199	432,323,822	631,587,377	146.1%	769,084,228	294,826,973	38.3%	430,542,228	769,084,228	247%	138%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	26,656,566	14,856,290	11,800,276	79.4%	28,449,548	-1,792,982	-6.3%	-266,651	28,449,548	-9997%	94%
Otros ingresos	53,950,362	34,749,574	19,200,788	55.3%	52,230,562	1,719,800	3.3%	1,323,349	52,230,562	4077%	103%
Otros Gastos	27,293,796	19,893,284	7,400,512	37.2%	23,781,014	3,512,782	14.8%	1,590,000	23,781,014	1717%	115%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,090,567,765	447,180,112	643,387,653	143.9%	797,533,774	293,033,991	36.7%	430,276,675	797,533,774	253%	137%
IMPUESTO A LA RENTA	203,982,382	92,710,239	111,272,143	120.0%	176,982,496	27,998,886	15.9%	68,944,093	176,982,496	256%	116%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	886,585,383	354,469,873	532,115,510	150.1%	621,551,278	265,034,105	42.6%	361,431,482	621,551,278	246%	143%



**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022**
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Diciembre 2022	A Diciembre 2021	a-b	a/b-1	A Diciembre 2022	a-c	a/c-1	Año 2022	Año 2022	a/d	a/d
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	3,189,444,926	2,140,666,039	1,048,778,887	49.0%	3,106,015,899	83,429,027	2.7%	2,385,983,927	3,106,015,899	133.7%	102.7%
1 INGRESOS	3,189,444,926	2,140,666,039	1,048,778,887	49.0%	3,106,015,899	83,429,027	2.7%	2,385,983,927	3,106,015,899	133.7%	102.7%
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	2,334,171,882	1,300,811,412	1,033,360,470	79.4%	2,344,925,117	-10,753,236	-0.5%	1,733,156,770	2,344,925,117	134.7%	99.5%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,745,536	1,690,215	55,321	3.3%	1,985,601	-240,065	-12.1%	2,885,468	1,985,601	60.5%	87.9%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	853,527,508	838,164,412	15,363,096	1.8%	759,105,181	94,422,327	12.4%	649,941,689	759,105,181	131.3%	112.4%
2 EGRESOS	1,793,748,153	1,682,222,393	111,525,760	6.6%	1,947,905,266	-154,157,113	-7.9%	1,726,710,633	1,947,905,266	103.9%	92.1%
2.1 Compra de Bienes	7,434,315	6,765,708	668,607	9.9%	9,717,516	-2,283,201	-23.5%	8,865,336	9,717,516	83.9%	76.5%
2.1.1 Insumos y suministros	5,951,381	4,704,922	1,246,459	26.5%	6,995,510	-1,044,129	-14.9%	6,995,510	6,995,510	85.1%	85.1%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	564,669	383,314	181,355	47.3%	816,452	-251,783	-30.8%	526,452	816,452	107.3%	69.2%
2.1.3 Otros	918,265	1,677,472	-759,207	-45.3%	1,905,554	-987,289	-51.8%	1,343,374	1,905,554	68.4%	48.2%
2.2 Gastos de personal (GIP)	654,570,641	646,526,521	8,044,120	1.2%	725,696,058	-71,125,417	-9.8%	661,349,536	725,696,058	99.0%	90.2%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	415,656,096	380,701,807	34,954,289	9.2%	446,897,086	-31,240,990	-7.0%	407,183,541	446,897,086	102.1%	93.0%
2.2.1.1 Basica (GIP)	223,467,494	227,366,100	-3,898,606	-1.7%	244,488,007	-21,020,513	-8.6%	261,800,747	244,488,007	85.4%	91.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	54,849,930	25,590,970	29,258,960	114.3%	57,206,963	-2,357,033	-4.1%	5,292,703	57,206,963	1036.3%	95.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	45,562,646	44,119,367	1,443,279	3.3%	51,094,339	-5,531,693	-10.8%	50,429,693	51,094,339	90.3%	89.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	78,570,010	71,880,777	6,689,233	9.3%	80,901,760	-2,331,750	-2.9%	76,790,095	80,901,760	102.3%	97.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	13,206,016	11,744,593	1,461,423	12.4%	13,206,017	-1	0.0%	12,670,303	13,206,017	102.6%	100.0%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	23,869,728	23,462,524	407,204	1.7%	26,002,488	-2,132,760	-8.2%	27,360,409	26,002,488	87.2%	91.8%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	23,386,689	23,081,357	305,332	1.3%	24,192,989	-806,300	-3.3%	26,350,425	24,192,989	88.8%	96.7%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	331,500	388,875	-57,375	-14.8%	408,000	-76,500	-18.8%	413,000	408,000	80.3%	81.3%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	359,138	553,338	-194,200	-35.1%	638,673	-279,535	-43.8%	1,546,020	638,673	23.2%	56.2%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	154,387,672	156,728,311	-2,340,639	-1.5%	155,231,240	-843,568	-0.5%	163,938,880	155,231,240	94.2%	99.6%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	36,579,818	61,610,309	-25,030,491	-40.6%	72,325,582	-35,745,764	-49.4%	34,557,261	72,325,582	105.9%	50.6%
2.2.7.1 Refrigiero (GIP)	10,065	0	10,065	0.0%	85,000	-74,935	-88.2%	85,000	85,000	11.8%	11.8%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5,734,750	5,177,550	557,200	10.8%	6,241,128	-506,378	-8.1%	6,241,128	6,241,128	91.9%	91.9%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	999,867	336,102	663,765	197.5%	1,531,792	-531,925	-34.7%	995,792	1,531,792	100.4%	65.3%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	23,957,101	-23,957,101	-100.0%	32,572,154	-32,572,154	-100.0%	0	32,572,154	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	19,686,303	0	0.0%	12,324,306	19,686,303	159.7%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	10,148,833	10,600,727	-451,894	-4.3%	12,209,205	-2,060,372	-16.9%	14,911,035	12,209,205	68.1%	83.1%
2.2.7.11 Otros gastos de personal (GIP)	247,977,106	239,770,569	8,206,537	3.4%	293,503,163	-45,526,057	-15.5%	307,850,536	293,503,163	80.6%	84.5%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,306,277	2,246,801	59,476	2.6%	2,582,434	-276,157	-10.7%	2,482,434	2,582,434	92.9%	89.3%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	45,026,393	44,816,321	210,072	0.5%	47,699,005	-2,672,612	-5.6%	51,663,279	47,699,005	87.2%	94.4%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	9,580,264	8,633,421	946,843	11.0%	13,211,289	-3,631,025	-27.5%	11,661,289	13,211,289	82.2%	72.5%
2.3.3.1 Auditores (GIP)	3,221,095	2,413,424	807,671	33.5%	3,490,422	-269,327	-7.7%	2,390,422	3,490,422	134.8%	92.3%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,332,513	1,013,448	319,065	31.5%	2,241,412	-908,899	-40.6%	2,641,412	2,241,412	50.4%	59.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,700,820	4,248,826	-548,006	-12.9%	5,107,855	-1,407,035	-27.5%	5,107,855	5,107,855	72.5%	72.5%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,325,836	957,723	368,113	38.4%	2,371,600	-1,045,764	-44.1%	1,521,600	2,371,600	87.1%	55.9%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	64,776,934	60,814,726	3,962,208	6.5%	69,495,215	-4,718,281	-6.8%	77,756,898	69,495,215	83.3%	93.2%
2.3.5 Alquileres	20,803,670	19,709,358	1,094,312	5.6%	22,939,923	-2,136,253	-9.3%	26,624,519	22,939,923	78.1%	90.7%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	44,660,170	41,464,620	3,195,550	7.7%	47,709,953	-3,049,783	-6.4%	43,541,482	47,709,953	102.6%	93.6%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	24,113,722	21,682,288	2,431,434	11.2%	27,334,389	-3,220,667	-11.8%	22,165,918	27,334,389	108.8%	88.2%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	20,546,448	19,782,332	764,116	3.9%	20,375,564	170,884	0.8%	21,375,564	20,375,564	96.1%	100.8%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,357,816	6,743,422	-5,385,606	-79.9%	13,619,734	-12,261,918	-90.0%	17,630,000	13,619,734	7.7%	10.0%
2.3.8 Otros	59,465,582	55,341,900	4,123,682	7.5%	76,246,610	-16,781,028	-22.0%	76,490,635	76,246,610	77.7%	78.0%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,500,785	1,429,349	71,436	5.0%	2,138,445	-637,660	-29.8%	2,138,445	2,138,445	70.2%	70.2%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	7,830,506	5,450,280	2,380,226	43.7%	8,991,745	-1,161,239	-12.9%	8,991,745	8,991,745	87.1%	87.1%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	50,134,291	48,462,271	1,672,020	3.5%	65,116,420	-14,982,129	-23.0%	65,360,445	65,116,420	76.7%	77.0%
2.4 Tributos	260,716,897	242,377,003	18,339,894	7.6%	259,495,527	1,221,370	0.5%	155,437,311	259,495,527	167.1%	100.5%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	69,746	66,551	3,195	4.8%	72,546	-2,800	-3.9%	72,546	72,546	96.1%	96.1%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	260,647,151	242,310,452	18,336,699	7.6%	259,422,981	1,224,170	0.5%	155,364,765	259,422,981	167.8%	100.5%
2.5 Gastos diversos de Gestion	67,400,374	57,983,355	9,417,019	16.2%	73,975,022	-6,574,648	-8.9%	74,376,255	73,975,022	90.8%	91.1%
2.5.1 Seguros	11,003,240	10,092,120	911,120	9.0%	12,322,642	-1,319,402	-10.7%	12,468,487	12,322,642	88.2%	89.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	7,777,736	6,071,797	1,705,939	28.1%	7,090,286	687,450	9.7%	7,090,286	7,090,286	109.7%	109.7%
2.5.3 Gastos de Representacion	11,369	0	11,369	0.0%	65,372	-54,003	-82.6%	150,000	65,372	7.6%	17.4%
2.5.4 Otros	48,608,029	41,819,438	6,788,591	16.2%	54,496,722	-5,888,693	-10.8%	54,667,482	54,496,722	88.9%	89.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	48,035,089	41,310,442	6,724,647	16.3%	53,692,952	-5,657,863	-10.5%	53,863,712	53,692,952	89.2%	89.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	572,940	508,996	63,944	12.6%	803,770	-230,830	-28.7%	803,770	803,770	71.3%	71.3%
2.6 Gastos Financieros	83,250,599	42,880,969	40,369,630	94.1%	100,246,317	-16,995,718	-17.0%	50,428,080	100,246,317	165.1%	83.0%
2.7 Otros	472,398,221	445,918,268	26,479,953	5.9%	485,271,663	-12,873,442	-2.7%	468,403,599	485,271,663	100.9%	97.3%
RESULTADO DE OPERACION	1,395,696,773	458,443,646	937,253,127	204.4%	1,156,110,633	239,586,140	20.5%	659,273,274	1,156,110,633	211.7%	120.5%
3 GASTOS DE CAPITAL	122,314,193	56,823,831	65,490,362	115.3%	132,163,666	-9,849,473	-7.5%	80,000,000	132,163,666	152.9%	92.5%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	122,314,193	56,823,831	65,490,362	115.3%	132,163,666	-9,849,473	-7.5%	80,000,000	132,163,666	152.9%	92.5%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	122,314,193	56,8									

**FLUJO DE CAJA
EVALUACIÓN PRESUPUESTAL AL MES DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022**

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A diciembre 2022	A diciembre 2021			A diciembre 2022			Ano 2022	Ano 2022 PIM II	%	%
	a	b	a-b	ab-1	c	a-c	abc-1	d	e	aid	ae%
INGRESOS DE OPERACIÓN	362,351,794	730,106,424	-367,756,630	-50.4%	5,998,413,396	-5,636,061,602	-94.0%	6,037,505,163	6,684,685,249	6.00%	89.73%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	197,289,923	317,049,241	-119,759,318	-37.8%	2,814,062,731	-2,616,772,808	-93.0%	2,383,098,459	3,114,573,621	8.3%	90.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	-	-	-	-	1,985,601	-1,985,601	-100.0%	2,885,468	1,985,601	0.0%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	-	4,830,209	-4,830,209	-100.0%	35,421,715	-35,421,715	-100.0%	-	35,421,715	-	100.0%
Otros	165,061,871	408,228,974	-243,167,103	-59.6%	3,146,943,349	-2,981,881,478	-94.8%	3,651,521,236	3,532,704,312	4.5%	89.1%
EGRESOS DE OPERACIÓN	2,567,049,628	1,845,586,042	721,463,586	39.1%	13,644,871,879	-11,077,822,281	-81.2%	4,810,456,785	14,215,015,195	53.4%	96.0%
Compra de bienes	244,736	196,826	47,910	24.4%	8,504,181	-8,259,383	-97.1%	8,865,336	9,717,516	2.8%	87.5%
Gastos de personal	36,950,918	38,393,980	-1,443,062	-3.9%	461,113,408	-424,162,488	-92.0%	497,410,656	570,464,819	7.4%	80.8%
Servicios prestados por terceros	9,988,283	13,765,846	-3,777,563	-27.4%	245,635,978	-235,647,695	-95.9%	307,850,536	293,503,163	3.2%	83.7%
Tributos	7,280,019	7,171,889	108,130	1.5%	245,712,958	-238,432,939	-97.0%	155,437,311	259,495,527	4.7%	94.7%
Por cuenta propia	7,280,019	7,171,889	108,130	1.5%	245,712,958	-238,432,939	-97.0%	155,437,311	259,495,527	4.7%	94.7%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	3,622,532	3,431,782	190,750	5.6%	61,585,527	-57,962,995	-94.1%	74,376,255	73,975,022	4.9%	83.3%
Gastos financieros 1/	3,789,421	3,730,101	59,320	1.6%	89,406,852	-85,618,431	-95.8%	50,428,080	105,112,380	7.5%	85.1%
Otros	2,505,174,957	1,778,895,816	726,279,041	40.8%	12,532,912,977	-10,027,738,320	-80.0%	3,716,088,611	12,902,746,769	87.4%	97.1%
FLUJO OPERATIVO	-2,204,697,834	-1,115,477,618	-1,089,220,216	97.6%	-7,646,458,483	5,441,760,649	-71.2%	1,227,048,378	-7,830,329,946	-179.7%	101.8%
INGRESOS DE CAPITAL	348,722,025	160,338,982	188,383,043	117.6%	2,193,517,238	-1,844,795,213	-84.1%	11,970,038	2,193,517,238	2913.3%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	348,722,025	160,338,982	188,383,043	117.6%	2,193,517,238	-1,844,795,213	-84.1%	11,970,038	2,193,517,238	2913.3%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	25,300	-	25,300	-	2,171,794,838	-2,171,769,538	-100.0%	233,083,396	2,203,383,653	0.0%	98.8%
Presupuesto de Inversiones - FBK	25,300	-	25,300	-	106,948,379	-106,923,079	-100.0%	80,000,000	132,163,666	0.0%	80.8%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	25,300	-	25,300	-	106,948,379	-106,923,079	-100.0%	80,000,000	132,163,666	0.0%	90.9%
Inversión Financiera	-	-	-	-	2,064,846,459	-2,064,846,459	-100.0%	153,083,396	2,071,219,987	0.0%	99.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-723,600	-71,000	9.8%	-1,390,000	695,400	-42.8%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	100.0%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	723,600	71,000	9.8%	1,390,000	-695,400	-42.8%	1,390,000	1,390,000	57.2%	100.0%
SALDO ECONÓMICO	-1,856,795,709	-955,862,236	-900,933,473	94.3%	-7,626,126,083	5,769,330,374	-75.7%	1,004,545,020	-7,841,586,361	-184.8%	101.1%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-19,952,802	19,952,802	-100.0%	-19,974,365	-19,952,802	0.0%	100.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-19,952,802	19,952,802	-100.0%	-19,974,365	-19,952,802	0.0%	100.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-19,952,802	19,952,802	-100.0%	-19,974,365	-19,952,802	0.0%	100.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	19,952,802	-19,952,802	-100.0%	19,974,365	19,952,802	0.0%	100.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	19,952,802	-19,952,802	-100.0%	19,974,365	19,952,802	0.0%	100.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-1,856,795,709	-955,862,236	-900,933,473	94.3%	-7,646,078,885	5,769,283,176	-75.7%	984,570,655	-7,861,538,163	-188.6%	101.1%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	25,873,987,108	2,721,571,582	10.5%	28,595,558,690	-	0.0%	28,595,558,690	28,595,558,690	100.0%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	26,738,762,981	24,918,124,872	1,820,638,109	7.3%	20,949,479,805	5,789,283,176	27.6%	29,580,129,345	21,034,019,527	90.4%	99.8%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	19,686,303	-	0.0%	12,324,306	19,686,303	159.7%	100.0%



Anexo 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	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se denomina: MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-5500-254-01 (Anexo I)	100%
	La empresa ha elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibido por el AGN con Registro Documento 219206 y Registro Expediente 108086 de fecha 30.11.2022 (Anexo II)	100%
	La empresa ha elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	No		10%	30%	60%	80%	90%				Recibido por el AGN con Registro Documento 192451 y Registro Expediente 98131 de fecha 27.01.2022 (Anexo III)	90%
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y Logística N°037-2022-BN/5500 pág. (anexo IV)	100%
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta detalle año 2022 adicional se encuentran en la Base de datos en (Microsoft Access 2010) (Anexo V)	100%
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta excel con el detalle año 2022 (Anexo VI)	100%
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta detalle (Anexo VII)	100%
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se tiene Inventario de registros 400 fichas por lo que se muestra el formato (Anexo VIII)	100%
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución GCA N° 034-2022-BN/5500 (Anexo IX)	100%
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Resolución de Gerencia de Administración y Logística N°037-2022-BN/5500 pág. (anexo X)	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN). De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Plan Anual de Trabajo Archivístico (Anexo XI) pag. 13 y 14	100%
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN). De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Plan Anual de Trabajo Archivístico (Anexo XI) pag. 15 y 16	100%
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo XII	100%
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo a la Directiva 007-86-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Ver anexo XII	100%
	La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	90%	Manual BN-PRO-5500-146-01 Rev. Generica "Manual de Procedimientos del Proceso Administración de Archivos" (Ver Anexo XIII)	95%
											Total (% Implementación)=	99%	



Anexo 8

ANEXO 8: EVALUACIÓN DE IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE GESTIÓN DOCUMENTAL												
Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio (C8+C9+...+C20/13)
		Si	No	Inicio (< 10%)	Planificación (>10% - < 20%)	Ejecución			Seguimiento (>80% - < 90%)	Mejora Continua (>90% - 100%)		
						Fase inicial (>20% - < 30%)	Fase Media (>30% - < 60%)	Fase Final (>60% - < 80%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1,2 MGD Analisis de Contexto y Politicas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	0	0	0	57.1
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a través de la PIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestion documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGDI	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
Total (% Implementa											94.5	

