



Gerencia Finanzas y Tesorería

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

San Borja, 14 de julio 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 II Trimestre 2022

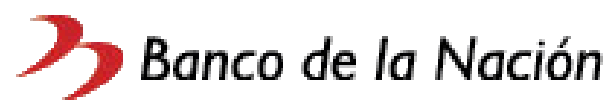
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Por encargo de la Gerencia General, me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe al II Trimestre de la 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), Endeudamiento (Formato N° 7E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Dietas (Formato N° 11E), Inversiones en Acciones (Formato N° 12E) y Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) correspondiente al II Trimestre del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,

RENATO ALEJANDRO REYES CHACÓN
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería



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

AL II TRIMESTRE 2022

Banco de la Nación	Evaluación al II Trimestre	Año 2022
--------------------	----------------------------	----------

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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



I. Objetivo

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

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con el avance contable preliminar al cierre de junio 2022.

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 presupuesto desagregado para el 2022.
- 2.4 Acuerdo de Directorio de FONAFE de aprobación del Plan Operativo de la Empresa.
- 2.5 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.
- 2.6 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.
- 2.7 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.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

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

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.

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.

3.3 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	CHÁVEZ CUENTAS JOSÉ CARLOS	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	02/12/2020
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	OLIVARES CANCHARI JOSÉ ANDRÉS	DIRECTOR	DESIGNADO	28/11/2019
4	SOTELO BAZÁN BETTY ARMIDA	DIRECTORA	DESIGNADO	02/12/2020
5	ZACARIAS CAMAC ANDRES ABEL	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
Gerencias				
1	STERNBERG PERUGGIA LUIS MATIAS	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	01/06/2021
2	RODRIGUEZ LOPEZ JANES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	ARBAÑIL HUAMAN AIDA LUZ	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	DESIGNADA	02/05/2019
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADA	11/12/2021
6	BLAS SAENZ JHAN STIVENT	GERENCIA DE RIESGOS	DESIGNADO	02/05/2019
7	REYES CHACON RENATO ALEJANDRO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	14/03/2022
8	VIVIANO BUSTINZA MAGIN EDUARDO	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	DESIGNADO	07/03/2022
9	SANCHEZ MORENO FRANCISCO JAVIER	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	DESIGNADO	01/06/2021
10	SORIA DEL PINO MONICA PATRICIA	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADA	17/01/2022
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	MATOS VEGA KATERINE ANDREA	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADA	01/01/2022
13	VELARDE CARPIO MANUEL HELARF	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	DESIGNADO	07/03/2022
14	VELAZQUEZ TELLO IGNACIO HERNAN	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	12/07/2021
15	ARRUS CHIRA LUIS ALBERTO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	01/06/2021
16	VELARDE CARPIO MANUEL HELARF	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	25/12/2021
17	STERNBERG PERUGGIA LUIS MATIAS	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	DESIGNADO	01/06/2021
18	CARPIO PIZARRO KEITH RICHARD	GERENCIA RED DE AGENCIAS	DESIGNADO	01/07/2021



3.4 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.

3.5 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

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

b. Misión

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

3.6 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al II Trimestre del 2022, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,654** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y cajeros corresponsales (agentes multired).

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación

Cobertura por Canal a Nivel Distrital

Al II Trimestre del 2022

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	483	1,874	25.8%
Cajero Automático	272		14.5%
Cajero Corresponsal	1,642		87.6%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,654		88.3%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que las agencias y oficinas especiales tienen cobertura de 483 distritos, lo que representa un 25.8% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos en 14.5% y mayor en los cajeros corresponsales en 87.6%.

3.7 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al cierre de mayo 2022, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (considerando al BN) ascendió a S/ 361 827 millones, participando el Banco de la Nación con el 2.4% del total del Sistema Bancario; destacando en el BN, los préstamos Multired otorgados a los trabajadores activos y pensionistas del sector público (S/ 5 348 millones). En el caso de la

Banca Múltiple, las mayores colocaciones se dieron en los segmentos “corporativos”, (S/ 82 621 millones) y “medianas empresas” (S/ 63 233 millones).

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 31 de Mayo 2022

COLOCACIONES	Millones S/	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	8 792	2.4	95.1	Bco. de la Nación	37 630	10.4	100.0
Cofide, Mivienda	2 027	0.6	23.1	A la Vista	17 826	4.9	47.4
MEF	30	0.0	0.3	Ahorro	15 294	4.2	40.6
Financieras, IFIS, Bancos	162	0.0	1.8	A Plazo	4 510	1.2	12.0
Empresas Públicas	344	0.1	3.9				
Gobiernos Locales	38	0.0	0.4				
Multired	5 348	1.5	60.8				
Tarjeta de Crédito	416	0.1	4.7				
Hipotecarios	415	0.1	4.7				
Otros	12	0.0	0.1				
Bca. Múltiple 2/	353 035	97.6	95.4	Bca. Múltiple	323 972	89.6	100.0
Corporativos	82 621	22.8	23.4	A la Vista	111 134	30.7	34.3
Grandes empresas	59 219	16.4	16.8	Ahorro	121 714	33.7	37.6
Medianas empresas	63 232	17.5	17.9	A Plazo	91 124	25.2	28.1
Pequeñas empresas	22 715	6.3	6.4				
Microempresas	4 445	1.2	1.3				
Hipotecario	58 214	16.1	16.5				
Consumo	46 391	12.8	13.1				
Tarjetas de Crédito	16 198						
Total	361 827	100.0		Total	361 602	100.0	

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

Fuente: SBS, BN

Con relación a los depósitos, el Sistema Bancario (considerando al BN) alcanzó a mayo del 2022, un saldo de S/ 361 602 millones, que en el caso del BN participó con el 10.4% del total de depósitos del Sistema y fueron los depósitos a la vista los que reflejaron su principal modalidad de fondeo con un saldo de S/ 17 826 millones (47.4 %). Asimismo, en la Banca Privada destacan sus mayores montos de fondeo en la cuenta ahorros con S/ 121 714 millones (37.6 %).

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

En mayo 2022, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 182 agencias, participando el BN con el 26.3 % del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 65 270 empleados, de este total el BN participa con el 7.3 %.

Al mes de mayo del presente año, el Sistema Bancario (incluye al BN), totalizó una Utilidad Neta de S/ 4 469 millones, saldo mayor en S/ 2 318 millones a lo registrado en similar período del 2021. El Banco de Crédito del Perú, destacó por la mayor utilidad (S/ 1 780 millones). Por su parte, la Utilidad Neta del BN registra un saldo de S/ 257 millones, saldo mayor en S/ 93 millones en comparación al alcanzado a mayo del año anterior y que en términos relativos representó un incremento de 56 %.

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados en moneda nacional, el BN registra a mayo 2022, una tasa de sólo 2.14 %, cifra menor a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 3.80 %.

Los indicadores de rentabilidad a mayo 2022 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registraron en el Banco de la Nación una cifra favorable de 29.15 % y 1.03 % respectivamente, y en el caso de la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 16.89% y ROA de 1.81 %.



Ranking de la Utilidad Neta

		En millones de soles		Variación	
		A Mayo 2022	A Mayo 2021	Absoluta	Porcentual
1	Crédito	1 780	962	818	85%
2	BBVA	768	371	397	107%
3	Scotiabank	682	284	398	140%
4	Interbank	505	265	240	90%
5	Nación	257	165	93	56%
6	Mibanco	211	38	173	454%
7	Citibank	90	48	42	89%
8	BIF	69	53	15	29%
9	Santander	64	49	15	30%
10	Falabella	18	-19	37	-
11	Pichincha	13	-18	31	-
12	GNB	12	16	-4	-
13	Comercio	10	9	2	20%
14	ICBC	8	10	-3	-
15	China	-2	-8	-	-
16	Alfin Banco	-7	-52	-	-
17	Ripley	-8	-21	-	-
Total		4 469	2 151	2 318	

Nota: Variación con respecto al mismo período del 2021.

Ranking tomando como referencia mayo 2022.

Fuente: SBS

Por principales canales de atención del BN, en mayo 2022, se tienen 573 oficinas a nivel nacional (372 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), y 994 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 62 % se encuentran localizados en provincias. Asimismo, el número de puntos de Agentes Multired a nivel nacional es de 15 679 de los cuales el 80% se ubican en provincias.

Merece destacar el comportamiento del canal Banca Celular que permite la reducción del uso de efectivo brindando seguridad a sus afiliados y está diseñado para funcionar en toda gama de equipos móviles. Al mes de mayo 2022, se encuentran afiliados a Banca Celular 2 862 520 clientes, de las cuales el 85.7 % son afiliaciones de provincias. Los mismos que en el periodo enero - mayo del 2022, han efectuado 53.1 millones de operaciones.

Por su parte, al mes de mayo 2022, el BN cuenta con 277 197 tarjetas de crédito activas, con una línea de crédito de S/ 1 420 millones.

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL II TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM I	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	202,888	640,445	347,258	418,028	120.4%
Derivados e Instrumentos Negociables	198,163	500,192	222,086	223,513	100.6%
Disponibles BCR	4,725	140,253	125,171	194,514	155.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el II trimestre 2022 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 418.0 MM, mostrando un nivel de ejecución del 120.4% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 53.5% del total por los ingresos de los Derivados e Instrumentos Negociables, alcanzando una ejecución de S/

223.5 MM por cupones letras del tesoro, Bonos Globales y CDBCRP y diferencia de cambio en compra y venta spot de moneda extranjera, entre otros.

Banca Minorista

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL II TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM I	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	458,637	1,181,295	495,815	460,572	92.9%
Crédito minorista de consumo	146	421	175	130	74.7%
Crédito minorista hipotecario	11,805	31,339	14,526	12,462	85.8%
Depósitos minoristas	51,952	319,519	82,000	37,216	45.4%
Préstamo Multired	394,735	830,016	399,115	410,763	102.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el II trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 460.6 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 92.9% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 89.2% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 410.8 MM, de los que se destacan los intereses en crédito de consumo, hipotecarios para vivienda, comisiones por créditos y otras operaciones, mantenimiento de cuenta corriente, intereses moratorios, entre otros.

Banca Comercial

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL II TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM I	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	33,465	125,838	52,006	42,990	82.7%
Crédito Corporativo	29,962	107,173	46,083	39,430	85.6%
Depósito Comercial	3,503	18,665	5,923	3,560	60.1%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el II trimestre, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 43.0 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 82.7% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 91.7%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 39.4 MM, destacando los avances en cuenta corriente e intereses por crédito de empresas y entidades del sector financiero, entre otros

Liquidación y Pagos

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL II TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM I	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	41,829	87,657	42,077	43,864	104.2%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	41,829	87,657	42,077	43,864	104.2%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 43.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 104.2% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las

transferencias, cobranzas, cuentas simplificadas, cheques de gerencia, cheques certificados, cobro de tributos, entre otros.

Otros Servicios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL II TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM I	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	303,964	581,073	293,746	365,340	124.4%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	4,208	6,769	3,270	2,619	80.1%
Otros Servicios	299,755	574,304	290,476	362,721	124.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 365.3 MM, representando un avance del 124.4% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 362.7 MM, destacando el servicio de corresponsalía, custodia de valores, servicios Dirección General de Tesoro Público, servicio de caja, desembolso y cobranza, comisión por venta de Seguros (Desgravamen, tarjeta de débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves, multiseuros, SOAT), entre otros.

3.10 Logros

Al Segundo Trimestre 2022 se registran los siguientes logros.

3.10.1 Por 6° año consecutivo obtuvimos el Distintivo ESR



Gracias a todas las áreas que aportaron con evidencias para sustentar cada indicador evaluado (periodo 2021), logramos por sexta vez el Distintivo Empresa Socialmente Responsable, 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.

En esta edición, el BN lideró con sus resultados en el sector finanzas, superando sus resultados anteriores y el promedio general en los ejes de “Desarrollo del Entorno” y “Valores y Cultura Organizacional”.

3.10.2 Nuevos cajeros BN



Está en marcha el plan de expansión de cajeros MultiRed que contempla la colocación de 345 nuevos equipos a nivel nacional. A la fecha, se han instalado 199 cajeros con mejor tecnología, de los cuales 70 son nuevos puntos de atención y 129 son de reemplazo.

Solo en junio empezaron a operar estos nuevos cajeros en Ferreñafe, Tumbes, Iquitos, Huánuco, Ayacucho y Chimbote; y, en Lima, en los distritos de Independencia, Puente Piedra, San Juan de Lurigancho, La Victoria, entre otros, con lo que se amplía la cobertura de nuestros canales de atención.



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

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

En abril 2022 el Producto Bruto Interno del país registró un aumento de 3.7 %, como resultado del incremento principalmente de los sectores: Alojamiento y Restaurantes, Transporte y Almacenamiento, Agropecuario, Manufactura, Construcción, Comercio y Telecomunicaciones. Sin embargo, otros sectores productivos mostraron contracción como Pesca, Minería e Hidrocarburos y Financiero. Con ello, la producción alcanza en el periodo enero-abril 2022 un crecimiento acumulado de 3.8 %.

El índice desestacionalizado de la producción nacional de abril 2022 registró una caída de -0.98 %, respecto al de un mes previo, reflejando en cierta medida la desaceleración del sector real de la economía.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales)

Sectores	2021				2022	
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	I Trim	Abr
Agropecuaria	0.2	1.0	11.1	6.0	3.7	4.8
Pesca	37.3	21.2	-37.8	-7.4	-26.2	-37.5
Minería e Hidrocarb.	0.0	39.0	4.4	-3.1	1.1	-0.8
Manufactura	16.2	61.6	9.3	2.7	1.9	2.7
Electricidad y Agua	2.8	25.3	6.3	3.0	3.4	2.8
Construcción	42.5	232.5	23.9	-5.8	-0.5	4.9
Comercio	1.4	85.9	10.1	3.9	5.9	2.6
Otros Servicios	0.6	31.5	13.5	6.6	5.4	5.3
- Serv. Financieros	18.1	12.5	2.1	-7.1	-5.3	-8.0
Economía total	4.5	42.0	11.6	3.4	3.8	3.7

Fuente: INEI

En abril, la producción del sector agropecuario creció 4.8 %, en comparación a similar mes del año anterior, impulsada por la agricultura orientada al mercado interno y a la agroindustria. La actividad pesquera disminuyó 37.5 % interanual, principalmente por la menor captura para consumo industrial, debido al menor tonelaje capturado de anchoveta que pasó de 304 889 toneladas en abril 2021 a 26 114 toneladas de abril 2022. El sector minería se redujo 4.7 %, afectada por la menor extracción de la mayoría de los metales, en particular cobre y zinc, por los conflictos mineros. La producción de hidrocarburos creció 26.2 %, por la mayor extracción de todos sus componentes (hidrocarburos líquidos y gas natural).

La manufactura de recursos primarios bajó 11.3 %, producto de la menor producción de harina y aceite de pescado y de la menor refinación de petróleo. La manufactura no primaria aumentó 7.5 %, principalmente por la mayor producción de insumos y bienes orientados al mercado externo. La producción del sector electricidad, agua y gas aumentó 2.8 %. El sector construcción aumentó 4.9 %, principalmente por la mayor ejecución de obras privadas. El sector comercio creció 2.6 %, por las mayores ventas de todas las sub-ramas. El sector servicios creció 5.3 %, impulsado por los rubros alojamiento, restaurantes y transportes, favorecidos por el avance de la vacunación y la eliminación de restricciones a la movilidad. La producción del sector Financiero y Seguros registró una disminución de 8.0 %, determinada por la baja registrada en los créditos otorgados por la banca múltiple debido a los menores créditos corporativos, a pesar de la subida de los créditos de consumo y créditos hipotecarios para vivienda.



Finalmente, la variación anual del Producto Bruto Interno para el 2022, según la encuesta realizada en junio 2022 por el BCRP a los agentes económicos y financieros del país sería: Sistema Financiero (2.5%), Analistas Económicos (2.8%) y Empresas No Financieras (3.0%). El BCRP proyecta un PBI para el 2022 de 3.1%.

INFLACIÓN

En junio 2022, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana aumentó 1.19 % y, con ello, una variación acumulada al primer semestre de 4.44 % (1er Trimestre: 1.8 % y 2do Trimestre: 2.6 %) y una variación anualizada de los últimos doce meses (julio 2021 - junio 2022) de 8.81 %.

El resultado del mes de junio, en Lima Metropolitana, estuvo influenciado principalmente por la variación de precios observado en las divisiones de consumo, Transporte con 3.2 %, Alimentos y Bebidas No Alcohólicas 1.9 %, Restaurantes y Hoteles 1.0 %, seguidas de Alojamiento, Agua, Electricidad, Gas y Otros Combustibles 0.8 % y Bienes y Servicios Diversos 0.7 %, que aportaron 1.13 puntos porcentuales a la variación del índice general (1.19 %), explicando el 95 % del resultado del mes.

A nivel nacional, el incremento de los precios al consumidor de junio es de 1.03%, acumulando una variación semestral de 4.44 % y anualizada de 9.32 %.

Cabe señalar que, en junio, de los 586 productos que componen la canasta familiar, 426 registraron alza de precios, 94 bajaron y los otros 66 mantuvieron sus precios.

VARIACIÓN DE LOS INDICES DE PRECIOS 2022

(En Porcentajes)

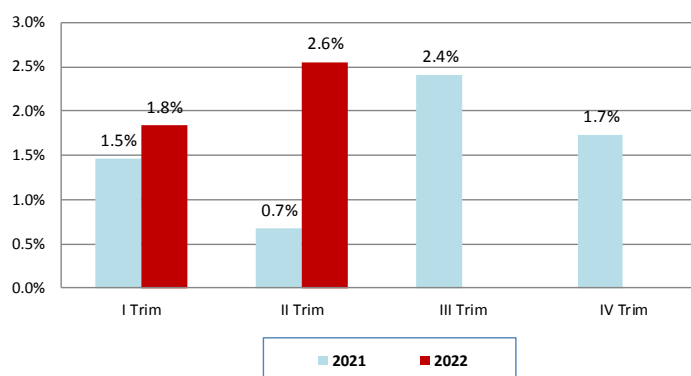
Indice de Precios	Junio	Enero - Junio	Anualizado
Al consumidor a Nivel Nacional	1.03	4.60	9.32
Al consumidor en Lima Metropolitana	1.19	4.44	8.81
Al Por Mayor a Nivel Nacional	0.38	5.44	12.11
Maquinaria y Equipo 1/	-0.50	-3.44	1.83
Materiales de Construcción 1/	0.20	5.32	13.88

1/ : Lima Metropolitana

Fuente: INEI

Según la encuesta de expectativas realizada por el BCRP en junio 2022, los agentes económicos proyectan que la inflación para el año 2022 estaría entre el 6.0% y 7.0%. Por su parte, el Banco Central proyecta que la inflación para el 2022 sería de 6.4%.

Inflación Trimestral: 2021 - 2022

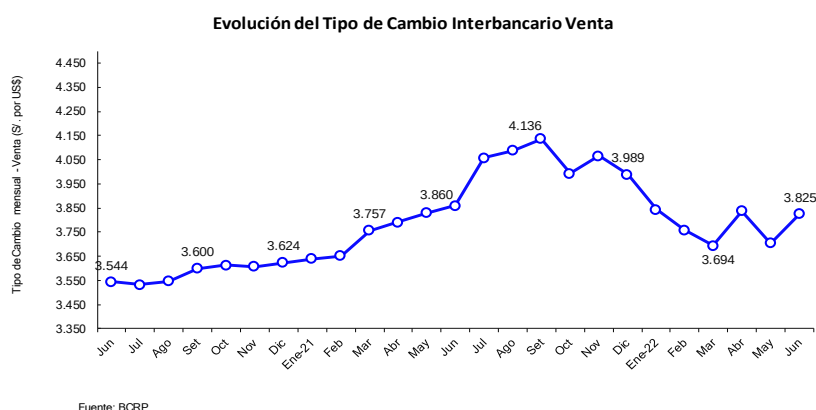


Fuente: INEI

TIPO DE CAMBIO

Al 30 de junio 2022, el tipo de cambio interbancario venta del sol con respecto a una unidad de dólar norteamericano cerró en S/ 3.825, cotización mayor al observado al cierre de mayo precedente (S/ 3.703), registrando con ello una depreciación mensual de 3.24%, depreciación del segundo trimestre 3.55% y mantiene una apreciación acumulada de 4.11%.

El precio del dólar se vio influenciado por los temores a una recesión en las principales economías del mundo a raíz de la inflación y agresivas alzas de tasas de interés de los bancos centrales, afectando los mercados financieros globales, sobretodo el desempeño de las monedas en Latinoamérica. La menor actividad mundial, redujo la demanda de productos y la disminución de sus precios, que en el caso del Perú afectaron nuestras principales exportaciones de minerales. Sumándose en el frente interno, factores adversos como el ruido político, la incertidumbre y los conflictos sociales.



El sol presentó durante el segundo trimestre del año 2022 un nivel de volatilidad¹ similar al del primer trimestre, aunque en términos mensuales una mayor variabilidad se registró en abril (9,0 %) y mayo (9,6 %) respecto a marzo (8,7 %).

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Promedio Compra / Venta	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene 21	3.625	3.640	0.44%		0.44%
Feb	3.646	3.651	0.30%		0.75%
Mar	3.709	3.757	2.90%	3.67%	3.67%
Abr	3.700	3.791	0.90%		4.61%
May	3.775	3.829	1.00%		5.66%
Jun	3.912	3.860	0.81%	2.74%	6.51%
Jul	3.942	4.058	5.13%		11.98%
Ago	4.087	4.088	0.74%		12.80%
Set	4.108	4.136	1.17%	7.15%	14.13%
Oct	4.014	3.992	-3.48%		10.15%
Nov	4.020	4.066	1.85%		12.20%
Dic	4.037	3.989	-1.89%	-3.55%	10.07%
Ene 22	3.888	3.844	-3.63%		-3.63%
Feb	3.791	3.759	-2.21%		-5.77%
Mar	3.739	3.694	-1.73%	-7.40%	-7.40%
Abr	3.741	3.837	3.87%		-3.81%
May	3.757	3.705	-3.44%		-7.12%
Jun	3.748	3.825	3.24%	3.55%	-4.11%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Período

Fuente: BCRP

Finalmente, según la encuesta efectuada por el BCRP en junio 2022 a los agentes económicos sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2022 se

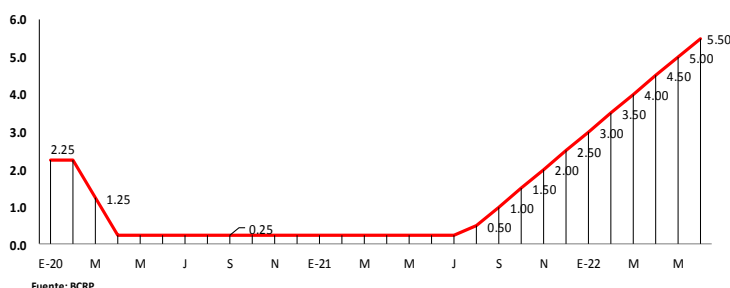
¹ Variación porcentual cada 10 minutos del tipo de cambio entre las 9:00 a.m. y 1:30 p.m.

obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.80), Sistema Financiero (S/ 3.80) y Empresas No Financieras (S/ 3.80).

POLITICA MONETARIA

En el segundo trimestre del 2022 el Directorio del BCRP continuó con la normalización de la posición de política monetaria iniciada en agosto de 2021. Así, el Directorio del BCRP decidió elevar la tasa de interés de referencia de la política monetaria hasta 5.5 % a junio de 2022, acumulando a la fecha once incrementos en total. De esta manera, la tasa de interés de referencia pasó de 0.25 % en julio de 2021 (mínimo histórico) a 5.50 % en junio de 2022. Cabe mencionar que la tasa de interés real de referencia se ubica en un nivel positivo (0.61 % en junio de 2022).

Evolución mensual de la Tasa de Interés de Referencia



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.

TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 30 de junio 2022, las **tasas de interés promedio activas en moneda nacional** anualizadas, por tipo de crédito, observaron comportamientos al alza, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2021. Destacan las otorgadas a los “Corporativos” y “Medianas Empresas” que subieron 360 puntos básicos y 314 puntos básicos respectivamente.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2021	2.44	4.33	8.11	18.64	31.93	39.75	6.27
Mar	2.23	3.92	7.95	18.21	32.84	38.60	5.89
Jun	1.44	3.70	7.28	17.64	32.37	38.71	5.87
Set	2.06	4.20	7.91	18.09	31.58	38.79	6.37
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
Feb	4.40	6.38	9.73	20.11	34.15	41.29	7.03
Mar	4.99	6.77	10.79	20.29	35.60	42.37	7.12
Abr	5.86	7.17	11.16	20.17	35.68	43.48	7.32
May	6.40	7.80	10.83	20.39	35.19	44.04	7.74
Jun	6.82	8.29	11.89	20.41	35.22	44.57	8.14
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun 2022 / Dic 2021	360		314	113	288	276	129

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Por su parte, las **tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera** registraron al 30 de junio 2022, comportamientos al alza en comparación al cierre de diciembre 2021. Destacando las otorgadas a “Microempresa” y “Pequeñas Empresas” que aumentaron en 300 y 301 puntos básicos respectivamente.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2021	2.05	4.58	5.71	6.43	9.80	35.16	5.35
Mar	1.82	4.32	5.94	7.07	4.44	34.68	5.00
Jun	1.56	4.31	5.88	9.72	17.61	31.71	5.20
Set	2.12	4.97	6.13	9.37	12.23	34.23	5.62
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
Feb	2.19	4.20	6.28	9.59	13.84	34.36	5.10
Mar	2.48	4.20	6.46	9.43	15.78	34.03	5.06
Abr	2.75	4.55	6.11	10.39	11.28	33.83	5.66
May	2.63	4.72	6.57	11.04	9.28	34.41	6.42
Jun	2.83	5.10	6.47	13.29	10.41	33.83	6.89
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun 2022 / Dic 2021	77	78	60	301	300	45	187

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

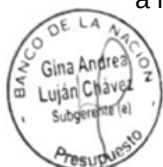
BALANZA COMERCIAL

En mayo 2022, el superávit de la balanza comercial sumó US\$ 377 millones, inferior en US\$ 563 millones al de mayo de 2021. De enero a mayo de 2022, se acumula un superávit comercial de US\$ 4 995 millones, superior al registrado en el año previo (US\$ 4 382 millones).

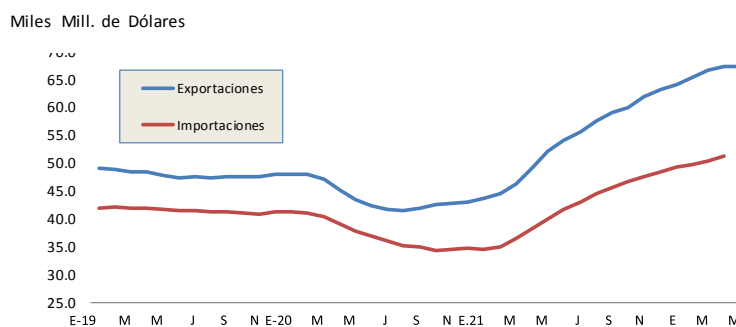
Las exportaciones ascendieron a US\$ 4 941 millones en mayo, menores en 0.8 % a las de mayo de 2021, principalmente por los menores embarques mineros. En los cinco primeros meses de año, las ventas al exterior sumaron US\$ 27 397 millones, mayores en 17.7 % a las del mismo periodo de 2021.

Las importaciones ascendieron a US\$ 4 564 millones en mayo, mayores en 13.0 % a las de mayo de 2021, debido principalmente a los precios más altos de los insumos (alimentos, combustibles e insumos industriales).

La balanza comercial registró un superávit de US\$ 15 447 millones en los últimos doce meses a mayo de 2022.



Balanza Comercial Anualizada



Fuente: BCRP



RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de junio 2022, las Reservas Internacionales Netas del país totalizaron US\$ 73 416 millones, saldo menor en US\$ 1 908 millones con relación al cierre del primer trimestre del presente año e inferior en US\$ 5 080 millones al saldo alcanzado en diciembre 2021. Las RINs, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 33 % del PBI.

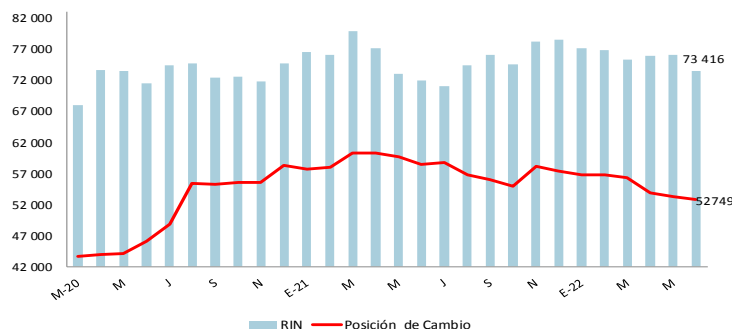
Por su parte, la Posición de Cambio del BCRP (que resulta de deducir de los activos en moneda extranjera del BCRP sus obligaciones en moneda extranjera de corto y largo plazo,



con residentes y no residentes) alcanzó un saldo de US\$ 52 749 millones, menor en US\$ 3 578 millones con relación al alcanzado en marzo del año en curso e inferior en US\$ 4 595 millones al registrado al cierre del año anterior.

Reservas Internacionales Netas - Posición de Cambio

(En millones de dólares)



Fuente: BCRP

BOLSA DE VALORES

El Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (IGBVL) acumula en el segundo trimestre del 2022 una caída de -26.2 %. En el mismo sentido, el Índice Lima 25 de la Bolsa de Valores de Lima (ISBVL) muestra un decrecimiento de -26.6 %. Al cierre de junio, ambos índices reportan pérdidas acumuladas 2022 de 12.9 % y 13.7 % respectivamente.

Durante el segundo trimestre, entre los factores que afectaron el comportamiento de la Bolsa de Valores de Lima, se encuentra el alza de las tasas de interés en los Estados Unidos y en otros países del mundo, para contener las presiones inflacionarias, y enfrentar la preocupación por una eventual recesión global y que, por el frente externo, provocaron una mayor aversión al riesgo, perjudicando el precio internacional de los metales. En el frente interno, la Bolsa de Valores de Lima, continuó afectada por el ruido político, los conflictos mineros y la desaceleración del sector real de la economía.

Por sectores económicos, al mes de junio, todos disminuyeron su cotización, siendo las acciones más afectadas: mineras (-19.8 %), construcción (-22.8 %), industriales (14.6 %) y consumo (-15.5 %).

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima: 2021 - 2022

Período	IGBVL				BVL - Lima 25			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 21	21 110	1.4%		1.4%	27 025	7.2%		7.2%
Mar	21 372	-5.1%	2.6%	2.6%	28 798	-2.2%	14.3%	14.3%
Jun	18 851	-10.4%	-11.8%	-9.5%	24 793	-7.9%	-13.9%	-1.6%
Set	18 279	3.5%	-3.0%	-18.9%	24 865	5.5%	0.3%	-1.3%
Dic	21 112	3.4%	15.5%	1.4%	30 274	4.7%	21.8%	20.1%
Ene 22	22 944	8.7%		8.7%	33 695	11.3%		11.3%
Feb	23 749	3.5%		12.5%	34 169	1.4%		12.9%
Mar	24 916	4.9%	18.0%	18.0%	35 593	4.2%	17.6%	17.6%
Abr	22 819	-8.4%		8.1%	33 307	-6.4%		10.0%
May	20 719	-9.2%		-1.9%	28 561	-14.2%		-5.7%
Jun	18 389	-11.2%	-26.2%	-12.9%	26 132	-8.5%	-26.6%	-13.7%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

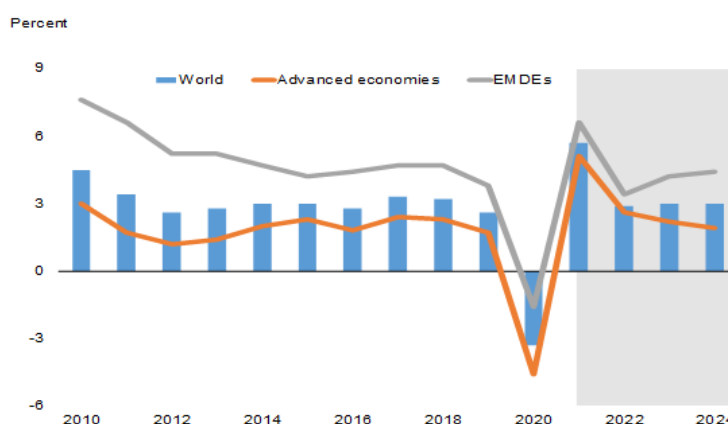
ENTORNO INTERNACIONAL

La economía mundial continúa sufriendo una serie de perturbaciones desestabilizadoras. Después de más de dos años de pandemia, la invasión de la Federación de Rusia a Ucrania y sus efectos en los mercados de productos básicos, las cadenas de suministro, la inflación y las

condiciones financieras de todo el mundo han intensificado la desaceleración del crecimiento mundial.

En particular, la guerra en Ucrania está provocando un marcado aumento de los precios y volatilidad en los mercados energéticos, al tiempo que las mejoras en las actividades de los países exportadores de energía se ven contrarrestada sobradamente por factores adversos en la mayoría de las demás economías. La invasión a Ucrania también ha provocado un alza significativa de los precios de los productos básicos agrícolas, lo cual está exacerbando la inseguridad alimentaria y la pobreza extrema en muchos mercados emergentes y economías en desarrollo (EMDES). Numerosos riesgos podrían desarticular aún más lo que es ahora una recuperación precaria. Entre ellos cabe mencionar, en particular, el riesgo de una inflación mundial persistentemente alta acompañada de un crecimiento modesto, que recuerda la estanflación de la década de 1970.

EVOLUCIÓN DE LA TASA DE CRECIMIENTO MUNDIAL



Fuente: Banco Mundial – Junio. 2022

Con el tiempo, esto podría dar lugar a un fuerte endurecimiento de la política monetaria en las economías avanzadas con el objetivo de frenar la inflación, provocar un aumento de los costos de los préstamos y, posiblemente, culminar en tensiones financieras en algunos mercados emergentes y economías en desarrollo. Las autoridades de estos últimos países y la comunidad mundial deben brindar una respuesta normativa contundente y amplia para impulsar el crecimiento, reforzar los marcos macroeconómicos, reducir las vulnerabilidades financieras, brindar apoyo a los grupos de población vulnerables y atenuar los impactos a largo plazo de las crisis mundiales de los últimos años.

Se proyecta, que el crecimiento mundial descienda del 5.7% en el 2021 al 2.9% en el 2022, un porcentaje menor al que se consideró en enero 2022.

Se prevé que el crecimiento en las economías avanzadas se desacelere drásticamente del 5.1 % en 2021 al 2.6 % en 2022 (1.2 puntos porcentuales por debajo de las proyecciones de enero). Se prevé que el crecimiento se modere aún más al 2.2 % en 2023, lo que reflejará en gran medida la retirada del apoyo mediante políticas monetarias y fiscales proporcionado durante la pandemia.

Entre los mercados emergentes y las economías en desarrollo, también se prevé una caída del crecimiento del 6.6 % en 2021 al 3.4 % en 2022, muy por debajo del promedio anual del 4.8 % durante el período comprendido entre 2011 y 2019.



PROYECCIONES DE CRECIMIENTO DE LA ECONOMIA MUNDIAL POR REGIONES

Variación porcentual

	2020	2021 *	Proyección Anual		Diferencias en puntos porcentuales de acuerdo a lo proyectado en enero 2022	
			2022	2023	2022	2023
Mundo	-3.3	5.7	2.9	3.0	-1.2	-0.2
Economías avanzadas	-4.6	5.1	2.6	2.2	-1.2	-0.1
Economías emergentes y en desarrollo	-1.6	6.6	3.4	4.2	-1.2	-0.2
Asia oriental y el Pacífico	1.2	7.2	4.4	5.2	-0.7	0.0
Europa y Asia Central	-1.9	6.5	-2.9	1.5	-5.9	-1.4
América Latina y el Caribe	-6.4	6.7	2.5	1.9	-0.1	-0.8
Oriente Medio y Norte de África	-3.7	3.4	5.3	3.6	0.9	0.2
Asia Meridional	-4.5	7.6	6.8	5.8	-0.8	-0.2
África al sur del Sahara	-2.0	4.2	3.7	3.8	0.1	0.0

(*): Estimado

Fuente: Banco Mundial - Jun. 2022

La inflación, la subida de las tasas de interés y el temor a una recesión han llevado a las bolsas del mundo a experimentar caídas que no se veían desde el peor momento de la pandemia. Al primer semestre 2022 la disminución observada en las principales bolsas fue la siguiente:

COMPORTAMIENTO DE LOS INDICES BURSATILES

Bolsa	Indice	Variación %
Nueva York	S P	-19.96
Nasdaq	Nasdaq 100	-29.22
Europa	Stoxx 600	-14.56
Frankfurt	Dax 30	-19.52
Brasil	IVOVESPA	-5.99
Londres	FTSE 100	-0.97
Paris	CAC 40	-15.00
Madrid	IBEX 35	-5.27
Shangai	CSI 300	-8.29
Tokio	Topix	-4.78

Fuente: BVL

IV. Gestión Operativa

4.1. El plan operativo al II Trimestre 2022, el cual se encuentra resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 91.9%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

4.1.1 El Indicador Porcentaje de Observaciones Vencidas, registró un nivel de cumplimiento del 55.10% debido a los retrasos en implementar las observaciones brindadas por los entes de control, lo cual está asociado a la complejidad de la observación y al tiempo de respuesta de los órganos de control.

4.1.2 El Indicador Reclamos atendidos oportunamente, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 55.26%, principalmente por el gran volumen de reclamos ingresados por pago de Bono Yanapay en Cuenta DNI, el cual desbordo la capacidad de respuestas del área encargada.

4.1.3 El Indicador Ratio de Morosidad, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 77.98%², principalmente porque se debió castigar aproximadamente el 40% del saldo moroso con atrasos mayores a 01 año, dicho proceso de castigo se realizará de acuerdo a los procedimientos establecidos por el banco.

4.1.4 El Índice Operacional Canal Digital, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 87.23%, 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.

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

4.1.5 Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 34.75%, cifra superior a la meta programada de 13.66%³. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de junio 2022 por S/ 524 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 1 509 millones, con lo cual se ha tenido un grado de avance superior al 100%.

4.1.6 Al II trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 44.39%, cifra menor a la meta programada de 65.04%¹, en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se ha generado un mayor margen de ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de junio fueron de S/ 511 millones, monto menor a lo programado (S/ 570 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.

4.1.7 Al II Trimestre en relación al Indicador Nivel de satisfacción de los clientes, se obtuvo 77% como resultado de las mediciones realizadas en el canal Mesa de Ayuda, asimismo se implementaron las mesas de Gestión Comercial y de Cobranza Preventiva durante el mes de mayo.

4.1.8 Al II Trimestre se logró un 83.49% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 99.99% de la meta trimestral. Al mes de junio se realizó un promedio mensual de 23,265,374 operaciones en canales alternos.

4.1.9 Al II Trimestre en relación al indicador Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera se ejecutaron 3 proyectos: Agente Comunidad, Crédito Agente UOB y Agente Municipal, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.

4.1.10 Al II Trimestre en relación al Nivel Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención, el indicador alcanzó el 95.83%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 98.79%, ello debido a la presencia del Banco de la Nación, a través de sus canales físicos (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,654 distritos a nivel nacional.

4.1.11 Al II Trimestre en relación al indicador Cumplimiento de cronograma de proyectos TI se alcanzó el 63.33 %, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 97.44%, ello debido a que 19 de los 30 proyectos se encuentran con una desviación menor al 15% en sus cronogramas de seguimiento.



- 4.1.12 Al II Trimestre en relación al indicador Índice de estabilidad operativa se alcanzó el 89.22%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.
- 4.1.13 Al II Trimestre en relación al Nivel de Cumplimiento de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE, se ha obtenido un 88.48% de Nivel de Cumplimiento de los principios del Código de BGC, según la nueva herramienta de autoevaluación el BN se encuentra en un Nivel de Madurez Avanzado, con lo cual se ha cumplido con el 100% de la meta trimestral.
- 4.1.14 Al II Trimestre en relación al Nivel de Cumplimiento del Modelo de Integridad, se ha obtenido un 87.50%, lo que significa que se implementó 28 de 32 actividades, con lo cual se ha cumplido con el 100% de la meta trimestral.
- 4.1.15 Al II Trimestre no se programó ninguna meta en el Índice de Clima Laboral, sin embargo se realizaron las actividades siguientes: Elaboración conjunta de planes de mejora en casos de alerta en "Liderazgo" en Oficina Principal, reuniones con gerencias para la entrega de resultados 2021 y remisión de formularios para profundización de casos en intervalo de riesgo de condiciones de trabajo (equipo e infraestructura) a las macrorregiones.
- 4.1.16 Al II trimestre en relación a la implementación del Modelo de Gestión Humana Corporativo, se ha obtenido un nivel de cumplimiento superior al 100%, en razón a que se han realizado las actividades siguientes: Proceso de Evaluación de Competencias Laborales, Línea de Carrera: Plan de Sucesión y Desarrollo Directivo, entre otras actividades.
- 4.1.17 Al II trimestre el Indicador Ejecución de Inversiones FBK, registró el 56.9% del presupuesto modificado de S/ 125 millones, es decir S/ 71.4 millones, con lo cual se logró un nivel de cumplimiento del 100% de la meta trimestral.



V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.



VI. Gestión Financiera

6.1 Estado de Situación Financiera

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

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	23,738,241	22,275,881	22,198,931	-76,950	-0.3%	-1,539,310	-6.5%
Caja	2,407,442	1,603,356	1,808,701	205,344	12.8%	-598,741	-24.9%
BCRP	20,919,263	20,398,438	20,076,161	-322,277	-1.6%	-843,102	-4.0%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	100,768	5,000	145,324	140,324	2806.5%	44,556	44.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	288,291	246,825	146,493	-100,331	-40.6%	-141,797	-49.2%
Canje	21,366	21,416	21,300	-116	-0.5%	-66	-0.3%
Otras Disponibles	1,112	846	951	105	12.5%	-160	-14.4%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10,585,382	10,223,018	8,864,363	-1,358,655	-13.3%	-1,721,018	-16.3%
Inst.Representativos de Capital	26,481	42,869	22,667	-20,202	-47.1%	-3,814	-14.4%
Inst. Representativos de Deuda	8,152,577	7,762,508	6,197,209	-1,565,299	-20.2%	-1,955,368	-24.0%
Inversiones a Vencimiento	2,406,324	2,417,641	2,644,487	226,846	9.4%	238,163	9.9%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,804,237	8,997,631	8,710,668	-286,963	-3.2%	1,906,431	28.0%
Créditos Vigentes	7,031,619	9,302,609	8,972,151	-330,458	-3.6%	1,940,532	27.6%
Créditos Refinanciados	12,694	11,127	11,368	241	2.2%	-1,325	-10.4%
Créditos Vencidos	153,444	169,552	153,545	-16,007	-9.4%	101	0.1%
Créditos en Cobranza Judicial	26,957	38,769	45,712	6,943	17.9%	18,755	69.6%
Provis. de Cartera de Créditos	-420,477	-524,426	-472,108	52,318	-10.0%	-51,632	12.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	352,199	310,017	300,459	-9,558	-3.1%	-51,740	-14.7%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	239,440	215,413	213,905	-1,508	-0.7%	-25,535	-10.7%
Otras Cuentas por Cobrar	112,759	94,604	86,554	-8,050	-8.5%	-26,206	-23.2%
INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	590,604	651,182	612,949	-38,234	-5.9%	22,345	3.8%
ACTIVO INTANGIBLES	34,852	38,557	55,224	16,667	43.2%	20,372	58.5%
IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS	132,397	112,395	122,520	10,126	9.0%	-9,877	-7.5%
IMPUESTOS CORRIENTES	125,321	142,374	77,291	-65,083	-45.7%	-48,030	-38.3%
OTROS ACTIVOS	251,634	576,933	704,892	127,959	22.2%	453,259	180.1%
TOTAL ACTIVO	42,614,867	43,327,989	41,647,298	-1,680,691	-3.9%	-967,569	-2.3%

En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al II trimestre (S/ 41,647.3 MM), respecto a su meta (S/ 43,328.0 MM), fue menor en 3.9% (-S/ 1,680.7 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto (S/ 8,864.4MM)**, menor en 13.3% (-S/ 1,358.7 MM) respecto a su meta (S/ 10,223.0 MM), principalmente por la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,565.3 MM) por menor posición en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP), en vista que parte de los instrumentos han vencido y no han sido renovados.
- **Cartera de Créditos Neto (S/ 8,710.7 MM)**, menor en 3.2% (-S/ 287.0 MM) respecto a su meta (S/ 8,997.6 MM), principalmente por menores saldos en créditos vigentes (-S/ 330.5 MM), por créditos del sector financiero (-S/ 485.7 MM), (Cofide, Fondo Mi vivienda), créditos del sector público en (-S/ 380.4 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 447.6 MM) y créditos soberanos (S/ 29.6 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al II trimestre (S/ 41,647.3 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 42,614.9 MM) fue menor en 2.3% (-S/ 967.6 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto** (S/ 8,864.4 MM), menor en 16.3% (-S/ 1,721.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,585.4 MM) principalmente por la reducción en la tenencia de instrumentos representativos de deuda (-S/ 1,955.4 MM) en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP), en vista que parte de los instrumentos han vencido y no han sido renovados.
- **Disponible** (S/ 22,198.9 MM), menor en 6.5% (-S/ 1,539.3 MM) respecto al periodo anterior (S/ 23,738.2 MM), principalmente por mayores depósitos en el BCRP.
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,710.7 MM), fue mayor en 28.0% (S/ 1,906.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,804.2 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 1,940.5 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entre otros).

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	39,328,281	39,910,437	38,582,381	-1,328,055	-3.3%	-745,900	-1.9%
Obligaciones a la Vista	18,696,552	18,309,008	17,449,452	-859,556	-4.7%	-1,247,100	-6.7%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	14,790,232	15,801,094	15,167,405	-633,689	-4.0%	377,173	2.6%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	305,992	317,008	296,923	-20,086	-6.3%	-9,069	-3.0%
Otras Obligaciones	5,535,506	5,483,326	5,668,602	185,276	3.4%	133,096	2.4%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	533,198	363,716	571,056	207,340	57.0%	37,858	7.1%
Depósitos a la Vista	520,185	360,114	568,900	208,785	58.0%	48,715	9.4%
Depósitos de Ahorro	13,013	3,601	2,157	-1,445	-40.1%	-10,856	-83.4%
CUENTAS POR PAGAR	360,193	389,455	328,984	-60,472	-15.5%	-31,209	-8.7%
Cuentas por Pagar Diversas	40,813	44,348	58,991	14,642	33.0%	18,178	44.5%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	80,300	89,195	94,856	5,660	6.3%	14,556	18.1%
Proveedores	127,742	199,214	149,679	-49,535	-24.9%	21,937	17.2%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,280	2,168	2,199	31	1.4%	-81	-3.6%
Tributos y Contribuciones	109,058	54,504	23,259	-31,245	-57.3%	-85,798	-78.7%
PROVISIONES	122,939	121,668	159,892	38,224	31.4%	36,952	30.1%
Impuesto a la Renta Diferido	17,738	4,403	35,533	31,130	707.1%	17,795	100.3%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	251,589	553,667	251,578	-302,089	-54.6%	-11	0.0%
OTROS PASIVOS	212,790	414,140	277,960	-136,180	-32.9%	65,170	30.6%
TOTAL PASIVO	40,826,728	41,757,484	40,207,384	-1,550,101	-3.7%	-619,345	-1.5%

En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al II trimestre (S/ 40,207.4 MM), respecto a su meta (S/ 41,757.5 MM), fue menor en 3.7% (-S/ 1,550.1 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 38,582.4 MM), menor en 3.3% (-S/ 1,328.1 MM), respecto a su meta (S/ 39,910.4 MM); principalmente por los menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 859.6 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro) y por las obligaciones en cuentas de ahorro en (-S/ 633.7 MM)

En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al al II trimestre asciende a (S/ 40,207.4 MM), menor en 1.5% **(-S/ 619.3 MM)**, respecto al mismo periodo del año anterior S/ 40,826.7 MM, siendo las variaciones más significativas:

- **Cuentas por Pagar** (S/ 329.0 MM), menor en 8.7% (-S/ 31.2 MM) en relación a su meta (S/ 360.2 MM), principalmente por tributos y contribuciones en (-S/ 85.8 MM) este resultado es compensado por mayor saldo en las cuentas proveedores en (S/ 21.9 MM), y por pagar diversas en (S/ 18.2 MM) (tarjeta de debito y retiro en efectivo), entre otros
- **Otros Pasivos** (S/ 278.0 MM), mayor en 30.6% respecto al mismo periodo del año anterior principalmente por el registro de operaciones en trámite.

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	1,788,138	1,570,504	1,439,914	-130,590	-8.3%	-348,224	-19.5%
Capital Social	1,200,000	1,600,000	1,596,169	-3,831	-0.2%	396,169	33.0%
Capital Adicional	1,897	1,897	1,897		0.0%		0.0%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	-369,271	-738,485	-1,061,843	-323,358	43.8%	-692,572	187.6%
Resultados Acumulados	329,716	7,662	156,550	148,888	-2143.3%	-173,166	-147.5%
Resultado Neto del Ejercicio	205,795	279,430	327,140	47,711	17.1%	121,345	59.0%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,439.9 MM) fue menor en 8.3% (-S/ 130.6 MM) respecto a su meta (S/ 1,570.5 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 323.4 MM), los cuales obedecen a la minusvalía que presenta el portafolio de renta fija ante la alta volatilidad de precios.

En relación al periodo anterior:

El **Patrimonio** (S/ 1,439.9 MM) menor en 19.5% (-S/ 348.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1788.1 MM), principalmente por: ajustes al patrimonio en (-S/ 692.6 MM), los cuales obedecen a la minusvalía que presenta el portafolio de renta fija ante la alta volatilidad de precios.



6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	632 935	841 902	865 720	23 818	2.8%	232 785	36.8%
Gastos por Intereses	31 464	47 317	31 875	(15 443)	-32.6%	411	1.3%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	601 470	794 584	833 845	39 260	4.9%	232 374	38.6%
Provisiones para Créditos Directos	16 076	71 377	31 648	(39 729)	-55.7%	15 572	96.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	585 394	723 208	802 197	78 990	10.9%	216 803	37.0%
Ingresos por Servicios Financieros	338 947	338 187	398 266	60 078	17.8%	59 319	17.5%
Gastos Servicios Financieros	154 467	181 524	152 089	(29 435)	-16.2%	(2 378)	-1.5%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	769 875	879 871	1 048 374	168 503	19.2%	278 499	36.2%
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	35 326	49 603	49 523	(80)	-0.2%	14 197	40.2%
MARGEN OPERACIONAL	805 201	929 474	1 097 897	168 424	18.1%	292 697	36.4%
Gastos de Administración	484 701	532 903	515 081	(17 822)	-3.3%	30 380	6.3%
Depreciación y Amortizaciones	32 510	33 082	33 994	912	2.8%	1 484	4.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	287 990	363 489	548 823	185 334	51.0%	260 833	90.6%
Valuación de activos y provisiones	31 576	28 229	83 599	55 370	196.1%	52 023	164.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	256 414	335 260	465 224	129 964	38.8%	208 810	81.4%
Otros Ingresos y Gastos	8 249	808	2 659	1 851	229.0%	(5 590)	-67.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR	264 663	336 068	467 883	131 815	39.2%	203 220	76.8%
Impuesto a la Renta	58 868	56 638	140 742	84 104	148.5%	81 875	139.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	205 795	279 430	327 140	47 711	17.1%	121 345	59.0%

La **utilidad neta al II trimestre** (S/ 327.1 MM) fue mayor en 17.1% (+S/ 47.7 MM) respecto a la meta (S/ 279.4 MM) y mayor en 59.0% (+S/ 121.3 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 205.8 MM), este resultado se sustenta en:

Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	A II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	632 935	841 902	865 720	23 818	2.8%	232 785	36.8%
Disponible	54 207	204 729	229 417	24 688	12.1%	175 210	323.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200					(200)	-100.0%
Inversiones disponibles para la venta	77 022	110 467	108 357	(2 111)	-1.9%	31 334	40.7%
Inversiones a vencimiento	63 305	63 011	63 846	835	1.3%	541	0.9%
Cartera de créditos directo	438 200	463 695	464 100	405	0.1%	25 900	5.9%
Gastos por Intereses	31 464	47 317	31 875	(15 443)	-32.6%	411	1.3%
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	21 525	35 297	21 933	(13 364)	-37.9%	408	1.9%
Adeudos y Obligaciones Financieras	9 939	12 020	9 942	(2 079)	-17.3%	3	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	601 470	794 584	833 845	39 260	4.9%	232 374	38.6%

En relación a la meta

El **Margen Financiero Bruto (S/ 833.8 MM)** fue mayor en 4.9% (+S/ 39.3 MM) en relación a su meta (S/ 794.6), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 2.8% (+S/ 23.8 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+ S/ 24.7 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Jun22=3.3% y Ejec. Jun22=4.5%) y menores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta**, cuya ejecución fue menor en 1.9% (-S/ 2.1 MM), por el rendimiento y pago de cupones.
- Menores **Gastos por Intereses** en 32.6% (+S/ 15.4 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** (-S/ 13.4 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes.

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero Bruto (S/ 833.8 MM)** fue mayor en 38.6% (+S/ 232.4 MM) en relación al periodo anterior (S/ 601.5 MM), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 36.8% (+S/ 232.8 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 175.2 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jun21 = 0.5% y Ejec. Jun22 = 4.5%).
- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta** en 40.7% (+S/ 31.3 MM), por el mayor rendimiento y pago de cupones.
- Mayor **Cartera de crédito** en 5.9% (+S/ 25.9 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired).

Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	A II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN FINANCIERO BRUTO	601 470	794 584	833 845	39 260	4.9%	232 374	38.6%
Provisiones para Créditos Directos	16 076	71 377	31 648	(39 729)	-55.7%	15 572	96.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	585 394	723 208	802 197	78 990	10.9%	216 803	37.0%
Ingresos por Servicios Financieros	338 947	338 187	398 266	60 078	17.8%	59 319	17.5%
Ingresos por Créditos Indirectos	1 851	1 960	2 085	125	6.4%	233	12.6%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4 207	3 269	2 618	(651)	-19.9%	(1 589)	-37.8%
Ingresos Diversos	332 888	332 959	393 563	60 604	18.2%	60 675	18.2%
Gastos por Servicios Financieros	154 467	181 524	152 089	(29 435)	-16.2%	(2 378)	-1.5%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	346	255	13	(242)	-94.9%	(333)	-96.2%
Gastos Diversos	154 121	181 269	152 076	(29 193)	-16.1%	(2 045)	-1.3%
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	769 875	879 871	1 048 374	168 503	19.2%	278 499	36.2%

En relación a la meta

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (S/ 1,048.4 MM)** fue mayor en 19.2% (+S/ 168.5 MM) en relación a su meta (S/ 879.9 MM), principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 79.0 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 17.8% (+S/ 60.1 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el i) servicio de caja por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas; ii) cobro de tributos por mayor recaudación a entidades públicas y Sunat.
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 16.2% (-S/ 29.4 MM), principalmente por menor ejecución en i) transporte, custodia y administración de fondos (-S/ 9.2MM); ii) comisión agente multired (-S/ 2.5 MM); iii) servicio banca celular (-S/ 6.1 MM); iv) Cuenta DNI: Core Bancario - Omnicanal- FISE (-S/ 7.3 MM).

En relación al periodo anterior

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros (S/ 1,048.4 MM)** fue superior en 36.2% (S/ 278.5 MM) en relación al periodo anterior (S/ 769.9 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero bruto (+S/ 232.4 MM) y:



- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 17.5% (+S/ 59.3 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja, cobro de tributos y otros servicios por comisiones transferencias interbancarias y comisiones por cuentas de ahorro-cargo y abono.

Margen Operacional:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	A II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	769 875	879 871	1 048 374	168 503	19.2%	278 499	36.2%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	35 326	49 603	49 523	(80)	-0.2%	14 197	40.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	5 195	1 142	847	(295)	-25.8%	(4 348)	-83.7%
Diferencia de Cambio	29 089	48 461	48 677	215	0.4%	19 587	67.3%
MARGEN OPERACIONAL	805 201	929 474	1 097 897	168 424	18.1%	292 697	36.4%

En relación a la meta

El Margen Operacional (S/ 1,097.9 MM) fue mayor en 18.1% (+S/ 168.4 MM) en relación a su meta (S/ 929.5), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 168.5 MM).

En relación al periodo anterior

El Margen Operacional (S/ 1,097.9 MM) fue mayor en 36.4% (+S/ 292.7 MM) en relación al periodo anterior (S/ 805.2 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 278.5 MM) y :

- Mayor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 40.2% (+S/ 14.2 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio.

Margen Operacional Neto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	A II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL	805 201	929 474	1 097 897	168 424	18.1%	292 697	36.4%
Gastos de Administración	484 701	532 903	515 081	(17 822)	-3.3%	30 380	6.3%
Gastos de Personal y Directorio	287 026	269 308	264 704	(4 603)	-1.7%	(22 321)	-7.8%
Gastos por servicios recibidos de terceros	146 288	187 268	173 959	(13 309)	-7.1%	27 671	18.9%
Impuestos y Contribuciones	51 387	76 326	76 417	91	0.1%	25 030	48.7%
Depreciaciones y amortizaciones	32 510	33 082	33 994	912	2.8%	1 484	4.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	287 990	363 489	548 823	185 334	51.0%	260 833	90.6%

En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 548.8 MM) fue mayor en 51.0% (+S/ 185.3 MM) en relación a su meta (S/ 363.5 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 168.4MM) y :

- Menores **gastos de administración** en 3.3% (-S/ 17.8 MM), detallados a continuación:
 - ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 7.1% (-S/ 13.3 MM) principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 20.4% (-S/ 4.8 MM), básicamente en las partidas: i) Otros Servicios (-S/ 6.8 MM) por el retraso en la actualización de servidores mainframe y servicios de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI central (Hw y Sw), monitoreo de agentes ocupacionales, implementación nuevas funcionalidades agentes multired, optimización del sistema de seguridad de la red interna ii) Desarrollos informáticos (-S/ 2.7 MM), fábrica de software y análisis, desarrollo de nuevos sistemas informáticos y mantenimiento de aplicaciones interfaces mainframe con aplicaciones externas.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 9.8% (-S/ 2.7 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 1.7 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, mainframe de contingencia; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.9 MM) por el retraso del servicio de mantenimiento preventivo, correctivo de infraestructura física centro de computo alterno – San Isidro y el mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR.
- Alquileres menor en 9.2% (-S/ 1.0 MM), por el menor registro de alquileres, espacios de cajeros a cargo de logística.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 3.1% (-S/ 0.7 MM), por menor ejecución en la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda de la red de agencias (Servicio IP-VPN y transmisión de datos).

✓ **Gastos de Personal** en 1.7% (-S/ 4.6 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 10.0 MM), principalmente por básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas, bonificaciones por negociación colectiva y asignaciones por refrigerio y movilidad y una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Otros gastos de personal en (-S/ 3.8 MM), principalmente por la provisión fondo de reserva y menor contratación bajo la modalidad de practicas pre-profesionales.

Contrarrestado por:

- Participación de los trabajadores como resultado de las mayores utilidades en (+S/ 10.5 MM).

En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 548.8 MM) fue mayor en 90.6% (+S/ 260.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 288.0 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 292.7 MM) y:

- Mayores **gastos de administración** en 6.3% (+S/ 30.4 MM), producto de:

- ✓ **Impuestos y contribuciones** en 48.7% (+S/ 25.0 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados.

- ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 18.9% (+S/ 27.7 MM), destacando:

- Otros servicios en (+S/ 20.7 MM), principalmente por i) Administración de oficinas especiales (+S/ 16.4 MM), por servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares; ii) transferencia Feban (+S/ 4.4 MM).
- Mantenimiento y Reparación superior en (+S/ 4.8 MM) , básicamente en las partidas: i) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 2.6 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos. ii) inmuebles (+S/ 2.0 MM), por la reparación y mantenimiento varios de la red de agencias.



✓ **Gastos de Personal y Directorio** menor en 7.8% (-S/ 22.3 MM) principalmente:

- Otros gastos de personal en (-S/ 32.7 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 21.3 MM) y la provisión fondo de reserva (-S/ 13.4 MM).

Contrarrestado por:

- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 11.4 MM).

Resultado de Operación:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	A II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
MARGEN OPERACIONAL NETO	287 990	363 489	548 823	185 334	51.0%	260 833	90.6%
Valuación de Activos y Provisiones	31 576	28 229	83 599	55 370	196.1%	52 023	164.8%
Provisiones para Créditos Indirectos	3 555	2 917	(1 338)	(4 255)	-145.9%	(4 893)	-137.6%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4 356	(1)	11 116	11 117	-2223320.0%	6 760	155.2%
Deterioro de Activos Intangibles	33	13	(13)	(13)	-100.0%	(33)	-100.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	23 525	25 192	73 821	48 629	193.0%	50 296	213.8%
Otras Provisiones	107	107	(107)	(107)	-100.0%	(107)	-100.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	256 414	335 260	465 224	129 964	38.8%	208 810	81.4%

En relación a la meta

El **Resultado de Operación** (S/ 465.2 MM) fue mayor en 38.8% (+S/ 130.0 MM) en relación a la meta (S/ 335.3 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 185.3 MM) producto de una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 196.1% (+S/ 55.4 MM) por provisiones por litigios y demandas en (+S/ 48.6 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 11.1 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

En relación al periodo anterior

El **Resultado de Operación** (S/ 465.2 MM) fue mayor en 81.4% (+S/ 208.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 256.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 260.8 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones**, en 164.8% (+S/ 52.0 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 50.3 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios y provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar (+S/ 6.8 MM) Fondo Crecer y FAE Mype.

Resultado Neto del Ejercicio:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	A II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
RESULTADO DE OPERACIÓN	256 414	335 260	465 224	129 964	38.8%	208 810	81.4%
Otros Ingresos y Gastos	8 249	808	2 659	1 851	229.0%	(5 590)	-67.8%
Otros Ingresos	11 266	2 204	15 497	13 293	603.0%	4 231	37.6%
Otros Gastos	(3 017)	(1 396)	(12 838)	(11 442)	819.5%	(9 821)	325.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA	264 663	336 068	467 883	131 815	39.2%	203 220	76.8%
Impuesto a la Renta	58 868	56 638	140 742	84 104	148.5%	81 875	139.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	205 795	279 430	327 140	47 711	17.1%	121 345	59.0%

En relación a la meta

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 327.1. MM) fue mayor en 17.1% (+S/ 47.7 MM) en relación a la meta (S/ 279.4 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 130.0 MM), un incremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (+S/ 1.9 MM), principalmente por reversión de provisiones para litigios y demandas contrarrestado por perdidas asociadas a riesgo operacional y producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y un incremento del **impuesto a la renta** (+S/ 84.1 MM).

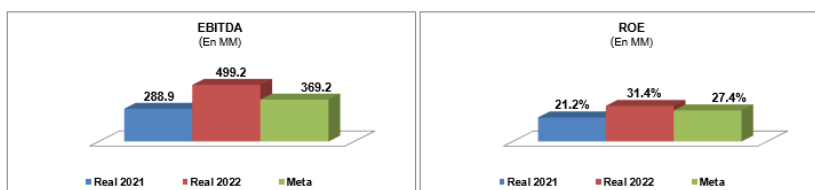
En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 327.1. MM) fue mayor en 59.0% (+S/ 121.3 MM) en relación al periodo anterior (S/ 205.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 208.8 MM) por un incremento en el **impuesto a la renta** (+S/ 81.9 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA

El **EBITDA al II trimestre 2022** (S/ 499.2 MM), fue mayor en 35.2% (+S/ 130.1 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 369.2 MM), y con relación al mismo **periodo del año anterior** (S/ 288.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 72.8% (+S/ 210.3 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.

El **ROE anualizado al II trimestre 2022** en (31.4%), aumentó en 14.7% respecto a la meta prevista (27.4%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo **periodo del año anterior** en (21.2%), se incrementó en 47.9% debido a la mayor utilidad neta obtenida producto de los mayores ingresos obtenidos en relación al patrimonio.



VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	5 738 291	2 455 570	2 852 216	396 646	16.2%	(2 886 075)	-50.3%
Ingresos financieros	1 127 475	1 281 953	1 428 052	146 100	11.4%	300 577	26.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	818	1 137	847	(290)	-25.5%	28	3.5%
Retención de tributos	10 505	4 001	14 223	10 222	255.5%	3 719	35.4%
Otros	4 599 493	1 168 479	1 409 094	240 614	20.6%	(3 190 399)	-69.4%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al II trimestre (S/ 2,852.2 MM) fue mayor en 16.2% (S/ 396.6 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 2,455.6 MM) debido

a otros ingresos menor en S/ 240.6 MM principalmente la variación de los saldos de depósitos de empresas. del sistema financiero y cuentas por cobrar y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al II trimestre (S/ 2,852.2 MM) fue menor en 50.3% (-S/ 2,886.1 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 5,738.3 MM), principalmente por otros ingresos menor en -S/ 3,190.4 MM, debido a la variación de los saldos de la cartera de créditos y cuentas por cobrar y otros activos.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5 815 872	8 016 356	9 859 057	1 842 702	23.0%	4 043 185	69.5%
Compra de Bienes	3 112	3 933	3 046	(887)	-22.6%	(66)	-2.1%
Gastos de Personal	252 855	237 946	229 954	(7 991)	-3.4%	(22 901)	-9.1%
Servicios Prestados por Terceros	98 258	112 732	103 248	(9 484)	-8.4%	4 990	5.1%
Tributos	172 113	169 037	198 712	29 675	17.6%	26 599	15.5%
Gastos Diversos de Gestión	27 587	37 934	35 615	(2 319)	-6.1%	8 028	29.1%
Gastos Financieros	32 029	35 385	25 365	(10 021)	-28.3%	(6 664)	-20.8%
Otros	5 229 919	7 419 390	9 263 117	1 843 728	24.9%	4 033 198	77.1%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 9,859.1 MM) aumentó en S/ 1,842.7 MM respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 8,016.4 MM) debido a otros egresos superior en S/ 1,843.7 MM, sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, principalmente los depósitos en cuentas corrientes DL 940 y otros activos.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 9,859.1 MM) aumentó en S/ 4,043.2 MM respecto al II trimestre del año anterior (S/ 5,815.9 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 4,033.2 MM, sustentado por la variación de saldos en obligaciones con el público.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	594 995	1 423 680	1 378 504	(45 176)	-3.2%	783 510	131.7%
Otros	594 995	1 423 680	1 378 504	(45 176)	-3.2%	783 510	131.7%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** al II trimestre (S/ 1,378.5 MM) disminuyó en 3.2% (-S/ 45.2 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 1,423.7 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** al II trimestre (S/ 1,378.5 MM) aumentó en (S/ 783.5 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 595.0 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	Real al II TRIM 2021	Meta al II TRIM 2022	Real al II TRIM 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	859	795	795	100.0%
Fundación Cultural BN	859	795	795	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(859)	(795)	(795)	100.0%

En relación a la meta:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al II trimestre del año anterior (S/ 0.8 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Flujo operativo:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Operativo** al II trimestre (S/ -7,006.8 MM) disminuyó en (-S/ 1,446.1 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 5,560.8 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** al II trimestre (S/ -7,006.8 MM) disminuyó en (-S/6,929.3 MM) respecto al II trimestre del año anterior (-S/ 77.6 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico:

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** al II trimestre (-S/ 6,386.7 MM) disminuyó en (-S/ 223.0 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 6,609.8 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** al II trimestre (-S/ 6,386.7 MM) disminuyó en (-S/ 4,259.3 MM) respecto al II trimestre del año anterior (-S/ 2,127.5 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja:

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al II trimestre (-S/ 6,396.6 MM) disminuyó en (-S/ 77.0 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 6,319.7 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al II trimestre (-S/ 6,396.6 MM) disminuyó en (-S/ 4,260.9 MM) respecto al II trimestre del año anterior (-S/ 2,135.7 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** al II trimestre (S/ 22,198.9 MM) disminuyó en 0.35% (S/ 77.0 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 22,275.9 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	1,808.7	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,076.2	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	145.3	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	146.5	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	22.3	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** al II trimestre (S/ 22,198.9 MM) se incrementó en 6.48% (-S/ 1,539.3 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 23,738.2 MM) debido al menor flujo operativo.

VIII. Gestión Presupuestal

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 126 859	1 348 605	1 420 595	71 989	5.3%	293 736	26.1%
Ingresos Financieros	668 899	1 007 117	1 013 684	6 567	0.7%	344 785	51.5%
Ingresos por Participación de Dividendos	818	1 137	847	(290)	-25.5%	28	3.5%
Otros	457 141	340 352	406 064	65 712	19.3%	(51 078)	-11.2%
EGRESOS	820 254	885 045	858 887	(26 158)	-3.0%	38 633	4.7%
Compra de Bienes	3 112	3 933	3 046	(887)	-22.6%	(66)	-2.1%
Gastos de Personal	321 418	308 230	297 197	(11 032)	-3.6%	(24 221)	-7.5%
Servicios Prestados por Terceros	98 258	112 732	103 248	(9 484)	-8.4%	4 990	5.1%
Tributos	172 113	169 037	198 712	29 675	17.6%	26 599	15.5%
Gastos Diversos de Gestión	27 587	37 934	35 615	(2 319)	-6.1%	8 028	29.1%
Gastos Financieros	21 552	35 385	21 963	(13 422)	-37.9%	411	1.9%
Otros	176 215	217 795	199 106	(18 690)	-8.6%	22 891	13.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	306 605	463 560	561 707	98 147	21.2%	255 103	83.2%
Gasto de Capital	4 065	81 856	71 406	(10 450)	-12.8%	67 341	1656.7%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(859)	(795)	(795)		0.0%	64	-7.5%
RESULTADO ECONÓMICO	301 681	380 909	489 507	108 597	28.5%	187 826	62.3%
¡IP - TOTAL	346 370	352 015	333 998	(18 018)	-5.1%	(12 372)	-3.6%

➤ Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI/	VAR %
INGRESOS	1 126 859	1 348 605	1 420 595	71 989	5.3%	293 736	26.1%
Ingresos Financieros	668 899	1 007 117	1 013 684	6 567	0.7%	344 785	51.5%
Inversiones	104 803	254 139	258 636	4 497	1.8%	153 833	146.8%
Créditos	439 394	448 821	449 898	1 076	0.2%	10 504	2.4%
Disponible	81 521	260 197	261 134	937	0.4%	179 613	220.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	528	7	167	159	2215.9%	(361)	-68.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	38 131	43 731	43 773	42	0.1%	5 642	14.8%
Otros (*)	146	117	76	(41)	-35.0%	(70)	-47.8%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 376	104	(104)	-100.0%	(4 376)	-100.0%	
Ingresos por Participación	818	1 137	847	(290)	-25.5%	28	3.5%
Otros Ingresos	457 141	340 352	406 064	65 712	19.3%	(51 078)	-11.2%
Servicio de Caja	197 986	194 397	252 705	58 308	30.0%	54 719	27.6%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	65 610	64 625	68 255	3 630	5.6%	2 645	4.0%
Comisión por venta de seguros	25 099	29 276	31 754	2 479	8.5%	6 655	26.5%
Cobro de tributos	26 589	27 310	29 066	1 756	6.4%	2 477	9.3%
Ingresos por Servicios Diversos	17 798	17 295	17 162	(133)	-0.8%	(636)	-3.6%
Otros (**)	124 059	7 449	7 121	(328)	-4.4%	(116 938)	-94.3%

(*) Comisiones

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

En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 1,420.6 MM) fue superior en 5.3% (+S/ 72.0 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 1,348.6 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 0.7% (+S/ 6.6 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 1.8% (+S/ 4.5 MM), por el rendimiento y pago de cupones.
- Créditos, mayor en 0.2% (+S/ 1.1 MM), por mayores ingresos por intereses por préstamos de consumo.

Otros, superior en 19.3% (+S/ 65.7 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 30.0% (+S/ 58.3 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 5.6% (+S/ 3.6 MM), por penalidades a proveedores BN (Diebold S.R.L. y NCR del Perú SAC – retraso en entrega del servicio) y por la postergación de eliminación de comisiones en el canal cajeros multired y por el registro de ingresos por MINEDU.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 8.5% (+S/ 2.5 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.

En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 1,420.6 MM) aumentó en 26.1% (+S/ 293.7 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 1,126.9 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 51.5% (+S/ 344.8 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 220.3% (+S/ 179.6 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Jun21=0.15% y Ejec. Jun22=4.5%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 146.8% (+S/ 153.8 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en incremento ingreso por cupones.

- Créditos, mayor en 2.4% (+S/ 10.5 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.
- Diferencia de cambio operaciones Spot ME superior en 14.8% (+S/ 5.6 MM), por la volatilidad del tipo de cambio en las operaciones realizadas.

Otros, inferior en 11.2% (-S/ 51.1 MM), principalmente por:

- Otros menor en 94.3% (-S/ 116.9 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:

- Servicio de Caja, mayor en 27.6% (+S/ 54.7 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 26.5% (+S/ 6.7 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.

➤ Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	820 254	885 045	858 887	(26 158)	-3.0%	43 213	4.7%
Otros	176 215	217 795	199 106	(18 690)	-8.6%	22 891	13.0%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	156 625	182 026	164 132	(17 894)	-9.8%	7 507	4.8%
Otros - Administración OE - PNP	19 590	35 669	34 973	(696)	-2.0%	15 384	78.5%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		100		(100)	-100.0%		
Gastos Financieros	21 552	35 385	21 963	(13 422)	-37.9%	411	1.9%
Gastos de Personal	321 418	308 230	297 197	(11 032)	-3.6%	(24 221)	-7.5%
Servicios Prestados por Terceros	98 258	112 732	103 248	(9 484)	-8.4%	4 990	5.1%
Gastos Diversos de Gestión	27 587	37 934	35 615	(2 319)	-6.1%	8 028	29.1%
Compra de Bienes	3 112	3 933	3 046	(887)	-22.6%	(66)	-2.1%
Tributos	172 113	169 037	198 712	29 675	17.6%	26 599	15.5%

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 858.9 MM) fue menor en 3.0% **(-S/ 26.2 MM)** respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 885.0 MM). Asimismo, fue mayor en 4.7% **(+S/ 43.2 MM)** respecto al II trimestre del año anterior (S/ 820.3 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:



a) Otros: S/ 199.1 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	176 215	217 795	199 106	(18 690)	-8.6%	22 891	13.0%
OTROS - OE - PNP	19 590	35 669	34 973	(696)	-2.0%	15 384	78.5%
Administración de Oficinas Especiales	16 154	32 099	32 509	410	1.3%	16 355	101.2%
Fuerzas Policiales	3 436	3 570	2 464	(1 106)	-31.0%	(972)	-28.3%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	154 467	181 524	152 089	(29 435)	-16.2%	(2 378)	-1.5%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	41 125	43 649	34 454	(9 195)	-21.1%	(6 671)	-16.2%
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	5 102	21 030	13 769	(7 261)	-34.5%	8 667	169.9%
Servicio Banca Celular	22 721	24 123	18 040	(6 083)	-25.2%	(4 681)	-20.6%
Comisiones Agente Multired	23 898	27 229	24 777	(2 452)	-9.0%	879	3.7%
Serv. Outsourcing		3 549	2 126	(1 423)	-40.1%	2 126	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	7 346	6 178	5 043	(1 135)	-18.4%	(2 303)	-31.3%
Apertura Puertas	1 282	2 802	1 752	(1 050)	-37.5%	470	36.6%
Comisiones tarjetas crédito/débito	18 986	20 029	19 413	(615)	-3.1%	427	2.3%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	11 114	11 940	11 399	(541)	-4.5%	286	2.6%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	346	255	13	(242)	-94.9%	(333)	-96.2%
Servicios MN/ME	280	1 225	1 004	(221)	-18.0%	724	258.8%
Otros servicios ETV	13 644	10 529	10 337	(192)	-1.8%	(3 307)	-24.2%
Serv. biometría y tesoro publico		127		(127)	-100.0%		
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 597	1 533	1 431	(102)	-6.6%	(166)	-10.4%
Cámara de Compensación Electrónica	454	566	529	(37)	-6.6%	75	16.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	75	102	90	(12)	-11.3%	16	20.8%
Comisión servicio Bancared	120	113	101	(11)	-10.1%	(18)	-15.3%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					(1 121)	-100.0%
Transferencias de fondos	34	70	75	5	6.8%	41	121.6%
Custodia de Valores - Mant. Ctes. Ctes	30	7	13	6	90.5%	(17)	-55.8%
Comisión servicios tasas visa	1 213	1 320	1 353	34	2.5%	140	11.5%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	747	465	651	186	40.0%	(96)	-12.9%
Servicio pago - Domicilio onp	2 474	3 345	3 532	187	5.6%	1 059	42.8%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	469	726	930	204	28.1%	461	98.1%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	290	613	1 256	642	104.8%	965	332.8%
OTROS GASTOS (*)	2 158	602	12 043	11 442	1902.1%	9 885	458.0%

*Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

En relación a la meta

Disminuyó en 8.6% (-S/ 18.7 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 217.8 MM), destacando la menor ejecución en :

- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 9.2 MM.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 7.2 MM por retraso en procesos para nuevas funcionalidades.
- Comisión agentes multired inferior en -S/ 6.1 MM, por el menor registro de operaciones por este canal.
- Servicio outosurcing, menor en -S/ 1.4 MM.
- Tarjeta global débito visa menor en -S/ 1.1 MM.

Contrarrestado por:

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 11.5 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPi respectivamente.

En relación al año anterior

Aumentó en 13.0% (+S/ 22.9 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 176.2 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 16.4 MM.
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 8.7 MM por mayores funcionalidades en la implementación.

- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 10.1 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en -S/ 6.7 MM.
- Servicio Banca Celular en -S/ 4.7 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 3.3 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

b) Gastos Financieros (S/ 22.0 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS FINANCIEROS	21 552	35 385	21 963	(13 422)	-37.9%	411	1.9%
Intereses por Obligaciones con el Público	21 525	35 297	21 933	(13 364)	-37.9%	408	1.9%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	27	88	30	(58)	-65.8%	3	10.6%

En relación a la meta

Menor en 37.9% (-S/ 13.4 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 35.4 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

En relación al año anterior

Superior en 1.9% (S/ 0.4 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 21.6 MM), por los intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por depósitos de ahorros.

c) Gastos de Personal (S/ 297.2 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	321 418	308 230	297 197	(11 032)	-3.6%	(24 221)	-7.5%
Sueldos y Salarios	178 725	187 999	177 954	(10 045)	-5.3%	(772)	-0.4%
Bonificaciones	657	4 662	649	(4 013)	-86.1%	(8)	-1.3%
Asignaciones	36 229	42 126	39 033	(3 093)	-7.3%	2 804	7.7%
Básicas	114 068	112 568	110 072	(2 496)	-2.2%	(3 996)	-3.5%
Horas Extras	5 535	7 533	6 615	(917)	-12.2%	1 081	19.5%
Gratificaciones	22 237	21 110	21 584	474	2.2%	(652)	-2.9%
Jubilación y Pensiones	68 563	70 284	67 243	(3 041)	-4.3%	(1 320)	-1.9%
Compensación por Tiempo de Servicios	11 748	12 056	11 434	(622)	-5.2%	(314)	-2.7%
Capacitación	204	612	67	(546)	-89.1%	(137)	-67.3%
Seguridad y Previsión Social	11 552	11 745	11 544	(201)	-1.7%	(8)	-0.1%
Dietas de Directorio	196	195	153	(42)	-21.6%	(43)	-21.7%
Otros Gastos de Personal	50 431	25 338	28 803	3 465	13.7%	(21 628)	-42.9%
Participación de Trabajadores	21 539	14 408	19 686	5 278	36.6%	(1 853)	-9%
Refrigerio			9	9		9	
Asistencia Médica	139	446	448	2	0.5%	310	223%
Uniformes	2 538	3 281	3 121	(161)	-4.9%	583	23%
Otros (*)	4 835	7 202	5 538	(1 664)	-23.1%	703	15%
Incentivo por Retiro Voluntario	21 380					(21 380)	-100%

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

En relación a la meta

Disminuyó en 3.6% (-S/ 11.0 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 308.2 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 10.0 MM), principalmente por los rubros básicas, asignaciones (refrigerio, movilidad y escolaridad) y bonificaciones (negociación colectiva) al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Jubilación y Pensiones (- S/ 3.0 MM), por la menor planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en (+S/ 3.5 MM), destacando el registro de la participación de trabajadores del año 2021, contrarrestado por la menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.

En relación al año anterior

Disminuyó en 7.5% (-S/ 24.2 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 321.4 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (-S/ 21.6 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 1.3 MM), por la menor planilla de jubilación.

d) Servicios prestados por terceros: S/ 103.2 MM

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	98 258	112 732	103 248	(9 484)	-8.4%	4 990	5.1%
Otros no relacionados a GIP (*)	20 580	23 732	18 886	(4 846)	-20.4%	(1 694)	-8.2%
Mantenimiento y Reparación	19 912	27 423	24 727	(2 696)	-9.8%	4 815	24.2%
Muebles, Mobiliario y Equipos	2 690	7 151	5 243	(1 908)	-26.7%	2 553	94.9%
Software	10 227	12 583	10 836	(1 747)	-13.9%	609	6.0%
Bóvedas	58	258	114	(144)	-55.9%	56	96.7%
Alarma y Seguridad	752	298	210	(88)	-29.5%	(542)	-72.1%
Vehículos	71	156	194	38	24.3%	123	174.2%
Inmuebles	6 115	6 977	8 130	1 153	16.5%	2 015	33.0%
Alquileres	8 963	10 355	9 399	(956)	-9.2%	436	4.9%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	16 669	17 655	16 947	(708)	-4.0%	278	1.7%
Tarifas de Servicios Públicos	22 784	22 357	21 658	(698)	-3.1%	(1 125)	-4.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 355	3 513	3 151	(361)	-10.3%	797	33.8%
Publicidad y Publicaciones	1 204	1 074	816	(259)	-24.1%	(389)	-32.3%
Servicio de Mensajería	642	946	691	(255)	-27.0%	49	7.6%
Transporte y Almacenamiento	1 059	919	898	(20)	-2.2%	(160)	-15.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	4 091	4 758	6 074	1 316	27.7%	1 984	48.5%

(*) Locadores de Servicio

En relación a la meta

Inferior en 8.4% (-S/ 9.5 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 112.7 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 20.4% (-S/ 4.8 MM), básicamente en las partidas:
 - i) Otros Servicios (-S/ 6.8 MM) por el retraso en la actualización de servidores mainframe y servicios de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI central (Hw y Sw), monitoreo de agentes ocupacionales, implementación nuevas funcionalidades agentes multired, optimización del sistema de seguridad de la red interna
 - ii) Desarrollos informáticos

(-S/ 2.7 MM), fábrica de software y análisis, desarrollo de nuevos sistemas informáticos y mantenimiento de aplicaciones e interfaces mainframe con aplicaciones externas.

- Mantenimiento y Reparación inferior en 9.8% (-S/ 2.7 MM), básicamente en las partidas: i) Software (-S/ 1.7 MM), por menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS, mainframe de contingencia; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.9 MM) por el retraso del servicio de mantenimiento preventivo, correctivo de infraestructura física centro de cómputo alterno – San Isidro y el mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR.
- Alquileres menor en 9.2% (-S/ 1.0 MM), por el menor registro de alquileres, espacios de cajeros a cargo de logística.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 3.1% (-S/ 0.7 MM), por menor ejecución en la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda de la red de agencias (Servicio IP-VPN y transmisión de datos).

En relación al año anterior

Superior en 5.1% (+S/ 5.0 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 98.3 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación superior en (+S/ 4.8 MM), básicamente en las partidas: i) mueble, mobiliario y equipos (+S/ 2.6 MM), por el mantenimiento de cajeros automáticos y equipos informáticos. ii) inmuebles (+S/ 2.0 MM), por servicios varios para la reparación y mantenimiento de inmuebles en la red de agencias.
- Honorarios profesionales (+S/ 2.00 MM), por el servicio de auditoría y control recurrente.

Contrarrestado por:

- Otro no relacionados al GIP (-S/ 1.7 MM), por menor ejecución del servicio relacionado al proceso mantenimiento y soporte infraestructura central (HW y SW) y alquiler mainframe contingencia IBM.
- Tarifa de servicios públicos (-S/ 1.1 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda Servicio IP –VPN.

e) Tributos (S/ 198.7 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	172 113	169 037	198 712	29 675	17.6%	26 599	15.5%
Otros Impuestos y Contribuciones	172 083	169 018	198 680	29 662	17.5%	26 597	15.5%
Impuesto a la Renta	120 725	92 710	122 295	29 584	31.9%	1 570	1.3%
Otros Tributos	2 908	10 837	11 884	1 047	9.7%	8 976	308.7%
Superintendencia de Banca y Seguro	1 766	1 133	1 880	747	65.9%	114	6.4%
Tributos a Gobierno Locales	3 638	3 846	3 934	89	2.3%	297	8.2%
Impuesto General a las Ventas	43 046	60 493	58 687	(1 805)	-3.0%	15 641	36.3%
Impuesto a las transacciones financieras	30	18	32	14	75.0%	3	8.7%

En relación a la meta

Superior en 17.6% (+S/ 29.7 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 169.0 MM), por el mayor impuesto a la renta declarado correspondiente al año 2021.

En relación al año anterior

Superior en 15.5% (+S/ 26.6 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 172.1 MM), destacando el impuesto general a las ventas y otros tributos por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) respectivamente.

Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL II TRIM 2021	AL II TRIM 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	4 065	81 856	71 406	(10 450)	-12.8%	67 341	1656.7%
Mobiliario y Equipo	1 344	47 243	37 853	(9 390)	-19.9%	36 509	2716.4%
Gastos Amortizables	1 265	29 499	27 182	(2 317)	-7.9%	25 917	2049.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	96	308	116	(192)	-62.3%	20	20.8%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	113	14	47	33	234.9%	(66)	-58.8%
Edificios e Instalaciones	1 247	4 792	6 208	1 416	29.6%	4 961	397.9%

En relación a la meta

El rubro Gastos de Capital al II trimestre (S/ 71.4 MM) fue inferior en 12.8% (-S/ 10.5 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 81.6 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo, (-S/ 9.4 MM), i) Actualización de la Plataforma que Soporta la Red de Cajeros: suscrito el 16.12.20, el contratista entregó el bien fuera de los plazos establecidos, contabilizándose 247 días de retraso, cuenta con conformidad, se estima su ejecución en julio. ii) Adquisición de Sistema de Almacenamiento Empresarial y Fileserver Corporativo: se dio conformidad 27.06.22 y proveedor presento factura, el pago reflejará en julio.
- Gastos amortizables, (-S/ 2.3 MM), adquisición del computador servidor Main Frame, en proceso de implementación. La ejecución del contrato por la partida de Gastos de Software se realizará en el mes de Julio.

Contrarrestado por:

- Edificios e instalaciones, (+S/ 1.4 MM) por el reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde – POI, implementación culminada con observaciones al contratista.

En relación al año anterior

El rubro Gastos de Capital al II trimestre (S/ 71.4 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 67.3 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 4.1 MM), 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

En miles de Soles

Concepto	Real al II Trim 2021	Meta Anual	Meta al II Trim 2022	Real al II Trim 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	859	1 390	795	795	0.0%		57.2%
Fundación Cultural BN	724	1 190	795	795	0.0%		66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	135	200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(859)	(1 390)	(795)	(795)	0.0%		57.2%

En relación a la meta

El rubro Transferencias Netas al II trimestre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior

El rubro Transferencias Netas al II trimestre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al II trimestre del año anterior (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

Gasto Integrado de Personal

En relación a la meta

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 334.0 MM), disminuyó en 5.1% (-S/ 18.0 MM), respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 352.0 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas, asignaciones y bonificaciones.
- Menor planilla de jubilación.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Menores gastos diversos de gestión destacando la transferencia al Fondo de empleados y seguro médico familiar.

En relación al año anterior

El gasto integrado de personal al II trimestre (S/ 334.0 MM), disminuyó en 3.6% (-S/ 12.4 MM), respecto al II trimestre del año anterior (S/ 346.4 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y otros gastos de personal al realizarle el programa de incentivos por retiro voluntario.
- Mayor ejecución en gastos diversos de gestión por la transferencia realizada al Fondo de empleados.

IX. Sistema de Control Interno (SCI)

El presente informe corresponde al Reporte de avance de implementación del Plan de Trabajo SCI- II Trimestre 2022 del Banco de la Nación. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

X. Responsabilidad Social (RS)

El Plan de trabajo aprobado contempla actividades, las cuales deben ser desarrolladas por la Gerencia de Comunicaciones y Relaciones Institucionales en el periodo de enero a diciembre de 2022. En este informe se detalla su avance al segundo trimestre del 2022 (abril a junio). El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

XI. Sistema Integrado de Gestión (SIG)

Sobre la evaluación del plan de trabajo anual del sistema integrado de gestión vigente al II Trimestre del 2022, se tiene un 63% de avance en relación a las metas semestrales propuestas.

XII. Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

El Plan Anual de Gestión de TIC 2022, ha establecido desafíos o iniciativas estratégicas de mejora continua para la gestión y operatividad de las tecnologías de información (TI), teniendo un enfoque en la optimización de los servicios e infraestructura tecnológica y en la gobernanza de TI, de manera brindar el soporte a las necesidades y oportunidades del negocio. El informe se envía por correo por superar la capacidad de transmisión.

XIII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al II Trimestre 2022, reveló a través de los indicadores que se detallan en el Anexo N° 8, que el nivel de cumplimiento es del 96.7%.

La evaluación del nivel de cumplimiento de las normas dictadas por el Gobierno Central relacionadas a la Gestión de Archivos al II Trimestre, reveló a través de sus indicadores que se detallan en el Anexo N° 7, que el nivel de cumplimiento es del 100%.

XIV. Contingencias Legales

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

IX. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes II Trimestre:

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

Junio 2022	
Temas reportados	Estado Financiero solicitudes prórroga
	Cambios en la Plana Gerencial
	Pago de intereses y amortizaciones Bonos Subordinados
N° de Hechos de Importancia Reportados en Junio 2022	8

X. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al II Trimestre 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 91.99%, ello se explica principalmente por el gran volumen de reclamos ingresados por pago de Bono Yanapay en Cuenta DNI y a que el uso de canales digitales se encuentra en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente.
- El **Resultado Económico** (S/ 489.5 MM) fue mayor en 28.5% respecto a la meta prevista, principalmente por los mayores ingresos financieros: mayores ingresos por servicio de caja y menores egresos destacando los gastos financieros y por servicios diversos como consecuencia de retrasos en registro (Transporte, custodia y administración de fondos, comisiones agentes Multired, banca celular, etc).
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 327.1 MM) fue mayor en 17.1% respecto al marco previsto, explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses por el incremento de la tasa de referencia, mayores ingresos por servicios financieros principalmente por el servicio de caja y menores gastos por provisiones de créditos y administrativos.
- El **Saldo Final de Caja** (S/ 22,198.9 MM) disminuyó en 0.4% respecto al marco previsto, explicado por los mayores egresos de operación y la no realización del financiamiento interno.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 31.4% y S/ 499.2 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto y operativo del ejercicio.



XI. Anexos

Anexo N° 1 BANCO DE LA NACION DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior al II TRIM 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIM I		Real al II TRIM 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	al II TRIM				
I. PERSONAL			a	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,949	4,972	5,848	5,847	4,690	80.2	1,157.0	80.2
Gerente General	N°	-	1	1	-	-	*	-	-
Gerentes	N°	21	19	19	19	20	105.3	1.0	1.1
Ejecutivos	N°	784	840	840	840	866	103.1	26.0	1.0
Profesionales	N°	485	502	502	502	504	100.4	2.0	1.0
Técnicos	N°	2,651	2,550	3,426	3,426	2,562	74.8	-864.0	0.7
Administrativos	N°	1,008	1,060	1,060	1,060	738	69.6	-322.0	0.7
Locación de Servicios	N°	122	144	173	173	180	104.0	7.0	1.0
Servicios de Terceros	N°	1,461	1,455	1,460	1,460	1,472	100.8	12.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,461	1,455	1,460	1,460	1,472	100.8	12.0	1.0
Pensionistas	N°	4,758	4,816	4,720	4,720	4,583	97.1	-137.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,758	4,816	4,720	4,720	4,583	97.1	-137.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	237	227	227	227	172	75.8	-55.0	0.8
- Profesionales	N°	113	101	101	101	85	84.2	-16.0	0
- Preprofesionales	N°	124	126	126	126	87	69.0	-39.0	0.0
TOTAL	N°	11,527	11,614	12,428	12,427	11,097	89.3	-1,330.0	0.9

Personal en Planilla	N°	4,949	4,972	5,848	5,847	4,690	80.2	-1,157.0	0.8
Personal en CAP	N°	4,680	4,682	3,777	3,777	3,668	97.1	-109.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	269	280	2,071	2,070	1,022	49.4	-1,048.0	0.5
Según Afiliación	N°	4,680	4,692	3,777	3,777	3,668	97.1	-109.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,680	4,692	3,777	3,777	3,668	97.1	-109.0	1.0
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/	306,604,682	659,273,274	587,216,739	463,559,962	561,707,260	121.2	98,147,298.0	1.0
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	301,681,259	577,863,274	460,327,239	380,909,484	489,506,789	128.5	108,597,305.0	1.1
INVERSIONES - Fik (Presupuesto)	S/	4,064,823	80,000,000	125,499,500	81,855,878	71,405,871	87.2	-10,450,007.0	0.6
GANANCIAS (PÉRDIDA) BRUTA	S/	601,470,398	1,449,979,622	1,732,659,572	794,584,379	833,844,859	104.9	39,260,480.0	0.5
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	258,414,172	430,542,226	556,635,890	335,260,065	465,223,682	138.8	129,963,617.0	0.8
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	205,795,460	361,431,462	446,471,684	279,429,631	327,140,457	117.1	47,710,826.0	0.7
ACTIVO TOTAL	S/	42,614,866,775	43,915,319,824	47,340,965,461	43,327,988,703	41,647,297,907	96.1	-1,680,680,796.0	0.9
ACTIVO CORRIENTE	S/	41,629,126,329	42,573,605,791	45,814,857,041	41,996,488,132	40,561,258,251	96.6	-1,435,299,881.0	0.9
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	985,740,446	1,341,714,033	1,526,108,420	1,331,500,571	1,086,039,656	81.6	-245,460,915.0	0.7
PASIVO TOTAL	S/	40,826,728,449	41,794,748,174	45,542,281,242	41,757,484,309	40,207,383,638	96.3	-1,550,100,671.0	0.9
PASIVO CORRIENTE	S/	38,858,322,893	39,687,586,014	43,259,634,904	39,417,398,728	38,318,937,848	97.2	-1,098,460,880.0	0.9
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,968,405,556	2,107,162,160	2,282,646,338	2,340,085,581	1,888,445,790	80.7	-451,639,791.0	0.8
PATRIMONIO	S/	1,788,138,326	2,120,571,650	1,798,684,219	1,570,504,394	1,439,914,269	91.7	-130,590,125.0	0.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.5%	2.2%	2.2%	2.1%	2.2%	100.9	0.0	1.0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.5%	0.8%	0.9%	0.6%	0.8%	121.8	0.0	0.8
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pro	%	21.2%	18.9%	27.0%	27.4%	31.6%	115.4	0.0	1.2
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	48.1%	61.5%	61.5%	53.2%	39.2%	73.6	-0.1	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	288,924	433,122	627,516	369,150	499,217	135.2	130,067.0	0.8
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.4	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	22.8	19.7	25.3	26.6	27.9	105.0	1.3	1.1

III. INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	632,934,538	1,845,064,022	1,845,064,022	841,901,841	865,719,686	102.8	23,817,845.0	0.5
GASTOS POR INTERESES	S/	31,464,152	112,404,450	112,404,450	47,317,462	31,874,827	67.4	-15,442,635.0	0.3
SALDO NETO DE CAJA	S/	-7,288,728,424	984,570,655	3,661,847,422	325,972,083	-6,396,627,814	-1,962.3	-6,722,599,897.0	-1.7
SALDO FINAL DE CAJA	S/	23,738,241,193	22,713,726,995	24,638,421,120	22,275,881,132	22,198,930,876	99.7	-76,950,256.0	0.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,804,236,844	8,786,884,459	9,549,512,935	8,997,631,267	8,710,668,321	96.8	-286,962,946.0	0.9

III. INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,125,213,628	870,272,292	944,760,610	890,846,530	613,045,248	68.8	-277,801,261.7	0.6
Creditos directos	S/	7,060,748,811	8,306,928,500	9,017,934,862	8,503,313,845	8,980,711,530	105.6	477,397,684.9	1.0
Creditos al personal	S/	119,099,395	124,943,194	135,637,328	127,896,995	136,578,858	106.8	8,681,862.8	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,305,061,834	9,302,143,986	10,098,332,800	9,522,057,370	9,730,335,636	102.2	208,278,266.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	44,860,744	46,830,974	47,118,305	47,118,305	64,756,343	137.4	17,638,038.3	1.4
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	266,197,728	562,090,501	595,938,170	571,544,408	287,444,894	50.3	-284,099,513.8	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,083,724,850	8,786,884,459	9,549,512,935	8,997,631,267	9,507,647,085	105.7	510,015,818.0	1.0
RIESGO DE CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	7,819,108,542	8,983,969,970	9,752,925,643	9,196,361,354	9,266,229,598	100.8	69,866,244.4	1.0
Problema potencial	S/	81,250,018	55,974,214	60,765,158	57,297,509	88,763,002	154.9	31,465,492.9	1.5
Deficiente	S/	52,174,713	44,601,450	48,418,976	45,655,880	53,223,280	116.6	7,567,400.7	1.1
Dudoso	S/	185,951,186	110,685,992	120,159,824	113,302,736	136,978,859	120.9	23,676,123.2	1.1
Pérdida	S/	166,577,375	106,912,360	116,063,199	109,439,891	185,140,896	169.2	75,701,004.8	1.6
TOTAL CARTERA	S/	8,305,061,834	9,302,143,986	10,098,332,800	9,522,057,370	9,730,335,636	102.2	208,278,266.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	573,810	574,295	574,295	574,364	573,602	99.9	-761.8	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	9,965,513	9,978,001	9,982,024	9,982,024	10,724,831	107.4	742,807.5	1.1
Clientes / Usuarios	N°	11,741,752	11,677,080	15,053,355	14,004,885	14,540,169	103.8	535,283.9	1.0
Clientes	N°	10,309,430	10,141,586	13,372,696	13,056,197	13,018,618	99.7	-37,578.8	1.0
No Clientes	N°	1,432,322	1,535,494	1,680,680	948,688	1,521,551	160.4	572,862.6	0.9
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	296,317,009	612,650,399	594,457,644	294,505,295	328,183,638	111.4	33,678,343.1	0.6
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	198	214	201	201	201	100.0	0.0	1.0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	3.77%	100.00%	100.00%	65.22%	56.90%	87.2	-0.1	0.6

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

Anexo N° 2
EVALUACIÓN PLAN OPERATIVO AL II TRIMESTRE DE 2022

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al II Trim	Ejecución Al II Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio (Prom. 12 meses)	Porcentaje	18.91%	13.66%	34.75%	21.09%	100.00%
Eficiencia	Gastos administrativos / Ingresos Netos	Porcentaje	63.43%	65.04%	44.39%	20.65%	100.00%
Ratio de morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	1.50%	1.70%	2.18%	-0.48%	77.98%
Nivel de Satisfacción de los clientes	Encuesta de Satisfacción de Clientes Estándar	Porcentaje	72.00%	69.00%	77.01%	8.01%	100.00%
Reclamos atendidos oportunamente	Número de Reclamos atendidos dentro del tiempo establecido / Número total de Reclamos	Porcentaje	80.00%	65.00%	35.92%	-29.08%	55.26%
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%	83.50%	83.49%	-0.01%	99.99%
Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número anual de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número	8	3	3	0.00	100.00%
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%	97.00%	95.83%	-1.17%	98.79%
Índice Operacional Canal Digital	N° Operaciones en canales digitales / N° Operaciones totales	Porcentaje	17.62%	15.50%	13.52%	-1.98%	87.23%
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%	65.00%	63.33%	-1.67%	97.43%
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%	86.00%	89.22%	3.22%	100.00%
Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Herramienta de evaluación del cumplimiento de los sistemas de RSC, SCI, SIG, GCS, y BGC - FONAFE	Porcentaje	86.00%	85.00%	88.48%	3.48%	100.00%
Modelo de Integridad	(N° de Actividades Implementadas / N° de Actividades Contempladas en el Índice de Capacidad Preventiva - ICP) x 100	Porcentaje	95.00%	86.60%	87.50%	0.90%	100.00%
Porcentaje de observaciones vencidas	Total (observaciones vencidas – observaciones vencidas con dependencia tecnológica -observaciones vencidas con dependencia externa) / Total de observaciones	Porcentaje	20.00%	20.00%	36.30%	-16.30%	55.10%
Índice de Clima Laboral	Resultados de la Encuesta de Satisfacción Laboral	Porcentaje	66.00%	n/d	-	-	-
Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	% de Avance es calificado por FONAFE	Porcentaje	63.00%	61.00%	74.83%	13.83%	100.00%
Ejecución de Inversiones FBK	Ejecución GK/PI/M	Porcentaje	100.00%	55.81%	56.90%	1.09%	100.00%
						Total	91.99%



Anexo N° 3

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

RUBROS	Real A Junio 2022	Real A Junio 2021	Diferencia	Var %	Meta A Junio 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance Año 2022	Avance Año 2021
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,420,594,538	1,126,858,596	293,735,942	26.1%	1,348,605,449	71,989,089	5.3%	2,385,983,927	2,565,970,339	59.5%	55.4%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,013,684,196	668,898,883	344,785,313	51.5%	1,007,116,725	6,567,471	0.7%	1,733,156,770	1,885,431,391	58.5%	53.8%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	846,757	818,314	28,443	3.5%	1,136,664	-289,907	-25.5%	2,885,468	2,579,398	29.3%	32.8%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	406,063,585	457,141,399	-51,077,814	-11.2%	340,352,060	65,711,525	19.3%	649,941,689	677,959,550	62.6%	59.9%
2 EGRESOS	858,887,278	820,253,914	38,633,364	4.7%	885,045,487	-26,158,209	-3.0%	1,726,710,653	1,978,753,600	49.7%	43.4%
2.1 Compra de Bienes	3,046,129	3,112,198	-66,069	-2.1%	3,933,428	-887,299	-22.6%	8,865,336	8,865,336	34.4%	34.4%
2.1.1 Insumos y suministros	2,349,239	2,207,520	141,719	6.4%	2,628,083	-278,844	-10.6%	6,995,510	6,995,510	33.6%	33.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	230,995	141,287	89,708	63.5%	238,598	-7,563	-3.2%	526,452	526,452	43.9%	43.9%
2.1.3 Otros	466,895	763,391	-297,496	-39.0%	1,066,787	-600,892	-56.3%	1,343,374	1,343,374	34.7%	34.7%
2.2. Gastos de personal (GIP)	297,197,379	321,418,057	-24,220,678	-7.5%	388,229,566	-11,032,187	-3.6%	661,349,536	778,689,987	44.9%	38.2%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	177,953,505	178,725,340	-771,835	-0.4%	187,998,994	-10,045,489	-5.3%	407,183,541	477,247,632	43.7%	37.3%
2.2.1.1 Basica (GIP)	110,071,662	114,067,680	-3,996,018	-3.5%	112,567,892	-2,496,230	-2.2%	261,800,747	303,218,309	42.0%	36.3%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	648,662	656,953	-8,291	-1.3%	4,661,847	-4,013,195	-86.1%	5,292,703	15,351,624	12.3%	4.2%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	21,584,435	22,236,545	-652,110	-2.9%	21,110,074	474,361	2.2%	50,429,693	56,100,494	42.8%	38.6%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	39,033,261	36,229,435	2,803,826	7.7%	42,126,305	-3,093,044	-7.3%	76,790,095	89,706,992	50.8%	43.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6,615,485	5,534,727	1,080,758	19.5%	7,532,876	-917,391	-12.2%	12,870,303	12,870,303	51.4%	51.4%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	11,433,964	11,747,785	-313,821	-2.7%	12,055,904	-621,940	-5.2%	27,360,409	35,791,500	41.8%	31.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	11,544,148	11,551,835	-7,687	-0.1%	11,745,408	-201,260	-1.7%	26,350,425	30,080,518	43.8%	38.4%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	153,000	195,500	-42,500	-21.7%	195,077	-42,077	-21.6%	413,000	413,000	37.0%	37.0%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	66,772	204,132	-137,360	-67.3%	612,283	-545,511	-89.1%	1,546,020	1,546,020	4.3%	4.3%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	67,243,243	68,562,943	-1,319,700	-1.9%	70,264,015	-3,040,772	-4.3%	163,938,880	163,938,880	41.0%	41.0%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	28,802,747	50,430,527	-21,627,775	-42.9%	25,337,885	3,464,862	13.7%	34,557,261	69,592,447	83.3%	41.4%
2.2.7.1 Refrigeno (GIP)	9,237	0	9,237	0.0%	0	9,237	0.0%	85,000	85,000	10.9%	10.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,120,584	2,538,025	582,559	23.0%	3,281,272	-160,708	-4.9%	6,241,128	6,241,128	50.0%	50.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	448,459	138,659	309,800	223.4%	448,405	2,054	0.5%	995,792	995,792	45.0%	45.0%
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	21,380,031	-21,380,031	-100.0%	0	0	0.0%	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%	14,408,086	5,278,217	36.6%	12,324,306	14,408,086	159.7%	136.6%
2.2.7.10 Otros (GIP)	5,538,184	4,834,978	703,206	14.5%	7,202,122	-1,663,938	-23.1%	14,911,035	15,290,287	37.1%	36.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	103,247,993	98,257,618	4,990,375	5.1%	112,731,703	-9,483,710	-8.4%	307,850,536	312,067,153	33.5%	33.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	898,395	1,058,692	-160,297	-15.1%	918,539	-20,144	-2.2%	2,482,434	2,482,434	36.2%	36.2%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	21,658,355	22,783,638	-1,125,283	-4.9%	22,356,801	-698,446	-3.1%	51,663,279	51,663,279	41.9%	41.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,074,209	4,090,582	1,983,627	48.5%	4,757,864	1,316,345	27.7%	11,661,289	11,661,289	52.1%	52.1%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	3,221,095	1,248,924	1,972,171	157.9%	1,347,082	1,874,013	139.1%	2,390,422	2,390,422	134.8%	134.8%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	713,391	553,068	160,323	29.0%	834,997	-121,606	-14.6%	2,641,412	2,641,412	27.0%	27.0%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,630,656	1,942,824	-312,168	-16.1%	1,925,252	-294,596	-15.3%	5,107,855	5,107,855	31.9%	31.9%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	609,067	345,766	263,301	47.2%	650,533	-141,466	-21.7%	1,521,600	1,521,600	33.5%	33.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	24,727,061	19,912,103	4,814,958	24.2%	27,423,321	-2,696,260	-9.8%	77,756,898	79,104,815	31.8%	31.3%
2.3.5 Alquileres	9,399,444	8,963,297	436,147	4.9%	10,355,189	-955,745	-9.2%	26,624,519	26,624,519	35.3%	35.3%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	16,946,768	16,688,599	258,169	1.7%	17,655,024	-708,256	-4.0%	43,541,482	43,541,482	38.9%	38.9%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	6,619,084	6,445,874	173,410	2.7%	9,566,117	-947,033	-9.9%	22,165,918	22,165,918	38.9%	38.9%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,327,684	8,222,925	104,759	1.3%	8,089,907	238,777	3.0%	21,375,564	21,375,564	39.0%	39.0%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	815,659	1,204,133	-388,574	-32.3%	1,074,239	-258,680	-24.1%	17,630,000	17,630,000	4.6%	4.6%
2.3.8 Otros	22,728,202	23,576,544	-848,372	-3.6%	28,190,726	-5,462,524	-19.4%	76,490,635	79,359,335	29.7%	28.6%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (G)	680,889	641,783	49,086	7.6%	945,968	-265,089	-27.0%	2,138,445	2,138,445	32.3%	32.3%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (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)	3,151,385	2,354,621	796,764	33.8%	3,512,617	-361,232	-10.3%	8,991,745	8,991,745	35.0%	35.0%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	18,885,948	20,580,170	-1,694,222	-8.2%	23,732,151	-4,846,203	-20.4%	65,360,445	68,229,145	28.9%	27.7%
2.4 Tributos	198,712,017	172,112,624	26,599,393	15.5%	169,036,635	29,675,382	17.6%	155,437,311	218,948,346	127.8%	90.8%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	32,141	29,577	2,564	8.7%	18,367	13,774	75.0%	72,546	72,546	44.3%	44.3%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	198,679,876	172,083,047	26,596,829	15.5%	169,018,268	29,661,608	17.5%	155,364,765	218,876,290	127.9%	90.8%
2.5 Gastos diversos de Gestion	35,614,938	27,586,572	8,028,366	29.1%	37,933,626	-2,318,688	-6.1%	74,376,255	77,409,717	47.9%	46.0%
2.5.1 Seguros	5,784,900	4,651,832	1,133,068	24.4%	6,204,633	-419,733	-6.8%	12,468,487	12,468,487	46.4%	46.4%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,931,123	2,258,227	672,896	29.8%	3,033,803	-102,680	-3.4%	7,090,286	7,090,286	41.3%	41.3%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,848	1,848	0	0.0%	59,990	-58,142	-96.9%	150,000	150,000	1.2%	1.2%
2.5.4 Otros	26,897,067	20,676,513	6,220,554	30.1%	28,635,200	-1,738,133	-6.1%	54,667,482	57,700,944	49.2%	46.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	26,892,304	20,476,862	6,415,442	30.4%	28,288,633	-1,596,329	-5.6%	53,863,712	56,897,174	49.6%	46.9%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	204,763	199,651	4,912	2.5%	346,567	-141,804	-40.9%	803,770	803,770	25.5%	25.5%
2.6 Gastos Financieros	21,963,252	21,552,146	411,106	1.9%	35,385,431	-13,422,179	-37.9%	50,428,080	78,389,524	43.6%	28.0%
2.7 Otros	199,105,570	176,214,699	22,890,871	13.0%	217,795,098	-18,689,528	-8.6%	468,403,599	504,463,037	42.5%	39.5%
RESULTADO DE OPERACION	561,707,260	306,604,682	255,102,578	83.2%	463,559,962	98,147,298	21.2%	659,273,274	587,216,739	85.2%	95.7%
3 GASTOS DE CAPITAL	71,405,871	4,064,823	67,341,048	1656.7%	81,855,878	-10,450,007	-12.8%	80,000,000	125,499,500	89.3%	56.9%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	71,405,871	4,064,823	67,341,048	1656.7%	81,855,878	-10,450,007	-12.8%	80,000,000	125,499,500	89.3%	56.9%
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	71,405,871	4,064,823	67,341,048	1656.7%	81,855,878	-10,450,007	-12.8%	80,000,000	125,499,500	89.3%	56.9%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0			

Anexo N° 4

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2021

No aplica al Banco de la Nación

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
Estado Situación Financiera

En Sole:

RUBROS	Real 2021 Al II TRIM	Real 2022 Al II TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 Al II TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM	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	23,738,241,193	22,198,930,876	(1,539,310,317)	-6.5%	22,275,881,132	(76,950,256)	-0.3%	22,713,728,995	24,638,421,120	97.7%	97.7%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,585,381,523	8,864,363,406	(1,721,018,117)	-16.3%	10,223,018,239	(1,358,654,833)	-13.3%	10,683,272,271	11,324,393,769	83.0%	83.0%
Cartera de Créditos (Neto)	6,445,924,429	8,294,805,815	1,848,881,386	28.7%	8,357,623,371	(62,817,556)	-0.8%	8,103,401,627	8,728,169,122	102.4%	102.4%
Cuentas por Cobrar (Neto)	352,198,886	300,458,835	(51,740,051)	-14.7%	310,016,837	(9,558,002)	-3.1%	286,743,505	291,949,508	104.8%	104.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	125,321,475	77,291,282	(48,030,193)	-38.3%	142,374,046	(65,082,764)	-45.7%	92,401,371	142,398,417	83.6%	83.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	132,397,404	122,520,238	(9,877,166)	-7.5%	112,394,698	10,125,540	9.0%	115,948,282	112,394,698	105.7%	105.7%
Otros Activos	249,661,419	702,887,799	453,226,380	181.5%	575,179,809	127,707,990	22.2%	578,109,740	577,130,407	121.6%	121.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	41,629,126,329	40,561,258,251	(1,067,868,078)	-2.6%	41,996,488,132	(1,435,229,881)	-3.4%	42,573,605,791	45,814,857,041	95.3%	95.3%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	358,312,415	415,862,506	57,550,091	16.1%	640,007,896	(224,145,390)	-35.0%	683,482,832	821,343,813	60.8%	60.8%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	590,604,067	612,948,803	22,344,736	3.8%	651,182,406	(38,233,603)	-5.9%	619,228,587	664,647,743	99.0%	99.0%
Activos Intangibles (neto)	34,851,869	55,224,129	20,372,260	58.5%	38,557,376	16,666,753	43.2%	37,194,300	38,363,971	148.5%	148.5%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,972,095	2,004,218	32,123	1.6%	1,752,893	251,325	14.3%	1,808,314	1,752,893	110.8%	110.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	985,740,446	1,086,039,656	100,299,210	10.2%	1,331,600,571	(245,460,915)	-18.4%	1,341,714,033	1,526,108,420	80.9%	80.9%
TOTAL ACTIVO	42,614,866,775	41,647,297,907	(967,568,868)	-2.3%	43,327,988,703	(1,680,690,796)	-3.9%	43,915,319,824	47,340,965,461	94.8%	94.8%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	37,734,404,283	37,105,405,274	(628,999,009)	-1.7%	38,245,685,374	(1,140,280,100)	-3.0%	38,478,355,868	42,089,446,976	96.4%	96.4%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	533,197,849	571,056,275	37,858,426	7.1%	363,715,828	207,340,447	57.0%	570,757,034	358,946,300	100.1%	100.1%
Cuentas Por Pagar	360,192,932	328,983,500	(31,209,432)	-8.7%	389,455,364	(60,471,864)	-15.5%	405,060,852	385,664,755	81.2%	81.2%
Impuesto a la Renta Diferido	17,738,041	35,533,009	17,794,968	100.3%	4,402,552	31,130,457	707.1%	15,718,721	5,824,687	226.1%	226.1%
Otros Pasivos	212,789,788	277,959,790	65,170,002	30.6%	414,139,610	(136,179,820)	-32.9%	217,693,539	419,752,186	127.7%	127.7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	38,858,322,893	38,318,937,848	(539,385,045)	-1.4%	39,417,398,728	(1,098,460,880)	-2.8%	39,687,586,014	43,259,634,904	96.6%	96.6%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,593,876,830	1,476,976,078	(116,900,752)	-7.3%	1,664,751,287	(187,775,209)	-11.3%	1,697,541,493	1,606,542,654	87.0%	87.0%
Provisiones	122,939,352	159,891,618	36,952,266	30.1%	121,667,627	38,223,991	31.4%	127,954,000	122,437,017	125.0%	125.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,968,405,556	1,888,445,790	(79,959,766)	-4.1%	2,340,085,581	(451,639,791)	-19.3%	2,107,162,160	2,282,646,338	89.6%	89.6%
TOTAL PASIVO	40,826,728,449	40,207,383,638	(619,344,811)	-1.5%	41,757,484,309	(1,550,100,671)	-3.7%	41,794,748,174	45,542,281,242	96.2%	96.2%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,596,169,324	396,169,324	33.0%	1,599,999,999	(3,830,675)	-0.2%	1,565,713,823	1,599,999,999	101.9%	101.9%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	499,625,000	420,000,000	84.1%	84.1%
Ajustes al Patrimonio	(369,270,715)	(1,061,842,851)	(692,572,136)	187.6%	(738,484,585)	(323,358,266)	43.8%	-311,568,813	-677,346,613	340.8%	340.8%
Resultados Acumulados	329,716,245	156,550,003	(173,166,242)	-52.5%	7,661,813	148,888,190	1943.3%	3,472,822	7,661,813	4507.9%	4507.9%
Resultado Neto del Ejercicio	205,795,460	327,140,457	121,344,997	59.0%	279,429,831	47,710,626	17.1%	361,431,482	446,471,694	90.5%	90.5%
TOTAL PATRIMONIO	1,788,138,326	1,439,914,269	(348,224,057)	-19.5%	1,570,504,394	(130,590,125)	-8.3%	2,120,571,650	1,798,684,219	67.9%	67.9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	42,614,866,775	41,647,297,907	(967,568,868)	-2.3%	43,327,988,703	(1,680,690,796)	-3.9%	43,915,319,824	47,340,965,461	94.8%	94.8%



ESTADO DE RESULTADOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2022
En Soles

RUBROS	Real A Junio 2022	Real A Junio 2021	Diferencia	Var %	Meta A Junio 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	865,719,686	632,934,538	232,785,148	36.8%	841,901,841	23,817,845	2.8%	1,520,407,706	1,845,064,022	57%	47%
Disponibles	229,416,976	54,207,355	175,209,621	323.2%	204,728,594	24,688,382	12.1%	220,981,239	454,860,012	104%	50%
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	108,356,685	77,022,266	31,334,419	40.7%	110,467,362	-2,110,677	-1.9%	232,772,634	263,451,202	47%	41%
Inversiones a Vencimiento	63,845,730	63,304,900	540,830	0.9%	63,010,929	834,801	1.3%	130,951,112	143,495,363	49%	44%
Cartera de Créditos Directos	464,100,295	438,200,199	25,900,096	5.9%	463,694,956	405,339	0.1%	935,692,721	963,257,445	50%	47%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	31,874,827	31,464,152	410,675	1.3%	47,317,462	-15,442,635	-32.6%	70,428,084	112,404,450	45%	28%
Obligaciones con el Público	21,933,038	21,524,821	408,217	1.9%	35,296,980	-13,363,942	-37.9%	50,259,480	78,109,343	44%	28%
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	214	398	-184	-46.2%	131	83	63.4%	0	131	0%	163%
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. Internos	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	30,000	26,830	3,170	11.8%	88,320	-58,320	-66.0%	168,600	280,050	16%	11%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,911,575	9,912,006	-431	0.0%	11,932,031	-2,020,456	-16.9%	20,000,004	34,014,926	50%	29%
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	833,844,859	601,470,386	232,374,473	38.6%	794,584,379	39,260,480	4.9%	1,449,979,622	1,732,659,572	58%	48%
Provisiones Para Créditos Directos	-31,647,565	-16,075,933	-15,571,632	96.9%	-71,376,690	39,729,125	-55.7%	-83,670,048	-105,812,716	38%	30%
MARGEN FINANCIERO NETO	802,197,294	585,394,453	216,802,841	37.2%	723,207,689	78,989,605	10.9%	1,366,309,574	1,626,846,856	59%	48%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	398,265,625	338,846,904	59,418,721	17.5%	338,187,128	60,078,597	17.8%	646,618,340	673,781,330	61%	59%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,084,586	1,851,310	233,276	12.6%	1,959,761	124,825	6.4%	3,866,800	3,906,554	54%	53%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,618,084	4,207,440	-1,589,356	-37.8%	3,268,677	-650,593	-19.9%	8,460,688	6,767,138	31%	39%
Ingresos Diversos	393,562,855	332,888,154	60,674,701	18.2%	332,958,690	60,604,165	18.2%	636,290,852	663,107,638	62%	59%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	152,088,850	154,466,777	-2,377,927	-1.5%	181,624,203	-29,435,353	-16.2%	402,995,561	450,892,744	38%	34%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,063	345,796	-332,733	-96.2%	255,395	-242,332	-94.9%	767,133	610,344	2%	2%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	152,075,787	154,120,981	-2,045,194	-1.3%	181,268,808	-29,193,021	-16.1%	402,228,428	450,282,400	38%	34%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,048,373,969	769,674,580	278,699,389	36.2%	879,870,614	168,503,355	19.2%	1,611,932,353	1,849,735,442	65%	57%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	49,523,295	35,325,994	14,197,301	40.2%	49,603,119	-79,824	-0.2%	99,785,506	95,486,046	50%	52%
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 Commoditys	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	846,757	5,194,764	-4,348,007	-83.7%	1,141,892	-295,135	-25.8%	3,785,506	2,871,607	22%	29%
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	48,676,538	29,089,462	19,587,076	67.3%	48,461,227	215,311	0.4%	96,000,000	92,614,439	51%	53%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,097,897,264	805,200,574	292,696,690	36.4%	929,473,733	168,423,531	18.1%	1,711,717,859	1,945,221,488	64%	56%
GASTOS DE ADMINISTRACION	515,081,094	484,701,037	30,380,057	6.3%	532,902,685	-17,821,591	-3.3%	1,138,872,500	1,262,269,442	45%	41%
Gastos de Personal y Directorio	264,704,471	287,025,722	-22,321,251	-7.8%	269,307,888	-4,603,417	-1.7%	596,306,380	691,823,652	44%	38%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	173,959,269	146,287,826	27,671,443	18.9%	187,268,421	-13,309,152	-7.1%	449,296,409	444,207,213	39%	39%
Impuestos y Contribuciones	76,417,354	51,387,489	25,029,865	48.7%	76,326,376	90,978	0.1%	93,289,711	126,238,577	82%	61%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-33,893,505	-32,609,776	-1,483,727	4.8%	-33,081,942	-911,563	2.8%	-71,690,999	-68,754,241	47%	49%
MARGEN OPERACIONAL NETO	584,822,665	287,989,759	296,832,906	90.8%	363,489,106	185,333,559	51.0%	501,154,360	614,197,805	110%	89%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	83,598,983	31,575,587	52,023,396	164.8%	28,229,041	55,369,942	196.1%	70,612,134	67,561,915	118%	145%
Provisiones para Créditos Indirectos	-1,338,119	3,555,326	-4,893,445	-137.6%	2,917,275	-4,255,394	-145.9%	4,565,701	4,649,050	-29%	-29%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,116,100	4,356,075	6,760,025	155.2%	-500	11,116,600	-2223320.0%	0	-500	0%	-2223320.0%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	32,756	-32,756	-100.0%	13,468	-13,468	-100.0%	33,672	33,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	73,821,002	23,524,752	50,296,250	213.8%	25,192,140	48,628,862	193.0%	65,839,881	52,706,813	112%	140%
Otras Provisiones	0	106,678	-106,678	-100.0%	106,658	-106,658	-100.0%	172,880	172,880	0%	0%
RESULTADO DE OPERACION	465,223,682	256,414,172	208,809,510	81.4%	335,260,065	129,963,617	38.8%	430,542,226	556,635,890	108%	84%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,659,199	8,248,929	-5,589,730	-67.8%	808,185	1,851,014	229.0%	-266,651	2,126,073	-99%	125%
Otros ingresos	15,497,179	11,265,786	4,231,393	37.6%	2,204,315	13,292,864	603.0%	1,323,349	4,217,603	117%	367%
Otros Gastos	12,837,980	3,016,857	9,821,123	325.5%	1,396,130	11,441,850	819.5%	1,590,000	2,091,530	807%	614%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	467,882,881	264,663,101	203,219,780	76.8%	336,068,250	131,814,631	39.2%	430,275,575	558,761,963	109%	84%
IMPUESTO A LA RENTA	140,742,424	58,867,641	81,874,783	139.1%	66,638,419	84,104,005	148.5%	68,844,093	112,290,279	204%	125%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	327,140,457	205,795,460	121,344,997	59.0%	279,429,831	47,710,626	17.1%	361,431,482	446,471,684	91%	73%



FLUJO DE CAJA
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE JUNIO DEL AÑO 2022
En Soles

RUBROS	Real A junio 2022	Real A junio 2021	Diferencia	Var %	Meta A junio 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 PIM I	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,852,216,100	5,738,290,878	-2,886,074,778	-50.3%	2,455,569,694	396,646,406	16.2%	6,037,505,163	8,127,956,120	47.24%	30.21%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,428,052,480	1,127,475,244	300,577,236	26.7%	1,281,952,827	146,099,653	11.4%	2,383,098,459	2,497,874,983	59.9%	51.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	846,757	818,314	28,443	3.5%	1,136,864	-289,907	-25.5%	2,865,468	2,579,398	29.3%	44.1%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	14,223,351	10,504,714	3,718,637	35.4%	4,000,908	10,222,445	255.5%	-	4,000,908	-	100.0%
Otros	1,409,083,512	4,599,492,606	-3,190,399,094	-69.4%	1,168,479,297	240,614,215	20.6%	3,651,521,238	5,623,500,833	38.6%	20.8%
EGRESOS DE OPERACIÓN	9,859,057,497	5,815,872,091	4,043,185,406	69.5%	8,016,355,995	1,842,701,502	23.0%	4,810,456,768	10,158,504,983	205.0%	78.9%
Compra de bienes	3,046,129	3,112,198	-66,069	-2.1%	3,933,428	-887,299	-22.6%	8,865,338	8,865,338	34.4%	44.4%
Gastos de personal	229,954,136	252,855,114	-22,900,978	-9.1%	237,945,551	-7,991,415	-3.4%	497,410,656	614,871,117	46.2%	38.7%
Servicios prestados por terceros	103,247,993	98,257,618	4,990,375	5.1%	112,731,703	-9,483,710	-8.4%	307,850,536	312,067,153	33.5%	36.1%
Tributos	198,712,017	172,112,624	26,599,393	15.5%	168,036,635	29,675,382	17.6%	155,437,311	218,948,836	127.8%	77.2%
Por cuenta propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	35,614,838	27,586,572	8,028,266	29.1%	37,933,626	-2,318,688	-6.1%	74,376,255	77,409,717	47.9%	49.0%
Gastos financieros 1/	25,364,800	32,028,919	-6,664,119	-20.8%	35,395,431	-10,020,631	-28.3%	50,426,080	78,388,524	50.3%	45.1%
Otros	9,263,117,484	5,229,919,046	4,033,198,438	77.1%	7,419,389,621	1,843,727,863	24.9%	3,718,088,611	8,848,153,300	249.3%	83.9%
FLUJO OPERATIVO	-7,006,841,397	-77,581,213	-6,929,260,184	8931.6%	-5,560,786,301	-1,446,055,096	26.0%	1,227,048,378	-2,030,548,863	-571.0%	273.9%
INGRESOS DE CAPITAL	1,378,504,368	594,994,739	783,509,629	131.7%	1,423,690,419	-45,176,051	-3.2%	11,970,038	1,423,690,419	11516.3%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,378,504,368	594,994,739	783,509,629	131.7%	1,423,690,419	-45,176,051	-3.2%	11,970,038	1,423,690,419	11516.3%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	767,574,209	2,644,005,056	-1,886,430,847	-71.3%	2,471,855,100	-1,714,280,891	-69.4%	233,083,396	3,616,874,252	325.0%	68.3%
Presupuesto de Inversiones - FBK	71,405,871	4,064,823	67,341,048	1656.7%	81,855,878	-10,450,007	-12.8%	80,000,000	125,499,500	89.3%	65.2%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	71,405,871	4,064,823	67,341,048	1656.7%	81,855,878	-10,450,007	-12.8%	80,000,000	125,499,500	89.3%	65.2%
Inversión Financiera	686,168,338	2,639,940,233	-1,953,771,895	-74.0%	2,389,999,222	-1,703,830,894	-71.3%	153,083,396	3,491,374,752	448.2%	68.5%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-858,600	64,000	-7.5%	-794,600	-	0.0%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	57.2%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	858,600	-64,000	-7.5%	794,600	-	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
SALDO ECONÓMICO	-6,386,705,838	-2,127,450,130	-4,259,255,708	200.2%	-6,609,755,582	223,049,744	-3.4%	1,004,545,020	-4,225,132,696	-635.8%	156.4%
FINANCIAMIENTO NETO	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	290,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
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	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	290,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
Financiamiento largo plazo	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	290,078,024	-300,000,000	-103.4%	-19,974,365	267,995,126	49.7%	108.2%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	32,004,874	49.7%	31.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	32,004,874	49.7%	31.0%
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	-6,396,627,814	-2,135,745,915	-4,260,881,899	199.5%	-6,319,677,558	-76,950,256	1.2%	984,570,655	-3,957,137,570	-649.7%	169.7%
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	22,198,930,876	23,738,241,193	-1,539,310,317	-6.5%	22,275,881,132	-76,950,256	-0.3%	29,580,129,345	24,638,421,120	75.0%	90.4%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	19,686,303	21,538,829	-1,852,526	-8.6%	14,408,086	5,278,217	36.6%	12,324,306	14,408,086	159.7%	100.0%



Anexo N° 7

EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTION DE ARCHIVOS

Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio
		Si	No	Inicio	Planificación	Ejecución			Seguimiento	Mejora Continua (>90%- <100%)		
				(<10%)	(≥10%-<20%)	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 corresponder. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se denomina: MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-2600-254-01 (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-S6-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibida por el AGN con Registro Documento 00190414 y Registro Expediente 00097340 de fecha 29.12.2021 (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-S6-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Recibida por el AGN con Registro Documento 192451 y Registro Expediente 98131 de fecha 27.01.2022 (Anexo III)	100%
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-S6-AGN-DGAI	Si		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-S6-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se adjunta detalle del 1er semestre 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%	Se adjunta excel con el detalle 1er semestre 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%	Se adjunta detalle (Anexo VII)	100%
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-S6-AGN-DGAI	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Se tiene inventarios 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-S6-AGN-DGAI	Si		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-S6-AGN-DGAI	Si		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-S6-AGN-DGAI.	Si		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Plan Anual de Trabajo Archivístico (Anexo XI) pag. 12 y 13	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%	Plan Anual de Trabajo Archivístico (Anexo XI) pag. 14 y 15	100%
	La empresa cumple con el señalado en la Directiva 007-S6-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		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-S6-AGN-DGAI	Si		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%	90%	Manual BN-PRO-2600-146-01 Rev.2 "Manual de Procedimientos del Proceso de Administración de Archivos" (Ver Anexo XIII)	95%
Total (% Implementación)=											100%	

ANEXO 8												
EVALUACION DE IMPLEMENTACION DEL MODELO DE GESTION DOCUMENTAL												
Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio (c8+c9+...+c20/13)
		Si	No	Inicio (<10%)	Planificación (>10%-<20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%-<90%)	Mejora Continua (>90%-100%)		
						Fase Inicial (>20%-<30%)	Fase Media (>30%-<60%)	Fase Final (>60%-<80%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1,2 MGD Analisis de Contexto y Políticas 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	100	100	0	85.7
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	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 SEGD	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
Leyenda:											Total (% Implementación)	96.7

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

Planificación: Deberás sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MGD . Deberá evidenciar e tiempos y costos.

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

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

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

Seguimiento: Deberás sustentar actividades de control después de la ejecución del proyecto

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

