



Gerencia Finanzas y Tesorería

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

San Borja, 18 de abril 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 I Trimestre 2022

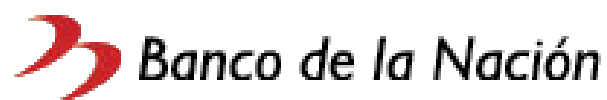
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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 I 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 I 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 I TRIMESTRE 2022

Banco de la Nación	Evaluación al I 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.- Hechos de Importancia
- X.- Conclusiones y Recomendaciones
- XI.- Anexos



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

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

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 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.

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

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

3.2 Objeto Social.

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

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

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
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 I Trimestre del 2022, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,636** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y cajeros corresponsales (agentes multired).

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

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

Al I 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	271		14.5%
Cajero Corresponsal	1,624		86.7%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,636		87.3%

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 86.7%.

3.7 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al cierre de febrero 2022, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (considerando al BN) ascendió a S/ 353 644 millones, participando el Banco de la Nación con el 2.2% del total del Sistema Bancario; destacando en el BN, los préstamos Multired otorgados a los trabajadores activos y pensionistas del sector público (S/ 4 837 millones). En el caso de la

Banca Múltiple, las mayores colocaciones se dieron en los segmentos “corporativos”, (S/ 81 045 millones) y “medianas empresas” (S/ 65 873 millones).

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 28 de Febrero 2022

COLOCACIONES	Millones S/	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	7 916	2.2	95.0	Bco. de la Nación	39 473	10.8	100.0
Coíde, Mivienda	1 800	0.5	22.7	A la Vista	18 210	5.0	46.1
MEF	29	0.0	0.4	Ahorro	16 571	4.5	42.0
Financieras, IFIS, Bancos	362	0.1	4.6	A Plazo	4 692	1.3	11.9
Empresas Públicas	15	0.0	0.2				
Gobiernos Locales	56	0.0	0.7				
Multired	4 837	1.4	61.1				
Tarjeta de Crédito	424	0.1	5.4				
Hipotecarios	380	0.1	4.8				
Otros	13	0.0	0.2				
Bca. Múltiple 2/	345 728	97.8	95.5	Bca. Múltiple	327 132	89.2	100.0
Corporativos	81 045	22.9	23.4	A la Vista	116 069	31.7	35.5
Grandes empresas	58 602	16.6	17.0	Ahorro	125 845	34.3	38.5
Medianas empresas	65 873	18.6	19.1	A Plazo	85 217	23.2	26.0
Pequeñas empresas	21 636	6.1	6.3				
Microempresas	4 562	1.3	1.3				
Hipotecario	56 616	16.0	16.4				
Consumo	41 948	11.9	12.1				
Tarjetas de Crédito	15 446						
Total	353 644	100.0		Total	366 604	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 febrero del 2022, un saldo de S/ 366 604 millones, que en el caso del BN participó con el 10.8% del total de depósitos del Sistema y fueron los depósitos a la vista los que reflejaron su principal modalidad de fondeo con un saldo de S/ 18 210 millones (46.15%). Asimismo, en la Banca

Privada destacan sus mayores montos de fondeo en la cuenta ahorros con S/ 125 845 millones (34.3%).

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 febrero 2022, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 194 agencias, participando el BN con el 26.1% del total. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 65 828 empleados, de este total el BN participa con el 7.5%.

Al primer bimestre del 2022, el Sistema Bancario (incluye al BN), totalizó una Utilidad Neta de S/ 1 661 millones, saldo mayor en S/ 1 015 millones a lo registrado en similar período del 2021. El Banco de Crédito del Perú, destacó por la mayor utilidad (S/ 685 millones). Por su parte, la Utilidad Neta del BN registra un saldo de S/ 113 millones, saldo mayor en S/ 51 millones en comparación al primer bimestre del año 2021 y que en términos relativos representó un incremento de 83%.

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados en moneda nacional, el BN registra a febrero 2022, una tasa de sólo 2.38%, cifra menor a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 3.83%.

Los indicadores de rentabilidad a febrero 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 24.0% y 0.9% respectivamente, y en el caso de la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 14.8% y ROA de 1.6%.



Ranking de la Utilidad Neta Sistema Bancario

		En millones de soles		Variación	
		A Feb. 2022	A Feb. 2021	Absoluta	Porcentual
1	Crédito Ext	685	332	353	107%
2	BBVA	264	106	159	150%
3	Scotiabank	255	59	196	333%
4	Interbank	200	78	122	157%
5	Nación	113	62	51	83%
6	Mibanco	59	7	51	694%
7	Santander	26	17	9	56%
8	BIF	25	19	6	33%
9	Citibank	21	18	3	15%
10	Falabella	18	-4	22	-545%
11	Pichincha	8	-17	25	-149%
12	GNB	3	6	-3	-50%
13	Comercio	2	3	-1	-25%
14	Ripley	-1	-14	14	-
15	ICBC	-1	5	-6	-
16	China	-3	-3	0	-
17	Azteca	-14	-26	13	-
Total		1 661	646	1 015	

Nota: Variación con respecto al mismo periodo del 2021.

Fuente: SBS

Por principales canales de atención del BN, en febrero 2022, se tienen 573 oficinas a nivel nacional (372 oficinas como Única Oferta Bancaria - UOB), y 959 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 63% se encuentran localizados en provincias. Asimismo, el número de puntos de Agentes Multired a nivel nacional es de 15 349 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 febrero 2022, se encuentran afiliados a Banca Celular 2 751 37 millones de clientes, de las cuales el 85.8% son afiliaciones de provincias. Los mismos que en el primer bimestre del 2022, han efectuado 20.8 millones de operaciones.

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 I TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL I TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
NEGOCIACIÓN Y VENTAS	84 117	500 495	135 866	197 789	145.6%
Derivados e Instrumentos Negociables	81 642	461 029	115 406	111 984	97.0%
Disponibles BCR	2 475	39 465	20 460	85 805	419.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el I trimestre 2022 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 197.8 MM, mostrando un nivel de ejecución del 145.6% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 56.6% del total por los ingresos percibidos de los Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 112.0 MM, destacando la compra venta de instrumentos de renta fija como: valores y títulos emitidos por gobiernos y bancos representativos de deuda país, (vencimiento de cupones propios letras del tesoro, compras propias de Bonos Globales y CDBCRP amortización del principal, depositados en cuenta a plazo), diferencia de cambio en compra y venta spot de moneda extranjera, entre otros.

Banca Minorista

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL I TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
BANCA MINORISTA	231 858	1 013 220	227 768	222 837	97.8%
Crédito minorista de consumo	74	488	97	64	66.6%
Crédito minorista hipotecario	5 896	29 404	7 023	6 225	88.6%
Depósitos minoristas	27 999	186 367	29 167	18 854	64.6%
Préstamo Multired	197 889	796 961	191 481	197 693	103.2%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos, para el I trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 222.8 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 97.8% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 88.7% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 197.7 MM, de los que se destacan los intereses en crédito de consumo, hipotecarios, tarjetas de crédito, intereses moratorios, entre otros.

Banca Comercial

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL I TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
BANCA COMERCIAL	17 244	113 233	25 169	17 588	69.9%
Crédito Corporativo	15 302	95 966	20 940	16 359	78.1%
Depósito Comercial	1 942	17 266	4 229	1 229	29.1%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos, para el I trimestre, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 17.6 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 69.9% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 93.0%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 16.4 MM, destacando los avances en cuenta corriente e intereses por crédito soberano y por créditos de empresas y entidades del sector financiero como Mi Banco - Banco de la microempresa , entre otros.

Liquidación y Pagos

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL I TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
LIQUIDACIÓN Y PAGOS	20 695	87 396	20 759	22 331	107.6%
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	20 695	87 396	20 759	22 331	107.6%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 22.3 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 107.6% 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 I TRIM 2021	MARCO ANUAL 2022	AL I TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIA	EJECUTADO	
OTROS SERVICIOS	150 312	553 301	137 951	170 281	123.4%
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	1 996	8 463	2 143	1 323	61.7%
Otros Servicios	148 316	544 838	135 808	168 958	124.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos, ascendieron a S/ 170.3 MM, representando un avance del 123.4% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.2% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 169.0 MM, destacando la venta de servicio de corresponsalía, servicios Dirección General de Tesoro Público, servicio de caja, desembolso y cobranza, comisión por venta de Seguros (Desgravamen, tarjeta de débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves, multiseguros, SOAT), entre otros.

3.10 Logros

Al Primer Trimestre 2022 no presenta ningún registro.



Cuenta DNI, un hito de inclusión financiera en el país

Ante el reto de generar por primera vez **cuentas bancarias 100% digitales** para entregar bonos sociales, el BN tuvo la necesidad de contar con una plataforma que permita un alto volumen de transacciones y con capacidad para un rápido incremento de usuarios. Fue así que el pago del bono Yanapay, a través de

Cuenta DNI, no se realizó desde los servidores locales sino desde “la nube”, con el soporte de una empresa suiza de software bancario.

Esta solución permitió abrir más de **2 millones de Cuentas DNI** hasta el momento, esperando llegar a la meta de incluir financieramente a toda la población mayor de 18 años al 2023. Con ese objetivo, se viene usando metodologías ágiles que permitirán el lanzamiento de nuevas funcionalidades conforme se viabilicen.

Entre las **próximas funcionalidades** que dio a conocer Luis Arrús, gerente de Banca Digital, están: transferencias interbancarias a través de billeteras digitales en alianza con Yape, Tunki y Plin; además, depósitos y retiros por agentes corresponsales en todo el país.

Fuente: Gerencia de Comunicaciones y Relaciones Institucionales.

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

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

En enero de 2022, la producción nacional registró un aumento de 2.9%, con relación al nivel registrado en similar mes del año anterior, como resultado del incremento de los sectores: Alojamiento y Restaurantes, Minería e Hidrocarburos, Transporte y Almacenamiento, Agropecuario, Comercio, Telecomunicaciones, Servicios Prestados a Empresas y Electricidad Gas y Agua. Sin embargo, otros sectores productivos mostraron contracción como Financiero

y Seguros, Manufactura, Pesca y Construcción. Cabe señalar que este resultado tiene como base de comparación enero 2021, mes que mostró restricciones adicionales que afectó la actividad productiva.

El índice desestacionalizado de la producción nacional que mide la producción nacional con respecto al mes inmediato anterior registró en enero 2022 una variación positiva de 1.44%.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales)

Sectores	2021					2022
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	Anual	Ene
Agropecuaria	-0.2	0.6	10.5	5.6	3.8	5.0
Pesca	37.3	21.2	-37.8	-7.4	2.8	-30.3
Minería e Hidrocarb.	0.0	39.0	4.4	-3.4	7.4	4.5
Manufactura	16.3	60.9	8.3	1.3	17.8	-1.6
Electricidad y Agua	2.8	25.3	6.3	3.0	8.6	3.0
Construcción	41.9	231.0	24.0	-5.8	34.9	-0.6
Comercio	1.4	85.9	10.1	3.9	17.8	2.3
Otros Servicios	0.5	31.2	13.5	6.7	11.8	4.0
- Serv. Financieros	18.1	12.5	2.1	-6.4	5.9	-7.0
Economía total	4.4	41.9	11.4	3.2	13.3	2.9

Fuente: INEI

En el mes, **las actividades primarias** registraron un crecimiento de 1.7 %, particularmente por el buen desempeño de los sectores agropecuario (5.0 %), minería metálica (3.6 %) e hidrocarburos (9.8%), producto de la mayor extracción de cobre y oro; lo que fue contrarrestado por la reducción de la producción del sector pesca (-30.3 %), por la menor captura de anchoveta durante la segunda temporada en la zona norte-centro. Las **actividades no primarias** crecieron 3.2 %, principalmente el sector servicios (4.3 %), en línea con la recuperación de sectores intensivos en contacto humano como alojamientos y restaurante por las menores restricciones de aforo y menor toque de queda, en comparación al año previo.

La manufactura de recursos primarios disminuyó 6.8 % en comparación a enero 2021. La contracción responde principalmente a la menor producción de harina y aceite de pescado, menor manufactura de arroz pilado y menor refinación de petróleo de Repsol. Contrariamente, la manufactura no primaria aumentó 0.5 % respecto a 2021.

Finalmente, la variación anual del Producto Bruto Interno para el 2022, según la encuesta realizada en marzo 2022 por el BCRP a los agentes económicos del país sería: Sistema Financiero (+ 2.5%), Analistas Económicos (+ 3.0%) y Empresas No Financieras (+ 3.0%). El BCRP proyecta un PBI de + 3.4%.

INFLACIÓN

En el mes de marzo 2022, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, subió 1.48 %, registrando en el periodo enero – marzo una variación acumulada de 1.84 %. La tasa anual, correspondiente a los últimos doce meses, muestra una variación de 6.82 %. El resultado del Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana, estuvo influenciado principalmente por la variación de precios observado en las divisiones de consumo Alimentos y Bebidas no Alcohólicas con 3.41%, Educación 2.84%, Transporte 1.89%, seguidas de Recreación y Cultura 1.02% y Restaurantes y Hoteles con 0.73%, con un aporte de 1.42 puntos porcentuales, explicaron el 96% de la variación del índice general (1,48%).

En marzo 2022, de los 586 productos que componen la canasta familiar, 457 productos registraron alza de precios, 69 productos bajaron de precio y los otros 60 productos mantuvieron sus precios

La variación acumulada del primer trimestre del año 2022 fue de 1.84%, con una variación promedio mensual de 0.61%. En comparación con las tasas acumuladas de igual periodo (de enero a marzo) de los años anteriores, viene mostrando un nivel superior a la observada en el año 2021 que fue 1.46%, y mayor a los años 2020 y 2019 que se ubicaron en 0.84% y 0.92% respectivamente. El conflicto entre Rusia y Ucrania afectó a la economía mundial y, en el caso de Perú, los mayores precios del petróleo, los granos, el trigo y los cereales los cuales han tenido influencia directa en los precios locales del transporte y los alimentos

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

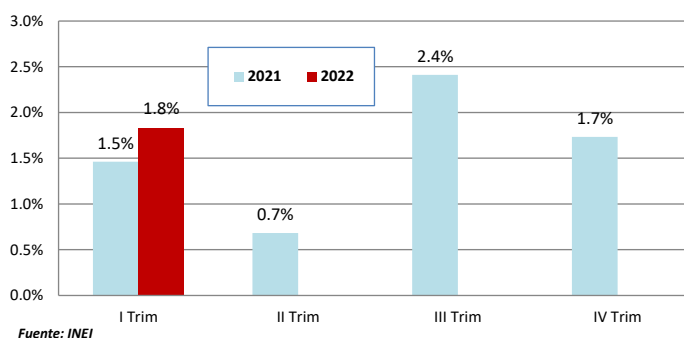
GRUPOS DE CONSUMO	Ponderac.	Inflación 2022		
		Marzo	I Trimestre	Anualizada
ÍNDICE GENERAL	100	1.48	1.84	6.82
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	22.967	3.41	3.72	11.14
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	1.606	0.37	0.82	1.10
3. Prendas de vestir	4.196	0.17	0.31	0.76
4. Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles	10.554	0.06	0.02	10.90
5. Muebles, artículos para el hogar y la conservación del hogar	5.106	0.27	0.94	3.46
6. Salud	3.484	0.08	0.23	1.51
7. Transporte	12.397	1.89	1.09	8.81
8. Comunicaciones	4.771	0.11	0.32	0.56
9. Recreación y cultura	3.958	1.02	2.64	6.91
10. Educación	8.607	2.84	2.84	2.84
11. Restaurantes y hoteles	15.885	0.73	2.09	6.42
12. Bienes y servicios diversos	6.469	0.39	1.04	3.08

Fuente: INEI

Según la encuesta realizada sobre las proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación esperada para el año 2022 señalan que estaría entre de 4.2% y 5.0%. Por su parte el, el BCRP proyecta que la inflación retornaría al rango meta (tasa anual entre 1% y 3%)

entre el segundo y tercer trimestre del próximo año. Hasta marzo, estimaba que ello sucedería en el primer trimestre del 2023.

Inflación Trimestral: 2021 - 2022

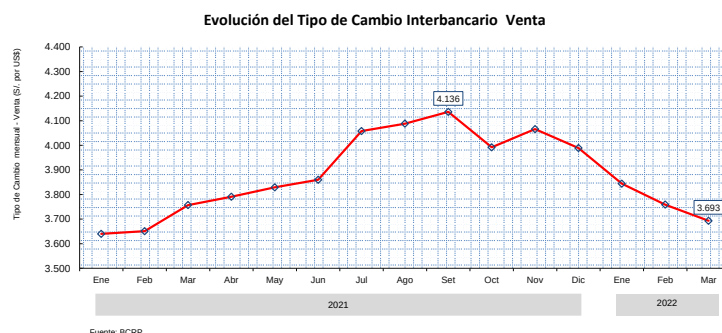


Fuente: INEI

TIPO DE CAMBIO

Al 31 de marzo 2022, el tipo de cambio interbancario venta del sol con respecto a una unidad de dólar norteamericano fue de S/ 3.693, cotización menor al tipo de cambio registrado en febrero precedente (S/ 3.759), mostrando con ello una apreciación mensual de 1.76% y acumulada al primer trimestre de 7.42%.

El dólar cedió por cuarto mes consecutivo, explicado entre otros factores, por la mayor oferta de dólares por parte de las empresas que regularizan el pago anual del Impuesto a la Renta, la disminución de la tensión política tras el rechazo a la vacancia presidencial y en el frente externo, los informes de progreso en las conversaciones de paz entre Rusia y Ucrania, disminuyendo el atractivo de refugio seguro del billete verde.



TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2021 - 2022

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	3.738	3.693	-1.76%	-7.42%	-7.42%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Período

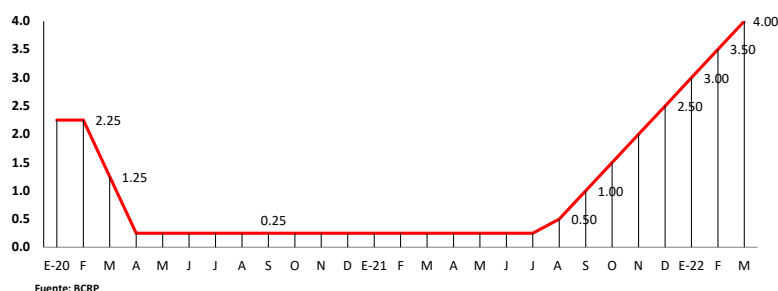
Fuente: BCRP

Finalmente, según la encuesta efectuada por el BCRP en marzo 2022 a los agentes económicos sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el cierre de año 2022 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.80), Sistema Financiero (S/ 3.80) y Empresas No Financieras (S/ 3.80).

POLITICA MONETARIA

En los primeros meses de 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 4.0 % a marzo de 2022, acumulando a la fecha ocho incrementos en total. La tasa de interés real de referencia es ligeramente positiva (0.25 % en marzo de 2022), luego de haber alcanzado un mínimo histórico en agosto de 2021.

Evolución Mensual de la Tasa de Interés de Referencia



TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 31 de marzo 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 las “Microempresas” y “Medianas Empresas” que subieron 326 puntos básicos y 204 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
Feb	2.21	4.43	8.54	18.21	32.41	38.51	6.03
Mar	2.23	3.92	7.95	18.21	32.84	38.60	5.89
Jun	1.44	3.70	7.28	17.64	32.37	38.71	5.87
Jul	2.21	3.41	5.21	17.83	32.36	39.51	5.90
Ago	1.92	3.42	4.81	17.50	31.61	39.56	6.15
Set	2.06	4.20	7.91	18.09	31.58	38.79	6.37
Oct	2.46	4.87	8.57	18.42	30.93	39.31	6.54
Nov	2.81	5.35	9.00	19.07	31.16	40.72	6.88
Dic	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
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar 2022 / Dic 2021	177	112	204	101	326	56	27

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Por su parte, las **tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera** registraron al 31 de marzo 2022, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de diciembre 2021. Destacando las otorgadas a “Microempresa” y “Consumo” que aumentaron en 837 y 65 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
Feb	1.87	4.38	6.13	7.45	9.38	34.65	4.93
Mar	1.82	4.32	5.94	7.07	4.44	34.68	5.00
Jun	1.56	4.31	5.88	9.72	17.61	31.71	5.20
Jul	1.96	4.67	5.45	9.71	14.30	32.50	5.22
Ago	1.91	4.81	6.47	10.62	18.64	33.48	5.41
Set	2.12	4.97	6.13	9.37	12.23	34.23	5.62
Oct	2.15	4.76	6.58	9.30	21.95	34.13	5.50
Nov	1.94	4.43	6.03	9.65	13.62	36.64	5.33
Dic	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
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Mar 2022 / Dic 2021	42	-12	59	-85	837	65	4

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

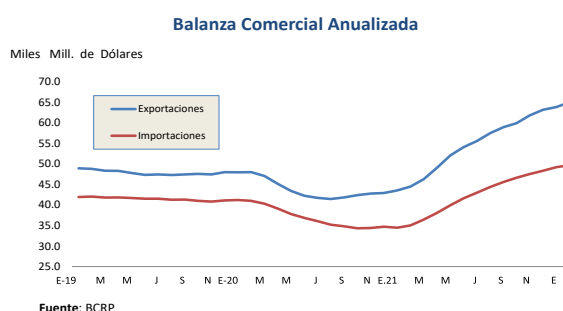
Fuente: SBS

BALANZA COMERCIAL

En febrero, la balanza comercial registró un superávit de US\$ 1 651 millones, monto superior en US\$ 686 millones al de febrero de 2021. Con ello el superávit de la balanza comercial de bienes alcanzó US\$ 15 310 millones en los últimos doce meses a febrero de 2022, superior al registrado en el mes previo (US\$ 14 623 millones).

Las exportaciones ascendieron a US\$ 5 664 millones en febrero, cifra superior en 26 % a la registrada en febrero de 2021, debido a los altos precios de los metales y la recuperación de la actividad. En el mes se produjo un incremento de 26 % en el valor de los productos tradicionales exportados y un aumento de 28 % de los embarques de productos no tradicionales. El incremento del primero obedeció al aumento de 19 % del precio promedio, principalmente de minerales y de petróleo crudo y gas natural; mientras que la expansión de las exportaciones no tradicionales se debió en mayor magnitud al aumento de 18 % en el volumen embarcado.

En febrero, las importaciones ascendieron a US\$ 4 013 millones, mayores en 14 % a lo reportado en febrero de 2021. Este resultado refleja principalmente los mayores precios de bienes de consumo, insumos y bienes de capital y el incremento de los volúmenes importados de insumos.

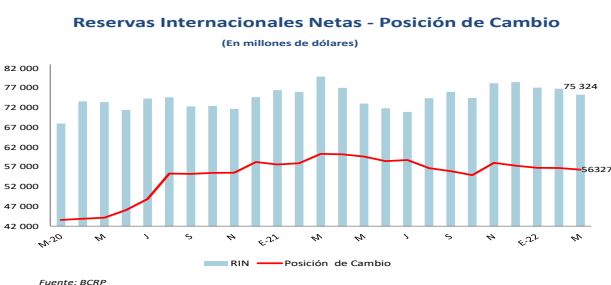


RESERVAS INTERNACIONALES

Al cierre de marzo 2022, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 75 324 millones, saldo menor en US\$ 1 527 millones con relación al saldo alcanzado en febrero del

presente año y también inferior en US\$ 3 172 millones al registrado en diciembre 2021. Las Reservas Internacionales Netas, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 35 % del PBI.

Por su parte, la Posición de Cambio del BCRP, que resulta de deducir de los activos en moneda extranjera del BCRP sus obligaciones en moneda extranjera de corto y largo plazo, con residentes y no residentes. Alcanzó un saldo de US\$ 56 327 millones, saldo menor en US\$ 401 millones con relación al alcanzado en febrero del año en curso e inferior en US\$ 1018 millones al registrado al cierre del año anterior.



BOLSA DE VALORES

El Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (IBVL), acumula al primer trimestre del 2022 un incremento de 18.0%. En el mismo sentido, el Índice Lima 25 de la Bolsa de Valores de Lima (ISBVL), muestra un crecimiento de 17.6%. En ambos casos, acumulan positivamente para el año 2022, ganancias de 18.0% y 17.6% respectivamente.

La Bolsa de Valores de Lima subió por cuarto mes consecutivo en marzo 4.91%, explicado por las acciones de empresas financieras y mineras que inclinaron la balanza a favor del mercado bursátil local, impulsadas por los favorables resultados de los bancos y altos precios de metales en el mercado internacional.

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%
Feb	22 530	6.7%		8.2%	29 437	8.9%		16.8%
Mar	21 372	-5.1%	2.6%	2.6%	28 798	-2.2%	14.3%	14.3%
Abr	19 563	-8.5%		-6.0%	26 034	-9.6%		3.3%
May	21 042	7.6%		1.1%	26 919	3.4%		6.8%
Jun	18 851	-10.4%	-11.8%	-9.5%	24 793	-7.9%	-13.9%	-1.6%
Jul	17 672	-6.3%		-15.1%	22 978	-7.3%		-8.8%
Ago	17 654	-0.1%		-16.4%	23 569	2.6%		-6.5%
Set	18 279	3.5%	-3.0%	-18.9%	24 865	5.5%	0.3%	-1.3%
Oct	20 738	13.5%		-3.0%	28 796	15.8%		14.3%
Nov	20 416	-1.5%		4.4%	28 916	0.4%		14.8%
Dic	21 112	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%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

ENTORNO INTERNACIONAL

Desde fines de 2021, se ha registrado un menor dinamismo en la actividad en la mayoría de las principales economías del mundo, debido a las restricciones ante el aumento de contagios por la variante ómicron y el incremento de la inflación. Para el año, se prevé que persistan las disrupciones en la cadena de suministros y los altos precios de la energía, así como un retiro más acelerado del estímulo monetario en las principales economías desarrolladas. Por su parte, el conflicto entre Rusia y Ucrania ha elevado la incertidumbre sobre la evolución de la economía global, donde ya se observa el impacto directo sobre los precios del petróleo, gas natural y granos

La economía mundial está entrando en una pronunciada desaceleración en medio de las nuevas amenazas derivadas de las variantes de la COVID-19 y el aumento de la inflación, la deuda y la desigualdad de ingresos, lo que podría poner en peligro la recuperación de las economías emergentes y en desarrollo, según el Banco Mundial. Se espera que el crecimiento mundial se desacelere notablemente, del 5.9 % en 2021 al 4.4 % en 2022 y al 3.8 % en 2023.

La inflación, que afecta particularmente a los trabajadores de bajos ingresos, limita la política monetaria. A nivel mundial y en las economías avanzadas, ha alcanzado las tasas más altas desde 2008. En los mercados emergentes y en desarrollo, ha llegado a la tasa más alta desde 2011. En consecuencia, para contener las presiones inflacionarias, muchas economías emergentes y en desarrollo han comenzado a retirar las medidas de apoyo mucho antes de que se complete la recuperación.

IV. Gestión Operativa

- 4.1. El plan operativo al I Trimestre 2022, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 86%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:
- 4.1.1 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, que registró un nivel de cumplimiento del 36%. Entre las principales causas se puede mencionar el retraso por factores exógenos asociados a demora por parte de los contratistas y proceso de conformidad de pago.
- 4.1.2 El Indicador Porcentaje de Observaciones Vencidas, registró un nivel de cumplimiento del 60.28% 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.
- 4.1.3 El Indicador Ratio de Morosidad, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 78.99%¹, principalmente porque se debió castigar aproximadamente S/ 48 millones del saldo moroso con atrasos mayores a 01 año (S/ 115 aprox.), dicho proceso de castigo se realizará de acuerdo a los procedimientos establecidos por el banco.
- 4.1.4 El Indicador Reclamos atendidos oportunamente, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 79.30%, principalmente por el gran volumen de reclamos ingresados por pago de Bono Yanapay en Cuenta DNI, el cual desborda la capacidad de respuestas del área encargada.
- 4.1.5 El Índice Operacional Canal Digital, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 89.20%, 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:

- 4.1.6 Al I trimestre se ha obtenido un ROE de 31.23%, cifra superior a la meta programada de 15.19%². Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de marzo 2022 por S/ 513 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 1 642 millones, con lo cual se ha tenido un grado de avance superior al 100%.
- 4.1.7 Al I trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 43.14%, cifra menor a la meta programada de 64.41%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 marzo fueron de S/ 242 millones, monto menor a lo programado (S/ 286 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.
- 4.1.8 Al I Trimestre en relación al Indicador Nivel de satisfacción de los clientes, se obtuvo 71% como resultado de las mediciones realizadas en el canal Mesa de Ayuda, la cual se ejecutó a fines del mes de marzo del presente.

¹ Cifras Preliminares

² De acuerdo al 7mo. previo de los Estados Financieros.

- 4.1.9 Al I Trimestre se logró un 82.44% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 99.33% de la meta trimestral. Al mes de marzo se realizó un promedio mensual de 23,009,270 operaciones en canales alternos.
- 4.1.10 Al I Trimestre en relación al indicador Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera se ejecutaron 2 proyectos: Agente Comunidad y Crédito Agente UOB, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.
- 4.1.11 Al I Trimestre en relación al Nivel Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención, el indicador alcanzó el 94.79%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 98.74%, ello debido a la presencia del Banco de la Nación, a través de sus canales físicos (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,636 distritos a nivel nacional.
- 4.1.12 Al I Trimestre en relación al indicador Cumplimiento de cronograma de proyectos TI se alcanzó el 58.62 %, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 97.70%, ello debido a que de 17 de los 29 proyectos se encuentran con una desviación menor al 15% en sus cronogramas de seguimiento.
- 4.1.13 Al I Trimestre en relación al indicador Índice de estabilidad operativa se alcanzó el 91%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.
- 4.1.14 Al I 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.
- 4.1.15 Al I Trimestre no se programó ninguna meta en el Índice de Clima Laboral, sin embargo se realizaron las actividades siguientes: 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 I 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.



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 I trimestre, se refleja de la siguiente manera:

Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
DISPONIBLE	25 266 508	22 709 492	25 320 047	2 610 555	11.5%	53 539	0.2%
Caja	2 581 024	1 602 196	1 982 022	379 826	23.7%	-599 002	-23.2%
BCRP	22 135 269	20 764 719	23 000 719	2 236 000	10.8%	865 450	3.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero	455 810	248 062	311 280	63 218	25.5%	-144 529	-31.7%
Canje	93 566	93 674	25 193	-68 481	-73.1%	-68 373	-73.1%
Otras Disponibles	840	841	833	-8	-0.9%	-7	-0.8%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	10 304 009	10 534 657	8 462 889	-2 071 767	-19.7%	-1 841 120	-17.9%
Inst.Representativos de Capital	25 385	42 226	25 729	-16 497	-39.1%	344	1.4%
Inst. Representativos de Deuda	7 899 326	8 167 480	6 013 521	-2 153 959	-26.4%	-1 885 805	-23.9%
Inversiones a Vencimiento	2 379 298	2 324 951	2 423 640	98 689	4.2%	44 341	1.9%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7 413 781	8 757 335	7 765 209	-992 126	-11.3%	351 428	4.7%
Créditos Vigentes	7 645 351	9 028 111	8 013 980	-1 014 132	-11.2%	368 629	4.8%
Créditos Refinanciados	13 059	12 220	11 670	-550	-4.5%	-1 389	-10.6%
Créditos Vencidos	141 703	156 874	147 437	-9 436	-6.0%	5 734	4.0%
Créditos en Cobranza Judicial	24 812	26 124	45 644	19 520	74.7%	20 831	84.0%
Provis. de Cartera de Créditos	-411 144	-465 994	-453 522	12 472	-2.7%	-42 378	10.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	342 480	313 773	316 115	2 342	0.7%	-26 365	-7.7%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	242 933	217 779	224 355	6 575	3.0%	-18 579	-7.6%
Otras Cuentas por Cobrar	99 547	95 994	91 761	-4 233	-4.4%	-7 786	-7.8%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUI	601 138	650 111	587 134	-62 977	-9.7%	-14 004	-2.3%
ACTIVO INTANGIBLES	35 124	37 012	35 824	-1 188	-3.2%	700	2.0%
IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERII	128 417	125 848	112 395	-13 454	-10.7%	-16 022	-12.5%
IMPUESTOS CORRIENTES	120 888	118 470	131 805	13 335	11.3%	10 917	9.0%
OTROS ACTIVOS	295 767	292 324	384 476	92 151	31.5%	88 709	30.0%
TOTAL ACTIVO	44 508 112	43 539 024	43 115 896	-423 128	-1.0%	-1 392 217	-3.1%

En relación a la meta:

En el Rubro **Activos Totales** al I trimestre el monto acumulado (S/ 43,115.9 MM), respecto a su meta (S/ 43,539.0 MM), fue menor en 1.0% (-S/ 423.1 MM), las variaciones mas significativas son:

Disponible acumulado (25,320.0 MM), respecto a su meta (S/ 22,709.5 MM), fue mayor en 11.5% (S/ 2,610.6 MM) debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR mayor en (S/ 2,236.0 MM) destacándose: Cuenta Especial en (S/ 7,499.0 MM), basado en el incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Mar21 = 0.5% y Mar 22 = 3.30%), Cuenta ordinaria en (S/ 216.3 MM); éste resultado es compensado por los Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 5,500.0 MM) y los Depósitos overnight en (-S/ 25.0 MM).

Inversiones Negociables y a Vencimiento neto, menor en 19.7% (-S/ 2,071.8 MM) respecto a su meta (S/ 10,534.7 MM), principalmente en la partida Instrumentos representativos de deuda en (-S/ 2,154.0 MM) por menor posición en Valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú

CDRP) y Bonos corporativos (Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella).

Cartera de Créditos Neto (S/ 7,765.2 MM), fue menor en 11.3% (-S/ 992.1 MM) respecto a su meta (S/ 8,757.3 MM), principalmente por menores saldos de Créditos vigentes en (-S/ 1,014.1 MM), por cancelación de créditos soberanos (-S/ 940.4 MM), créditos del sector financiero (-S/ 548.0 MM) y menores colocaciones en tarjetas de crédito (-S/ 72.2 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 563.7 MM).

En relación al periodo anterior:

En el Rubro **Activos Totales** al I trimestre, el monto acumulado asciende a (S/ 43,115.9 MM), éste resultado fue menor en 3.1% (-S/ 1,392.2 MM), respecto a su similar del año anterior en (S/ 44,508.1 MM), las variaciones mas significativas son:

Disponible acumulado (25,320.0 MM), respecto al periodo anterior (S/ 25,266.5 MM), fue mayor en 0.2% (S/ 53.5 MM) principalmente:

- Depósitos en el BCR mayor en (S/ 865.5 MM) de los que se destacan: Cuenta Especial en (S/ 7,355.5 MM) basado en un incremento de la tasa de remuneracion del BCRP (Mar21 = 0.5% y Mar 22 = 3.30%), Cuenta ordinaria en (S/ 246.5 MM) para cobertura de encaje debido al incremento del TOSE; compensado por los Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 6,500.0 MM) y Depósitos overnight en (-S/ 214.1 MM) en moneda extranjera.

Compensado por:

- Caja menor en (-S/ 599.0 MM) en billetes y monedas efectivo en tránsito en Sucursales y Agencias de Lima Provincia.

Inversiones Negociables y a Vencimiento neto (S/ 8,462.9 MM), menor en 17.9% (-S/ 1,841.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,304.0 MM) principalmente por Instrumentos representativos de deuda en (-S/ 1,885.8 MM) en Valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú CDRP), Valores y títulos emitidos por gobiernos y Bonos corporativos (Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella).

Cartera de Créditos Neto (S/ 7,765.2 MM), fue mayor en 4.7% (S/ 351.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,413.8 MM), principalmente por Créditos Vigentes en (S/ 368.6 MM) (préstamos de consumo contrarrestado con menores creditos soberanos)



Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	40 373 050	40 053 121	40 122 288	69 167	0.2%	-250 763	-0.6%
Obligaciones a la Vista	18 888 350	18 758 320	18 162 959	-595 361	-3.2%	-725 391	-3.8%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15 271 465	15 438 194	15 820 325	382 131	2.5%	548 860	3.6%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	317 797	329 724	291 310	-38 413	-11.7%	-26 487	-8.3%
Otras Obligaciones	5 895 438	5 526 883	5 847 694	320 810	5.8%	-47 745	-0.8%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	536 987	569 521	382 805	-186 716	-32.8%	-154 183	-28.7%
Depósitos a la Vista	526 569	558 449	379 088	-179 361	-32.1%	-147 481	-28.0%
Depósitos de Ahorro	10 418	11 072	3 717	-7 355	-66.4%	-6 701	-64.3%
CUENTAS POR PAGAR	713 623	410 840	362 674	-48 166	-11.7%	-350 949	-49.2%
Cuentas por Pagar Diversas	344 720	68 606	49 149	-19 457	-28.4%	-295 570	-85.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	117 434	82 908	111 401	28 493	34.4%	-6 033	-5.1%
Proveedores	129 283	149 224	137 874	-11 350	-7.6%	8 591	6.6%
Adm.de Fondos de Pensiones	2 232	2 479	2 247	-232	-9.4%	15	0.7%
Tributos y Contribuciones	119 954	107 623	62 002	-45 620	-42.4%	-57 951	-48.3%
Tributos Retenidos	4 208	5 542	4 742	-800	-14.4%	535	12.7%
PROVISIONES	122 116	127 948	115 121	-12 827	-10.0%	-6 995	-5.7%
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	4 180	15 292		-15 292	-100.0%	-4 180	-100.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN	256 591	266 667	256 580	-10 087	-3.8%	-11	0.0%
OTROS PASIVOS	313 997	309 259	289 279	-19 980	-6.5%	-24 717	-7.9%
TOTAL PASIVO	42 320 544	41 752 648	41 528 747	-223 901	-0.5%	-791 797	-1.9%

En relación a la meta

En el rubro **Pasivos Totales** al I trimestre el monto acumulado es de (S/ 41,528.7 MM), respecto al su meta para el presente periodo (S/ 41,752.6 MM), fue menor en 0.5% (-S/ 223.9 MM), las variaciones mas significativas para este periodo son:

Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales menor en 32.8% (-S/ 186.7 MM) respecto a su meta (S/ 569.5 MM); principalmente por una disminución de los Depósitos a la vista (-S/ 179.4 MM) explicado por Bancos en (-S/ 321.7 MM) y CMAC en (-S/ 15.0 MM), éste resultado es compensado por mayores saldos en Fondo Mivivienda en (S/ 151.5 MM) y Financieras en (S/ 4.2 MM).

Cuentas por Pagar menor en 11.7% (-S/ 48.2 MM) en relación a su meta (S/ 410.8 MM), principalmente por Tributos y contribuciones en (-S/ 45.6 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet) y las Cuentas por pagar diversas en (-S/ 19.5 MM), (tasas Pagalo.Pe no procesadas), esto compensado por mayor saldo en dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar en (-S/ 28.5 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

En el rubro **Pasivos Totales** al I trimestre el monto acumulado asciende a (S/ 41,528.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 42,320.5 MM), fue menor en 1.9% (-S/ 791.8 MM), las variaciones mas significativas para este periodo son:



Obligaciones con el público, (S/ 40,122.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,373.1 MM) menor en 0.6% (-S/ 250.8 MM); principalmente por menores saldos en Obligaciones a la vista (-S/ 725.4 MM) destacándose las Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro (-S/ 868.5 MM), (transferencia programas sociales, detracciones bancos, peajes, entre otros), Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (-S/ 577.0 MM), resultado compensado por Depósitos DL 940 y sus modificaciones en (S/ 771.1 MM).

Cuentas por Pagar menor en 49.2% (-S/ 351.0 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 713.6 MM), destacándose las Cuentas por pagar diversas (-S/ 295.6 MM), (tasas Pagalo. Pe no procesadas) y Tributos y contribuciones en (-S/ 58.0 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet)

Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
PATRIMONIO	2 187 569	1 786 376	1 587 149	-199 227	-11.2%	-600 420	-27.4%
Capital Social	1 200 000	1 427 500	1 427 533	33	0.0%	227 533	19.0%
Capital Adicional	1 461	1 897	1 897		0.0%	437	29.9%
Reservas	420 000	420 000	420 000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	-193 966	-414 392	-846 630	-432 238	104.3%	-652 665	336.5%
Resultados Acumulados	667 221	276 428	364 966	88 539	32.0%	-302 255	-154.7%
Resultado Neto del Ejercicio	92 853	74 943	219 383	144 440	192.7%	126 529	136.3%

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,587.1 MM) fue menor en 11.2% (-S/ 199.2 MM) respecto a su meta (S/ 1,786.4 MM), principalmente por: Ajustes al patrimonio en (-S/ 432.2 MM), obedece a la volatilidad de precios, compensado por los Resultado neto del ejercicio en (S/ 144.4 MM) y Resultados acumulados en (S/ 88.5 MM).

En relación al periodo anterior:

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,587.1 MM) menor en 27.4% (-S/ 600.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,187.6 MM), principalmente por los Ajustes al patrimonio en (-S/ 652.7 MM), obedece a la volatilidad de precios, éste resultado es compensado por un mayor Resultado neto del ejercicio en (S/ 126.5 MM) y Capital Social en (S/ 227.5 MM), DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN.



6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR INTERESES	311 876	362 192	403 550	41 358	11.4%	91 674	29.4%
GASTOS POR INTERESES	15 740	17 420	16 293	-1 127	-6.5%	553	3.5%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	296 136	344 772	387 257	42 485	12.3%	91 121	30.8%
Provisiones Para Créditos Directos	-4 317	-34 413	-9 318	25 095	-72.9%	-5 000	115.8%
MARGEN FINANCIERO NETO	291 819	310 359	377 939	67 581	21.8%	86 120	29.5%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	168 233	160 581	193 464	32 883	20.5%	25 231	15.0%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	75 138	85 241	52 148	-33 093	-38.8%	-22 990	-30.6%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS	384 914	385 699	519 256	133 556	34.6%	134 342	34.9%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	17 793	25 030	29 472	4 442	17.7%	11 679	65.6%
MARGEN OPERACIONAL	402 707	410 729	548 727	137 998	33.6%	146 020	36.3%
GASTOS DE ADMINISTRACION	252 048	286 729	247 381	-39 348	-13.7%	-4 667	-1.9%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-16 832	-17 907	-16 108	1 799	-10.0%	724	-4.3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	133 827	106 094	285 238	179 144	168.9%	151 411	113.1%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	15 475	17 479	7 647	-9 833	-56.3%	-7 829	-50.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	118 351	88 615	277 591	188 977	213.3%	159 240	134.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 629	-859	-405	455	-52.9%	-4 034	-111.1%
RES.EJERC. ANTES DE IMPUESTO A LA F	121 980	87 755	277 187	189 431	215.9%	155 206	127.2%
IMPUESTO A LA RENTA	29 127	12 812	57 804	44 992	351.2%	28 677	98.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92 853	74 943	219 383	144 440	192.7%	126 529	136.3%

El resultado de la **utilidad neta acumulada del ejercicio al I trimestre** (S/ 219.4 MM) fue mayor en 136.3% (S/ 126.5 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 92.9 MM), y mayor en S/ 192.7 MM respecto a la meta (S/ 74.9 MM), este resultado se sustenta en:

Ingresos y Gastos por Intereses:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR INTERESES	311 876	362 192	403 550	41 358	11.4%	91 674	29.4%
Disponibles	29 230	48 413	103 473	55 060	113.7%	74 242	254.0%
Inversiones disponibles para la Venta	30 504	58 258	48 650	-9 608	-16.5%	18 146	59.5%
Inversiones a Vencimiento	31 573	32 740	30 811	-1 929	-5.9%	-762	-2.4%
Cartera de Créditos Directos	220 369	222 781	220 616	-2 165	-1.0%	247	0.1%
GASTOS POR INTERESES	15 740	17 420	16 293	-1 127	-6.5%	553	3.5%
Obligaciones con el Público	10 816	12 378	11 365	-1 014	-8.2%	548	5.1%
Adeudos y obligaciones Financieras	4 923	5 042	4 928	-114	-2.3%	5	0.1%

En relación a la meta

Los **Ingresos por Intereses** acumulados en relación a su meta (S/ 362.2 MM) fueron mayores en 11.4% (S/ 41.4 MM) principalmente por:

Disponibles en (S/ 55.1 MM) por mayores intereses por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Presup. Mar21=1.5%/Mar22=3.3%)

Los **Gastos por intereses** acumulados en relación a la meta prevista del presente periodo (S/ 17.4 MM), fueron menores en 6.5% (S/ 1.1 MM), no presenta una diferencia significativa.

En relación al periodo anterior:

Los **Ingresos por Intereses** acumulados (S/ 403.6 MM), fueron mayores en 29.4% (S/ 91.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 311.9 MM), principalmente por:

Disponibles en (S/ 74.2 MM) por mayores intereses por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Mar31 = 0.5% y Mar 22 = 3.30%) .

Inversiones disponibles para la venta mayor en (S/ 18.1 MM) debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en incremento ingreso por cupones.

Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 16.3 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 15.7 MM), fueron mayores en 3.5% (S/ 0.5 MM), la diferencia no es significativa.

Ingresos y Gastos por Servicios Financieros:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	168 233	160 581	193 464	32 883	20.5%	25 231	15.0%
Ingres.por Créditos Indirectos	684	879	924	44	5.0%	240	35.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1 996	2 142	1 322	-820	-38.3%	-674	-33.7%
Ingresos Diversos	165 554	157 560	191 218	33 659	21.4%	25 665	15.5%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	75 138	85 241	52 148	-33 093	-38.8%	-22 990	-30.6%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	178	193	7	-187	-96.6%	-171	-96.3%
Gastos Diversos	74 961	85 047	52 141	-32 906	-38.7%	-22 819	-30.4%

En relación a la meta:

Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados en relación al meta (S/ 160.6 MM) fueron mayores en 20.5% (S/ 32.9 MM), principalmente por Ingresos diversos destacándose el servicio de caja, cobro de tributos y comisión por venta de seguros.

Los **Gastos por Servicios Financieros** relación a su meta acumulada (S/ 85.2 MM), fueron menores en 38.8% (-S/ 33.1 MM), principalmente por un retraso en el registro de gastos por comisiones por servicio Agente Multired, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En relación al periodo anterior:

Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 193.5 MM) en relación al periodo anterior (S/ 168.2 MM), fue mayor en 15.0% (S/ 25.2 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja.

Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 52.1 MM), en relación al periodo anterior (S/ 75.1 MM) fueron menores en 30.6% (-S/ 23.0 MM), principalmente por retraso en registro de gastos servicio Agentes Multired, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

ROF – Resultado de Operaciones Financieras:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	17 793	25 030	29 472	4 442	17.7%	11 679	65.6%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1 042				0.0%	-1 042	-100.0%
Invers. disponibles para venta	4 348	1 030	415	-615	-59.7%	-3 933	-90.4%
Diferencia de Cambio	12 403	24 000	29 056	5 056	21.1%	16 653	134.3%

En relación a la meta

En relación a su meta (S/ 25.0 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 17.7% (S/ 4.4 MM) principalmente por Diferencia de tipo cambio en (S/ 5.1 MM) operaciones SPOT en moneda extranjera debido a la volatilidad del tipo de cambio.

En relación al periodo anterior:

El Resultado por Operaciones Financieras (ROF), fue mayor en 65.6% (S/ 11.7 MM), en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 17.8 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en (S/ 16.7 MM) por operaciones SPOT en ME, (ante la volatilidad del tipo de cambio), compensado por menor saldo en Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 3.9 MM).

Gastos de Administración:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE ADMINISTRACION	252 048	286 729	247 381	-39 348	-13.7%	-4 667	-1.9%
Gastos de Personal y Directorio	151 052	142 122	131 359	-10 763	-7.6%	-19 694	-13.0%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	72 825	122 142	77 694	-44 448	-36.4%	4 869	6.7%
Impuestos y Contribuciones	28 171	22 465	38 329	15 863	70.6%	10 158	36.1%

En relación a la meta

En relación a su meta (S/ 286.7 MM), los **gastos de administración** acumulados fueron menores a lo esperado, 13.7% (-S/ 39.3 MM) producto de:

Servicios Recibidos de Terceros en 36.4% (-S/ 44.4 MM) principalmente por:

- Otros servicios en (-S/ 24.6 MM), principalmente por i) administración de oficinas especiales (-S/ 14.0 MM), dado el retraso en la recepción y registro de las facturas en la Red de Agencias por los servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares; ii) Otros Servicios (-S/ 4.7 MM) por el retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI Central - Actualización de servidores mainframe y Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN; iii) transferencia Feban (-S/ 2.1 MM) dado menor gasto en sueldos y salarios; iv) Desarrollos informáticos (fábrica de software) (-S/ 1.6 MM)
- Reparación y mantenimiento (-S/ 7.1 MM), menor ejecución en soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia IBM, menor ejecución de mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR y el retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR y servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.
- Publicidad en (-S/ 7.0 MM) retraso en el servicio de publicidad de las campañas Lanzamiento Cuenta DNI, campaña de innovación digital App, Págalo.pe, Banca por Internet, Banca Celular.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 25.2% (-S/ 2.7 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional. Servicio IP- VPN
- Comunicaciones en (-S/ 2.0 MM) red de teleproceso nacionales. Servicio IP-VPN.

Gastos de Personal en 7.6% (-S/ 10.8 MM), principalmente:

- Remuneraciones (-S/ 8.5 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Otros gastos de personal en (-S/ 9.4 MM), principalmente por la provisión fondo de reserva.

Compensado por:

- Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 8.2 MM).

Impuestos y contribuciones superior en 70.6% (S/ 15.9 MM). por el mayor impuesto general a las ventas, otros tributos por el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) y tributos a gobiernos locales por el pago de arbitrios y contribuciones municipales.

En relación al periodo anterior:

En relación al año anterior (S/ 252.0 MM) los **gastos de administración** acumulados para el presente periodo (S/ 247.4 MM), fueron menores en 1.9% (-S/ 4.7 MM) producto de:

Gastos de Personal y Directorio en 13.0% (-S/ 19.7 MM) principalmente:

- Otros gastos de personal en (-S/ 23.1 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 17.7 MM) y la provisión fondo de reserva.
- Remuneraciones en (-S/ 1.8 MM) principalmente en básica y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

Compensado por:

- Participación de trabajadores en las utilidades en (S/ 5.3 MM).

Impuestos y contribuciones en 36.1% (S/ 10.2 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y otros



Servicios prestados por Terceros en 6.7% (+S/ 4.9 MM) principalmente por:

- Otros servicios en (S/ 5.3 MM), administración de oficinas especiales, fondo de empleados ds. 487-85 art. 16 inc. por transferencia de gastos covid, compensado con un menor saldo en fuerzas policiales (pendiente de registro).

Valuación de Activos y Provisiones:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	15 475	17 479	7 647	-9 833	-56.3%	-7 829	-50.6%
Prov. para Créditos Indirectos	3 611	2 020	9	-2 011	-99.5%	-3 602	-99.7%
Prov. por Litigios y Demandas	11 757	15 393	7 638	-7 755	-50.4%	-4 119	-35.0%

En relación a la meta:

La **Valuación de activos y provisiones** acumulados fue menor en 56.3% (-S/ 9.8 MM) en relación a su meta (S/ 17.5 MM).principalmente por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 7.8 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

En relación al periodo anterior:

La **Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 7.6 MM) fue menor en 50.6% (-S/ 7.8 MM) al periodo anterior (S/ 15.5 MM), principalmente por provisiones por litigios y demandas en (S/ 4.1 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

Otros Ingresos y Gastos:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL I TRIM 2021	AL I TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 629	-859	-405	455	-52.9%	-4 034	-111.1%
Otros ingresos	4 751	331	1 288	957	289.3%	-3 463	-72.9%
Otros Gastos	1 122	1 190	1 693	503	42.2%	571	50.9%

En relación a la meta:

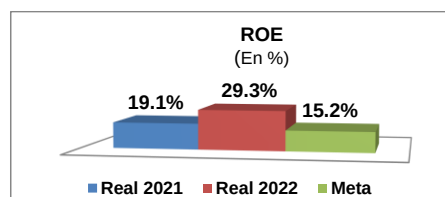
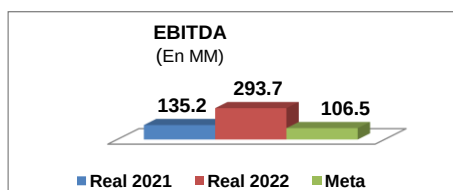
Otros ingresos y gastos acumulados mayor en 52.9% (S/ 0.5 MM), principalmente por por otros ingresos en (S/ 1.0 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas, compensado por mayores gastos en (S/ 0.5 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.

En relación al periodo anterior:

Otros ingresos y gastos acumulados, menor en (-S/ 4.0 MM) principalmente por por otros ingresos en (-S/ 3.5 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas y por mayores gastos en (S/ 0.5 MM) por pérdidas asociadas a riesgo operativo

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al I trimestre 2022** (S/ 293.7 MM) fue mayor en 117.3% (S/ 158.5 MM) respecto al mismo **periodo del año anterior** (S/ 135.2 MM) y con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 106.5 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 175.7% (S/ 187.2 MM) en ambos, principalmente por la utilidad operativa compensado por menor depreciación y amortización.
- El **ROE anualizado al I trimestre 2022** (29.3%) aumentó en 53.6% respecto al mismo **periodo del año anterior** (19.1%), debido a la relación utilidad neta y patrimonio y con respecto a **la meta** prevista (15.2%) se incrementó en 93.2%, principalmente por el incremento de la utilidad neta.



VII. Gestión de Caja

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	3 946 980	2 166 445	1 410 750	(755 695)	-34.9%	(2 536 230)	-64.3%
Ingresos financieros	740 417	777 594	869 310	91 716	11.8%	128 892	17.4%
Ingresos por particip. o dividendos		721	415	(306)	-42.4%	415	
Retención de tributos	979		4 016	4 016		3 037	310.1%
Otros	3 205 584	1 388 130	537 009	(851 121)	-61.3%	(2 668 575)	-83.2%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de marzo (S/ 1,410.8 MM) fue menor en 34.9% (-S/ 755.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 2,166.4 MM) debido a otros ingresos menor en -S/ 851.1 MM principalmente la variación de los saldos de la cartera de crédito y obligaciones con el público

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de marzo (S/ 1,410.8 MM) fue menor en 64.3% (-S/ 2,536.2 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 3,947.0 MM), principalmente por otros ingresos menor en -S/ 2,668.6 MM, debido a la variación de los saldos de la cartera de créditos y obligaciones con el público.

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 686 945	1 184 325	5 776 103	4 591 779	387.7%	4 089 158	242.4%
Compra de Bienes	1 986	1 051	1 153	102	9.7%	(833)	-41.9%
Gastos de Personal	105 952	115 319	104 139	(11 180)	-9.7%	(1 812)	-1.7%
Servicios Prestados por Terceros	47 435	74 297	45 313	(28 984)	-39.0%	(2 122)	-4.5%
Tributos	17 361	22 465	38 329	15 863	70.6%	20 967	120.8%
Gastos Diversos de Gestión	11 129	24 712	23 576	(1 136)	-4.6%	12 447	111.8%
Gastos Financieros	14 749	12 420	11 380	(1 041)	-8.4%	(3 369)	-22.8%
Otros	1 488 332	934 059	5 552 213	4 618 154	494.4%	4 063 881	273.0%

En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de marzo (S/ 5,776.1 MM) aumentó en S/ 4,591.8 MM respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 1,184.3 MM) debido a otros egresos superior en S/ 4,618.2 MM, sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, principalmente los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al mes de marzo (S/ 5,776.1 MM) aumentó en S/ 4,089.2 MM respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 1,686.9 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 4,063.9 MM, sustentado por la variación de saldos de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	3 324 325	11 970	1 378 504	1 366 534	11416.3%	(1 945 821)	-58.5%
Otros	3 324 325	11 970	1 378 504	1 366 534	11416.3%	(1 945 821)	-58.5%

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de marzo (S/ 1,378.5 MM) aumentó en S/ 1,366.5 MM respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 12.0 MM) producto de mayores saldos de instrumentos financieros.

En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de marzo (S/ 1,378.5 MM) disminuyó en 58.5% (-S/ 1,945.8 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 3,324.3 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	Real a Marzo 2021	Meta a Marzo 2022	Real a Marzo 2022	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	724	1 190	795	66.8%
Fundación Cultural BN	724	1 190	795	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(724)	(1 190)	(795)	66.8%

En relación a la meta:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 1.2 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 0.7 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 mes de marzo (S/ -4,365.4 MM) disminuyó en -S/ 5,347.5 MM respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 982.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** al mes de marzo (S/ -4,365.4 MM) disminuyó en -S/ 6,625.4 MM respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 2,260.0 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

Saldo Económico

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** al mes de marzo (-S/ 3,275.5 MM) disminuyó en (-S/ 4,255.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 980.3 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** al mes de marzo (-S/ 3,275.5 MM) disminuyó en (-S/ 8,856.2 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 5,580.7 MM) debido al menor flujo operativo.

Flujo Neto de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de marzo (-S/ 3,275.5 MM) disminuyó en -S/ 4,255.8 MM respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 980.3 MM) debido al menor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de marzo (-S/ 3,275.5 MM) disminuyó en -S/ 8,856.2 MM respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 5,580.7 MM), debido al menor flujo operativo.

Saldo Final de Caja

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de marzo (S/ 25,320.0 MM) aumentó en 11.5% (S/ 2,610.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 22,709.5 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



Caja	S/	1,982.0	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	23,000.7	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	176.8	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	134.5	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	26.0	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de marzo (S/ 25,320.0 MM) aumentó en 21.1% (S/ 4,415.3 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 20,904.7 MM) debido al mayor saldo inicial de caja



VIII. Gestión Presupuestal

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de marzo 2022.

Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	PPTO 2022 PIA	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	682 684	2 385 984	778 315	864 741	86 426	11.1%	182 057	26.7%
Ingresos Financieros	396 748	1 733 157	616 681	664 810	48 128	7.8%	268 062	67.6%
Ingresos por Participación de Dividendos		2 885	721	415	(306)	-42.4%	415	
Otros	285 936	649 942	160 912	199 516	38 604	24.0%	(86 420)	-30.2%
EGRESOS	347 152	1 726 711	395 067	319 376	(75 691)	-19.2%	(27 776)	-8.0%
Compra de Bienes	1 164	8 865	1 051	1 153	102	9.7%	(11)	-1.0%
Gastos de Personal	158 996	661 350	151 135	137 925	(13 210)	-8.7%	(21 072)	-13.3%
Servicios Prestados por Terceros	48 854	307 851	74 297	45 313	(28 984)	-39.0%	(3 541)	-7.2%
Tributos	28 171	155 437	22 465	38 329	15 863	70.6%	10 158	36.1%
Gastos Diversos de Gestión	16 596	74 376	24 712	23 576	(1 136)	-4.6%	6 980	42.1%
Gastos Financieros	10 827	50 428	12 420	11 380	(1 041)	-8.4%	553	5.1%
Otros	82 544	468 404	108 986	61 701	(47 285)	-43.4%	(20 843)	-25.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	335 532	659 273	383 248	545 365	162 117	42.3%	209 833	62.5%
Gasto de Capital	138	80 000	8 098	3 174	(4 924)	-60.8%	3 036	2199.6%
Ingresos de Capital								
Transferencias Netas	(724)	(1 390)	(1 190)	(795)	395	-33.2%	(71)	9.8%
RESULTADO ECONÓMICO	334 671	577 883	373 960	541 397	167 437	44.8%	206 726	61.8%
GIP - TOTAL	184 192	776 312	188 229	170 372	(17 857)	-9.5%	(13 820)	-7.5%

Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	PPTO 2022 PIA	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	682 684	2 385 984	778 315	864 741	86 426	11.1%	182 057	26.7%
Ingresos Financieros	396 748	1 733 157	616 681	664 810	48 128	7.8%	268 062	67.6%
Disponible	63 288	208 396	144 289	184 513	40 224	27.9%	121 225	191.5%
Inversiones	98 497	500 636	231 541	239 205	7 664	3.3%	140 709	142.9%
Créditos	216 109	926 562	216 380	216 972	593	0.3%	863	0.4%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	14 390	96 000	24 000	24 072	72	0.3%	9 682	67.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	42			7	7		(35)	-82.8%
Otros (*)	74	267	63	39	(24)	-37.5%	(35)	-46.9%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	4 348	1 296	408		(408)	-100.0%	(4 348)	-100.0%
Ingresos por Participación		2 885	721	415	(306)	-42.4%	415	
Otros Ingresos	285 936	649 942	160 912	199 516	38 604	24.0%	(86 420)	-30.2%
Servicio de Caja	93 743	355 245	88 997	121 560	32 564	36.6%	27 817	29.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	37 768	132 789	33 246	35 977	2 731	8.2%	(1 791)	-4.7%
Comision por venta de seguros	12 153	55 481	13 235	15 013	1 778	13.4%	2 859	23.5%
Cobro de tributos	13 338	54 392	13 597	14 904	1 307	9.6%	1 567	11.7%
Ingresos por Servicios Diversos	8 641	38 162	8 451	8 585	134	1.6%	(55)	-0.6%
Otros (**)	120 293	13 872	3 386	3 476	90	2.7%	(116 817)	-97.1%

(*) Comisiones

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

En relación a la meta:

El rubro **Ingresos operativos** al mes de marzo (S/ 864.7 MM) fue superior en 11.1% (+S/ 86.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 778.3 MM) debido a:

Ingresos financieros, superior en 7.8% (S/ 48.1 MM), principalmente por:

- Disponible, mayor en 27.9% (S/ 40.2 MM) por mayores ingresos por intereses por depósitos en la cuenta especial ante el incremento de la tasa de remuneración del BCRP. (Presup. Mar21=1.5%/Mar22=3.3%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue superior en 3.3% (S/ 7.7 MM), por el rendimiento y pago de cupones.

Otros, superior en 24.0% (S/ 38.6 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 36.6% (S/ 32.6 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 8.2% (S/ 2.7 MM), por penalidades a proveedores BN y por la postergación de eliminación de comisiones en el canal cajeros multired.
- Comisión por venta de seguros, mayor en 13.4% (S/ 1.8 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida y sepelio.

En relación al año anterior:

El rubro Ingresos operativos al mes de marzo (S/ 864.7 MM) aumentó en 26.7% (+S/ 182.1 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 682.7 MM), debido a:

Ingresos financieros, superior en 67.6% (S/ 268.1 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 142.9% (S/ 140.7 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en incremento ingreso por cupones.
- Intereses disponibles, superior en 191.5% (S/ 121.2 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Mar21=0.15%/Mar22=3.30%)
- Diferencia de cambio operaciones Spot ME superior en S/ 9.7 MM, por la volatilidad del tipo de cambio en las operaciones realizadas.

Otros, inferior en 30.2% (S/ 86.4 MM), principalmente por:

- Otros menor en 97.1% (-S/ 116.8 MM) dado que en el año 2021 se realizó la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta por S/ 117.6 MM

Contrarrestado por:

- Servicio de Caja, mayor en 29.7% (S/ 27.8 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).

Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	PPTO 2022 PIA	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	347 152	1 726 711	395 067	319 376	(75 691)	-19.2%	(27 776)	-8.0%
Otros	82 544	468 404	108 986	61 701	(47 285)	-43.4%	(20 843)	-25.3%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	75 537	402 996	85 241	53 046	(32 195)	-37.8%	(22 491)	-29.8%
Otros - Administración OE - PNP	7 007	65 208	23 745	8 655	(15 090)	-63.6%	1 648	23.5%
Servicios Prestados por Terceros	48 854	307 851	74 297	45 313	(28 984)	-39.0%	(3 541)	-7.2%
Gastos de Personal	158 996	661 350	151 135	137 925	(13 210)	-8.7%	(21 072)	-13.3%
Gastos Diversos de Gestión	16 596	74 376	24 712	23 576	(1 136)	-4.6%	6 980	42.1%
Gastos Financieros	10 827	50 428	12 420	11 380	(1 041)	-8.4%	553	5.1%
Compra de Bienes	1 164	8 865	1 051	1 153	102	9.7%	(11)	-1.0%
Tributos	28 171	155 437	22 465	38 329	15 863	70.6%	10 158	36.1%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de marzo (S/ 319.4 MM) fue menor en 19.2% **(-S/ 75.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año** (S/ 395.1 MM). Asimismo, fue menor en 8.0% **(-S/ 27.8 MM) respecto al mes de marzo del año anterior** (S/ 347.2 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) Otros: S/ 61.17 MM

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	82 544	108 986	61 701	(47 285)	-43.4%	(20 843)	-25.3%
OTROS - OE - PNP	7 007	23 745	8 655	(15 090)	-63.6%	1 648	23.5%
Administración de Oficinas Especiales	5 610	22 695	8 655	(14 040)	-61.9%	3 045	54.3%
Fuerzas Policiales	1 397	1 050		(1 050)	-100.0%	(1 397)	-100.0%
OTROS - GASTOS POR SERV. FINANCIEROS DIVERSOS	75 138	85 241	52 148	(33 093)	-38.8%	(22 990)	-30.6%
Proceso de transformación digital		17 816		(17 816)	-100.0%		
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	20 896	13 721	7 535	(6 186)	-45.1%	(13 361)	-63.9%
Comisiones Agente Multired	9 909	13 498	9 035	(4 463)	-33.1%	(875)	-8.8%
Serv. Outsourcing		3 863	40	(3 823)	-99.0%	40	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	4 088	3 460	1 026	(2 434)	-70.3%	(3 062)	-74.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	5 163	3 432	2 224	(1 208)	-35.2%	(2 938)	-56.9%
Apertura Puertas	226	1 680	793	(887)	-52.8%	567	250.7%
Otros servicios ETV	7 215	3 179	2 453	(726)	-22.8%	(4 762)	-66.0%
Comisiones tarjetas crédito/débito	9 326	9 818	9 558	(260)	-2.6%	232	2.5%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	178	193	7	(187)	-96.6%	(171)	-96.3%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	390	397	251	(146)	-36.7%	(138)	-35.5%
Serv. biometría y tesoro publico		87		(87)	-100.0%		
Servicios MN/ME	25	180	116	(64)	-35.5%	90	354.2%
Transferencias de fondos	11	68	16	(52)	-75.9%	5	50.5%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	12	19	2	(16)	-86.6%	(10)	-79.8%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	44	55	45	(10)	-17.5%	1	1.9%
Cámara de Compensación Electrónica	180	259	258	(1)	-0.2%	79	43.7%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca				()	-100.0%	()	-100.0%
Comisión servicio Bancared	60	60	60	()	0.0%		0.0%
Comisión servicios tasas visa	516	651	708	58	8.8%	193	37.4%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	195	477	544	68	14.2%	350	179.6%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	211	144	396	251	174.1%	185	87.5%
Servicio pago - Domicilio onp	986	1 500	1 758	257	17.2%	771	78.2%
Cuenta DNI	2 200	2 837	5 485	2 648	93.3%	3 285	149.3%
Servicio Banca Celular	12 185	7 846	9 835	1 989	25.4%	(2 350)	-19.3%
OTROS GASTOS (*)	398	898	898	898		500	125.5%

(*) Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas por riesgo operacional, varios

En relación a la meta:

Disminuyó en 43.4% (-S/ 47.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 109.0 MM), destacando la menor ejecución en :

- Administración de oficinas especiales, menor en -S/ 14.0 MM, dado el retraso en la recepción y registro de las facturas en la Red de Agencias por los servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares.
- Proceso de transformación digital, menor en -S/ 17.8 MM retraso en la ejecución de operación, soporte y monitoreo de las plataformas del ambiente de producción, perfiles técnicos, licencias, sucripciones entre otros.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en S/ 6.2 MM, al estar pendiente el registro de estos servicios.
- Comisión agentes multired menor en -S/ 4.5 MM, por el retraso del registro de operaciones por este canal.
- Servicio outsourcing, menor en -S/ 3.8 MM
- Tarjeta global débito visa menor en -S/ 2.4 MM.

Contrarrestado por:

- Servicio banca celular mayor en S/ 2.0 MM, por el servicio de las compañías móviles claro y movistar, ante el mayor volumen de operaciones.

En relación al año anterior :

Disminuyó en 25.3% (-S/ 20.8 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 82.5 MM), destacando la menor ejecución en:

- Transporte, custodia y administración de fondos en -S/ 13.4 MM, dado el retraso en el registro de las facturas por estos servicios.
- Otros servicios ETV en -S/ 4.8 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.
- Tarjeta débito visa/token en -S/ 3.1 MM.
- Abastecimiento y administración de cajeros multired en -S/ 2.9 MM.

Contrarrestado por:

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en S/ 3.3 MM por mayores funcionalidades en la implementación.

b) Servicios prestados por terceros: S/ 45.3 MM

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	48 854	74 297	45 313	(28 984)	-39.0%	(3 541)	-7.2%
Otros no relacionados a GIP (*)	10 403	16 424	8 882	(7 542)	-45.9%	(1 521)	-14.6%
Mantenimiento y Reparación	9 824	16 242	9 132	(7 110)	-43.8%	(692)	-7.0%
Software	5 356	7 671	4 599	(3 071)	-40.0%	(757)	-14.1%
Inmuebles	2 400	4 243	2 589	(1 654)	-39.0%	189	7.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1 678	3 695	1 766	(1 928)	-52.2%	88	5.2%
Alarma y Seguridad	360	397	107	(290)	-73.1%	(254)	-70.3%
Bóvedas	18	148	29	(119)	-80.4%	11	58.6%
Vehículos	11	89	42	(48)	-53.2%	31	284.3%
Publicidad y Publicaciones	923	7 641	616	(7 025)	-91.9%	(307)	-33.2%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	7 398	10 712	8 012	(2 700)	-25.2%	613	8.3%
Tarifas de Servicios Públicos	12 127	12 632	10 291	(2 341)	-18.5%	(1 836)	-15.1%
Alquileres	4 036	5 079	4 009	(1 069)	-21.1%	(26)	-0.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	916	2 277	1 346	(931)	-40.9%	430	46.9%
Servicio de Mensajería	309	531	285	(245)	-46.2%	(23)	-7.5%
Transporte y Almacenamiento	403	582	373	(209)	-36.0%	(30)	-7.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	2 517	2 178	2 367	189	8.7%	(150)	-6.0%

(*) Incluye servicios varios, desarrollos informáticos, cobros Visa y MC, imprenta, otros

En relación a la meta:

Inferior en 39.0% (-S/ 29.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 74.3 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP menor en 45.9% (-S/ 7.5 MM), básicamente en las partidas:
i) Otros Servicios (-S/ 4.7 MM) por el retraso en el inicio del servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura TI Central - Actualización de servidores mainframe y Solución para Garantizar la Continuidad Operativa del BN, ii) Desarrollos informáticos (fábrica de software) (-S/ 1.6 MM)
- Mantenimiento y Reparación inferior en 43.8% (-S/ 7.1 MM) , básicamente en las partidas:
i) Software (S/ 3.1 MM), por el retraso en el inicio del servicio Gestión de eventos mainframe, menor ejecución en Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.9 MM) por la

menor ejecución de mantenimientos de cajeros automáticos Diebold y NCR; iii) Inmuebles, (-S/ 1.7 MM), por el retraso en la ejecución de mantenimientos preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica en las SMR y servicios generales sedes, agencias y lobbies de la SMR Lima.

- Publicidad y Publicaciones menor en 91.9% (-S/ 7.0 MM), por el retraso en el servicio de publicidad de las campañas - Lanzamiento Cuenta DNI y campaña de innovación digital (App, Págalo.pe, Banca por Internet, Banca Celular) y canales alternos presenciales (agentes multired y ATMs).
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 25.2% (-S/ 2.7 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional. Servicio IP- VPN
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 18.5% (-S/ 2.3 MM), por menor ejecución en la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda de la red de agencias.

En relación al año anterior:

Menor en 7.2% (-S/ 3.5 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 48.9 MM), principalmente por:

- Tarifa de servicios públicos (-S/ 1.8 MM), por menor ejecución la red de teleprocesos nacionales, sujeto a demanda. Servicio IP -VPN
- Otro no relacionados al GIP (-S/ 1.5 MM), por menor ejecución del servicio relacionado al proceso mantenimiento y soporte infraestructura central (HW y SW)) y alquiler mainframe contingencia IBM

c) **Gastos de Personal (S/ 137.9 MM)**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	158 996	151 135	137 925	(13 210)	-8.7%	(21 072)	-13.3%
Sueldos y Salarios	89 997	96 666	88 162	(8 504)	-8.8%	(1 835)	-2.0%
<i>Básicas</i>	56 577	60 201	54 331	(5 870)	-9.7%	(2 245)	-4.0%
<i>Horas Extras</i>	2 467	3 720	2 571	(1 149)	-30.9%	104	4.2%
<i>Gratificaciones</i>	10 834	11 291	10 408	(883)	-7.8%	(426)	-3.9%
<i>Asignaciones</i>	19 789	21 124	20 535	(590)	-2.8%	745	3.8%
<i>Bonificaciones</i>	329	329	316	(13)	-4.0%	(13)	-4.0%
Jubilación y Pensiones	35 058	35 816	33 785	(2 031)	-5.7%	(1 272)	-3.6%
Otros Gastos de Personal	22 055	5 708	4 371	(1 337)	-23.4%	(17 684)	-80.2%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	18 078					(18 078)	-100%
<i>Otros (*)</i>	2 600	3 831	2 717	(1 114)	-29.1%	117	4%
<i>Asistencia Médica</i>	82	216	94	(123)	-56.6%	11	14%
<i>Uniformes</i>	1 294	1 661	1 560	(100)	-6.0%	266	21%
Compensación por Tiempo de Servicios	5 908	6 283	5 775	(509)	-8.1%	(134)	-2.3%
Seguridad y Previsión Social	5 833	6 238	5 741	(497)	-8.0%	(92)	-1.6%
Capacitación	44	322	13	(309)	-96.1%	(31)	-71.0%
Dietas de Directorio	102	102	79	(23)	-22.9%	(23)	-22.9%

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

En relación a la meta:

Disminuyó en 8.7% (-S/ 13.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 151.1 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 8.5 MM), principalmente por los rubros básicos y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas, así como una menor ejecución de gasto en horas extras.
- Jubilación y Pensiones (- S/ 2.0 MM), por la menor planilla de jubilación.
- Otros gastos de personal (-S/ 1.3 MM), destacando la menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.

En relación al año anterior:

Disminuyó en 13.3% (-S/ 21.1 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 159.0 MM), destacando:

- Otros gastos de personal (-S/ 17.7 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Sueldos y Salarios (-S/ 1.8 MM), principalmente por el rubro básicos al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 1.3 MM), por la menor planilla de jubilación.

d) Tributos (S/ 38.3 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	28 171	22 465	38 329	15 863	70.6%	10 158	36.1%
Otros Impuestos y Contribuciones	28 158	22 465	38 313	15 848	70.5%	10 155	36.1%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	21 719	19 421	28 679	9 258	47.7%	6 961	32.0%
<i>Otros Tributos</i>	2 260	999	5 073	4 074	407.8%	2 812	124.4%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	3 295	1 196	3 621	2 425	202.9%	326	9.9%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	883	850	940	90	10.6%	57	6.4%
<i>Impuesto a la Renta</i>							
Impuesto a las transacciones financieras	13		16	16		3	21.6%

En relación a la meta:

Superior en 70.6% (S/ 15.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 22.5 MM), por el mayor impuesto general a las ventas, otros tributos por el impuesto a la renta no domiciliados (por cuenta DNI) y tributos a gobiernos locales por el pago de arbitrios y contribuciones municipales.

En relación al año anterior:

Superior en 36.1% (S/ 10.2 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 28.2 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y otros

Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MARZO 2021	A MARZO 2022				VARIACIÓN 2022-2021	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	138	8 098	3 174	(4 924)	-60.8%	3 036	2199.6%
Edificios e Instalaciones	3	4 617	1 847	(2 769)	-60.0%	1 844	62519.4%
Mobiliario y Equipo		3 481	1 297	(2 184)	-62.7%	1 297	
Equipos de Transporte y Maquinarias	86		30	30		(57)	-65.7%
Gastos Amortizables	49					(49)	-100.0%
Instalaciones y mejoras en propied. alquiladas							
Terrenos							

En relación a la meta:

El rubro Gastos de Capital al mes de marzo (S/ 3.2 MM) fue menor en 60.8% (-S/ 4.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 8.1 MM), sustentado en:

- Edificios e instalaciones, (-S/ 2.8 MM), por el retraso construcción Agencia Piura, motivado por una programación del contratista solicitando ampliación de plazo.
- Mobiliario y equipo, (-S/ 2.2 MM) por el retraso en la adquisición de equipos de cómputo (Core con discos duros encriptados actualización del sist. operativo cajeros NCR/DIEBOLD) debido a la entrega con observaciones, contrarrestado por la adquisición de equipos de cómputo portátiles.

En relación al año anterior:

El rubro Gastos de Capital al mes de marzo (S/ 3.2 MM) registro una ejecución superior en (S/ 3.0 MM) respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 0.1 MM), principalmente por el rubro de edificio e instalaciones y mobiliario y equipo, por la construcción de la Agencia Piura y la adquisición de equipos de cómputo portátiles respectivamente.

Transferencias Netas

En miles de Soles

Concepto	Real a Marzo 2021	Meta Anual	Meta a Marzo 2022	Real a Marzo 2022	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 390	1 190	795	-33.2%	(395)	57.2%
Fundación Cultural BN	663	1 190	1 190	795	-33.2%	395	66.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(663)	(1 390)	(1 190)	(795)	-33.2%	(395)	57.2%

En relación a la meta:

El rubro Transferencias Netas al mes de marzo (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (-S/ 1.2 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En relación al año anterior:

El rubro Transferencias Netas al mes de marzo (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de marzo del año anterior (-S/ 0.7 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 mes de marzo (S/ 170.4 MM), disminuyó en 9.5% (-S/ 17.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de marzo del presente año (S/ 188.2 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas, horas extras.
- Menor planilla de jubilación.
- Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza y otros servicios – SNP.

En relación al año anterior:

El gasto integrado de personal al mes de marzo (S/ 170.4 MM), disminuyó en 7.5% (-S/ 13.8 MM), respecto al mes de marzo del año anterior (S/ 184.2 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 Fonfo de empleados.

NOTA: Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de marzo 2022.

IX. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes I Trimestre:

Periodo (ENERO - MARZO 2022)	
Temas reportados	Estados Financieros Mensuales: diciembre, enero y febrero (incluyendo prórrogas)
	Estados Financieros Trimestral, 1er trimestre 2022)
	Solicitud de prórroga de la Información Financiera Anual Auditada, Memoria Anual y Reportes de BGC y RS (2021)
	Clasificadora de Riesgos
	Cambios de la Plana Gerencial
	Otros
N° de Hechos de Importancia Reportados en periodo En-Mar- 2022	31

X. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al I 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 89.31%, ello se explica principalmente a retrasos por parte de contratistas en Gasto de Capital, al 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/ 5414 MM) fue mayor en 44.8% respecto a la meta prevista, principalmente por los mayores ingresos operativos: mayores ingresos por intereses por depósitos en la cuenta especial ante el incremento de la tasa de remuneración del BCRP. (Presup. Mar21=1.5%/Mar22=3.3%) y mayores ingresos por servicio de caja y menores egresos operativos como consecuencia de retrasos en registro de algunos gastos por servicios financieros (Transporte, custodia y administración de fondos, comisiones agentes Multired, etc) y menor ejecución en procesos informáticos.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 219.4 MM) fue mayor en 192.7% 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 mayor ROF (resultado por operaciones financieras).
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 25,320.0 MM) aumentó en 11.5% respecto al marco previsto, explicado por el mayor saldo inicial de caja.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 25.3% y S/ 135.2 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto y operativo del ejercicio.



XI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior al I TRIM 2021	Marco Inicial PIA Año 2022	Marco Actual 2022 - PIA		Real al I TRIM 2022	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual Actual	al I TRIM				
I.- PERSONAL									
		a	b	c	d	d / c - 1	d - c	d / b	
Planilla	N°	4,991	4,972	4,972	4,812	96.8	160.0	96.8	
Gerente General	N°	-	1	1	-	*			
Gerentes	N°	21	19	19	22	115.8	3.0	1.2	
Ejecutivos	N°	797	840	840	862	102.6	22.0	1.0	
Profesionales	N°	493	502	502	485	96.6	-17.0	1.0	
Técnicos	N°	2,670	2,550	2,550	2,557	100.3	7.0	1.0	
Administrativos	N°	1,010	1,060	1,060	886	83.6	-174.0	0.8	
Locación de Servicios	N°	137	144	144	149	103.5	5.0	1.0	
Servicios de Terceros	N°	1,453	1,455	1,455	1,464	100.6	9.0	1.0	
Personal de Cooperativas	N°					0.0	0.0		
Personal de Servicios	N°					0.0	0.0		
Otros	N°	1,453	1,455	1,455	1,464	100.6	9.0	1.0	
Pensionistas	N°	4,851	4,816	4,816	4,830	96.0	-192.0	1.0	
Regimen 20530	N°	4,851	4,816	4,816	4,830	96.0	-192.0	1.0	
Regimen	N°					0.0	0.0		
Regimen	N°					0.0	0.0		
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	194	227	227	210	92.5	-17.0	0.9	
- Profesionales	N°	95	101	101	101	106	105.0	5.0	0
- Preprofesionales	N°	99	126	126	126	104	82.5	-22.0	0.0
TOTAL	N°	11,626	11,614	11,614	11,628	11,273	96.9	-355.0	1.0
		-	-	-	-				
Personal en Planilla	N°	4,991	4,972	4,972	4,812	96.8	-160.0	1.0	
Personal en CAP	N°	4,707	4,692	4,692	4,722	77.7	-1,055.0	0.8	
Personal Fuera de CAP	N°	284	280	280	250	1,145	895.0	4.1	
Según Afiliación	N°	4,707	4,692	4,692	4,722	3,667	77.7	-1,055.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,707	4,692	4,692	4,722	3,667	77.7	-1,055.0	0.8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°								

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	335,532,171	659,273,274	659,273,274	383,247,830	545,364,814	142.3	162,116,984.0	0.8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	334,670,560	577,883,274	577,883,274	373,959,837	541,396,512	144.8	167,436,675.0	0.9
INVERSIONES - Pk (Presupuesto)	S/	138,011	80,000,000	80,000,000	8,097,993	3,173,702	39.2	-4,924,291.0	0.0
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	296,136,211	1,449,979,622	1,449,979,622	344,771,711	387,258,989	112.3	42,486,278.0	0.3
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	118,351,316	430,542,226	430,542,226	88,614,507	277,591,346	313.3	188,976,839.0	0.6
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	92,853,128	361,431,482	361,431,482	74,943,022	219,382,572	292.7	144,439,550.0	0.6
ACTIVO TOTAL	S/	44,508,112,332	43,915,319,824	43,915,319,824	43,539,023,845	43,115,695,799	99.0	-423,128,046.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	43,147,614,180	42,573,605,791	42,573,605,791	42,087,872,542	42,103,562,795	100.0	15,690,253.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,360,498,152	1,341,714,033	1,341,714,033	1,451,151,303	1,012,333,004	69.8	-438,818,299.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	42,320,543,500	41,794,748,174	41,794,748,174	41,752,648,106	41,528,746,700	99.5	-223,901,406.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	40,339,685,639	39,687,586,014	39,687,586,014	39,628,443,545	39,659,440,860	100.1	30,997,315.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,980,857,861	2,107,162,160	2,107,162,160	2,124,204,561	1,869,305,840	88.0	-254,898,721.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,187,568,832	2,120,571,650	2,120,571,650	1,786,375,739	1,587,149,099	88.8	-199,226,640.0	0.7
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	2.2%	2.2%	4.2%	2.4%	56.3	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.2%	0.8%	0.8%	0.2%	0.5%	295.6	0.0	0.6
ROE (Utilidad Neta Anualizada/ Patrimonio pr	%	19.1%	18.9%	18.9%	14.6%	29.3%	200.4	0.1	1.6
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	50.6%	50.2%	50.2%	52.3%	39.5%	75.4	-0.1	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	135,184	433,122	433,122	92,850	293,700	316.3	200,849.8	0.7
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.0	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	19.3	19.7	19.7	23.4	26.2	111.9	2.8	1.3

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	311,876,225	1,520,407,706	1,520,407,706	362,192,152	403,549,954	111.4	41,357,802.0	0.3
GASTOS POR INTERESES	S/	15,740,014	70,428,084	70,428,084	17,420,441	16,292,965	93.5	-1,127,476.0	0.2
SALDO NETO DE CAJA	S/	760,444,410	984,570,655	984,570,655	712,413,128	-3,275,511,353	-459.8	-3,987,924,481.0	-3.3
SALDO FINAL DE CAJA	S/	25,678,569,282	22,713,728,995	22,713,728,995	22,709,492,390	25,320,047,337	111.5	2,610,554,947.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,413,781,057	8,786,884,459	8,786,884,459	8,757,334,736	7,765,209,126	88.7	-992,125,610.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,109,661,305	870,272,292	870,272,292	862,898,607	804,722,483	93.3	-58,176,124.1	0.9
Creditos directos	S/	7,655,415,084	8,306,928,500	8,306,928,500	8,236,545,160	8,030,768,563	97.5	-205,776,597.2	1.0
Creditos al personal	S/	119,123,852	124,943,194	124,943,194	123,884,570	133,009,102	107.4	9,124,532.3	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,884,200,241	9,302,143,986	9,302,143,986	9,223,328,337	8,968,500,148	97.2	-254,828,189.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad	S/	50,385,676	46,830,974	46,830,974	46,830,974	54,234,126	115.8	7,403,152.4	1.2
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	252,273,939	562,090,501	562,090,501	512,824,575	280,901,490	54.8	-231,923,084.6	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,682,311,978	8,786,884,459	8,786,884,459	8,757,334,736	8,741,832,784	99.8	-15,501,952.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,423,162,720	8,983,969,970	8,983,969,970	8,907,850,161	8,511,514,607	95.6	-396,335,554.2	0.9
Problema potencial	S/	94,208,799	55,974,214	55,974,214	55,499,953	89,810,419	161.8	34,310,465.4	1.6
Deficiente	S/	49,601,326	44,601,450	44,601,450	44,223,549	42,193,727	95.4	-2,029,821.4	0.9
Dudoso	S/	154,066,065	110,685,992	110,685,992	109,748,166	137,733,814	125.5	27,985,647.6	1.2
Perdida	S/	163,161,331	106,912,360	106,912,360	106,006,508	187,247,581	176.6	81,241,073.6	1.8
TOTAL CARTERA	S/	8,884,200,241	9,302,143,986	9,302,143,986	9,223,328,337	8,968,500,148	97.2	-254,828,189.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	585,595	574,295	574,295	574,295	563,003	98.0	-11,291.8	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	9,634,809	9,978,001	9,978,001	9,978,001	10,529,834	105.5	551,833.3	1.1
Clientes / Usuarios	N°	11,039,395	11,677,080	11,677,080	11,677,080	13,781,456	118.0	2,104,376.5	1.2
Clientes	N°	10,199,138	10,141,586	10,141,586	10,141,586	12,884,670	127.0	2,743,083.8	1.3
No Clientes	N°	840,257	1,535,494	1,535,494	1,535,494	896,786	58.4	-638,707.3	0.6
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	147,739,606	612,650,399	612,650,399	158,073,049	162,893,705	103.0	4,820,655.6	0.3
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	201	214	214	205	201	98.0	-4.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	0.17%	100.00%	100.00%	10.12%	3.97%	39.2	-0.1	0.0

Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL I TRIM DEL AÑO 2022

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al I Trim	Ejecución Al I Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
ROE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio (Prom. 12 meses)	Porcentaje	18.91%	15.19%	31.23% ^(*)	16.04%	100.00%
Eficiencia	Gastos administrativos / Ingresos Netos	Porcentaje	63.43%	64.41%	43.14% ^(*)	21.27%	100.00%
Ratio de morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	1.50%	1.88%	2.38% ^(*)	-0.50%	78.99%
Nivel de Satisfacción de los clientes	Encuesta de Satisfacción de Clientes Estándar	Porcentaje	72.00%	68.00%	71.00%	3.00%	100.00%
Reclamos atendidos oportunamente	Número de Reclamos atendidos dentro del tiempo establecido / Número total de Reclamos	Porcentaje	80.00%	60.00%	47.58%	-12.42%	79.30%
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%	83.00%	82.44%	-0.56%	99.33%
Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número anual de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número	8	2	2	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%	96.00%	94.79%	-1.21%	98.74%
Índice Operacional Canal Digital	N° Operaciones en canales digitales / N° Operaciones totales	Porcentaje	17.62%	15.00%	13.38%	-1.62%	89.20%
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%	60.00%	58.60%	-1.40%	97.67%
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%	85.00%	91.00%	6.00%	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%
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%	33.18%	-13.18%	60.28%
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%	60.00%	74.83%	14.83%	100.00%
Ejecución de Inversiones FBK	Ejecución GK/PIM	Porcentaje	100.00%	11.00%	3.97%	-7.03%	36.09%
						Total	89.31%

^(*) Cifras Preliminares



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2021

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



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

En Soles

RUBROS	Real 2021 Al I TRIM	Real 2022 Al I TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 Al I TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	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	25 266 508 131	25 320 047 337	53 539 206	0.2%	22 709 492 392	2 610 554 945	11.5%	22 713 728 995	22 713 728 995	111.5%	111.5%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10 304 009 137	8 462 889 401	(1 841 119 736)	-17.9%	10 534 656 832	(2 071 767 431)	-19.7%	10 683 272 271	10 683 272 271	79.2%	79.2%
Cartera de Créditos (Neto)	6 690 926 097	7 377 782 209	686 856 112	10.3%	7 995 300 400	(617 518 191)	-7.7%	8 103 401 627	8 103 401 627	91.0%	91.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	342 480 031	316 115 482	(26 364 549)	-7.7%	313 773 231	2 342 251	0.7%	286 743 505	286 743 505	110.2%	110.2%
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	120 888 216	131 805 362	10 917 146	9.0%	118 470 452	13 334 910	11.3%	92 401 371	92 401 371	142.6%	142.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	128 416 631	112 394 698	(16 021 933)	-12.5%	125 848 298	(13 453 600)	-10.7%	115 948 282	115 948 282	96.9%	96.9%
Otros Activos	294 385 937	382 528 306	88 142 369	29.9%	290 330 937	92 197 369	31.8%	578 109 740	578 109 740	66.2%	66.2%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	43 147 614 180	42 103 562 795	(1 044 051 385)	-2.4%	42 087 872 542	15 690 253	0.0%	42 573 605 791	42 573 605 791	98.9%	98.9%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	722 854 960	387 426 917	(335 428 043)	-46.4%	762 034 336	(374 607 419)	-49.2%	683 482 832	683 482 832	56.7%	56.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	601 138 194	587 134 439	(14 003 755)	-2.3%	650 111 406	(62 976 967)	-9.7%	619 228 587	619 228 587	94.8%	94.8%
Activos Intangibles (neto)	35 124 085	35 824 441	700 356	2.0%	37 012 076	(1 187 635)	-3.2%	37 194 300	37 194 300	96.3%	96.3%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1 380 913	1 947 207	566 294	41.0%	1 993 485	(46 278)	-2.3%	1 808 314	1 808 314	107.7%	107.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1 360 498 152	1 012 333 004	(348 165 148)	-25.6%	1 451 151 303	(438 818 299)	-30.2%	1 341 714 033	1 341 714 033	75.5%	75.5%
TOTAL ACTIVO	44 508 112 332	43 115 895 799	(1 392 216 533)	-3.1%	43 539 023 845	(423 128 046)	-1.0%	43 915 319 824	43 915 319 824	98.2%	98.2%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	38 770 898 998	38 624 682 666	(146 216 332)	-0.4%	38 323 531 067	301 151 599	0.8%	38 478 355 868	38 478 355 868	100.4%	100.4%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	536 987 231	382 804 644	(154 182 587)	-28.7%	569 521 103	(186 716 459)	-32.8%	570 757 034	570 757 034	67.1%	67.1%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	713 622 618	362 674 087	(350 948 531)	-49.2%	410 840 254	(48 166 167)	-11.7%	405 060 852	405 060 852	89.5%	89.5%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	4 180 276	0	(4 180 276)	-100.0%	15 292 087	(15 292 087)	-100.0%	15 718 721	15 718 721	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	313 996 516	289 279 463	(24 717 053)	-7.9%	309 259 034	(19 979 571)	-6.5%	217 693 539	217 693 539	132.9%	132.9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	40 339 685 639	39 659 440 860	(680 244 779)	-1.7%	39 628 443 545	30 997 315	0.1%	39 687 586 014	39 687 586 014	99.9%	99.9%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1 602 151 426	1 497 605 253	(104 546 173)	-6.5%	1 729 589 514	(231 984 261)	-13.4%	1 697 541 493	1 697 541 493	88.2%	88.2%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	122 115 716	115 120 931	(6 994 785)	-5.7%	127 948 380	(12 827 449)	-10.0%	127 954 000	127 954 000	90.0%	90.0%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	256 590 719	256 579 656	(11 063)	0.0%	266 666 667	(10 087 011)	-3.8%	281 666 667	281 666 667	91.1%	91.1%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1 980 857 861	1 869 305 840	(111 552 021)	-5.6%	2 124 204 561	(254 898 721)	-12.0%	2 107 162 160	2 107 162 160	88.7%	88.7%
TOTAL PASIVO	42 320 543 500	41 528 746 700	(791 796 800)	-1.9%	41 752 648 106	(223 901 406)	-0.5%	41 794 748 174	41 794 748 174	99.4%	99.4%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1 200 000 000	1 427 533 261	227 533 261	19.0%	1 427 500 000	33 261	0.0%	1 565 713 823	1 565 713 823	91.2%	91.2%
Capital Adicional	1 460 644	1 897 336	436 692	29.9%	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	499 625 000	84.1%	84.1%
Ajustes al Patrimonio	(193 965 899)	(846 630 458)	(652 664 559)	-336.5%	(414 392 264)	(432 238 194)	-104.3%	-311 568 813	-311 568 813	271.7%	271.7%
Resultados Acumulados	667 220 959	364 966 388	(302 254 571)	-45.3%	276 427 645	88 538 743	32.0%	3 472 822	3 472 822	10509.2%	10509.2%
Resultado Neto del Ejercicio	92 853 128	219 382 572	126 529 444	136.3%	74 943 022	144 439 550	192.7%	361 431 482	361 431 482	60.7%	60.7%
TOTAL PATRIMONIO	2 187 568 832	1 587 149 099	(600 419 733)	-27.4%	1 786 375 739	(199 226 640)	-11.2%	2 120 571 650	2 120 571 650	74.8%	74.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	44 508 112 332	43 115 895 799	(1 392 216 533)	-3.1%	43 539 023 845	(423 128 046)	-1.0%	43 915 319 824	43 915 319 824	98.2%	98.2%



Estado de Resultados Integrales (aplicable a Empresas financieras)

En Soles

RUBROS	Real 2021 A I T R I M	Real 2022 A I T R I M	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 A I T R I M	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIA	Avance %	Avance %
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	311 876 225	403 549 954	91 673 729	29.4%	362 192 152	41 357 802	11.4%	1 520 407 706	1 520 407 706	26.5%	26.5%
Disponibles	29 230 477	103 472 742	74 242 265	254.0%	48 412 970	55 059 772	113.7%	220 981 239	220 981 239	46.8%	46.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199 818	0	(199 818)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispon. para Venta	30 503 920	48 650 008	18 146 088	59.5%	58 258 020	(9 608 012)	-16.5%	232 772 634	232 772 634	20.9%	20.9%
Inversiones a Vencimiento	31 572 983	30 811 031	(761 952)	-2.4%	32 740 278	(1 929 247)	-5.9%	130 961 112	130 961 112	23.5%	23.5%
Cartera de Créditos Directos	220 369 027	220 616 173	247 146	0.1%	222 780 884	(2 164 711)	-1.0%	935 692 721	935 692 721	23.6%	23.6%
GASTOS POR INTERESES	15 740 014	16 292 965	552 951	3.5%	17 420 441	(1 127 476)	-6.5%	70 428 084	70 428 084	23.1%	23.1%
Obligaciones con el Público	10 816 360	11 364 652	548 292	5.1%	12 378 290	(1 013 638)	-8.2%	50 259 480	50 259 480	22.6%	22.6%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. de Emp. Sist. Fin. y Org. Internacionales	208	175	(33)	-15.9%	0	175	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	4 923 349	4 928 138	4 789	0.1%	5 042 151	(114 013)	-2.3%	20 168 604	20 168 604	24.4%	24.4%
Comis. Otros Cargos Adeudos y oblig. Financieros	10 000	15 000	5 000	50.0%	42 150	(27 150)	-64.4%	168 600	168 600	8.9%	8.9%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	4 913 349	4 913 138	(211)	0.0%	5 000 001	(86 863)	-1.7%	20 000 004	20 000 004	24.6%	24.6%
Cuentas por Pagar	97	0	(97)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	(97)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobert	0	0	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%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	296 136 211	387 256 989	91 120 778	30.8%	344 771 711	42 485 278	12.3%	1 449 979 622	1 449 979 622	26.7%	26.7%
Prov. para Créditos Directos	(4 317 074)	(9 317 541)	(5 000 467)	115.8%	(34 413 037)	25 095 496	-72.9%	(83 670 048)	(83 670 048)	11.1%	11.1%
MARGEN FINANCIERO NETO	291 819 137	377 939 448	86 120 311	29.5%	310 358 674	67 580 774	21.8%	1 366 309 574	1 366 309 574	27.7%	27.7%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	168 233 117	193 464 133	25 231 016	15.0%	160 581 497	32 882 636	20.5%	648 618 340	648 618 340	29.8%	29.8%
Ingresos por Créditos Indirectos	683 801	923 662	239 861	35.1%	879 489	44 173	5.0%	3 866 800	3 866 800	23.9%	23.9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	1 995 751	1 322 195	(673 556)	-33.7%	2 142 363	(820 168)	-38.3%	8 460 688	8 460 688	15.6%	15.6%
Ingresos Diversos	165 553 565	191 218 276	25 664 711	15.5%	157 559 645	33 658 631	21.4%	636 290 852	636 290 852	30.1%	30.1%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	75 138 295	52 147 935	-22 990 360	-30.6%	85 240 818	-33 092 883	-38.8%	402 995 561	402 995 561	12.9%	12.9%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	177 733	6 531	(171 202)	-96.3%	193 492	(186 961)	-96.6%	767 133	767 133	0.9%	0.9%
Gastos Diversos	74 960 562	52 141 404	(22 819 158)	-30.4%	85 047 326	(32 905 922)	-38.7%	402 228 428	402 228 428	13.0%	13.0%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	384 913 959	519 255 646	134 341 687	34.9%	385 699 353	133 556 293	34.6%	1 611 932 353	1 611 932 353	32.2%	32.2%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	17 793 040	29 471 658	11 678 618	65.6%	25 030 091	4 441 567	17.7%	99 785 506	99 785 506	29.5%	29.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1 041 768	0	(1 041 768)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con	1 041 768	0	(1 041 768)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Invers. Disponib. para la Venta	4 347 870	415 297	(3 932 573)	-90.4%	1 030 091	(614 794)	-59.7%	3 785 506	3 785 506	11.0%	11.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	12 403 402	29 056 361	16 652 959	134.3%	24 000 000	5 056 361	21.1%	96 000 000	96 000 000	30.3%	30.3%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	402 706 999	548 727 304	146 020 305	36.3%	410 729 444	137 997 860	33.6%	1 711 717 859	1 711 717 859	32.1%	32.1%
GASTOS DE ADMINISTRACION	252 047 927	247 381 183	-4 666 744	-1.9%	286 728 759	(39 347 576)	-13.7%	1 138 872 500	1 138 872 500	21.7%	21.7%
Gastos de Personal y Directorio	151 052 457	131 358 957	(19 693 500)	-13.0%	142 121 913	(10 762 956)	-7.6%	596 306 380	596 306 380	22.0%	22.0%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	72 824 936	77 693 581	4 868 645	6.7%	122 141 642	(44 448 061)	-36.4%	449 296 409	449 296 409	17.3%	17.3%
Impuestos y Contribuciones	28 170 534	38 328 645	10 158 111	36.1%	22 465 204	15 863 441	70.6%	93 269 711	93 269 711	41.1%	41.1%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(16 832 465)	(16 108 250)	724 215	-4.3%	(17 906 759)	1 798 509	-10.0%	(71 690 999)	(71 690 999)	22.5%	22.5%
MARGEN OPERACIONAL NETO	133 826 607	285 237 871	151 411 264	113.1%	106 093 926	179 143 945	168.9%	501 154 360	501 154 360	56.9%	56.9%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	15 475 291	7 646 525	-7 828 766	-50.6%	17 479 419	(9 832 894)	-56.3%	70 612 134	70 612 134	10.8%	10.8%
Provisiones para Créditos Indirectos	3 611 075	9 217	(3 601 858)	-99.7%	2 019 820	(2 010 603)	-99.5%	4 565 701	4 565 701	0.2%	0.2%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1 501)	(500)	1 001	-66.7%	0	(500)	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%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	8 418	(8 418)	-100.0%	33 672	33 672	0.0%	0.0%
Provis. por Litigios y Demandas	11 756 918	7 637 808	(4 119 110)	-35.0%	15 393 121	(7 755 313)	-50.4%	65 839 881	65 839 881	11.6%	11.6%
Otras Provisiones	108 799	0	(108 799)	-100.0%	58 060	(58 060)	-100.0%	172 880	172 880	0.0%	0.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	118 351 316	277 591 346	159 240 030	134.5%	88 614 507	188 976 839	213.3%	430 542 226	430 542 226	64.5%	64.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 629 050	(404 638)	(4 033 688)	-111.1%	(859 142)	454 504	-52.9%	(266 651)	(266 651)	151.7%	151.7%
Otros Ingresos	4 750 871	1 288 019	(3 462 852)	-72.9%	330 858	957 161	289.3%	1 323 349	1 323 349	97.3%	97.3%
Otros Gastos	1 121 821	1 692 657	570 836	50.9%	1 190 000	502 657	42.2%	1 590 000	1 590 000	106.5%	106.5%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	121 980 366	277 186 708	155 206 342	127.2%	87 755 365	189 431 343	215.9%	430 275 575	430 275 575	64.4%	64.4%
IMPUESTO A LA RENTA	29 127 238	57 804 136	28 676 898	98.5%	12 812 343	44 991 793	351.2%	68 844 093	68 844 093	84.0%	84.0%
RESULTADO NETO EJERCICIO	92 853 128	219 382 572	126 529 444	136.3%	74 943 022	144 439 550	192.7%	361 431 482	361 431 482	60.7%	60.7%



Flujo de Caja

En Soles

RUBROS	Real A marzo 2022	Real A marzo 2021	Diferencia	Var %	Meta A marzo 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 PIA	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,410,750,202	3,946,980,479	-2,536,230,277	-64.3%	2,166,444,747	-755,694,545	-34.9%	6,037,505,163	6,037,505,163	23.37%	35.88%
Venta de bienes y servicios	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	969,309,808	740,417,416	128,892,392	17.4%	777,593,565	91,716,243	11.8%	2,383,098,459	2,383,098,459	36.5%	32.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	415,297	-	415,297	-	721,367	-306,070	-42.4%	2,885,468	2,885,468	14.4%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	4,015,846	979,182	3,036,664	310.1%	-	4,015,846	-	-	-	-	-
Otros	537,009,251	3,205,583,881	-2,668,574,630	-83.2%	1,388,129,815	-851,120,564	-61.3%	3,651,521,236	3,651,521,236	14.7%	38.0%
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,776,103,288	1,686,945,012	4,089,158,276	242.4%	1,184,324,785	4,591,778,503	387.7%	4,810,456,785	4,810,456,785	120.1%	24.6%
Compra de bienes	1,153,094	1,986,214	-833,120	-41.9%	1,051,436	101,658	9.7%	8,865,336	8,865,336	13.0%	11.9%
Gastos de personal	104,139,422	105,951,600	-1,812,178	-1.7%	115,319,061	-11,179,639	-9.7%	497,410,656	497,410,656	20.9%	23.2%
Servicios prestados por terceros	45,313,272	47,435,054	-2,121,782	-4.5%	74,297,012	-28,983,740	-39.0%	307,850,536	307,850,536	14.7%	24.1%
Tributos	38,328,645	17,361,454	20,967,191	120.8%	22,465,204	15,863,441	70.6%	155,437,311	155,437,311	24.7%	14.5%
Por cuenta propia	38,328,645	17,361,454	20,967,191	120.8%	22,465,204	15,863,441	70.6%	155,437,311	155,437,311	24.7%	14.5%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	23,575,985	11,129,029	12,446,956	111.8%	24,712,393	-1,136,408	-4.6%	74,376,255	74,376,255	31.7%	33.2%
Gastos financieros 1/	11,379,827	14,749,239	-3,369,412	-22.8%	12,420,440	-1,040,613	-8.4%	50,428,080	50,428,080	22.6%	24.6%
Otros	5,552,213,043	1,488,332,422	4,063,880,621	273.0%	934,059,239	4,618,153,804	494.4%	3,716,088,611	3,716,088,611	149.4%	25.1%
FLUJO OPERATIVO	-4,365,353,086	2,260,035,467	-6,625,388,553	-293.2%	982,119,962	-5,347,473,048	-544.5%	1,227,048,378	1,227,048,378	-355.8%	80.0%
INGRESOS DE CAPITAL	1,378,504,368	3,324,324,919	-1,945,820,551	-58.5%	11,970,038	1,366,534,330	11416.3%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,378,504,368	3,324,324,919	-1,945,820,551	-58.5%	11,970,038	1,366,534,330	11416.3%	11,970,038	11,970,038	11516.3%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	287,868,035	3,036,067	284,831,968	9381.6%	12,565,950	275,302,085	2190.9%	233,083,396	233,083,396	123.5%	5.4%
Presupuesto de Inversiones - FBK	3,173,702	3,036,067	137,635	4.5%	8,097,993	-4,924,291	-60.8%	80,000,000	80,000,000	4.0%	10.1%
Proyectos de inversión	3,173,702	3,036,067	137,635	4.5%	8,097,993	-4,924,291	-60.8%	80,000,000	80,000,000	4.0%	10.1%
Gastos de capital no ligados a proyectos	284,694,333	-	284,694,333	-	4,467,957	280,226,376	6271.9%	153,083,396	153,083,396	186.0%	2.9%
Inversión Financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-794,600	-663,400	-131,200	19.8%	-1,190,000	395,400	-33.2%	-1,390,000	-1,390,000	57.2%	85.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	663,400	131,200	19.8%	1,190,000	-395,400	-33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	85.6%
SALDO ECONÓMICO	-3,275,511,353	5,580,660,919	-8,856,172,272	-158.7%	980,334,050	-4,255,845,403	-434.1%	1,004,545,020	1,004,545,020	-326.1%	97.6%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-19,974,365	-19,974,365	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-19,974,365	-19,974,365	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-19,974,365	-19,974,365	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,974,365	19,974,365	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	19,974,365	19,974,365	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-3,275,511,353	5,580,660,919	-8,856,172,272	-158.7%	980,334,050	-4,255,845,403	-434.1%	984,570,655	984,570,655	-332.7%	99.6%
SALDO INICIAL DE CAJA	28,595,558,690	15,324,062,761	13,271,495,929	86.6%	21,729,158,340	6,866,400,350	31.6%	21,729,158,340	21,729,158,340	131.6%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	25,320,047,337	20,904,723,680	4,415,323,657	21.1%	22,709,492,390	2,610,554,947	11.5%	22,713,728,995	22,713,728,995	111.5%	100.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	-	-	-	-	-	-	-	12,324,306	12,324,306	0.0%	0.0%



Anexo N° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACIÓN PRESUPUESTAL AL MES DE MARZO DEL AÑO 2022
En Soles

RUBROS	Real A Marzo 2022	Real A Marzo 2021	Diferencia	Var %	Meta A Marzo 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	664,741,081	682,683,985	182,057,096	26.7%	778,314,932	86,266,149	11.1%	2,385,983,927	2,385,983,927	36.2%	36.2%
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	664,809,674	396,747,972	268,061,702	67.6%	616,681,210	48,128,464	7.8%	1,733,156,770	1,733,156,770	38.4%	38.4%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	415,297	415,297	0	0.0%	721,367	-306,070	-42.4%	2,885,468	2,885,468	14.4%	14.4%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	199,516,110	285,936,013	-86,419,903	-30.2%	160,912,355	38,603,755	24.0%	649,941,689	649,941,689	30.7%	30.7%
2 EGRESOS	319,376,267	347,151,814	27,775,547	8.0%	395,067,102	75,690,835	19.2%	1,726,710,653	1,726,710,653	18.5%	18.5%
2.1 Compra de Bienes	1,153,094	1,164,229	-11,135	-1.0%	1,051,436	101,658	9.7%	8,865,336	8,865,336	13.0%	13.0%
2.1.1 Insumos y suministros	777,840	954,537	-176,697	-18.5%	832,821	-54,981	-6.6%	6,995,510	6,995,510	11.1%	11.1%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	82,789	57,818	24,971	43.2%	118,614	-35,825	-30.2%	526,452	526,452	15.7%	15.7%
2.1.3 Otros	292,465	151,874	140,591	92.6%	100,001	192,464	192.5%	1,343,374	1,343,374	21.8%	21.8%
2.2 Gastos de personal (GIP)	137,924,615	158,996,365	-21,071,750	-13.3%	151,134,799	-13,210,184	-8.7%	661,349,536	661,349,536	20.9%	20.9%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	88,161,891	89,996,861	-1,834,970	-2.0%	96,665,677	-8,503,786	-8.8%	407,183,541	407,183,541	21.7%	21.7%
2.2.1.1 Basica (GIP)	54,331,353	56,576,733	-2,245,380	-4.0%	60,200,854	-5,869,501	-9.7%	261,800,747	261,800,747	20.8%	20.8%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	316,368	329,406	-13,038	-4.0%	329,407	-13,039	-4.0%	5,292,703	5,292,703	6.0%	6.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	10,408,339	10,833,982	-425,643	-3.9%	11,290,884	-882,545	-7.8%	50,429,693	50,429,693	20.6%	20.6%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	20,534,776	19,789,315	745,461	3.8%	21,124,344	-589,568	-2.8%	76,790,095	76,790,095	26.7%	26.7%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,571,055	2,467,425	103,630	4.2%	3,720,188	-1,149,133	-30.9%	12,870,303	12,870,303	20.0%	20.0%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	5,774,733	5,908,464	-133,731	-2.3%	6,283,488	-508,755	-8.1%	27,360,409	27,360,409	21.1%	21.1%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	5,740,776	5,833,098	-92,322	-1.6%	6,238,125	-497,349	-8.0%	26,350,425	26,350,425	21.8%	21.8%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	78,625	102,000	-23,375	-22.9%	102,000	-23,375	-22.9%	413,000	413,000	19.0%	19.0%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	12,643	43,523	-30,880	-71.0%	322,093	-309,450	-96.1%	1,546,020	1,546,020	0.8%	0.8%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	33,785,193	35,057,653	-1,272,460	-3.6%	35,815,738	-2,030,545	-5.7%	163,938,880	163,938,880	20.6%	20.6%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	4,370,754	22,054,766	-17,684,012	-80.2%	5,707,628	-1,336,924	-23.4%	34,557,261	34,557,261	12.6%	12.6%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	85,000	85,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,560,282	1,294,386	265,894	20.5%	1,660,725	-100,443	-6.0%	6,241,126	6,241,126	25.0%	25.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	93,842	82,424	11,418	13.9%	216,448	-122,606	-56.6%	995,792	995,792	9.4%	9.4%
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 cesa 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	18,078,176	-18,078,176	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	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)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	12,324,306	12,324,306	0.0%	0.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,716,630	2,599,778	116,852	4.5%	3,830,505	-1,113,875	-29.1%	14,911,035	14,911,035	18.2%	18.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	45,313,272	48,854,183	-3,540,911	-7.2%	74,297,012	-28,983,740	-39.0%	307,850,536	307,850,536	14.7%	14.7%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	372,765	402,844	-30,079	-7.5%	582,122	-209,357	-36.0%	2,482,434	2,482,434	15.0%	15.0%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	10,291,041	12,126,630	-1,835,589	-15.1%	12,632,140	-2,341,099	-18.5%	51,663,279	51,663,279	19.9%	19.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	2,366,614	2,516,603	-149,989	-6.0%	2,177,657	188,957	8.7%	11,661,289	11,661,289	20.3%	20.3%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,164,500	1,248,924	-84,424	-6.8%	0	1,164,500	0.0%	2,390,422	2,390,422	48.7%	48.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	288,952	217,514	71,438	32.8%	773,379	-484,427	-62.6%	2,641,412	2,641,412	10.9%	10.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	646,331	906,687	-260,356	-28.7%	1,054,480	-408,149	-38.7%	5,107,855	5,107,855	12.7%	12.7%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	266,831	143,478	123,353	86.0%	349,798	-82,967	-23.7%	1,521,600	1,521,600	17.5%	17.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	9,132,351	9,824,387	-692,036	-7.0%	16,242,353	-7,110,002	-43.8%	77,756,898	77,756,898	11.7%	11.7%
2.3.5 Alquileres	4,009,257	4,035,684	-26,427	-0.7%	5,078,646	-1,069,389	-21.1%	26,624,519	26,624,519	15.1%	15.1%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	8,011,908	7,398,450	613,458	8.3%	10,711,560	-2,699,652	-25.2%	43,541,482	43,541,482	18.4%	18.4%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	4,281,125	3,902,562	378,563	9.7%	5,384,418	-1,103,293	-20.5%	22,165,918	22,165,918	19.3%	19.3%
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)	3,730,783	3,495,888	234,895	6.7%	5,327,142	-1,596,359	-30.0%	21,375,564	21,375,564	17.5%	17.5%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	616,139	922,691	-306,552	-33.2%	7,640,910	-7,024,771	-91.9%	17,630,000	17,630,000	3.5%	3.5%
2.3.8 Otros	10,513,197	11,626,894	-1,113,697	-9.6%	19,231,624	-8,718,427	-45.3%	76,490,635	76,490,635	13.7%	13.7%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	285,459	308,506	-23,047	-7.5%	530,644	-245,185	-46.2%	2,138,445	2,138,445	13.3%	13.3%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,345,760	915,865	429,895	46.9%	2,277,250	-931,490	-40.9%	8,991,745	8,991,745	15.0%	15.0%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	8,881,978	10,402,523	-1,520,545	-14.6%	16,423,730	-7,541,752	-45.9%	65,360,445	65,360,445	13.6%	13.6%
2.4 Tributos	38,328,645	28,170,534	10,158,111	36.1%	22,465,204	15,863,441	70.6%	155,437,311	155,437,311	24.7%	24.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	15,721	12,927	2,794	21.6%	0	15,721	0.0%	72,546	72,546	21.7%	21.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	38,312,924	28,157,607	10,155,317	36.1%	22,465,204	15,847,720	70.5%	155,364,765	155,364,765	24.7%	24.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	23,575,985	16,596,332	6,979,653	42.1%	24,712,393	-1,136,408	-4.6%	74,376,255	74,376,255	31.7%	31.7%
2.5.1 Seguros	3,030,387	2,454,463	575,924	23.5%	3,117,120	-86,733	-2.8%	12,468,487	12,468,487	24.3%	24.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,006,625	796,798	209,827	26.3%	1,676,489	-669,864	-40.0%	7,090,286	7,090,286	14.2%	14.2%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,848	0	1,848	0.0%	37,488	-35,640	-95.1%	150,000	150,000	1.2%	1.2%
2.5.4 Otros	19,537,125	13,345,071	6,192,054	46.4%	19,881,296	-344,171	-1.7%	54,667,482	54,667,482	35.7%	35.7%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	19,431,503	13,259,893	6,171,610	46.5%	19,720,631	-289,128	-1.5%	53,863,712	53,863,712	36.1%	36.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	105,622	85,178	20,444	24.0%	160,665	-55,043	-34.3%	803,770	803,770	13.1%	13.1%
2.6 Gastos Financieros	11,379,827	10,826,665	553,162	5.1%	12,420,440	-1,040,613	-8.4%	50,428,080	50,428,080	22.6%	22.6%
2.7 Otros	61,700,829	82,543,506	-20,842,677	-25.3%	108,985,818	-47,284,989	-43.4%	468,403,599	468,403,599	13.2%	13.2%
RESULTADO DE OPERACION	545,364,814	335,532,171	209,832,643	62.5%	383,247,820	162,116,994	42.3%	659,273,274	659,273,274	82.7%	82.7%
3 GASTOS DE CAPITAL	3,173,702	138,011	3,035,691	2199.6%	8,097,993	-4,924,291	-60.8%	80,000,000	80,000,000	4.0%	4.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	3,173,702	138,011	3,035,691	2199.6%	8,097,993	-4,924,291	-60.8%	80,000,000	80,000,000	4.0%	4.0%
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	3,173,702	138,011	3,035,691	2199.6%	8,097,993	-4,924,291	-60.8%	80,000,000	80,000,000	4.0%	4.0%
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	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	794,600	723,600	71,000	9.8%	1,190,000	395,400	33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 Egresos por Transferencias	794,600	723,600	71,000	9.8%	1,190,000	-395,400	-33.2%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
RESULTADO ECONOMICO	541,396,512	334,670,560	206,725,952	61.8%	373,959,837	167,436,675	44.8%	577,883,274	577,883,274	93.7%	93.7%
6 FINANCIAMIENTO NETO	4,913,138	4,913,349	211	0.0%	-5,000,001						