



Gerencia Finanzas y Tesorería

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

San Borja, 14 de octubre 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 III 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 III 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 III Trimestre del 2022, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Atentamente,



*E. Gamboa*  
 .....  
**EDUARDO GAMBOA DE OSAMBELA**  
 Gerente (e)  
 Gerencia de Finanzas y Tesorería



---

## INFORME TRIMESTRAL DE GESTIÓN EMPRESARIAL Y EVALUACION PRESUPUESTAL

---



AL III TRIMESTRE 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



## I. Objetivo

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

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

## II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 328-2021/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2022 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 001 – 2021/010–FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2386 – 2021 del 23.12.2021 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2022.
- 2.4 Acuerdo de Directorio de FONAFE de aprobación del Plan Operativo de la Empresa.
- 2.5 Acuerdo de Directorio N° 2408 – 2022 del 03.06.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Primera Modificación del Presupuesto del año 2022.
- 2.6 Oficio SIED N° 007–2022/7400/BN del 22.06.2022 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Primera Modificación del Presupuesto para el 2022.
- 2.7 Oficio SIED N° 0161-2022/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que la Modificación Presupuestal 2022 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 003 – 2022/006–FONAFE.
- 2.8 Acuerdo de Directorio N° 2426 – 2022 del 27.09.2022 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Segunda Modificación del Presupuesto del año 2022.
- 2.9 Oficio SIED N° 022–2022/2000/BN del 30.09.2022 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Segunda Modificación del Presupuesto para el 2022.

## III. Aspectos Generales

### 3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

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

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

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta
- 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
<b>Directorio</b>				
1	GALFRÉ GARCÍA JUAN CARLOS	PRESIDENTE EJECUTIVO	DESIGNADO	17/08/2022
2	GONZÁLES GARCÍA EDUARDO FRANCISCO	DIRECTOR	DESIGNADO	07/09/2018
3	SOTELO BAZÁN BETTY ARMIDA	DIRECTORA	DESIGNADO	02/12/2020
4	ZACARIAS CAMAC ANDRES ABEL	DIRECTOR	DESIGNADO	19/05/2022
<b>Gerencias</b>				
1	STERNBERG PERUGGIA LUIS MATIAS	GERENCIA GENERAL	ENCARGADO	01/06/2021
2	RODRIGUEZ LOPEZ JAMES EDGARDO	ÓRGANO DE CONTROL INSTITUCIONAL	EXTERNO / DESIGNADO	01/06/2021
3	MATEU BULLON JOSE AGUSTIN	ÓRGANO DE AUDITORÍA INTERNA	DESIGNADO	22/01/2018
4	ARBANIL HUAMAN AIDA LUZ	OFICIALÍA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	DESIGNADO	02/05/2019
5	BUSSALLEU VARGAS QUINTANILLA MARIA	OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y CONDUCTA DE MERCADO	ENCARGADO	11/12/2021
6	ALARCO VEGA GIULIANA ISABEL	GERENCIA DE RIESGOS	ENCARGADO	01/08/2022
7	GAMBOA-DE OSAMBELA EDUARDO EULOGIO	GERENCIA DE FINANZAS Y TESORERÍA	ENCARGADO	01/08/2022
8	ABAD ZUÑIGA JIMMY CHRISTIAN	GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS Y CULTURA	ENCARGADO	02/09/2022
9	ROMERO SANCHEZ KARLA	GERENCIA DE ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA	ENCARGADO	11/04/2022
10	CASAFRANCA DIAZ LILIANA ROSA	GERENCIA DE COMUNICACIONES Y RELACIONES INSTITUCIONALES	ENCARGADO	22/09/2022
11	BUSTAMANTE GONZALES JUAN CARLOS	GERENCIA LEGAL	DESIGNADO	01/06/2017
12	MATOS VEGA KATERINE ANDREA	GERENCIA DE PLANEAMIENTO Y CONTROL DE GESTIÓN	ENCARGADO	01/01/2022
13	VASQUEZ CAMPOS PEDRO ANTONIO	GERENCIA DE INNOVACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL	ENCARGADO	05/05/2022
14	LAVALLE LEON JORGE ERNESTO	GERENCIA DE OPERACIONES	ENCARGADO	08/04/2022
15	VASQUEZ CAMPOS PEDRO ANTONIO	GERENCIA BANCA DIGITAL	ENCARGADO	06/06/2022
16	VILLANUEVA MORY ISAIAS ANTONIO	GERENCIA DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN	ENCARGADO	22/09/2022
17	ARIAS LEON CECILIA YENGLY	GERENCIA DE PRODUCTOS E INCLUSIÓN FINANCIERA	ENCARGADO	03/08/2022
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 III Trimestre del 2022, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,668** 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 III Trimestre del 2022

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	480	1,875	25.6%
Cajero Automático	285		15.1%
Cajero Corresponsal	1,642		88.5%
<b>Total de Distritos que son atendidos por el BN</b>	<b>1,659</b>		<b>89.0%</b>

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que las agencias y oficinas especiales tienen cobertura de 480 distritos, lo que representa un 25.6% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos en 15.1% y mayor en los cajeros corresponsales en 88.5%.

### 3.7 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al cierre de agosto 2022, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (considerando al BN) ascendió a S/ 369 618 millones, participando el Banco de la Nación con el 2.4 % del total del Sistema Bancario, destacando en el BN, los préstamos Multired otorgados a los trabajadores activos y pensionistas del sector público (S/ 5 681 millones). En el caso de la Banca Múltiple, las mayores colocaciones se dieron en los segmentos "corporativos", (S/ 86 493 millones) y "grandes empresas" (S/ 61 642 millones).



**COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO**  
Al 31 de Agosto 2022

COLOCACIONES	Millones S/	Part. del Total %	Part. %	DEPÓSITOS	Millones S/	Part. del Total %	Part. %
<b>Bco. de la Nación 1/</b>	<b>9 040</b>	<b>2.4</b>	<b>95.0</b>	<b>Bco. de la Nación</b>	<b>37 997</b>	<b>10.2</b>	<b>100.0</b>
Cofide, Mivienda	1 909	0.5	21.1	A la Vista	18 139	4.9	47.7
MEF	36	0.0	0.4	Ahorro	15 361	4.1	40.4
Financieras, IFIS, Bancos	186	0.1	2.1	A Plazo	4 496	1.2	11.8
Empresas Públicas	344	0.1	3.8				
Gobiernos Locales	17	0.0	0.2				
Multired	5 681	1.5	62.8				
Tarjeta de Crédito	412	0.1	4.6				
Hipotecarios	454	0.1	5.0				
Otros	0	0.0	0.0				
<b>Bca. Múltiple 2/</b>	<b>360 578</b>	<b>97.6</b>	<b>95.3</b>	<b>Bca. Múltiple</b>	<b>334 647</b>	<b>89.8</b>	<b>100.0</b>
Corporativos	86 493	23.4	24.0	A la Vista	114 228	30.7	34.1
Grandes empresas	61 642	16.7	17.1	Ahorro	121 424	32.6	36.3
Medianas empresas	60 473	16.4	16.8	A Plazo	98 995	26.6	29.6
Pequeñas empresas	23 236	6.3	6.4				
Microempresas	4 358	1.2	1.2				
Hipotecario	59 298	16.0	16.4				
Consumo	47 960	13.0	13.3				
Tarjetas de Crédito	17 118						
<b>Total</b>	<b>369 618</b>	<b>100.0</b>		<b>Total</b>	<b>372 643</b>	<b>100.0</b>	

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

Fuente: SBS, BN

Con relación a los depósitos, el Sistema Bancario (considerando al BN) alcanzó a setiembre del 2022 un saldo de S/ 372 643 millones, de los cuales el BN tiene una participación del 10.2 %, que ascienden a S/ 37 997 millones. A diferencia de la Banca Privada donde destacan los mayores montos de fondeo de la cuenta ahorros S/ 121 424 millones (32.6 % de depósitos SB), en el BN destaca como su principal modalidad de fondeo los depósitos a la vista con un saldo de S/ 18 139 millones (47.7 % de depósitos BN).

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 agosto 2022, el número de agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 144 agencias, participando el BN con el 26.2 % del total. En términos de número de personal, la actividad bancaria es atendida por 64 771 empleados, de este total el BN participa con el 7.2 %.

De otro lado, a agosto 2022, el Sistema Bancario (incluye al BN), totalizó una Utilidad Neta de S/ 7 349 millones, saldo mayor en S/ 3 115 millones a lo registrado en similar periodo del 2021. El Banco de Crédito del Perú, destacó por la mayor utilidad (S/ 2 974 millones). Por su parte, la Utilidad Neta del BN registra un saldo de S/ 490 millones, saldo mayor en S/ 215 millones en comparación al alcanzado a agosto 2021, lo que en términos relativos representa un incremento de 78 %. Con ello, el BN se ubica en la 5ª ubicación de los 18 bancos considerados.



## Ranking de la Utilidad Neta

		En millones de soles		Variación	
		Agosto 2022	Agosto 2021	Absoluta	Porcentual
1	Crédito Ext	2 974	1 775	1 198	67%
2	BBVA	1 304	740	564	76%
3	Scotiabank	1 002	600	402	67%
4	Interbank	772	578	194	34%
5	Nación	490	275	215	78%
6	Mibanco	340	98	242	245%
7	Citibank	162	79	83	106%
8	BIF	114	100	14	14%
9	Santander	106	93	13	14%
10	Falabella	29	-29	58	-
11	ICBC	26	19	7	37%
12	Pichincha	25	-13	38	-
13	GNB	20	23	-3	-
14	Comercio	15	13	2	18%
15	China	-2	-16	-	-
16	Alfin	-5	-79	-	-
17	BCI	-10	-	-	-
18	Ripley	-14	-23	-	-
<b>Total</b>		<b>7 349</b>	<b>4 234</b>	<b>3 115</b>	

Nota: Variación con respecto al mismo periodo del 2021.

Ranking tomando como referencia el saldo a agosto 2022.

Fuente: SBS

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados, el Sistema Bancario (incluye al BN) registra a agosto 2022 una tasa de 3.93 %, cifra superior al 2.26 % alcanzada por el BN.

Los indicadores de rentabilidad a agosto 2022, resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) que registró la Banca Múltiple en conjunto fue de 17.75 % y 1.96 %, respectivamente. El Banco de la Nación obtuvo un ROE de 37.79% y un ROA de 1.32 %.

Al cierre de agosto 2022, el indicador de Capital global, que considera el patrimonio efectivo como porcentaje de los activos y contingentes ponderados por riesgo totales, alcanzó en el Banco de la Nación un nivel de 13.20 %, mejorando por quinto mes consecutivo. Por su parte, la Banca Múltiple registró a julio una cifra de 14.63 %.

Por principales canales de atención del BN, en agosto 2022 se tienen 562 oficinas a nivel nacional, de los cuales 370 oficinas como Única Oferta Bancaria (UOB), y 1 077 Cajeros Automáticos (ATM), de los cuales el 63 % se encuentran localizados en provincias. Asimismo, el número de Agentes Multired a nivel nacional alcanza los 15 780 puntos, de los cuales el 78 % se ubican en provincias.

Merece destacar el comportamiento de los canales no presenciales BN, por un lado, la 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 agosto 2022 cuenta con 2 973 725 de clientes afiliados, de los cuales el 85.6 % son afiliaciones de provincias. Durante el periodo enero - agosto del 2022, se han efectuado 86.6 millones de operaciones. De otro lado, la App BN que en el periodo enero - agosto del presente año se han efectuado 143.9 millones de operaciones.

Finalmente, al mes de agosto 2022, el BN cuenta con 276 864 tarjetas de crédito activas, con una línea de crédito de S/ 1 410 millones.

### 8.9 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 III TRIMESTRE 2021	MARCO ANUAL 2022	AL III TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM II	EJECUTADO	
<b>NEGOCIACIÓN Y VENTAS</b>	<b>343,834</b>	<b>1,177,513</b>	<b>801,098</b>	<b>805,204</b>	<b>100.5%</b>
Derivados e Instrumentos Negociables	260,979	526,502	363,506	360,098	99.1%
Disponibles BCR	82,855	651,011	437,592	445,106	101.7%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el III trimestre 2022 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 801.1 MM, mostrando un nivel de ejecución del 100.5% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 55.3% del total por los ingresos de los Disponibles BCR, alcanzando una ejecución de S/ 445.1 MM, principalmente por depósitos vista y ahorros en la cuenta especial, así como los depósitos a plazo, entre otros.

## Banca Minorista

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	MARCO ANUAL 2022	AL III TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM II	EJECUTADO	
<b>BANCA MINORISTA</b>	<b>609,758</b>	<b>914,943</b>	<b>670,035</b>	<b>671,154</b>	<b>100.2%</b>
Crédito minorista de consumo	217	332	211	195	92.1%
Crédito minorista hipotecario	17,868	29,198	20,117	19,618	97.5%
Depósitos minoristas	3,866	4,883	3,652	3,634	99.5%
Préstamo Multired	587,807	880,531	646,055	647,706	100.3%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos minoristas, para el III trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 671.2 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 100.2% respecto al marco previsto. Este resultado es explicado en un 96.5% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 647.7 MM, de los que se destacan los intereses y comisiones por crédito de consumo, intereses y comisiones por crédito hipotecarios para vivienda y otras operaciones, intereses moratorios, entre otros.

## Banca Comercial

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	MARCO ANUAL 2022	AL III TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM II	EJECUTADO	
<b>BANCA COMERCIAL</b>	<b>44,875</b>	<b>109,097</b>	<b>72,793</b>	<b>69,729</b>	<b>95.8%</b>
Crédito Corporativo	40,096	97,808	66,012	63,564	96.3%
Depósito Comercial	4,779	11,289	6,782	6,165	90.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos comerciales, para el III trimestre, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 69.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 95.8% respecto a su meta prevista. Estos resultados se explican en un 91.2%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 63.6 MM,



destacando los avances en cuenta corriente e intereses por crédito soberanos, de empresas y entidades del sector financiero, entre otros

### Liquidación y Pagos

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	MARCO ANUAL 2022	AL III TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM II	EJECUTADO	
<b>LIQUIDACIÓN Y PAGOS</b>	<b>65,634</b>	<b>86,898</b>	<b>66,183</b>	<b>67,669</b>	<b>102.2%</b>
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	65,634	86,898	66,183	67,669	102.2%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 67.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 102.2% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias, cobranzas, cobro de tributos, ingreso por emisión de dinero electrónico, entre otros.

### Otros Servicios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	MARCO ANUAL 2022	AL III TRIMESTRE 2022		NIVEL DE EJECUCIÓN %
			PIM II	EJECUTADO	
<b>OTROS SERVICIOS</b>	<b>454,118</b>	<b>627,358</b>	<b>526,142</b>	<b>542,798</b>	<b>103.2%</b>
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	6,384	5,195	3,887	3,895	100.2%
Otros Servicios	447,734	622,163	522,255	538,903	103.2%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros servicios, ascendieron a S/ 542.8 MM, representando un avance del 103.2% respecto a su meta. Este resultado se explica en un 99.3% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 538.9 MM, destacando los ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza servicio de corresponsalía, custodia de valores, servicio de caja, servicios Dirección General de Tesoro Público, otros ingresos por servicios, comisión por venta de Seguros (Desgravamen, tarjeta de débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves, multiseguros, SOAT), entre otros.



### 3.10 Logros

Al Tercer Trimestre 2022 se registran los siguientes logros.

#### 1. Cuenta DNI Obtuvo el premio a Buena Práctica en Gestión Pública 2022



Primer lugar en la categoría Inclusión Social: Prácticas de protección desarrollo, participación e involucramiento de grupos vulnerables

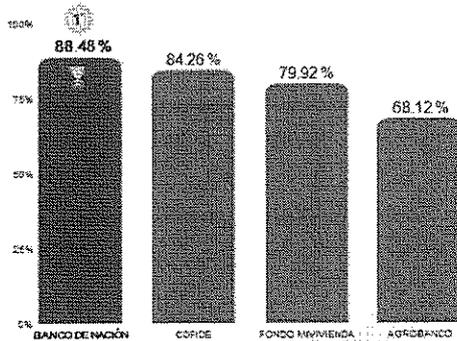


El BN fue reconocido por la implementación de Cuenta DNI, que le permitió servir de manera virtual a cerca de dos millones de peruanos que antes no figuraban en el sistema financiero.

Este servicio 100% digital, hizo posible que grupos vulnerables accedieran al cobro del Apoyo Económico Individual Yanapay sin necesidad de ir al Banco durante la pandemia. Lo que permitió que el BN sea reconocido en la categoría "Inclusión Social", sub categoría "Ámbito Urbano" en el concurso Buenas Prácticas en Gestión Pública 2022, organizado por Ciudadanos al Día – CAD.

## 2. El Banco de la Nación se encuentra en el primer lugar en el Ranking de las empresas del sector financieros con el mejor BCG

**EL BN SE ENCUENTRA N°1 EN EL RANKING DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR FINANCIERO CON EL MEJOR BCG**



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

Entre las principales prácticas de BGC que ha venido implementado el BN debemos destacar las siguientes:

- Implementación del proceso de evaluación y autoevaluación de desempeño del Directorio.
- Aprobación del Reglamento del Directorio.
- Aprobación del Plan Anual de Trabajo del Directorio y seguimiento de los avances.
- Evaluación de desempeño del Gerente General.
- Canales de denuncia del ciudadano.
- Modelo de integridad.
- Aprobación de distintas políticas (integridad, auditoría externa, conflictos de interés, entre otros).
- Inducción a los miembros del Directorio.

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

#### ENTORNO NACIONAL

##### ACTIVIDAD ECONÓMICA

El tercer trimestre se inició con una ralentización de la actividad económica, luego de haberse expandido a un ritmo mayor al esperado durante el segundo trimestre (+3.3 %). Así, el Producto Bruto Interno (PBI) creció 1.4 % en julio respecto a igual mes del 2021.

El índice desestacionalizado de la producción nacional de julio 2022 registró una caída de -0.8 %, respecto al mes inmediato anterior, reflejando en cierta medida la desaceleración del sector real de la economía.

El PBI de julio registró el menor ritmo de crecimiento mensual en lo que va del 2022. Esta evolución obedeció principalmente a la caída de los sectores primarios, en especial Agropecuario y Minería e Hidrocarburos.

El sector Agropecuario (-1.5 %) cayó por segundo mes sucesivo debido a una menor producción agrícola (-3.0 %), afectada por condiciones climáticas desfavorables en la costa asociadas al Fenómeno La Niña, menores áreas sembradas y mayores costos de producción. Lo anterior fue parcialmente compensado por la mayor oferta pecuaria (+1.2 %).



**PRODUCTO BRUTO INTERNO**  
(Variaciones porcentuales)

Sectores	2021	2022			
	Anual	I Trim.	II Trim.	Jul.	Acumulado
Agropecuaria	4.5	3.9	4.7	-1.5	3.5
Pesca	9.9	-33.2	-12.8	29.0	-17.1
Minería e Hidrocarb.	8.1	1.2	-1.3	-5.8	-1.0
Manufactura	18.5	1.9	3.5	1.6	2.5
Electricidad y Agua	8.5	3.4	2.6	4.9	3.3
Construcción	34.7	-0.5	3.7	2.1	1.7
Comercio	17.8	5.9	2.6	2.8	4.0
Otros Servicios	10.4	5.4	4.4	2.6	4.5
- Serv. Financieros	5.7	-5.2	4.2	-6.9	-6.4
<b>Economía total</b>	<b>13.6</b>	<b>3.8</b>	<b>3.3</b>	<b>1.4</b>	<b>3.2</b>

Fuente: INEI

El sector Minería e Hidrocarburos (-5.8 %) registró una caída mayor a la esperada, resultado de la contracción de la actividad minera metálica en -6.16 % ante la disminución en los niveles de producción de cobre, molibdeno, plata, zinc, oro y hierro; y del subsector de hidrocarburos en -3.38 % por el menor volumen de explotación de líquidos de gas natural. En el caso de minería metálica, explicado tanto por las menores leyes de mineral tratado, y la persistencia de la conflictividad social en las zonas de influencia.

El subsector Manufactura No Primaria (-2.3 %) reportó una evolución negativa por primera vez desde diciembre del 2020, debido principalmente a la caída en la producción de bienes de consumo ante la desaceleración de la demanda interna, resaltando rubros como muebles, productos de papel y cartón, productos de panadería y oleaginosos, entre otros. Asimismo, se observó una menor demanda externa en rubros como joyería y textiles.

El sector Servicios (+2.6 %) mostró evoluciones diferenciadas. Por un lado, continuó el rebote de actividades que aún no logran alcanzar niveles pre pandemia como Alojamiento y Restaurantes (+19.6 %) y Transporte (+8.9 %), beneficiados por la mayor movilización de personas posconfinamiento. Lo anterior fue parcialmente contrarrestado por rubros como Servicios Financieros (-6.9 %), determinada por la baja registrada en los créditos otorgados por la banca múltiple debido a los menores créditos corporativos y créditos hipotecarios para vivienda, a pesar del aumento de los créditos de consumo. También se registró disminución de los depósitos de la banca múltiple en depósitos a la vista, depósitos de ahorro y depósitos por compensación por tiempo de servicios, solo incrementándose los depósitos a plazo. El sector Telecomunicaciones y Otros Servicios de Información (-4.3 %) debido a la menor actividad del subsector Telecomunicaciones.

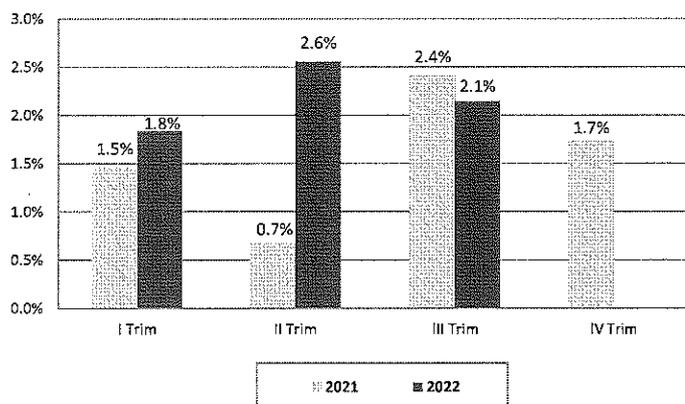
Finalmente, según los resultados de la encuesta de expectativas económicas realizada en setiembre 2022 por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) a los agentes económicos del país, la variación anual del Producto Bruto Interno para el 2022 sería: Sistema Financiero (2.6 %), Analistas Económicos (2.8 %) y Empresas No Financieras (2.9 %). El BCRP proyecta un PBI para el 2022 de 3.0 %.

## INFLACIÓN

En setiembre 2022, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana aumentó 0.52 %, alcanzando con ello, una inflación acumulada al noveno mes de 6.68 % (Primer Trimestre: 1.8%, Segundo Trimestre: 2.6 % y Tercer Trimestre: 2.1 %) y anualizada de los últimos doce meses (octubre 2021 – setiembre 2022) llegó a 8.53 %.



### Inflación Trimestral: 2021 - 2022



Fuente: INEI

A nivel nacional, el incremento de los precios al consumidor en setiembre es de 0.56 %, acumulando una variación 6.89 % y una inflación anualizada de 8.79 %.

En Lima Metropolitana, la variación de precios en el noveno mes del año estuvo influenciada por el alza de precios en alimentos como papa blanca y amarilla, limón, menú en restaurantes y las tarifas de agua potable residencial, que en conjunto aportaron con 0.302 puntos porcentuales al resultado del mes; atenuado por la disminución de precios en el gasohol, gas doméstico y pasaje en ómnibus interprovincial, así como en algunos productos alimenticios (choclo y fresas).

En el mes de setiembre de 2022, de los 586 productos que componen la canasta familiar 391 registraron alza de precios, 108 bajaron y 87 no mostraron variación.

### VARIACIÓN DE LOS INDICE DE PRECIOS 2022

(En Porcentajes)

Índice de Precios	Set	Ene - Set	Anualizado
Al consumidor a Nivel Nacional	0.56	6.89	8.79
Al consumidor en Lima Metropolitana	0.52	6.68	8.53
Al Por Mayor a Nivel Nacional	0.17	7.40	9.18
Maquinaria y Equipo 1/	0.56	0.95	0.93
Materiales de Construcción 1/	-0.26	5.18	9.32

1/: Lima Metropolitana

Fuente: INEI

Según los resultados de la encuesta de expectativas realizada por el BCRP en setiembre 2022, los agentes económicos proyectan que la inflación para el año 2022 estaría entre de 7.0 % y 7.7 %. Por su parte el BCRP proyecta que la inflación para el 2022 sería de 7.8 %.

### TIPO DE CAMBIO

El precio del dólar continuó influenciado por los temores a una recesión en las principales economías del mundo a raíz de las cifras de inflación no esperadas y agresivas alzas de tasas de interés de los bancos centrales, principalmente la Reserva Federal de los Estados Unidos, que en setiembre anunció una subida de la tasa de interés oficial de 0.75 puntos, el quinto aumento desde marzo y el tercero consecutivo de tres cuartos de punto, la cual pasa a situarse de 3.00% a 3.25 %, el nivel más alto en los últimos 14 años.



Los efectos de estas medidas, ocasionaron una menor actividad mundial, que redujo la demanda de productos y la disminución de sus precios, afectando los mercados financieros globales, sobretodo el desempeño de las monedas en Latinoamérica. Sumándose en el frente interno, factores adversos como el ruido político, la incertidumbre, los conflictos sociales y las menores exportaciones mineras.

Al 30 de setiembre 2022, el tipo de cambio interbancario venta del sol con respecto a una unidad de dólar norteamericano fue de S/ 3.984, cotización mayor al observado al cierre de agosto precedente (S/ 3.846), registrando con ello una depreciación mensual de 3.59 %, una depreciación del tercer trimestre de 4.16 % y una ligera apreciación acumulada de 0.13 %.

TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO: 2021 - 2022

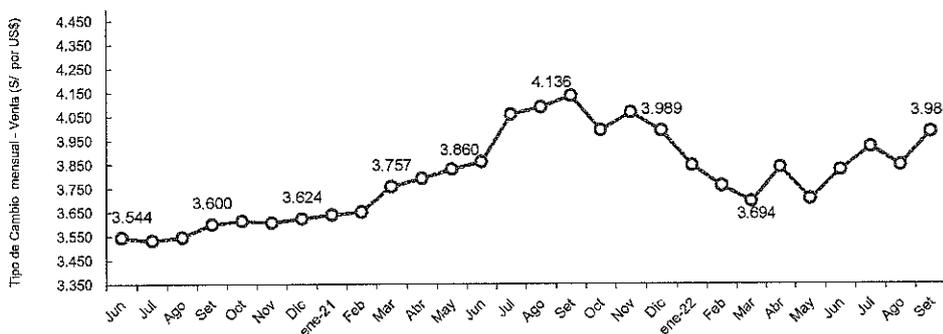
MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Promedio Compra / Venta	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
<b>Ene 21</b>	3.625	3.640	0.44%		0.44%
Mar	3.709	3.757	2.90%	3.67%	3.67%
Jun	3.912	3.860	0.81%	2.74%	6.51%
Set	4.108	4.136	1.17%	7.15%	14.13%
Dic	4.037	3.989	-1.89%	-3.55%	10.07%
<b>Ene 22</b>	3.888	3.844	-3.63%		-3.63%
Feb	3.791	3.759	-2.21%		-5.77%
Mar	3.739	3.694	-1.73%	-7.40%	-7.40%
Abr	3.741	3.837	3.87%		-3.81%
May	3.757	3.705	-3.44%		-7.12%
Jun	3.748	3.825	3.24%	3.55%	-4.11%
Jul	3.903	3.922	2.54%		-1.68%
Ago	3.874	3.846	-1.94%		-3.58%
Set	3.899	3.984	3.59%	4.16%	-0.13%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta Fin de Periodo

Fuente: BCRP

En términos de volatilidad, el sol presentó durante el tercer trimestre del año 2022 un nivel de volatilidad<sup>1</sup> del 8.0 %, menor al del primer y segundo trimestre, 10.2 % y 9.5 %, respectivamente.

Evolución del Tipo de Cambio Interbancario Venta



Fuente: BCRP

En términos de expectativas, según la encuesta efectuada por el BCRP en setiembre 2022, a los agentes económicos sobre el tipo de cambio por unidad de dólar esperado para el cierre de año 2022 se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.90), Sistema Financiero (S/ 3.90) y Empresas No Financieras (S/ 3.90).

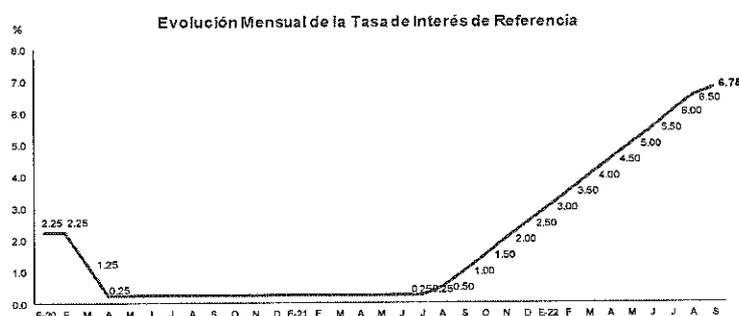
<sup>1</sup> Variación porcentual cada 10 minutos del tipo de cambio entre las 9:00 a.m. y 1:30 p.m.



## POLITICA MONETARIA

Entre julio y setiembre de 2022, el Directorio del BCRP continuó con la normalización de la posición de política monetaria iniciada en agosto de 2021. Así, luego del incremento de la tasa de referencia en 525 puntos básicos, acumulados durante las sesiones de política monetaria llevadas a cabo entre agosto de 2021 y junio de 2022, el Directorio del BCRP decidió elevar la tasa de interés de referencia de la política monetaria en 125 puntos básicos adicionales entre julio y setiembre del presente año (50 puntos básicos en julio y agosto, y 25 puntos básicos en setiembre), acumulando así catorce incrementos en total. De esta manera, la tasa de interés de referencia pasó de 0.25 % en julio de 2021 (mínimo histórico) a 6.75 % en setiembre de 2022. Cabe mencionar que, la tasa de interés real de referencia se ubica en 1.65 % en setiembre de 2022 (ligeramente por encima de la tasa real neutral estimada en 1.50 %), luego de haber alcanzado un mínimo histórico de -2.53 % en agosto de 2021.

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



Fuente: BCRP

## TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 30 de setiembre 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 junio del presente año. Destacando las otorgadas a los créditos de "Consumo" y "Medianas Empresas" que aumentaron en 280 puntos básicos y 155 puntos básicos, respectivamente.



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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2021	2.44	4.33	8.11	18.64	31.93	39.75	6.27
Mar	2.23	3.92	7.95	18.21	32.84	38.60	5.89
Jun	1.44	3.70	7.28	17.64	32.37	38.71	5.87
Set	2.06	4.20	7.91	18.09	31.58	38.79	6.37
Dic	3.22	5.65	8.75	19.28	32.34	41.81	6.85
Ene 2022	4.18	6.07	9.09	19.82	32.86	42.34	6.87
Feb	4.40	6.38	9.73	20.11	34.15	41.29	7.03
Mar	4.99	6.77	10.79	20.29	35.60	42.37	7.12
Abr	5.86	7.17	11.16	20.17	35.68	43.48	7.32
May	6.40	7.80	10.83	20.39	35.19	44.04	7.74
Jun	6.82	8.29	11.89	20.41	35.22	44.57	8.14
Jul	7.45	8.81	12.48	20.52	20.52	45.83	8.67
Ago	7.83	9.24	13.35	21.56	35.92	47.02	9.13
Set	8.21	9.44	13.44	21.60	35.31	47.37	9.49
<b>Variación Acumulada (puntos básicos)</b>							
Set 2022 / Jun 2022	139	115	155	119	9	280	135

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

Por su parte, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito en moneda extranjera registraron al 30 de setiembre 2022, comportamientos mayormente al alza en comparación al cierre de junio del presente año. Destacando las otorgadas a "Consumo" y "Corporativos" que aumentaron en 454 y 207 puntos básicos, respectivamente.

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

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Ene 2021	2.05	4.58	5.71	6.43	9.80	35.16	5.35
Mar	1.82	4.32	5.94	7.07	4.44	34.68	5.00
Jun	1.56	4.31	5.88	9.72	17.61	31.71	5.20
Set	2.12	4.97	6.13	9.37	12.23	34.23	5.62
Dic	2.06	4.32	5.87	10.28	7.41	33.38	5.02
Ene 2022	2.38	4.46	5.45	10.75	20.40	37.20	5.04
Feb	2.19	4.20	6.28	9.59	13.84	34.36	5.10
Mar	2.48	4.20	6.46	9.43	15.78	34.03	5.06
Abr	2.75	4.55	6.11	10.39	11.28	33.83	5.66
May	2.63	4.72	6.57	11.04	9.28	34.41	6.42
Jun	2.83	5.10	6.47	13.29	10.41	33.83	6.89
Jul	3.54	5.63	6.61	12.29	10.85	34.84	7.18
Ago	4.40	6.17	7.59	12.33	16.82	37.58	7.38
Set	4.90	6.69	8.12	12.77	11.01	38.37	7.31
<b>Variación Acumulada (puntos básicos)</b>							
Set 2022 / Jun 2022	207	159	165	-52	60	454	42

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

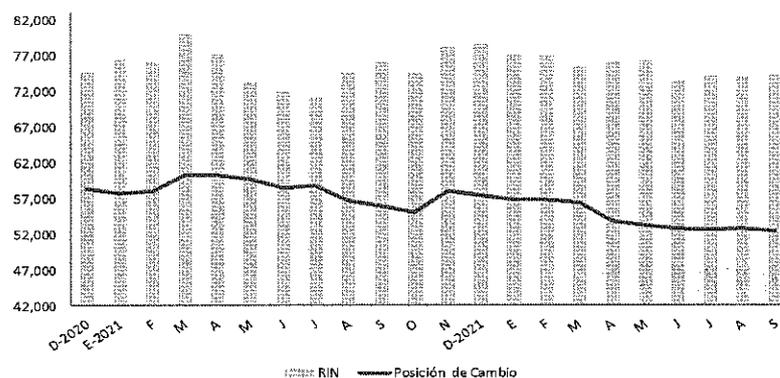
## RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de setiembre 2022, las Reservas Internacionales Netas del país totalizaron US\$ 74 201 millones, saldo superior en US\$ 866 millones con relación al cierre del segundo trimestre del presente año, e inferior en US\$ 4 295 millones al saldo alcanzado en diciembre 2021. Las Reservas Internacionales Netas están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es aproximadamente equivalente a 32 % del PBI.

Por su parte, la Posición de Cambio del BCRP, que resulta de deducir de los activos en moneda extranjera del BCRP sus obligaciones en moneda extranjera de corto y largo plazo, con residentes y no residentes, alcanzó un saldo de US\$ 52 439 millones, saldo inferior en US\$ 246 millones con relación al obtenido al cierre de junio 2022 e inferior en US\$ 4 906 millones, al saldo registrado al cierre del año anterior.

Reservas Internacionales Netas - Posición de Cambio

(En millones de dólares)



Fuente: BCRP



#### IV. Gestión Operativa

4.1. El plan operativo al III Trimestre 2022, el cual se encuentra resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 93%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

- 4.1.1 El Indicador Porcentaje de Observaciones Vencidas, registró un nivel de cumplimiento del 83.65<sup>2</sup>% debido a los retrasos en implementar las observaciones brindadas por los entes de control, lo cual está asociado a la complejidad de la observación y al tiempo de respuesta de los órganos de control.
- 4.1.2 El Indicador Reclamos atendidos oportunamente, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 65.06%, principalmente por el gran volumen de reclamos ingresados por pago de Bono Yanapay en Cuenta DNI, el cual desbordo la capacidad de respuestas del área encargada.
- 4.1.3 El Indicador Ratio de Morosidad, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 70.80%<sup>1</sup>, principalmente porque se debió castigar aproximadamente el 43% del saldo moroso con atrasos mayores a 01 año.
- 4.1.4 El Índice Operacional Canal Digital, ha obtenido un nivel de cumplimiento del 84.56%, principalmente porque los canales digitales (Banca Celular, Banca Móvil, Banca Internet, Págalo y VISA – MC) se encuentran en proceso de mayor difusión y sensibilización al cliente para un mayor uso.
- 4.1.5 El Indicador Ejecución de Inversiones FBK, obtuvo el 88.39%<sup>1</sup> de cumplimiento respecto a la meta trimestral, ejecutó el 68.9% del presupuesto (aproximadamente S/ 86 Millones).

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

- 4.1.6 Al III trimestre se ha obtenido un ROE de 44.14%, cifra superior a la meta programada de 13.89%<sup>3</sup>. Este resultado es producto de utilidades anualizadas al mes de septiembre 2022 por S/ 677 millones entre un patrimonio promedio anual de S/ 1 533 millones, con lo cual se ha tenido un grado de avance superior al 100%.
- 4.1.7 Al III trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 41.06%, cifra menor a la meta programada de 63.18%<sup>2</sup>, 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 septiembre fueron de S/ 745 millones, monto menor a lo programado (S/ 847 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 III Trimestre en relación al Indicador Nivel de satisfacción de los clientes, se obtuvo 78.59% como resultado de las mediciones realizadas en el canal Mesa de Ayuda, asimismo a través de las mesas de Gestión Comercial y de Cobranza Preventiva.
- 4.1.9 Al III Trimestre se logró un 84.31% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento superior al 100% de la meta trimestral. Al mes de septiembre se realizó un promedio mensual de 24,026,274 de operaciones en canales alternos.



<sup>2</sup> Cifras Preliminares

- 4.1.10 Al III Trimestre en relación al indicador Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera se ejecutaron 51 proyectos: Agente Multired Comunidad, Crédito Agente UOB, Agente Multired Municipal, Cambio de comportamiento en el uso de canales digitales y alternos Pensionista ONP y Ferias y Quioscos de activación de Cuenta DNI con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.
- 4.1.11 Al III Trimestre en relación al Nivel Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención, el indicador alcanzó el 96.64%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 98.61%, ello debido a la presencia del Banco de la Nación, a través de sus canales físicos (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,668 distritos a nivel nacional.
- 4.1.12 Al III Trimestre en relación al indicador Cumplimiento de cronograma de proyectos TI se alcanzó el 69.231%, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 98.9%, ello debido a 9 que de los 13 proyectos se encuentran con una desviación menor al 15% en sus cronogramas de seguimiento.
- 4.1.13 Al III Trimestre en relación al indicador Índice de estabilidad operativa se alcanzó el 90.30%<sup>1</sup>, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral.
- 4.1.14 Al III 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 III Trimestre en relación al Nivel de Cumplimiento del Modelo de Integridad, se ha obtenido un 87.50%, con lo cual se ha obtenido un cumplimiento de 98.09% de la meta trimestral.
- 4.1.16 Al III Trimestre respecto al indicador Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno – SCI no se programó meta, sin embargo al IV Trimestre se espera obtener el 84.67%.
- 4.1.17 Al III Trimestre no se programó ninguna meta en el Índice de Clima Laboral, sin embargo se realizaron las actividades como: entrevistas y emisión de informes a algunas dependencias del BN a nivel nacional, seguimiento de oportunidades de mejora en condiciones de trabajo en marorregiones (Equipos e Infraestructura) y la elaboración del plan de medición y plan de comunicación para su ejecución en octubre 2022.
- 4.1.18 Al III 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 tiene logrado el 74% de cumplimiento del Modelo.

## 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 III trimestre, se refleja de la siguiente manera:

#### Activo

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL III TRIM 2021	AL III TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>DISPONIBLE</b>	<b>24,497,030</b>	<b>20,600,643</b>	<b>21,801,114</b>	<b>1,300,471</b>	<b>6.3%</b>	<b>-2,696,916</b>	<b>-11.0%</b>
Caja	1,906,348	1,923,529	2,015,756	92,228	4.8%	109,409	5.7%
BCRP	22,080,577	18,307,593	19,386,443	1,078,850	5.9%	-2,694,134	-12.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	128,278	4,800	124,185	119,385	2487.2%	-4,094	-3.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	351,512	234,483	250,858	16,374	7.0%	-100,655	-28.6%
Canje	29,451	29,408	16,835	-12,573	-42.8%	-12,616	-42.8%
Otras Disponibles	864	830	7,037	6,207	747.5%	6,173	714.5%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>10,110,831</b>	<b>9,521,350</b>	<b>10,063,846</b>	<b>542,495</b>	<b>5.7%</b>	<b>-46,986</b>	<b>-0.5%</b>
Inst. Representativos de Capital	32,492	40,726	23,165	-17,561	-43.1%	-9,327	-28.7%
Inst. Representativos de Deuda	7,648,382	3,839,958	4,427,774	587,816	15.3%	-3,220,608	-42.1%
Inversiones a Vencimiento	2,429,957	5,640,666	5,612,906	-27,760	-0.5%	3,182,949	131.0%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>6,814,016</b>	<b>9,292,652</b>	<b>8,847,634</b>	<b>-446,018</b>	<b>-4.8%</b>	<b>2,033,619</b>	<b>29.8%</b>
Créditos Vigentes	7,037,249	9,560,205	9,117,535	-442,670	-4.6%	2,080,286	29.6%
Créditos Refinanciados	11,773	11,141	10,768	-373	-3.4%	-1,005	-8.5%
Créditos Vencidos	154,541	161,640	161,080	-560	-0.3%	6,539	4.2%
Créditos en Cobranza Judicial	33,980	51,942	55,132	3,190	6.1%	21,152	62.2%
Provis. de Cartera de Créditos	-423,527	-492,276	-496,881	-4,604	0.9%	-73,353	17.3%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>333,870</b>	<b>309,669</b>	<b>308,808</b>	<b>-861</b>	<b>-0.3%</b>	<b>-25,062</b>	<b>-7.5%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	233,759	218,485	212,330	-6,156	-2.8%	-21,429	-9.2%
Otras Cuentas por Cobrar	100,112	91,184	96,479	5,295	5.8%	-3,633	-3.6%
<b>INM. MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>582,227</b>	<b>629,883</b>	<b>625,255</b>	<b>-4,628</b>	<b>-0.7%</b>	<b>43,028</b>	<b>7.4%</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLES</b>	<b>39,411</b>	<b>39,744</b>	<b>53,610</b>	<b>13,867</b>	<b>34.9%</b>	<b>14,199</b>	<b>36.0%</b>
<b>IMP. A LA RENTA Y DIFERIDOS</b>	<b>138,850</b>	<b>127,521</b>	<b>128,298</b>	<b>777</b>	<b>0.6%</b>	<b>-10,552</b>	<b>-7.6%</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>123,114</b>	<b>130,109</b>	<b>98,025</b>	<b>-32,084</b>	<b>-24.7%</b>	<b>-25,089</b>	<b>-20.4%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>530,510</b>	<b>599,361</b>	<b>421,268</b>	<b>-178,093</b>	<b>-29.7%</b>	<b>-109,241</b>	<b>-20.6%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>43,169,858</b>	<b>41,150,932</b>	<b>42,347,859</b>	<b>1,196,927</b>	<b>2.9%</b>	<b>-821,999</b>	<b>-1.9%</b>

#### En relación a la meta:

El rubro **Activos Totales** al III trimestre (S/ 42,347.9 MM), respecto a su meta (S/ 41,150.9 MM), fue mayor en 2.9% (-S/ 1,196.9 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Disponible** (S/ 21,801.1 MM), fue mayor en 6.3% (S/ 1,300.5 MM) respecto a su meta (S/ 20,500.6 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento – neto** (S/ 10,063.8 MM), mayor en 5.7% (S/ 542.5 MM) respecto a su meta (S/ 9,521.4 MM), principalmente por la tenencia de instrumentos representativos de deuda (S/ 1,538.1 MM) por mayor posición en valores y títulos emitidos por BCR (Certificados de Depósitos del BCRP- CDRP) contrarrestado por los valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 960.5 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF).



- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,847.6 MM), menor en 4.8% (-S/ 445.0 MM) respecto a su meta (S/ 9,292.7 MM), principalmente por menores saldos en créditos vigentes (-S/ 442.7 MM), de los que destacan los créditos del sector financiero (-S/ 361.2 MM), (Cofide, Fondo Mi vivienda), créditos del sector público en (-S/ 209.6 MM), éste resultado es compensado por mayores préstamos de consumo (S/ 32.6 MM), entre otros.

En relación al periodo anterior:

El Rubro **Activos Totales** al III trimestre (S/ 42,347.9 MM), respecto a su similar del año anterior (S/ 43,169.9 MM) fue menor en 1.9% (-S/ 822.0 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Disponible** (S/ 21,801.1 MM), menor en 11.0% (-S/ 2,695.9 MM) respecto al periodo anterior (S/ 24,497.0 MM), principalmente por los depósitos en el BCRP.
- **Inversiones Negociables y a Vencimiento - neto** (S/ 10,063.8 MM), menor en 0.5% (-S/ 47.0 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 10,110.8 MM) principalmente por los valores y títulos emitidos por gobiernos (-S/ 3,391.9 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF SB04ENE26A, SB12AGO28, SB12FEB29E) contrarrestado por valores y títulos emitidos por gobiernos mayor en (S/ 3,153.1 MM) (Fluctuación bonos soberanos MEF).
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 8,847.6 MM), fue mayor en 29.8% (S/ 2,033.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,814.0 MM), principalmente por el incremento Créditos Vigentes en (S/ 2,080.3 MM) (préstamos de consumo, créditos del sector financiero, entidades del sector público, entre otros).

Pasivo

En miles de soles

RUBROS PASIVO	EJECUTADO AL III TRIM 2021	AL III TRIMESTRE 2022				VARIACIÓN 2022 - 2021	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>40,296,605</b>	<b>37,923,901</b>	<b>39,104,618</b>	<b>1,180,717</b>	<b>3.1%</b>	<b>-1,191,987</b>	<b>-3.0%</b>
Obligaciones a la Vista	19,113,899	17,101,502	17,929,448	827,946	4.8%	-1,184,451	-6.2%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	15,421,806	15,354,838	15,215,401	-139,436	-0.9%	-206,404	-1.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	305,206	310,780	292,234	-18,546	-6.0%	-12,972	-4.3%
Otras Obligaciones	5,455,695	5,156,780	5,667,534	510,754	9.9%	211,839	3.9%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES</b>	<b>339,638</b>	<b>431,225</b>	<b>549,092</b>	<b>117,868</b>	<b>27.3%</b>	<b>209,454</b>	<b>61.7%</b>
Depósitos a la Vista	335,546	427,927	547,756	119,829	28.0%	212,210	63.2%
Depósitos de Ahorro	4,092	3,298	1,337	-1,961	-59.5%	-2,756	-67.3%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>361,395</b>	<b>390,128</b>	<b>316,124</b>	<b>-64,004</b>	<b>-16.8%</b>	<b>-45,271</b>	<b>-12.5%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	41,928	42,954	56,418	13,464	31.3%	14,492	34.6%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	86,253	84,769	106,552	21,784	25.7%	20,300	23.5%
Proveedores	112,960	134,811	133,637	-1,174	-0.9%	20,677	18.3%
Administración de Fondos de Pensiones	2,228	2,406	2,161	-246	-10.2%	-67	-3.0%
<b>Tributos y Contribuciones</b>	<b>118,028</b>	<b>115,187</b>	<b>17,365</b>	<b>-97,832</b>	<b>-84.9%</b>	<b>-100,672</b>	<b>-85.3%</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>130,113</b>	<b>157,190</b>	<b>240,225</b>	<b>83,035</b>	<b>52.8%</b>	<b>110,112</b>	<b>84.6%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	19,291	29,788	36,515	6,727	22.6%	17,225	89.3%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION</b>	<b>256,611</b>	<b>256,667</b>	<b>256,600</b>	<b>-67</b>	<b>0.0%</b>	<b>-12</b>	<b>0.0%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,786,896</b>	<b>39,449,894</b>	<b>40,733,621</b>	<b>1,283,727</b>	<b>3.3%</b>	<b>-1,053,275</b>	<b>-2.5%</b>

En relación a la meta

El rubro **Pasivos Totales** al III trimestre (S/ 40,733.6 MM), respecto a su meta (S/ 39,449.9 MM), fue mayor en 3.3% (S/ 1,283.7 MM), siendo las variaciones más significativas:



- **Obligaciones con el público** (S/ 39,104.6 MM), mayor en 3.1% (S/ 1,180.7 MM), respecto a su meta (S/ 37,923.9 MM); principalmente por los mayores saldos en y obligaciones a la vista en (S/ 827.9 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro y depósitos en cuentas corrientes DL 940) y otras obligaciones en (S/ 510.8 MM), compensado por cuentas de ahorro en (-S/ 139.4 MM), entre otros.

#### En relación al periodo anterior

El rubro Pasivos Totales al al II trimestre asciende a (S/ 40,733.6 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 41,786.9 MM), fue menor en 2.5% (-S/ 1,053.3 MM), siendo las variaciones más significativas:

- **Obligaciones con el público** (S/ 39,104.6 MM), menor en 3.0% (-S/ 1,192.0 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 40,296.6 MM); principalmente por menores saldos en obligaciones a la vista en (-S/ 1,184.5 MM) (depósitos de personas naturales y jurídicas con y sin fines de lucro) y obligaciones en cuentas de ahorro en (-S/ 206.4 MM), compensado por otras obligaciones en (S/ 211.8 MM) (depósitos en judiciales y administrativos), entre otros.
- **Otros Pasivos** (S/ 230.4 MM), menor en 39.9% (-S/ 152.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 383.2 MM); principalmente por el registro de operaciones en trámite.

#### Patrimonio

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	EJECUTADO AL III TRIM 2021	PPTO	AL III TRIMESTRE 2022			VARIACIÓN 2022 - 2021	
			EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,382,962</b>	<b>1,701,038</b>	<b>1,614,238</b>	<b>-86,800</b>	<b>-5.1%</b>	<b>231,276</b>	<b>16.7%</b>
Capital Social	1,200,000	1,596,169	1,596,169	-	0.0%	396,169	33.0%
Capital Adicional	1,897	1,897	1,897	-	0.0%	-	0.0%
Reservas	420,000	558,659	558,659	-	0.0%	138,659	33.0%
Ajustes al Patrimonio	-777,710	-1,020,312	-1,098,586	-78,274	7.7%	-320,876	41.3%
Resultados Acumulados	231,415	25,857	-6,106	-31,964	-76.4%	-237,522	-97.4%
Resultado Neto del Ejercicio	307,359	538,767	562,204	23,438	4.4%	254,846	82.9%

#### En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,614.2 MM), respecto a su meta (S/ 1,701.0 MM), fue menor en 5.1% (-S/ 86.8 MM), principalmente por ajustes al patrimonio en (-S/ 78.3 MM), los cuales obedecen a la minusvalía que presenta el portafolio de renta fija ante la alta volatilidad de precios.

#### En relación al periodo anterior:

El **Patrimonio** (S/ 1,614.2 MM), mayor en 16.7% (S/ 231.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,383.0 MM), principalmente por capital social en (S/ 396.2 MM), (DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN) y reservas en (S/ 138.7 MM), éste resultado es compensado por un menor ajustes al patrimonio en (-S/ 320.9 MM)



## 6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021	AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Ingresos por Intereses	950 312	1 471 665	1 477 248	5 583	0.4%	526 937	55.4%
Gastos por Intereses	47 102	52 375	48 108	( 4 267)	-8.1%	1 007	2.1%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>903 210</b>	<b>1 419 289</b>	<b>1 429 140</b>	<b>9 850</b>	<b>0.7%</b>	<b>525 930</b>	<b>58.2%</b>
Provisiones para Créditos Directos	21 021	51 866	58 154	6 288	12.1%	37 134	176.7%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>882 189</b>	<b>1 367 423</b>	<b>1 370 985</b>	<b>3 562</b>	<b>0.3%</b>	<b>488 796</b>	<b>55.4%</b>
Ingresos por Servicios Financieros	519 297	564 462	588 285	23 823	4.2%	68 988	13.3%
Gastos Servicios Financieros	231 729	251 104	248 913	( 2 191)	-0.9%	17 184	7.4%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF</b>	<b>1 169 757</b>	<b>1 680 781</b>	<b>1 710 357</b>	<b>29 576</b>	<b>1.8%</b>	<b>540 600</b>	<b>46.2%</b>
(ROF) Resultado por Oper. Financieras	50 743	49 762	46 233	( 3 529)	-7.1%	( 4 510)	-8.9%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1 220 501</b>	<b>1 730 543</b>	<b>1 756 590</b>	<b>26 047</b>	<b>1.5%</b>	<b>536 090</b>	<b>43.9%</b>
Gastos de Administración	732 417	774 917	756 791	( 18 126)	-2.3%	24 374	3.3%
Depreciación y Amortizaciones	48 396	54 194	54 340	146	0.3%	5 944	12.3%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>439 687</b>	<b>901 431</b>	<b>945 459</b>	<b>44 028</b>	<b>4.9%</b>	<b>505 772</b>	<b>115.0%</b>
Valuación de activos y provisiones	52 779	224 068	214 646	( 9 422)	-4.2%	161 867	306.7%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>386 908</b>	<b>677 363</b>	<b>730 813</b>	<b>53 450</b>	<b>7.9%</b>	<b>343 905</b>	<b>88.9%</b>
Otros Ingresos y Gastos	7 202	34 662	28 994	( 5 667)	-16.4%	21 792	302.6%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IR</b>	<b>394 110</b>	<b>712 025</b>	<b>759 807</b>	<b>47 783</b>	<b>6.7%</b>	<b>365 697</b>	<b>92.8%</b>
Impuesto a la Renta	86 751	173 258	197 603	24 345	14.1%	110 851	127.8%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>307 359</b>	<b>538 767</b>	<b>562 204</b>	<b>23 438</b>	<b>4.4%</b>	<b>254 846</b>	<b>82.9%</b>

La utilidad neta al III trimestre (S/ 562.2 MM) fue mayor en 4.4% (+S/ 23.4 MM) respecto a la meta (S/ 538.8 MM) y mayor en 82.9% (+S/ 254.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 307.4 MM), este resultado se sustenta en:

### ➤ Margen Financiero Bruto:

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021	AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>950 312</b>	<b>1 471 665</b>	<b>1 477 248</b>	<b>5 583</b>	<b>0.4%</b>	<b>526 937</b>	<b>55.4%</b>
Disponibles	82 956	437 718	445 207	7 489	1.7%	362 251	436.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	200			( 200)	-100.0%		
Inversiones disponibles para la venta	123 706	156 169	157 619	1 450	0.9%	33 913	27.4%
Inversiones a vencimiento	95 665	141 874	140 453	( 1 421)	-1.0%	44 788	46.8%
Cartera de créditos directo	647 785	735 904	733 969	( 1 934)	-0.3%	86 184	13.3%
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>47 102</b>	<b>52 375</b>	<b>48 108</b>	<b>( 4 267)</b>	<b>-8.1%</b>	<b>1 007</b>	<b>2.1%</b>
Intereses y Gastos por obligaciones con el público	32 117	37 365	33 130	( 4 235)	-11.3%	1 013	3.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	14 984	15 010	14 978	( 32)	-0.2%	( 6)	0.0%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>903 210</b>	<b>1 419 289</b>	<b>1 429 140</b>	<b>9 850</b>	<b>0.7%</b>	<b>525 930</b>	<b>58.2%</b>

### En relación a la meta

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,429.1 MM) fue mayor en 0.7% (+S/ 9.9 MM) en relación a su meta (S/ 1,419.3), producto de:

- Mayores **Ingresos por Intereses** en 0.4% (+S/ 5.6 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** 1.7% (+ S/ 7.5 MM) dado el incremento de rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP mayor tasa de remuneración del BCRP (Presup. Set22=4.8% y Ejec. Set22=5.5%); contrarrestado por la **cartera de créditos**, menor en 0.3% (-S/ 1.9 MM), por menores ingresos por intereses por créditos con empresas del sistema financiero, destacando Mi Banco.
- Menores **Gastos por Intereses** en 8.1% (-S/ 4.3 MM) principalmente por **Gastos por obligaciones con el público** 11.3% (-S/ 4.2 MM) por menores depósitos en cuentas corrientes.

### En relación al periodo anterior

El Margen Financiero Bruto (S/ 1,429.1 MM) fue mayor en 58.2% (+S/ 525.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 903.2), producto de:



- Mayores **Ingresos por Intereses** en 55.4% (+S/ 526.9 MM) principalmente por intereses por **Disponibles** (+S/ 362.3 MM) por rentabilidad en la cuenta especial en el BCRP, incremento de la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Set21 = 0.9% y Ejec. Set22 = 5.5%).
- Mayores **Ingresos por inversiones disponibles para la venta y a vencimiento** en 35.9% (+S/ 78.7 MM), debido al incremento de la cartera soberana a vencimiento y mayor cartera en CD-BCRP.
- Mayor **Cartera de crédito** en 13.3% (+S/ 86.2 MM), por los mayores intereses por créditos de consumo (préstamos multired).

➤ **Margen Financiero Neto de ingresos y gastos por servicios financieros:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	903 210	1 419 289	1 429 140	1 429 140	9 850	0.7%	525 930	58.2%
Provisiones para Créditos Directos	21 021	51 866	58 154	58 154	6 288	12.1%	37 134	176.7%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	882 189	1 367 423	1 370 985	1 370 985	3 562	0.3%	488 796	55.4%
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	519 297	564 462	588 285	588 285	23 823	4.2%	68 988	13.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	2 881	3 051	3 091	3 091	40	1.3%	210	7.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6 382	3 885	3 894	3 894	8	0.2%	( 2 489)	-39.0%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	28	73	73	73	( )	-0.4%	45	159.3%
Ingresos Diversos	510 005	557 452	581 227	581 227	23 775	4.3%	71 222	14.0%
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	231 729	251 104	248 913	248 913	( 2 191)	-0.9%	17 184	7.4%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	554	20	20	20		0.0%	( 534)	-96.5%
Gastos Diversos	231 176	251 085	248 893	248 893	( 2 191)	-0.9%	17 718	7.7%
<b>MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SFFF</b>	1 169 757	1 680 781	1 710 357	1 710 357	29 576	1.8%	540 600	46.2%

**En relación a la meta**

El **Margen Financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros** (S/ 1,710.4 MM) fue mayor en 1.8% (+S/ 29.6 MM) en relación a su meta (S/ 1,680.8 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 3.6 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros** en 4.2% (+S/ 23.8 MM) principalmente por Ingresos diversos destacándose el i) servicio de caja por la mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) y otros ingresos por servicios al destacar las penalidades de pago a proveedores (Ts Net S.A., Diebold Nixdorf Perú S.R.L.)
- Menores **Gastos por Servicios Financieros** en 0.9% (-S/ 2.2 MM), principalmente por menor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 2.7 MM por retraso en su implementación, ii) servicio outsourcing (call center, mesa de fraude y servicio) menor -S/ 2.4 MM iii) transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.1 MM; contrarrestado por i) comisión agentes multired superior en +S/ 1.6 MM, por un mayor registro de operaciones por este canal ii) servicio Banca Celular en +S/ 1.3 MM, mayor ejecución en servicio movistar y bitel, iii) Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 1.4 MM, por el mayor registro de abastecimientos de cajeros locales y foráneos.

**En relación al periodo anterior**

El **Margen Financiero neto de ingreso y gastos por servicios financieros** (S/ 1,710.4 MM) fue superior en 46.2% (S/ 540.6 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,169.8 MM), producto principalmente de un mayor margen financiero neto (+S/ 488.8 MM) y:

- Mayores **Ingresos por Servicios Financieros**, en 13.3% (+S/ 69.0 MM) principalmente por los Ingresos diversos destacándose el servicio de caja, cobro de tributos y otros servicios por comisiones, transferencias interbancarias y comisiones por cuentas de ahorro-cargo y abono.



- Mayores **Gastos por Servicios Financieros** en 7.4% (+S/ 17.2 MM), principalmente por mayor ejecución en i) Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 14.9 MM por el avance en su implementación, ii) servicio outsourcing (call center, mesa de fraude y servicio) mayor +S/ 3.8 MM iii) Comisiones agente multired mayor en +S/ 3.6 MM ante el mayor uso de este canal iv) Comisiones tarjetas de crédito/débito mayor en +S/ 4.7 MM destacando la emisión de nuevas tarjetas multired; contrarrestado por: i) Otros servicios ETV menor en -S/ 3.6 MM por mejor ejecución en procesamiento de efectivo y alquiler de bóvedas ii) Servicio banca celular menor en -S/ 2.1 MM destacando el servicio prestado por movistar y américa móvil iii) Tarjeta global debito visa/token menor en -S/ 2.9 MM la reducción del otrogamiento de este dispositivo y migración a la clave sms.

➤ **Margen Operacional:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VAR %	VAR S/	
MG FIN. NETO ING. Y GASTOS POR SSFF	1 169 757	1 680 781	1 710 357	29 576	1.8%	540 600	46.2%
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	50 743	49 762	46 233	( 3 629)	-7.1%	( 4 510)	-8.9%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 1 042)					1 042	-100.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7 252	( 15 701)	( 15 793)	( 92)	0.6%	( 23 045)	-317.8%
Diferencia de Cambio	42 449	65 463	62 026	( 3 437)	-5.2%	19 577	46.1%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1 220 501</b>	<b>1 730 543</b>	<b>1 756 590</b>	<b>26 047</b>	<b>1.5%</b>	<b>536 090</b>	<b>43.9%</b>

**En relación a la meta**

El Margen Operacional (S/ 1,756.6 MM) fue mayor en 1.5% (+S/ 26.0 MM) en relación a su meta (S/ 1,730.5), producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 29.6 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 7.1% (-S/ 3.5 MM), principalmente por Diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT, ante la volatilidad del tipo de cambio y por inversiones disponibles para la venta.

**En relación al periodo anterior**

El Margen Operacional (S/ 1,756.6 MM) fue mayor en 43.9% (+S/ 536.1 MM) en relación al periodo anterior (S/ 1,220.5 MM) producto de un mayor margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros (+S/ 540.6 MM) y:

- Menor **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)**, en 8.9% (-S/ 4.5 MM), principalmente por inversiones disponibles para la venta contrarrestado por la diferencia de tipo cambio en operaciones SPOT ante la volatilidad del tipo de cambio.

➤ **Margen Operacional Neto:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VAR %	VAR S/	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1 220 501</b>	<b>1 730 543</b>	<b>1 756 590</b>	<b>26 047</b>	<b>1.5%</b>	<b>536 090</b>	<b>43.9%</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>732 417</b>	<b>774 917</b>	<b>756 791</b>	<b>( 18 126)</b>	<b>-2.3%</b>	<b>24 374</b>	<b>3.3%</b>
Gastos de Personal y Directorio	422 383	400 946	397 292	( 3 654)	-0.9%	( 25 091)	-5.9%
Gastos por servicios recibidos de terceros	232 428	270 381	255 049	( 15 332)	-5.7%	22 621	9.7%
Impuestos y Contribuciones	77 606	103 590	104 451	861	0.8%	26 845	34.6%
Depreciaciones y amortizaciones	48 396	54 194	54 340	146	0.3%	5 944	12.3%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>439 687</b>	<b>901 431</b>	<b>945 459</b>	<b>44 028</b>	<b>4.9%</b>	<b>505 772</b>	<b>115.0%</b>



### En relación a la meta

El **Margen Operacional Neto** (S/ 945.5 MM) fue mayor en 4.9% (+S/ 44.0 MM) en relación a su meta (S/ 901.4 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 26.0 MM) y :

- **Menores gastos de administración** en 2.3% (-S/ 18.1 MM), detallados a continuación:
  - ✓ **Gastos de Personal** en 0.9% (-S/ 3.7 MM), principalmente:
    - Remuneraciones (-S/ 4.9 MM), principalmente por básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
    - Otros gastos de personal en (-S/ 2.1 MM), por la provisión fondo de reserva.

Contrarrestado por:

  - Participación de los trabajadores como resultado de las mayores utilidades en (+S/ 3.9 MM).

- ✓ **Servicios Recibidos de Terceros** en 5.7% (-S/ 15.3 MM) principalmente por:
  - Mantenimiento y Reparación inferior en 12.4% (-S/ 5.3 MM), básicamente en las partidas: i) Inmuebles (-S/ 2.3 MM) por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica SMR y servicios de reparación y mantenimiento de inmuebles por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales sedes, agencias y lobbies de la MR Lima y reemplazo de ATM a nivel nacional; ii) Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.5 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR iii) Software (-S/ 1.3 MM), por menor ejecución del servicio de soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM.
  - Servicio de vigilancia y limpieza menor en 10.7% (-S/ 3.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias por la renovación de contratos de vigilancia.
  - Otros servicios menor en 2.7% (-S/ 2.8 MM), básicamente en la partida de desarrollos informáticos – fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told).

### En relación al periodo anterior

El **Margen Operacional Neto** (S/ 945.5 MM) fue mayor en 115.0% (+S/ 505.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 439.7 MM), producto de un mayor margen operacional (+S/ 536.1 MM) y:

- **Mayores gastos de administración** en 3.3% (+S/ 24.4 MM), producto de:
  - ✓ **Gastos por servicios recibidos de terceros** en 9.7% (+S/ 22.6 MM), destacando:
    - Otros servicios (+S/ 21.8 MM), por mayor ejecución en administración de oficinas especiales, mayor contratación de locadores de servicios y consulta en línea Digital Reniec – BN y otros servicios destacando otros servicios de mantenimiento y soporte de infraestructura TI Central ( HW y SW).
  - ✓ **Impuestos y contribuciones** en 34.6% (+S/ 26.8 MM), destacando el impuesto general a las ventas por la adquisición de bienes y servicios y el impuesto a la renta no domiciliados.



Contrarrestado por:

✓ **Gastos de Personal** menor en 5.9% (-S/ 25.1 MM), principalmente:

- Otros gastos de personal en (-S/ 41.4 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021 (-S/ 21.3 MM) y la provisión fondo de reserva (-S/ 22.5 MM).

Contrarrestado por:

- Participación de trabajadores por las mayores utilidades obtenidas en (+S/ 16.4 MM).

➤ **Resultado de Operación:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL		III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>439 687</b>	<b>901 431</b>	<b>945 459</b>	<b>44 028</b>	<b>4.9%</b>	<b>505 772</b>	<b>115.0%</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>52 779</b>	<b>224 068</b>	<b>214 646</b>	<b>( 9 422)</b>	<b>-4.2%</b>	<b>161 867</b>	<b>306.7%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	2 817	( 1 123)	( 1 455)	( 333)	29.7%	( 4 272)	-151.7%
Provisiones p/Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10 642	15 084	15 384	300	2.0%	4 742	44.6%
Deterioro de Activos Intangibles	33	7		( 7)	-100.0%	( 33)	-100.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	39 047	210 082	200 717	( 9 365)	-4.5%	161 671	414.0%
Otras Provisiones	241	18		( 18)	-100.0%	( 241)	-100.0%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>386 908</b>	<b>677 363</b>	<b>730 813</b>	<b>53 450</b>	<b>7.9%</b>	<b>343 905</b>	<b>88.9%</b>

**En relación a la meta**

El **Resultado de Operación** (S/ 730.8 MM) fue mayor en 7.9% (+S/ 53.5 MM) en relación a la meta (S/ 677.4 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 44.0 MM) y de una menor **Valuación de activos y provisiones** en 4.2% (-S/ 9.4 MM) por provisiones por litigios y demandas en (-S/ 9.4 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

**En relación al periodo anterior**

El **Resultado de Operación** (S/ 730.8 MM) fue mayor en 88.9% (+S/ 343.9 MM) en relación al periodo anterior (S/ 386.9 MM), producto de un mayor margen operacional neto (+S/ 505.8 MM) y una mayor **Valuación de activos y provisiones** en 306.7% (+S/ 161.9 MM) al periodo por provisiones por litigios y demandas (+S/ 161.7 MM) que comprenden provisiones para juicios con ex trabajadores y locadores de servicios.

➤ **Resultado Neto del Ejercicio:**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL		III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>386 908</b>	<b>677 363</b>	<b>730 813</b>	<b>53 450</b>	<b>7.9%</b>	<b>343 905</b>	<b>88.9%</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>7 202</b>	<b>34 662</b>	<b>28 994</b>	<b>( 5 667)</b>	<b>-16.4%</b>	<b>21 792</b>	<b>302.6%</b>
Otros Ingresos	13 566	51 152	43 723	( 7 430)	-14.5%	30 156	222.3%
Otros Gastos	( 6 364)	( 16 491)	( 14 728)	1 762	-10.7%	( 8 364)	131.4%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMP. A LA RENTA</b>	<b>394 110</b>	<b>712 025</b>	<b>759 807</b>	<b>47 783</b>	<b>6.7%</b>	<b>365 697</b>	<b>92.8%</b>
Impuesto a la Renta	86 751	173 258	197 603	24 345	14.1%	110 851	127.8%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>307 359</b>	<b>538 767</b>	<b>562 204</b>	<b>23 438</b>	<b>4.4%</b>	<b>254 846</b>	<b>82.9%</b>

**En relación a la meta**

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 562.2. MM) fue mayor en 4.4% (+S/ 23.4 MM) en relación a la meta (S/ 538.8 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 53.5 MM), un decremento en el rubro **Otros ingresos y gastos** (-S/ 5.7 MM), principalmente por la reversión de provisiones para litigios y demandas.

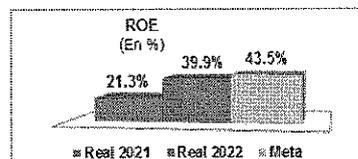
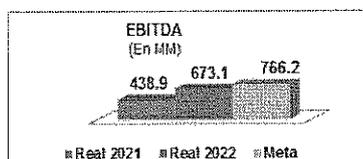


### En relación al periodo anterior

El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/ 562.2 MM) fue mayor en 82.9% (+S/ 254.8 MM) en relación al periodo anterior (S/ 307.4 MM), producto de un mayor resultado de operación (+S/ 343.9 MM), la devolución del impuesto a la renta 2015 y el incremento en **Impuesto a la renta** (+S/ 110.9 MM).

### ➤ El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al III trimestre 2022** (S/ 673.1 MM), fue menor en 12.2% (+S/ 93.1 MM) respecto a la meta prevista para el presente año (S/ 766.2 MM), y con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 438.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 53.4% (+S/ 234.2 MM); en ambos principalmente por la mayor utilidad operativa producto de los mayores ingresos por intereses y servicios financieros.
- El **ROE al III trimestre 2022** (39.9%), fue menor en 8.3% respecto la meta prevista (43.5%) principalmente por el incremento de la utilidad neta; y con respecto al mismo periodo del año anterior (21.3%), se incrementó en 87.3% debido a la mayor utilidad neta obtenida, producto de los mayores ingresos obtenidos en relación al patrimonio.



## VII. Gestión de Caja

### Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021		AL III TRIMESTRE 2022			VARIACIÓN 2022-2021	
	2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>7 984 789</b>	<b>5 241 939</b>	<b>5 484 873</b>	<b>242 935</b>	<b>4.6%</b>	<b>( 2 499 916)</b>	<b>-31.3%</b>
Ingresos financieros	1 689 252	2 444 873	2 463 444	18 571	0.8%	774 191	45.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 254	1 290	1 290		0.0%	36	2.9%
Retención de tributos	11 846	35 422	35 422		0.0%	23 575	199.0%
Otros	6 282 437	2 760 354	2 984 718	224 364	8.1%	( 3 297 719)	-52.5%

### En relación a la meta:

El rubro **Ingresos Operativos** al III trimestre (S/ 5,484.9 MM) se incrementó en 4.6% (S/ 242.9 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 5,241.9 MM) debido a otros ingresos mayor en (S/ 224.4 MM) principalmente la variación de los saldos de depósitos de empresas del sistema financiero, provisiones, impuestos y otros activos.

### En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos Operativos** al III trimestre (S/ 5,484.9 MM) fue menor en 31.3% (-S/ 2,499.9 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 7,984.8 MM), principalmente por otros ingresos menor en (-S/ 3,297.7 MM), debido a la variación de los saldos en las cuentas por pagar, cuentas por cobrar y obligaciones con el público.



## Egresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	PPTO	AL III TRIMESTRE 2022			VARIACION 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACION EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>7 762 946</b>	<b>13 260 499</b>	<b>11 666 714</b>	<b>( 1 593 785)</b>	<b>-12.0%</b>	<b>3 903 767</b>	<b>50.3%</b>
Compra de Bienes	4 752	6 127	5 425	( 703)	-11.5%	673	14.2%
Gastos de Personal	355 947	340 312	334 111	( 6 201)	-1.8%	( 21 836)	-6.1%
Servicios Prestados por Terceros	157 343	175 229	161 421	( 13 808)	-7.9%	4 078	2.6%
Tributos	198 331	225 885	226 745	861	0.4%	28 414	14.3%
Gastos Diversos de Gestión	41 181	48 101	47 619	( 482)	-1.0%	6 438	15.6%
Gastos Financieros	46 243	59 267	57 083	( 2 184)	-3.7%	10 840	23.4%
Otros	6 959 149	12 405 577	10 834 309	( 1 571 268)	-12.7%	3 875 160	55.7%

### En relación a la meta:

El rubro **Egresos Operativos** al III trimestre (S/ 11,666.7 MM) menor en 12.0% (-S/ 1,593.8 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 13,260.5 MM) debido a otros egresos superior en (S/ 1,571.3 MM), sustentado por la variación de saldos de obligaciones con el público, cartera de créditos y otros activos.

### En relación al año anterior:

El rubro **Egresos Operativos** al III trimestre (S/ 11,666.7 MM) se incrementó en 50.3% (S/ 3,903.8 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 7,762.9 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en (S/ 3,875.2 MM), sustentado por la cartera de créditos, impuestos, provisiones, entre otros.

## Ingresos de Capital:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIMESTRE 2021	PPTO	AL III TRIMESTRE 2022			VARIACION 2022-2021	
			EJECUTADO	VARIACION EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1 069 545</b>	<b>2 100 196</b>	<b>2 100 196</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>1 030 651</b>	<b>96.4%</b>
Otros	1 069 545	2 100 196	2 100 196	0	0.0%	1 030 651	96.4%

### En relación a la meta:

El rubro **Ingresos de Capital** al III trimestre (S/ 2,100.2 MM), está a la par de su meta prevista al III trimestre del presente año (S/2,100.2 MM).

### En relación al año anterior:

El rubro **Ingresos de Capital** al III trimestre (S/ 2,100.2 MM), aumentó en (S/ 1,030.7 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 1,069.5 MM) debido a los saldos de instrumentos financieros.

## Transferencias Netas:

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

En miles de Soles

Concepto	AL III TRIMESTRE			Avance %
	REAL 2021	META 2022	REAL 2022	
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	<b>0.0%</b>
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	<b>869</b>	<b>795</b>	<b>795</b>	<b>100.0%</b>
Fundación Cultural BN	869	795	795	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>( 869)</b>	<b>( 795)</b>	<b>( 795)</b>	<b>100.0%</b>



En relación a la meta:

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

En relación al año anterior:

Los Egresos por transferencias (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al III trimestre del año anterior (S/ 0.9 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 III trimestre (S/ -6,181.8 MM) se incrementó en (S/ 1,836.7 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (-S/ 8,018.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Operativo** al III trimestre (S/ -6,181.8 MM) disminuyó en (-S/ 6,403.7 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 221.8 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

**Saldo Económico:**

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Económico** al III trimestre (-S/ 6,784.5 MM) se incrementó en (S/ 1,300.5 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 8,085.0 MM) debido al mayor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Económico** al III trimestre (-S/ 6,784.5 MM) disminuyó en (-S/ 5,415.9 MM) respecto al III trimestre del año anterior (-S/ 1,368.7 MM) debido al menor flujo operativo.

**Flujo Neto de Caja:**

En relación a la meta:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al III trimestre (-S/ 6,794.4 MM) se incrementó en (S/ 1,300.5 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 8,094.9 MM) debido al mayor flujo operativo.

En relación al año anterior:

El rubro **Flujo Neto de Caja** al III trimestre (-S/ 6,794.4 MM) disminuyó en (-S/ 5,417.5 MM) respecto al III trimestre del año anterior (-S/ 1,377.0 MM), debido al menor flujo operativo.

**Saldo Final de Caja**

En relación a la meta:

El rubro **Saldo Final de Caja** al III trimestre (S/ 21,801.1 MM) se incrementó en 6.3% (S/ 1,300.5 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 20,500.6 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



Caja	S/	2,015.8	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,386.4	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	124.2	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	250.9	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	23.9	MM

En relación al año anterior:

El rubro **Saldo Final de Caja** al III trimestre (S/ 21,801.1 MM) disminuyó en 11.0% (-S/ 2,695.9 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 24,497.0 MM) debido al menor flujo operativo.

## VIII. Gestión Presupuestal

### Marco Presupuestal

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1 688 761</b>	<b>2 435 620</b>	<b>2 454 190</b>	<b>18 571</b>	<b>0.8%</b>	<b>765 429</b>	<b>45.3%</b>
Ingresos Financieros	1 048 951	1 806 583	1 800 909	( 5 674)	-0.3%	751 959	71.7%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 254	1 290	1 290		0.0%	36	2.9%
Otros	638 557	627 746	651 991	24 244	3.9%	13 434	2.1%
<b>EGRESOS</b>	<b>1 172 946</b>	<b>1 273 648</b>	<b>1 244 894</b>	<b>( 28 753)</b>	<b>-2.3%</b>	<b>71 948</b>	<b>6.1%</b>
Compra de Bienes	4 752	6 127	5 425	( 703)	-11.5%	673	14.2%
Gastos de Personal	468 971	451 340	445 178	( 6 162)	-1.4%	( 23 793)	-5.1%
Servicios Prestados por Terceros	157 343	175 229	161 421	( 13 808)	-7.9%	4 078	2.6%
Tributos	198 331	225 885	226 745	861	0.4%	28 414	14.3%
Gastos Diversos de Gestión	41 181	48 101	47 619	( 482)	-1.0%	6 438	15.6%
Gastos Financieros	32 173	54 401	50 258	( 4 143)	-7.6%	18 085	56.2%
Otros	270 195	312 565	308 247	( 4 317)	-1.4%	38 052	14.1%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>515 815</b>	<b>1 161 972</b>	<b>1 209 296</b>	<b>47 324</b>	<b>4.1%</b>	<b>693 481</b>	<b>134.4%</b>
<b>Gasto de Capital</b>	<b>19 240</b>	<b>100 988</b>	<b>94 742</b>	<b>( 6 247)</b>	<b>-6.2%</b>	<b>75 502</b>	<b>392.4%</b>
<b>Ingresos de Capital</b>							
<b>Transferencias Netas</b>	<b>( 869)</b>	<b>( 795)</b>	<b>( 795)</b>		<b>0.0%</b>	<b>74</b>	<b>-8.5%</b>
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>495 707</b>	<b>1 060 189</b>	<b>1 113 759</b>	<b>53 570</b>	<b>5.1%</b>	<b>618 053</b>	<b>124.7%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>519 764</b>	<b>515 941</b>	<b>505 018</b>	<b>( 10 923)</b>	<b>-2.1%</b>	<b>( 14 746)</b>	<b>-2.8%</b>

### ➤ Ingresos Operativos

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1 688 761</b>	<b>2 435 620</b>	<b>2 454 190</b>	<b>18 571</b>	<b>0.8%</b>	<b>765 429</b>	<b>45.3%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1 048 951</b>	<b>1 806 583</b>	<b>1 800 909</b>	<b>( 5 674)</b>	<b>-0.3%</b>	<b>751 959</b>	<b>71.7%</b>
Créditos	650 778	722 719	714 206	( 8 512)	-1.2%	63 428	9.7%
Inversiones	246 129	544 005	537 945	( 6 061)	-1.1%	291 815	118.6%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	54 775	59 786	58 308	( 1 478)	-2.5%	3 533	6.5%
Otros (*)	217	121	113	( 8)	-6.5%	( 104)	-48.0%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	6 004					( 6 004)	-100.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	984	193	901	708	367.4%	( 83)	-8.4%
Disponible	90 063	479 760	489 436	9 676	2.0%	399 373	443.4%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>1 254</b>	<b>1 290</b>	<b>1 290</b>		<b>0.0%</b>	<b>36</b>	<b>2.9%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>638 557</b>	<b>627 746</b>	<b>651 991</b>	<b>24 244</b>	<b>3.9%</b>	<b>13 434</b>	<b>2.1%</b>
Servicio de Caja	306 224	343 922	363 856	19 934	5.8%	57 632	18.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	30 020	34 308	36 323	2 015	5.9%	6 303	21.0%
Cobro de tributos	41 830	43 761	44 690	930	2.1%	2 861	6.8%
Comision por venta de seguros	37 843	48 176	48 892	716	1.5%	11 049	29.2%
Ingresos por Servicios Diversos	28 032	26 003	26 541	539	2.1%	( 1 491)	-5.3%
Otros (*)	137 427	72 816	73 151	334	0.5%	( 64 276)	-46.8%
Comisiones ATMs BN y Foráneo	9 748	10 202	10 392	190	1.9%	644	6.6%
Comisiones Emisor POS-VISA	25 613	30 613	30 611	( 2)	0.0%	4 998	19.5%
Comision transferencia interbancaria (ATMs)	13 456	9 736	9 642	( 94)	-1.0%	( 3 814)	-28.3%
Comisiones Tarjeta Multired	8 364	8 210	7 892	( 318)	-3.9%	( 472)	-5.6%

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



### En relación a la meta

El rubro **Ingresos operativos** al III trimestre (S/ 2,454.2 MM) fue superior en 0.8% (+S/ 18.6 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 2,435.6 MM) debido a:

**Ingresos financieros**, menor en 0.3% (-S/ 5.7 MM), principalmente por:

- Créditos, menor en 1.2% (-S/ 8.5 MM), por menores ingresos por intereses por créditos con empresas (Mi Banco – Agrobanco).
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue inferior en 1.1% (-S/ 6.1 MM), por el menor rendimiento y pago de cupones.

Contrarrestado por:

- Intereses disponibles, superior en 2.0% (+S/ 9.7 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Pres. Set21=4.8% y Ejec. Set22=5.5%)

**Otros**, superior en 3.9% (+S/ 24.2 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 5.8% (+S/ 19.9 MM), destacando mayor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, mayor en 5.9% (+S/ 2.0 MM), Ts Net S.A., Diebold Nixdorf Perú S.R.L..
- Cobro de tributos, mayor en 2.1% (+S/ 0.9 MM) destacando la recaudación de entidades públicas.

### En relación al año anterior

El rubro **Ingresos operativos** al III trimestre (S/ 2,454.2 MM) aumentó en 45.3% (+S/ 765.4 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 1,668.8 MM), debido a:

**Ingresos financieros**, superior en 71.7% (+S/ 752.0 MM), principalmente por:

- Intereses disponibles, superior en 443.4% (+S/ 399.4 MM), principalmente por los depósitos en la cuenta especial al incrementarse la tasa de remuneración del BCRP (Ejec. Set21=0.9% y Ejec. Set22=5.5%)
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 118.6% (+S/ 291.8 MM), debido a una mayor posición de portafolio que se refleja en el incremento de ingreso por cupones.
- Créditos, mayor en 9.7% (+S/ 63.4 MM), por los mayores ingresos por intereses por préstamos multired y créditos a entidades.

**Otros**, superior en 2.1% (+S/ 13.4 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, mayor en 18.8% (+S/ 57.6 MM), por los ingresos tributarios del Gobierno General sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN (servicio de teleproceso (DGTP) SUNAT y Aduanas).
- Comisión por venta de seguros, mayor en 29.2% (+S/ 11.0 MM) destacando la colocación de seguros de cuota protegida, desgravamen y sepelio.
- Otros ingresos por servicios financieros, superior en 21.0% (+S/ 6.3 MM) destacando penalidades por pago a proveedores.

Contrarrestado por:

- Otros menor en 46.8% (-S/ 64.3 MM) dado que en el año 2021 se realizó la regularización del registro de la devolución de impuesto a la renta por S/ 117.6 MM contrarrestado por la devolución realizada del impuesto a la renta del 2015 según R.I. N° 012-180-0028970/SUNAT por S/ 54.1 MM.



➤ **Egresos Operativos**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021	AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
<b>EGRESOS</b>	<b>1 172 946</b>	<b>1 273 648</b>	<b>1 244 894</b>	<b>( 28 753)</b>	<b>-2.3%</b>	<b>148 052</b>	<b>6.1%</b>
Servicios Prestados por Terceros	157 343	175 229	161 421	( 13 808)	-7.9%	4 078	2.6%
Gastos de Personal	468 971	451 340	445 178	( 6 162)	-1.4%	( 23 793)	-5.1%
Otros	270 195	312 565	308 247	( 4 317)	-1.4%	38 052	14.1%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>237 224</i>	<i>266 718</i>	<i>262 717</i>	<i>( 4 001)</i>	<i>-1.5%</i>	<i>25 492</i>	<i>10.7%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>32 971</i>	<i>45 717</i>	<i>45 401</i>	<i>( 316)</i>	<i>-0.7%</i>	<i>12 430</i>	<i>37.7%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>		<i>130</i>	<i>130</i>		<i>0.0%</i>	<i>130</i>	
Gastos Financieros	32 173	54 401	50 258	( 4 143)	-7.6%	18 085	56.2%
Compra de Bienes	4 752	6 127	5 425	( 703)	-11.5%	673	14.2%
Gastos Diversos de Gestión	41 181	48 101	47 619	( 482)	-1.0%	6 438	15.6%
Tributos	198 331	225 885	226 745	861	0.4%	28 414	14.3%

El rubro **Egresos Operativos** al III trimestre (S/ 1,244.9 MM) fue menor en 2.3% (-S/ 28.8 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 1,273.6 MM). Asimismo, fue mayor en 6.1% (+S/ 148.1 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 1,172.9 MM), estas variaciones se sustentan principalmente en:

a) **Servicios prestados por terceros: S/ 161.4 MM**

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021	AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>157 343</b>	<b>175 229</b>	<b>161 421</b>	<b>( 13 808)</b>	<b>-7.9%</b>	<b>4 078</b>	<b>2.6%</b>
Mantenimiento y Reparación	37 668	42 966	37 659	( 5 307)	-12.4%	( 9)	0.0%
<i>Inmuebles</i>	<i>9 836</i>	<i>14 181</i>	<i>11 870</i>	<i>( 2 310)</i>	<i>-16.3%</i>	<i>2 034</i>	<i>20.7%</i>
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	<i>6 058</i>	<i>10 099</i>	<i>8 643</i>	<i>( 1 456)</i>	<i>-14.4%</i>	<i>2 585</i>	<i>42.7%</i>
<i>Software</i>	<i>20 564</i>	<i>17 731</i>	<i>16 394</i>	<i>( 1 336)</i>	<i>-7.5%</i>	<i>( 4 170)</i>	<i>-20.3%</i>
<i>Alarma y Seguridad</i>	<i>952</i>	<i>443</i>	<i>315</i>	<i>( 129)</i>	<i>-29.0%</i>	<i>( 637)</i>	<i>-66.9%</i>
<i>Bóvedas</i>	<i>58</i>	<i>228</i>	<i>169</i>	<i>( 59)</i>	<i>-25.7%</i>	<i>112</i>	<i>193.0%</i>
<i>Vehículos</i>	<i>200</i>	<i>284</i>	<i>267</i>	<i>( 18)</i>	<i>-6.3%</i>	<i>67</i>	<i>33.5%</i>
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	27 329	30 063	26 858	( 3 205)	-10.7%	( 470)	-1.7%
Otros no relacionados a GIP	30 182	36 054	33 649	( 2 406)	-6.7%	3 467	11.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	6 738	8 431	7 602	( 830)	-9.8%	864	12.8%
Aquileres	14 423	14 931	14 116	( 816)	-5.5%	( 307)	-2.1%
Publicidad y Publicaciones	1 524	1 668	1 032	( 637)	-38.2%	( 492)	-32.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3 635	5 618	5 342	( 277)	-4.9%	1 707	47.0%
Servicio de Mensajería	972	1 253	1 005	( 248)	-19.8%	33	3.4%
Transporte y Almacenamiento	1 595	1 750	1 610	( 140)	-8.0%	15	0.9%
Tarifas de Servicios Públicos	33 278	32 493	32 550	57	0.2%	( 728)	-2.2%

**En relación a la meta**

Inferior en 7.9% (-S/ 13.8 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 175.2 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 12.4% (-S/ 5.3 MM), básicamente en las partidas:
  - Inmuebles (-S/ 2.3 MM) por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de aire acondicionado y ventilación mecánica SMR y servicios de reparación y mantenimiento de inmuebles por el retraso en el mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales sedes, agencias y lobbies de la MR Lima y reemplazo de ATM a nivel nacional;
  - Muebles mobiliario y equipo (-S/ 1.5 MM) por el retraso del servicio mantenimiento de cajeros automáticos Diebold y NCR
  - Software (-S/ 1.3 MM), por menor ejecución del



servicio de soporte infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM.

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 10.7% (-S/ 3.2 MM), por retraso en el registro del servicio de vigilancia en la red de agencias por la renovación de contratos de vigilancia.
- Otros no relacionados al GIP menor en 6.7% (-S/ 2.4 MM), básicamente en la partida de desarrollos informáticos – fábrica de software y el servicio de análisis, desarrollo nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones en motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones externas (Horas Told).

#### En relación al año anterior

Superior en 2.6% (+S/ 4.1 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 157.3 MM), principalmente por:

- Otros no relacionados al GIP (+S/ 3.4 MM), destacando otros servicios de mantenimiento y soporte de infraestructura TI Central ( HW y SW).
- Otro relacionados al GIP – Locadores (+S/ 1.7 MM), por la mayor contratación bajo esta modalidad.

#### b) Gastos de Personal (S/ 445.2 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021			
	PPTO	EJECUTADO	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>468 971</b>	<b>451 340</b>	<b>445 178</b>	<b>445 178</b>	<b>( 6 162)</b>	<b>-1.4%</b>	<b>( 23 793)</b>	<b>-5.1%</b>
Sueldos y Salarios	265 944	271 085	266 193	266 193	( 4 892)	-1.8%	249	0.1%
<i>Básicas</i>	170 615	168 497	164 903	164 903	( 3 593)	-2.1%	( 5 712)	-3.3%
<i>Gratificaciones</i>	32 965	33 320	32 148	32 148	( 1 172)	-3.5%	( 817)	-2.5%
<i>Asignaciones</i>	53 174	58 519	58 221	58 221	( 298)	-0.5%	5 047	9.5%
<i>Bonificaciones</i>	975	1 020	978	978	( 41)	-4.1%	3	0.3%
<i>Horas Extras</i>	8 215	9 730	9 943	9 943	214	2.2%	1 728	21.0%
Otros Gastos de Personal	54 391	33 664	33 025	33 025	( 639)	-1.9%	( 21 367)	-39.3%
<i>Otros (*)</i>	7 425	8 423	7 976	7 976	( 448)	-5.3%	551	7%
<i>Asistencia Médica</i>	183	843	671	671	( 172)	-20.4%	489	268%
<i>Refrigerio</i>		30	10	10	( 20)	-67.2%	10	
<i>Uniformes</i>	3 731	4 681	4 681	4 681		0.0%	950	25%
<i>Participación de Trabajadores</i>	21 539	19 686	19 686	19 686		0.0%	( 1 853)	-9%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	21 514						( 21 514)	-100%
Compensación por Tiempo de Servicios	17 638	17 667	17 248	17 248	( 419)	-2.4%	( 390)	-2.2%
Seguridad y Previsión Social	17 281	17 291	17 144	17 144	( 147)	-0.9%	( 137)	-0.8%
Capacitación	393	338	267	267	( 71)	-21.0%	( 126)	-32.1%
Dietas de Directorio	300	268	234	234	( 34)	-12.7%	( 66)	-22.0%
Jubilación y Pensiones	113 024	111 027	111 067	111 067	40	0.0%	( 1 957)	-1.7%

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

#### En relación a la meta

Disminuyó en 1.4% (-S/ 6.2 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 451.3 MM), principalmente por:

- Sueldos y Salarios (-S/ 4.9 MM), principalmente por los rubros básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Otros gastos de personal (-S/ 0.6 MM), destacando gastos diversos (condición de trabajo, casacas, polos para la red de agencias, insumos fotocheck, entre otros).

#### En relación al año anterior

Disminuyó en 5.1% (-S/ 23.8 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 469.0 MM), destacando:



- Otros gastos de personal (-S/ 21.4 MM), por la realización del programa de incentivos por retiro voluntario realizado en febrero del 2021.
- Jubilación y Pensiones en (-S/ 2.0 MM), por la menor planilla de jubilación.

**c) Otros: S/ 308.2 MM**

En miles de soles

RUBROS	EJECUTADO AL		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>270 195</b>	<b>312 565</b>	<b>308 247</b>	<b>( 4 317)</b>	<b>-1.4%</b>	<b>38 052</b>	<b>14.1%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>32 971</b>	<b>45 717</b>	<b>45 401</b>	<b>( 316)</b>	<b>-0.7%</b>	<b>12 430</b>	<b>37.7%</b>
Administración de Oficinas Especiales	28 687	41 197	40 775	( 422)	-1.0%	12 088	42.1%
Fuerzas Policiales	4 284	4 520	4 626	106	2.3%	342	8.0%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>231 729</b>	<b>251 152</b>	<b>248 913</b>	<b>( 2 239)</b>	<b>-0.9%</b>	<b>17 184</b>	<b>7.4%</b>
Cuenta DNI (Core Bancario - Omnicanal- FISE)	7 841	25 423	22 722	( 2 701)	-10.6%	14 881	189.8%
Serv. Outsourcing		6 200	3 790	( 2 410)	-38.9%	3 790	
Transporte, cust. y adm. fcos. protegidos	59 540	57 672	55 564	( 2 108)	-3.7%	( 3 977)	-6.7%
Servicio pago - Domicilio onp	4 045	5 312	4 749	( 563)	-10.6%	704	17.4%
Multiflota Visanet del Perú MNME	467	1 543	1 428	( 115)	-7.5%	961	205.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	11 108	8 262	8 166	( 96)	-1.2%	( 2 942)	-26.5%
Servicios MNME	619	1 400	1 328	( 73)	-5.2%	709	114.5%
Comisiones Fideicomite - Fideicomiso COFIDE		590	600	10	1.7%	600	
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	401	453	444	( 9)	-1.9%	43	10.8%
Serv. biometría y tesoro publico	7	1		( 1)	-100.0%	( 7)	-100.0%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	2 979	2 769	2 769	( )	0.0%	( 210)	-7.0%
Fondos en Fideicomiso MNME	554	20	20		0.0%	( 534)	-96.5%
Comisión servicio Bancared	158	162	162		0.0%	4	2.4%
Exoneración Gastos de Seguro	1 121					( 1 121)	-100.0%
Custodia de Valores - Mant. Clas. Ctes	44	17	17		0.5%	( 27)	-61.8%
Transferencias de fondos	103	108	109		0.4%	5	4.9%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	123	136	137	1	0.5%	14	11.6%
Cámara de Compensación Electrónica	716	794	796	2	0.3%	80	11.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 168	1 117	1 135	19	1.7%	( 33)	-2.8%
Comisión servicios tasas visa	1 922	2 077	2 116	39	1.9%	193	10.1%
Apertura Puertas	3 103	3 247	3 418	171	5.3%	315	10.2%
Comisiones tarjetas crédito/débito	29 323	33 482	34 058	576	1.7%	4 736	16.1%
Otros servicios ETV	19 188	14 930	15 571	640	4.3%	( 3 618)	-18.9%
Servicio Banca Celular	32 344	28 980	30 285	1 305	4.5%	( 2 059)	-6.4%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	15 524	15 217	16 642	1 425	9.4%	1 118	7.2%
Comisiones Agente Multired	39 331	41 240	42 889	1 649	4.0%	3 558	9.0%
<b>OTROS GASTOS (*)</b>	<b>5 495</b>	<b>15 696</b>	<b>13 934</b>	<b>( 1 762)</b>	<b>-11.2%</b>	<b>8 438</b>	<b>153.6%</b>

\* Sanciones administrativas y fiscales, pérdidas riesgo operacional, varios

**En relación a la meta**

Disminuyó en 1.4% (-S/4.3 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 312.6 MM), destacando la menor ejecución en :

- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) menor en -S/ 2.7 MM por retraso en su implementación.
- Servicio outsourcing menor en -S/ 2.4 MM.
- Transporte, custodia y administración de fondos menor en -S/ 2.1 MM.
- Otros gastos menor en -S/ 2.2 MM, por la no ejecución del servicio MINEDU, servicio de traslado y custodia.

Contrarrestado por:

- Comisión agentes multired superior en +S/ 1.6 MM, por el mayor registro de operaciones por este canal.
- Abastecimiento y administración cajeros multired menor en -S/ 1.6 MM, por el menor abastecimiento de cajeros multired local y foráneos.
- Servicio Banca Celular mayor en +S/ 1.3 MM, mayor ejecución en servicio movistar y bitel.

**En relación al año anterior**

Aumentó en 14.1% (+S/ 38.1 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 270.2 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales en +S/ 12.1 MM. por mayores servicios prestados de posiciones para pago de Bono Yanapay y posiciones adicionales regulares
- Cuenta DNI (Omnicanal y Core Bancario) mayor en +S/ 14.9 MM por mayores funcionalidades en la implementación.



- Pérdida asociada a riesgo operacional y sanciones administrativas en +S/ 7.1 producto de fraude electrónico y suplantación en enrolamiento Cuenta DNI y por multas INDECOPI respectivamente.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en -S/ 4.0 MM.
- Servicio Banca Celular en -S/ 2.1 MM, por menor registro de operaciones.
- Otros servicios ETV en -S/ 3.6 MM, por el procesamiento de efectivo en bóveda.

#### d) Gastos Financieros (S/ 50.3 MM)

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	AL III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>32 173</b>	<b>54 401</b>	<b>50 258</b>	<b>( 4 143)</b>	<b>-7.6%</b>	<b>18 085</b>	<b>56.2%</b>
Intereses por Obligaciones con el Público	32 117	37 365	33 130	( 4 235)	-11.3%	1 013	3.2%
Otros (Int. fondos interb., comisiones oblig. fin.)	51	45	45		0.0%	( 5)	-10.8%
Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta	5	16 991	17 083	92	0.5%	17 078	312660.2%

#### En relación a la meta

Menor en 7.6% (-S/ 4.1 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 54.4 MM) por los menores intereses por obligaciones con el público, destacando las obligaciones por cuentas corrientes.

#### En relación al año anterior

Superior en 56.2% (+S/ 18.1 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 32.2 MM), por los intereses por obligaciones con el público y la valorización de inversiones disponibles para la venta producto de la reclasificación de bonos a lo largo del vencimiento.

#### ➤ Gastos de Capital

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO AL III TRIM 2021		AL III TRIM 2022		VARIACIÓN 2022-2021		
	AL III TRIM 2021	PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>19 240</b>	<b>100 988</b>	<b>94 742</b>	<b>( 6 247)</b>	<b>-6.2%</b>	<b>75 502</b>	<b>392.4%</b>
Mobiliario y Equipo	1 353	58 685	55 306	( 3 379)	-5.8%	53 953	3987.3%
Gastos Amortizables	12 168	29 812	27 182	( 2 630)	-8.8%	15 014	123.4%
Edificios e Instalaciones	5 269	11 381	11 170	( 211)	-1.9%	5 901	112.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	296	946	824	( 122)	-12.9%	528	178.3%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	154	164	260	96	58.6%	106	68.8%

#### En relación a la meta

El rubro Gastos de Capital al III trimestre (S/ 94.7 MM) fue inferior en 6.2% (-S/ 6.2 MM) respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 101.0 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo (-S/ 3.4 MM), i) Core actualización del sist. operativo cajeros DIEBOLD y NCR, demora en la entrega de bienes debido a observaciones (equipos principales depreciados), ii) Adquisición e Implementación procesos Contables, Administrativos, Presupuestal y de Gestión, el pago realizado y el IGV se reflejará en el siguiente mes.
- Gastos amortizables, (-S/ 2.6 MM), Adquisición de la Herramienta de Gestión de Servicios de TI del BN, demora debido a observaciones en Piloto.

#### En relación al año anterior

El rubro Gastos de Capital al III trimestre (S/ 94.7 MM) registro una ejecución superior en (+S/ 75.5 MM) respecto al III trimestre del año anterior (S/ 19.2 MM), principalmente por el rubro



de mobiliario y equipo y gastos amortizables, por la adquisición de solución para garantizar la continuidad operativa del Banco de la Nación - Mainframe Nuevo Contrato IBM.

➤ **Transferencias Netas**

En miles de Soles

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

**En relación a la meta**

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

**En relación al año anterior**

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

➤ **Gasto Integrado de Personal**

**En relación a la meta**

El gasto integrado de personal al III trimestre (S/ 505.0 MM), disminuyó en 2.1% (-S/ 10.9 MM), respecto a su meta prevista al III trimestre del presente año (S/ 515.9 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal, destacando básicas y gratificaciones.
- Menor contratación bajo la modalidad de prácticas pre profesionales.
- Menores gastos de servicios por terceros destacando el servicio de vigilancia.

**En relación al año anterior**

El gasto integrado de personal al III trimestre (S/ 505.0 MM), disminuyó en 2.8% (-S/ 14.7 MM), respecto al III trimestre del año anterior (S/ 519.8 MM):

- Menor ejecución en Gastos de personal destacando otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario en el 2021.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros destacando otros servicios – SNP, por la mayor contratación bajo esta modalidad.
- Mayor gastos diversos de gestión por la transferencia realizada al Fondo de empleados y seguro médico familiar.

**NOTA:** Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre del mes de setiembre 2022.



## IX. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de Setiembre:

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

SETIEMBRE 2022	
Temas reportados	EEFF mensual
	Cambios en la plana gerencial
	Otro
N° de Hechos de Importancia Reportados en Setiembre 2022	9

## X. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al III 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 93%, ello se explica principalmente por el gran volumen de reclamos ingresados por pago de Bono Yanapay en Cuenta DNI.
- El **Resultado Económico** (S/ 1,113.8 MM) fue mayor en 5.1% respecto a la meta prevista, principalmente por los mayores ingresos financieros: mayores ingresos por servicio de caja, ingresos por interés por disponible y menores egresos destacando los servicios prestados por terceros como consecuencia de retrasos en servicios de mantenimientos y reparación de inmuebles, muebles y equipos; gastos de personal destacando sueldos y salarios; otros gastos por servicios financieros por retrasos en registro (Transporte, custodia y administración de fondos, cuenta DNI, outsourcing, etc) y gastos financieros por menores intereses en obligaciones con el público.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 562.2 MM) fue mayor en 4.4% respecto al marco previsto, explicado como consecuencia de mayores ingresos por intereses por el incremento de la tasa de referencia, mayores ingresos por servicios financieros principalmente por el servicio de caja y menores gastos de provisiones por litigios y demandas.
- El **Saldo Final de Caja** (S/ 21,801.1 MM) aumentó en 6.3% respecto al marco previsto, explicado por los mayores ingresos de operación y los menores egresos.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 39.9% y S/ 673.1 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto y operativo del ejercicio.



# XI. Anexos

## EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL III TRIMESTRE 2022

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior al III TRIM 2021	DATA RELEVANTE					Var %	Diferencia	Avance %
			MARCO INICIAL PIA Año 2022	MARCO ACTUAL 2022 - PIM II		Real al III TRIM 2022	Diferencia			
				Annual Actual	al III TRIM					
<b>I.- PERSONAL</b>										
Plantilla	N°	4,942	4,972	4,638	4,638	5,003	107.9	-365.0	107.9	
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	-	-	-	
Gerentes	N°	29	19	19	19	16	84.2	-3.0	6.8	
Ejecutivos	N°	876	840	866	866	862	99.8	-4.0	1.0	
Profesionales	N°	403	502	507	507	505	99.8	-2.0	1.0	
Técnicos	N°	2,561	2,550	2,586	2,586	2,586	100.0	-1.0	1.0	
Administrativos	N°	994	1,055	680	680	1,055	155.1	375.0	1.6	
Locación de Servicios	N°	122	144	177	177	173	67.7	-4.0	1.0	
Servicios de Terceros	N°	1,455	1,455	1,480	1,472	1,533	104.1	61.0	1.0	
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Otros	N°	1,455	1,455	1,480	1,472	1,533	104.1	61.0	1.0	
Pensionistas	N°	4,722	4,816	4,564	4,564	4,547	99.6	-17.0	1.0	
Regimen 20530	N°	4,722	4,816	4,564	4,564	4,547	99.6	-17.0	1.0	
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Practicantes (incluye Serum, Sesogras)	N°	265	227	163	163	159	97.5	-4.0	1.0	
- Profesionales	N°	96	101	63	63	38	92.1	-5.0	0	
- Preprofesionales	N°	168	126	100	100	101	101.0	1.0	0.0	
TOTAL	N°	11,446	11,614	11,022	11,014	11,416	101.6	401.0	1.0	
Personal en Plantilla	N°	4,942	4,972	4,638	4,638	5,003	107.9	359.0	1.1	
Personal en CAP	N°	1,144	4,692	3,707	3,707	3,713	100.2	6.0	1.0	
Personal Fuera de CAP	N°	3,799	280	931	931	1,290	136.6	359.0	1.4	
Según Afiliación	N°	1,144	4,692	3,707	3,707	3,713	100.2	6.0	1.0	
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	1,144	4,692	3,707	3,707	3,713	100.2	6.0	1.0	
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-	

\* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

### II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	467,245,686	659,273,274	1,458,110,633	1,691,972,117	1,209,285,923	104.1	47,323,808.0	1.0
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	447,137,028	577,883,274	1,624,556,967	1,950,199,082	1,113,756,450	105.1	53,570,358.0	1.1
INVERSIONES - FBK (Presupuesto)	S/	18,240,038	88,000,000	132,163,566	130,998,425	94,741,872	93.6	-8,246,552.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	903,163,629	1,448,979,623	2,924,003,587	1,419,289,390	1,429,135,784	100.7	9,846,394.0	0.7
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	396,514,948	430,542,235	769,094,226	677,362,974	730,912,623	107.9	53,449,652.0	1.0
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	303,107,053	381,431,482	621,551,278	536,768,622	562,204,391	104.4	23,437,768.0	0.9
ACTIVO TOTAL	S/	43,103,960,214	43,616,319,824	41,512,187,110	41,150,932,051	42,347,656,944	102.8	1,195,926,913.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	42,116,093,634	42,573,605,791	40,355,113,398	39,845,573,445	41,219,652,217	103.2	1,274,278,772.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	987,866,580	1,042,714,033	1,157,073,712	1,205,358,606	1,128,004,727	93.6	-77,351,889.0	0.9
PASIVO TOTAL	S/	41,725,368,183	41,784,748,174	39,795,539,731	39,449,893,652	40,733,626,851	103.3	1,283,726,668.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	39,767,192,530	39,637,596,014	37,782,951,470	37,406,877,167	38,784,012,214	103.7	1,377,133,192.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	1,958,284,653	2,147,152,160	2,012,588,261	2,043,016,745	1,949,614,637	95.4	-93,496,188.0	1.0
PATRIMONIO	S/	1,378,572,031	2,120,571,050	1,816,647,379	1,701,038,179	1,614,238,093	94.9	-86,800,086.0	0.9
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.6%	2.2%	1.5%	1.3%	2.3%	178.0	0.0	1.6
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.7%	0.8%	3.6%	2.6%	1.3%	3.5	-0.4	6.9
ROE (Utilidad Neta Ajustada/ Patrimonio pr	%	21.3%	18.9%	51.5%	43.5%	38.3%	91.8	0.0	0.8
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G	%	48.3%	61.5%	21.8%	25.8%	36.7%	141.9	0.1	1.7
EMTDA ( Utilidad Operativa + Depreciacion)	Miles S/	438,911	433,122	868,788	796,219	873,104	67.9	-93,115.4	0.8
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.5	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	30.3	19.7	21.9	22.2	25.2	105.8	2.0	1.1

### III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	950,265,171	1,848,064,022	2,106,153,635	1,471,684,679	1,477,248,177	100.4	5,563,498.0	0.7
GASTOS POR INTERESES	S/	47,101,343	112,404,450	82,149,771	52,375,289	48,108,393	91.9	-4,266,896.0	0.8
SALDO NETO DE CAJA	S/	-1,377,183,311	94,570,655	84,539,721	-2,174,735,351	-8,794,444,895	312.4	-4,619,709,544.0	-86.4
SALDO FINAL DE CAJA	S/	24,496,792,797	22,713,728,995	21,034,019,526	20,600,842,748	21,801,113,795	105.3	1,300,471,046.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,814,281,316	9,786,884,459	9,326,840,415	9,292,651,659	9,347,633,970	96.2	445,017,689.0	0.9

### III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	1,064,489,425	670,272,282	917,892,555	915,192,278	595,636,424	65.1	-319,556,354.2	0.6
Creditos directos	S/	7,671,792,289	8,308,826,800	6,761,473,731	6,735,699,036	5,135,994,994	104.6	400,295,956.3	1.0
Creditos al personal	S/	122,748,476	124,943,184	131,779,937	131,592,294	137,663,201	104.8	6,270,937.0	1.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,258,990,181	9,302,143,866	9,811,146,223	9,782,283,578	9,869,294,619	100.9	87,011,041.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	42,990,355	48,830,874	47,118,305	47,118,305	70,280,002	149.2	23,161,697.3	1.5
- provision para prest. de cobranza ducosa	S/	268,668,720	562,090,501	507,424,113	536,750,224	308,376,881	67.5	-228,373,342.6	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8,033,311,820	8,788,884,459	9,326,840,415	9,292,651,659	9,631,197,740	103.6	338,546,891.0	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,785,151,051	9,983,969,970	9,475,682,104	9,447,698,687	9,384,289,517	99.3	-63,406,170.7	1.0
Problema potencial	S/	30,901,091	55,974,214	55,037,057	58,863,380	101,902,223	173.1	43,038,842.8	1.7
Deficiente	S/	43,572,582	44,601,450	47,041,988	46,903,589	57,234,533	122.0	10,330,944.6	1.2
Dudoso	S/	172,705,537	118,895,892	116,742,598	116,399,162	127,287,495	109.4	10,888,332.2	1.0
Pérdida	S/	176,678,521	198,812,580	112,782,477	112,430,750	198,889,847	178.6	86,159,087.1	1.8
TOTAL CARTERA	S/	8,258,990,181	9,302,143,866	9,811,146,223	9,782,283,578	9,869,294,619	100.9	87,011,041.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	563,307	574,295	574,384	574,384	583,603	101.6	9,439.2	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	10,188,202	9,978,001	9,982,024	9,982,024	10,932,001	109.5	947,977.5	1.1
Clientes / Usuarios	N°	12,552,245	11,677,030	16,116,243	15,265,564	15,362,373	100.6	116,808.2	1.0
Clientes	N°	10,441,023	10,141,586	13,333,833	13,175,099	13,201,617	100.2	26,718.9	1.0
No Clientes	N°	2,211,222	1,535,444	2,782,410	2,090,466	2,160,756	104.3	90,990.0	0.8
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	464,846,682	612,650,399	658,002,541	495,669,459	502,240,809	101.3	6,371,345.1	6.8
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	370	99.5	-2.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	193	214	201	201	192	95.5	-9.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION ( no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	31.40%	109.00%	100.00%	76.41%	71.65%	93.8	0.0	0.7



**Estado Situación Financiera**  
**En Soles**

RUBROS	Real 2021 Al III TRIM	Real 2022 Al III TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta 2022 Al III TRIM	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM II	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	24,487,029,768	21,801,113,795	(2,685,915,973)	-11.0%	20,500,642,747	1,300,471,048	6.3%	22,713,728,995	21,034,019,527	96.0%	96.0%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	10,110,831,415	10,063,845,624	(46,985,791)	-0.5%	9,521,350,362	542,495,262	5.7%	10,683,272,271	9,434,402,165	94.2%	94.2%
Cartera de Créditos (Neto)	6,449,670,988	8,400,521,018	1,950,850,030	30.2%	8,758,914,907	(350,393,889)	-4.1%	8,103,401,627	8,760,257,698	103.7%	103.7%
Cuentas por Cobrar (Neto)	333,870,296	308,808,401	(25,061,895)	-7.5%	309,669,038	(80,637)	-0.3%	286,743,505	306,163,690	107.7%	107.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	123,113,748	98,025,124	(25,088,624)	-20.4%	130,109,018	(32,083,894)	-24.7%	92,401,371	123,927,839	106.1%	106.1%
Impuesto a la Renta y Diferidos	138,849,548	128,297,898	(10,551,650)	-7.6%	127,520,836	777,062	0.6%	115,948,282	127,812,235	110.7%	110.7%
Otros Activos	528,495,881	419,240,357	(109,255,524)	-20.7%	597,366,537	(178,126,190)	-29.8%	578,109,740	568,528,935	72.5%	72.5%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>42,181,861,644</b>	<b>41,219,852,217</b>	<b>(962,009,427)</b>	<b>-2.3%</b>	<b>39,945,573,445</b>	<b>1,274,278,772</b>	<b>3.2%</b>	<b>42,573,605,791</b>	<b>40,355,113,308</b>	<b>96.8%</b>	<b>96.8%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											
Cartera de Créditos (Neto)	364,343,550	447,112,952	82,769,402	22.7%	533,736,752	(86,523,800)	-16.2%	683,482,832	580,582,516	85.4%	85.4%
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%
Inv. Mobiliario y Equipo, Neto	582,227,258	625,255,322	43,028,064	7.4%	629,883,204	(4,627,882)	-0.7%	619,228,587	646,058,445	101.0%	101.0%
Activos Intangibles (neto)	39,411,452	53,610,346	14,198,894	36.0%	39,743,773	13,866,573	34.9%	37,194,300	48,450,256	144.1%	144.1%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	2,013,874	2,028,107	14,133	0.7%	1,994,857	33,250	1.7%	1,808,314	1,992,585	112.2%	112.2%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>987,996,234</b>	<b>1,128,006,727</b>	<b>140,010,493</b>	<b>14.2%</b>	<b>1,205,368,586</b>	<b>(77,351,659)</b>	<b>-6.4%</b>	<b>1,341,714,033</b>	<b>1,257,063,802</b>	<b>84.1%</b>	<b>84.1%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>43,169,857,878</b>	<b>42,347,858,944</b>	<b>(821,998,934)</b>	<b>-1.9%</b>	<b>41,150,932,031</b>	<b>1,196,926,913</b>	<b>2.9%</b>	<b>43,915,319,824</b>	<b>41,612,197,110</b>	<b>96.4%</b>	<b>96.4%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	39,721,683,867	37,651,831,866	(1,069,852,001)	-2.8%	36,294,740,835	1,357,091,031	3.7%	39,478,355,868	36,647,693,188	97.9%	97.9%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	339,638,040	549,092,328	209,454,288	61.7%	431,224,810	117,867,518	27.3%	570,757,034	432,410,927	96.2%	96.2%
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	361,395,106	316,123,953	(45,271,153)	-12.5%	380,127,834	(64,003,881)	-16.8%	405,060,852	377,148,390	78.0%	78.0%
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	19,290,639	36,515,201	17,224,562	89.3%	29,787,739	6,727,463	22.6%	15,718,721	34,546,756	232.3%	232.3%
Otros Pasivos	383,242,808	230,446,866	(152,795,942)	-39.9%	270,995,880	(40,548,024)	-15.0%	217,693,539	291,152,309	105.9%	105.9%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>39,625,260,460</b>	<b>38,784,010,214</b>	<b>(1,041,240,246)</b>	<b>-2.6%</b>	<b>37,406,877,107</b>	<b>1,377,133,107</b>	<b>3.7%</b>	<b>39,687,586,014</b>	<b>37,782,951,470</b>	<b>97.7%</b>	<b>97.7%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	1,574,921,334	1,452,785,891	(122,135,443)	-7.8%	1,629,159,710	(176,373,819)	-10.8%	1,697,541,493	1,599,043,734	85.6%	85.6%
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	130,113,105	240,225,017	110,111,912	84.6%	157,190,368	83,034,649	52.8%	127,954,000	164,877,860	187.7%	187.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	256,611,236	256,599,729	(11,507)	0.0%	256,656,657	(66,938)	0.0%	281,666,667	251,666,667	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%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,961,645,675</b>	<b>1,949,610,637</b>	<b>(12,035,038)</b>	<b>-0.6%</b>	<b>2,043,016,745</b>	<b>(83,406,106)</b>	<b>-4.6%</b>	<b>2,107,162,160</b>	<b>2,016,588,261</b>	<b>92.5%</b>	<b>92.5%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41,786,896,135</b>	<b>40,733,620,851</b>	<b>(1,053,275,284)</b>	<b>-2.5%</b>	<b>39,449,893,852</b>	<b>1,283,726,999</b>	<b>3.3%</b>	<b>41,794,748,174</b>	<b>39,799,539,731</b>	<b>97.5%</b>	<b>97.5%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											
Capital Social	1,200,000,000	1,596,169,324	396,169,324	33.0%	1,596,169,324	0	0.0%	1,565,713,823	1,596,169,324	101.9%	101.9%
Capital Adicional	1,897,336	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	0	0.0%	1,897,336	1,897,336	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	558,659,263	138,659,263	33.0%	558,659,263	0	0.0%	499,526,000	558,659,263	111.8%	111.8%
Ajustes al Patrimonio	(777,709,570)	(1,098,585,961)	(320,876,391)	41.3%	(1,020,311,839)	(78,274,122)	7.7%	(311,568,813)	(990,477,295)	352.6%	352.6%
Resultados Acumulados	231,415,347	(6,106,260)	(237,521,507)	-102.6%	25,857,473	(31,963,733)	-123.6%	3,472,822	25,857,473	-175.8%	-175.8%
Resultado Neto del Ejercicio	307,358,630	562,204,391	254,845,761	82.9%	538,786,822	23,437,769	4.4%	381,431,482	621,551,278	155.5%	155.5%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,382,961,743</b>	<b>1,614,238,093</b>	<b>231,276,350</b>	<b>16.7%</b>	<b>1,701,038,179</b>	<b>(86,800,086)</b>	<b>-5.1%</b>	<b>2,120,571,650</b>	<b>1,813,657,379</b>	<b>76.1%</b>	<b>76.1%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>43,169,857,878</b>	<b>42,347,858,944</b>	<b>(821,998,934)</b>	<b>-1.9%</b>	<b>41,150,932,031</b>	<b>1,196,926,913</b>	<b>2.9%</b>	<b>43,915,319,824</b>	<b>41,612,197,110</b>	<b>96.4%</b>	<b>96.4%</b>



# Estado Resultados Integrales

## En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Setiembre 2022	A Setiembre 2021	a-3	a-1	A Setiembre 2022	a-3	a-1	2022	2022	%	%
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,477,248,177</b>	<b>950,311,958</b>	<b>526,936,219</b>	<b>65.4%</b>	<b>1,471,664,679</b>	<b>5,583,498</b>	<b>0.4%</b>	<b>1,520,407,706</b>	<b>2,106,153,638</b>	<b>97%</b>	<b>70%</b>
Disponibles	445,200,936	92,955,644	352,245,292	406.7%	437,719,239	7,486,697	1.7%	220,961,239	651,211,912	201%	66%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	195,619	-195,619	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	157,818,149	123,706,294	33,911,855	27.4%	159,169,153	-1,449,999	-0.8%	232,772,634	205,696,999	89%	77%
Inversiones a Valor razonable	148,458,601	95,084,779	44,787,822	48.9%	141,879,716	-1,421,114	-1.0%	130,981,112	234,240,860	107%	83%
Centros de Créditos Directos	733,965,461	647,785,121	86,184,360	13.3%	755,863,672	-18,324,081	-2.3%	935,032,721	1,014,502,677	78%	72%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>48,108,383</b>	<b>47,101,540</b>	<b>1,006,853</b>	<b>2.1%</b>	<b>62,379,289</b>	<b>-4,268,896</b>	<b>-8.1%</b>	<b>70,428,084</b>	<b>82,149,771</b>	<b>68%</b>	<b>69%</b>
Obligaciones con el Público	33,129,866	32,116,852	1,013,004	3.2%	37,364,619	-4,234,822	-11.3%	50,259,480	62,062,744	66%	59%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	325	931	-606	-48.5%	324	1	0.3%	0	324	0%	100%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	45,800	50,093	-4,293	-10.2%	45,000	0	0.0%	168,600	80,000	27%	75%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	14,925,212	14,893,967	31,245	0.2%	14,965,267	-32,075	-0.2%	20,000,004	20,006,739	75%	75%
Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	97	-97	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,429,139,794</b>	<b>903,210,418</b>	<b>525,929,386</b>	<b>68.2%</b>	<b>1,410,289,390</b>	<b>9,850,394</b>	<b>0.7%</b>	<b>1,449,979,622</b>	<b>2,024,003,867</b>	<b>99%</b>	<b>71%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-59,154,480	-2,020,755	-57,133,735	178.7%	-51,988,422	-6,269,068	12.1%	-85,670,048	-82,628,890	70%	111%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,370,985,314</b>	<b>899,189,663</b>	<b>471,795,651</b>	<b>65.4%</b>	<b>1,358,300,968</b>	<b>3,684,346</b>	<b>0.3%</b>	<b>1,364,309,574</b>	<b>1,941,374,977</b>	<b>100%</b>	<b>76%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>688,284,831</b>	<b>619,291,139</b>	<b>68,993,692</b>	<b>13.3%</b>	<b>684,462,196</b>	<b>3,822,636</b>	<b>4.2%</b>	<b>848,518,348</b>	<b>884,742,621</b>	<b>91%</b>	<b>95%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	3,999,939	2,891,331	1,108,608	7.3%	3,051,367	89,545	1.3%	3,688,600	3,898,239	90%	79%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,892,827	6,385,461	-2,492,634	-39.0%	3,885,339	8,282	0.2%	4,489,686	5,192,769	46%	75%
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	72,959	28,135	44,824	159.3%	73,271	-312	-0.4%	0	96,124	0%	77%
Ingresos Diversos	581,227,132	510,005,209	71,221,923	14.0%	557,452,199	23,775,113	4.2%	636,290,952	585,658,401	91%	85%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>248,913,009</b>	<b>231,729,192</b>	<b>17,183,808</b>	<b>7.4%</b>	<b>261,104,218</b>	<b>-2,191,223</b>	<b>-0.8%</b>	<b>402,980,561</b>	<b>466,388,346</b>	<b>62%</b>	<b>61%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,584	693,544	-673,960	-96.5%	19,594	0	0.0%	767,133	28,125	2%	75%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	248,893,406	231,175,848	17,717,558	7.3%	261,084,634	-2,161,228	-0.8%	402,229,428	465,540,221	62%	76%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>1,121,857,126</b>	<b>1,169,797,304</b>	<b>-48,940,178</b>	<b>-4.2%</b>	<b>1,097,200,750</b>	<b>30,656,376</b>	<b>2.8%</b>	<b>1,061,328,913</b>	<b>1,558,354,531</b>	<b>105%</b>	<b>103%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>48,233,168</b>	<b>60,743,422</b>	<b>-4,510,254</b>	<b>-8.8%</b>	<b>49,761,884</b>	<b>-3,678,725</b>	<b>-7.1%</b>	<b>89,785,668</b>	<b>60,345,244</b>	<b>46%</b>	<b>92%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,768	1,041,768	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	-1,041,768	1,041,768	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	-15,793,097	7,252,251	-23,045,348	-317.8%	-15,701,038	-92,059	-0.6%	3,785,606	-36,117,678	-117%	44%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	62,028,255	42,448,403	19,579,852	46.1%	65,462,822	-3,439,867	-5.2%	96,000,000	96,442,922	95%	72%
Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,756,690,283</b>	<b>1,220,990,728</b>	<b>535,699,555</b>	<b>43.9%</b>	<b>1,730,842,820</b>	<b>26,047,463</b>	<b>1.5%</b>	<b>1,711,717,658</b>	<b>2,311,189,297</b>	<b>103%</b>	<b>76%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>756,791,393</b>	<b>732,417,078</b>	<b>24,374,317</b>	<b>3.3%</b>	<b>774,816,992</b>	<b>-18,125,697</b>	<b>-2.3%</b>	<b>1,138,872,500</b>	<b>1,217,516,192</b>	<b>66%</b>	<b>62%</b>
Gastos de Personal y Directorio	397,282,049	422,363,383	-25,081,343	-5.9%	400,945,924	-3,663,884	-0.9%	600,306,990	552,000,000	67%	61%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	265,042,775	232,421,830	22,620,945	9.7%	270,381,167	-15,338,412	-5.7%	449,296,499	427,706,248	57%	63%
Impuestos y Contribuciones	104,450,589	77,605,995	26,844,594	34.6%	103,569,891	900,698	0.8%	93,269,711	137,206,994	112%	79%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>64,393,990</b>	<b>48,386,474</b>	<b>15,987,516</b>	<b>32.8%</b>	<b>64,194,444</b>	<b>199,546</b>	<b>0.3%</b>	<b>71,890,999</b>	<b>71,334,769</b>	<b>75%</b>	<b>75%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>999,898,890</b>	<b>488,573,650</b>	<b>511,325,240</b>	<b>104.7%</b>	<b>1,055,995,828</b>	<b>-56,097,038</b>	<b>-5.3%</b>	<b>672,846,158</b>	<b>1,143,673,105</b>	<b>150%</b>	<b>92%</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>214,648,079</b>	<b>52,778,449</b>	<b>161,869,630</b>	<b>307.7%</b>	<b>224,958,413</b>	<b>-9,423,338</b>	<b>-4.2%</b>	<b>70,812,134</b>	<b>263,354,110</b>	<b>804%</b>	<b>85%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	-1,455,377	2,816,934	-4,272,311	-51.7%	-1,122,518	-302,859	-29.7%	4,586,701	292,143	-32%	48%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15,983,864	10,641,715	5,342,149	44.6%	15,093,979	300,015	2.0%	0	26,498,391	0%	69%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	32,756	-32,756	-100.0%	6,571	-26,711	-100.0%	33,672	38,672	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	209,717,458	39,446,704	161,070,754	414.0%	210,082,252	-9,364,794	-4.5%	85,930,681	226,671,310	206%	86%
Otros Provisiones	0	241,340	-241,340	-100.0%	0	18,129	-100.0%	172,880	172,880	0%	0%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>735,248,811</b>	<b>435,805,201</b>	<b>300,443,610</b>	<b>69.2%</b>	<b>730,997,415</b>	<b>4,251,406</b>	<b>0.6%</b>	<b>586,915,563</b>	<b>879,362,915</b>	<b>150%</b>	<b>96%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>28,994,311</b>	<b>7,202,816</b>	<b>21,791,495</b>	<b>302.6%</b>	<b>34,661,691</b>	<b>-5,667,280</b>	<b>-16.4%</b>	<b>-266,651</b>	<b>28,448,548</b>	<b>-10874%</b>	<b>102%</b>
Otros Ingresos	43,722,613	13,566,103	30,156,510	222.3%	51,152,102	-7,429,549	-14.5%	1,323,349	52,230,582	3204%	84%
Otros Gastos	14,728,262	6,363,287	8,364,975	131.4%	16,490,511	-1,762,240	-10.7%	1,590,690	23,781,014	926%	62%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>764,243,122</b>	<b>443,008,017</b>	<b>321,235,105</b>	<b>72.5%</b>	<b>765,659,106</b>	<b>-12,415,984</b>	<b>-1.6%</b>	<b>586,648,912</b>	<b>907,801,463</b>	<b>155%</b>	<b>95%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>197,602,749</b>	<b>86,791,410</b>	<b>110,811,339</b>	<b>127.8%</b>	<b>173,257,340</b>	<b>24,344,808</b>	<b>14.1%</b>	<b>85,844,093</b>	<b>176,992,496</b>	<b>287%</b>	<b>112%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>566,640,373</b>	<b>356,216,607</b>	<b>210,418,766</b>	<b>59.1%</b>	<b>592,401,766</b>	<b>-26,742,660</b>	<b>-4.5%</b>	<b>500,804,819</b>	<b>730,808,967</b>	<b>144%</b>	<b>99%</b>



## FLUJO DE CAJA En Soles

RUBROS	Real A septiembre 2022	Real A septiembre 2021	Diferencia	Var %	Meta A septiembre 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022 P.I.M.II	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>5,484,873,300</b>	<b>7,984,788,868</b>	<b>-2,499,915,668</b>	<b>-31.3%</b>	<b>5,241,938,596</b>	<b>242,934,704</b>	<b>4.8%</b>	<b>6,037,505,163</b>	<b>6,684,665,249</b>	<b>96.85%</b>	<b>78.42%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,463,443,596	1,689,262,135	774,181,461	45.8%	2,444,873,093	18,570,503	0.8%	2,383,092,459	3,114,573,621	103.4%	78.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,289,867	1,253,708	36,161	2.9%	1,289,867	-	0.0%	2,895,468	1,986,601	44.7%	65.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	35,421,715	11,846,280	23,575,436	199.0%	35,421,715	-	0.0%	-	35,421,715	-	100.0%
Otros	2,984,719,122	6,282,436,847	-3,297,718,725	-62.5%	2,760,353,921	224,364,201	8.1%	3,651,621,236	3,532,704,312	81.7%	78.1%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>11,666,713,558</b>	<b>7,762,946,499</b>	<b>3,903,767,059</b>	<b>50.3%</b>	<b>13,260,498,612</b>	<b>-1,593,785,054</b>	<b>-12.0%</b>	<b>4,810,456,785</b>	<b>14,215,016,195</b>	<b>242.5%</b>	<b>93.3%</b>
Compra de bienes	5,424,828	4,751,753	673,075	14.2%	6,127,406	-702,578	-11.5%	8,866,396	9,717,516	61.2%	83.1%
Gastos de personal	334,111,030	355,947,253	-21,836,223	-6.1%	340,312,473	-6,201,443	-1.8%	497,410,558	570,484,818	67.2%	59.7%
Servicios prestados por terceros	161,420,861	167,342,678	-4,078,183	2.6%	175,229,808	-13,807,947	-7.9%	307,850,536	293,503,163	62.4%	59.7%
<b>Tributos</b>	<b>228,745,243</b>	<b>198,331,000</b>	<b>28,414,243</b>	<b>14.3%</b>	<b>275,884,544</b>	<b>860,699</b>	<b>0.4%</b>	<b>155,437,311</b>	<b>259,495,527</b>	<b>145.9%</b>	<b>87.0%</b>
Por cuenta propia	226,745,243	198,331,000	28,414,243	14.3%	275,884,544	860,699	0.4%	155,437,311	259,495,527	145.9%	87.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	47,619,422	41,181,122	6,438,300	15.6%	48,101,486	-482,064	-1.0%	74,376,255	73,976,022	64.0%	65.0%
Gastos financieros	57,083,311	46,243,365	10,839,946	23.4%	59,286,970	-2,183,659	-3.7%	50,428,080	105,112,380	113.2%	56.4%
Otros	10,834,308,863	6,959,149,328	3,875,159,535	55.7%	12,405,576,925	-1,571,268,062	-12.7%	2,716,098,611	12,902,746,789	291.6%	96.1%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-5,181,840,258</b>	<b>221,842,468</b>	<b>-6,403,682,727</b>	<b>-2866.6%</b>	<b>-5,018,560,018</b>	<b>1,863,119,756</b>	<b>-22.9%</b>	<b>1,227,048,378</b>	<b>-7,530,329,946</b>	<b>-603.8%</b>	<b>106.5%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>2,100,195,533</b>	<b>1,069,544,847</b>	<b>1,030,650,686</b>	<b>96.4%</b>	<b>2,100,195,533</b>	-	<b>0.0%</b>	<b>11,970,038</b>	<b>2,193,617,238</b>	<b>1764.4%</b>	<b>95.7%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,100,195,533	1,069,544,847	1,030,650,686	96.4%	2,100,195,533	-	0.0%	11,970,038	2,193,617,238	1764.4%	95.7%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>2,702,083,594</b>	<b>2,659,180,272</b>	<b>42,903,322</b>	<b>1.6%</b>	<b>2,165,834,684</b>	<b>636,248,710</b>	<b>24.4%</b>	<b>233,083,396</b>	<b>2,203,363,653</b>	<b>1159.3%</b>	<b>98.3%</b>
Presupuesto de Inversiones - FBK	94,741,873	19,240,039	75,501,834	392.4%	100,968,425	-6,246,552	-6.2%	80,000,000	132,163,666	116.4%	76.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	94,741,873	19,240,039	75,501,834	392.4%	100,968,425	-6,246,552	-6.2%	80,000,000	132,163,666	116.4%	76.4%
Inversión Financiera	2,607,341,721	2,639,940,233	-32,598,512	-1.2%	2,064,840,459	542,495,262	26.3%	153,083,396	2,071,219,987	1703.2%	99.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-794,600</b>	<b>868,599</b>	<b>-1,663,200</b>	<b>-8.5%</b>	<b>794,600</b>	-	<b>0.0%</b>	<b>-1,390,000</b>	<b>-1,390,000</b>	<b>57.2%</b>	<b>57.2%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	794,600	868,599	-73,999	-8.5%	794,600	-	0.0%	1,390,000	1,390,000	57.2%	57.2%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-6,784,522,919</b>	<b>-1,368,661,556</b>	<b>-5,415,861,364</b>	<b>395.7%</b>	<b>-8,084,993,967</b>	<b>1,300,471,048</b>	<b>-16.1%</b>	<b>1,004,546,020</b>	<b>-7,541,586,361</b>	<b>-675.4%</b>	<b>107.2%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-9,921,976</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-1,626,191</b>	<b>19.6%</b>	<b>-9,921,976</b>	-	<b>0.0%</b>	<b>-19,974,365</b>	<b>-19,952,802</b>	<b>49.7%</b>	<b>49.7%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,921,976	-	0.0%	-19,974,365	-19,952,802	49.7%	49.7%
Financiamiento largo plazo	-9,921,976	-8,295,785	-1,626,191	19.6%	-9,921,976	-	0.0%	-19,974,365	-19,952,802	49.7%	49.7%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	19,952,802	49.7%	49.7%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	9,921,976	8,295,785	1,626,191	19.6%	9,921,976	-	0.0%	19,974,365	19,952,802	49.7%	49.7%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-6,784,444,895</b>	<b>-1,375,957,340</b>	<b>-5,411,487,555</b>	<b>393.4%</b>	<b>-8,084,915,943</b>	<b>1,300,471,048</b>	<b>-16.1%</b>	<b>984,570,656</b>	<b>-7,661,539,163</b>	<b>-690.1%</b>	<b>107.1%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>28,595,556,690</b>	<b>25,873,987,188</b>	<b>2,721,571,502</b>	<b>10.5%</b>	<b>28,595,556,690</b>	-	<b>0.0%</b>	<b>28,595,556,690</b>	<b>28,595,556,690</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>21,811,111,795</b>	<b>24,497,029,768</b>	<b>-2,685,916,973</b>	<b>-11.0%</b>	<b>20,560,642,742</b>	<b>1,300,471,048</b>	<b>6.3%</b>	<b>29,580,129,345</b>	<b>21,034,019,527</b>	<b>73.7%</b>	<b>97.5%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO Nº 892</b>	<b>19,686,303</b>	<b>21,538,829</b>	<b>-1,852,526</b>	<b>-8.6%</b>	<b>19,686,303</b>	-	<b>0.0%</b>	<b>12,324,306</b>	<b>19,686,303</b>	<b>159.7%</b>	<b>100.0%</b>



ANEXO N° 3  
**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS**  
**EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE SETIEMBRE DEL AÑO 2022**  
 En Soles

RUBROS	Real A Setiembre 2022	Real A Setiembre 2021	Diferencia	Var %	Meta A Setiembre 2022	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2022	Marco Actual Año 2022	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	e/d
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,454,190,140</b>	<b>1,689,761,218</b>	<b>765,428,922</b>	<b>45.3%</b>	<b>2,435,619,637</b>	<b>18,570,503</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,385,983,927</b>	<b>3,106,015,839</b>	<b>102.3%</b>	<b>79.0%</b>
<b>1 INGRESOS</b>	<b>2,454,190,140</b>	<b>1,689,761,218</b>	<b>765,428,922</b>	<b>45.3%</b>	<b>2,435,619,637</b>	<b>18,570,503</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,385,983,927</b>	<b>3,106,015,839</b>	<b>102.3%</b>	<b>79.0%</b>
1.1 Ventas de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Ventas de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,800,905,407	1,048,950,537	751,954,870	71.7%	1,606,593,374	-5,678,967	-0.3%	1,733,156,770	2,344,925,117	103.9%	78.6%
1.4 Ingresos por participación o dividendos	1,289,867	1,263,706	26,161	2.0%	1,289,867	0	0.0%	2,885,468	1,895,601	44.7%	65.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	651,990,866	638,656,975	13,333,891	2.1%	627,746,396	24,244,470	3.8%	649,941,689	759,105,181	100.3%	85.9%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>2,444,884,217</b>	<b>1,172,946,041</b>	<b>1,271,938,176</b>	<b>108.5%</b>	<b>2,273,547,520</b>	<b>171,336,697</b>	<b>7.5%</b>	<b>1,726,719,653</b>	<b>1,947,905,266</b>	<b>112.8%</b>	<b>63.9%</b>
2.1 Compra de Bienes	5,424,828	4,751,753	673,075	14.2%	6,127,406	-702,578	-11.5%	8,865,536	9,717,516	67.2%	55.8%
2.1.1 Instancias y suministros	4,415,095	3,362,658	1,052,437	30.7%	4,822,660	-407,565	-8.4%	6,995,510	6,595,510	63.2%	63.2%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	354,580	227,509	127,071	55.3%	435,524	-80,944	-18.6%	526,452	616,452	67.4%	43.4%
2.1.3 Otros	654,153	1,161,586	-507,433	-77.5%	669,222	-15,069	-2.3%	1,343,574	1,506,554	49.5%	34.2%
2.2 Gastos de personal (GIP)	445,178,245	468,970,988	-23,792,743	-5.1%	451,339,842	6,161,657	1.4%	661,349,538	725,696,058	67.3%	61.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	266,193,073	265,944,028	249,045	0.1%	271,084,816	-4,891,743	-1.8%	407,183,541	446,897,086	65.4%	58.6%
2.2.1.1 Básica (GIP)	154,903,193	170,616,139	-15,712,946	-9.2%	168,486,671	-3,893,478	-2.3%	261,806,747	244,438,067	63.5%	67.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	978,304	974,982	3,322	0.3%	1,019,766	-41,462	-4.1%	5,292,703	57,206,963	18.5%	1.7%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	32,147,864	32,985,046	-837,182	-2.5%	33,320,065	-172,201	-0.5%	60,429,639	51,094,339	61.7%	62.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	68,226,559	53,173,855	15,052,704	9.5%	58,516,732	9,709,827	16.6%	76,790,065	80,901,760	77.8%	72.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	9,943,133	8,214,905	1,728,228	21.0%	9,729,632	213,501	2.2%	12,970,203	13,296,017	73.3%	75.3%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	17,248,041	17,637,737	-389,696	-2.2%	17,666,968	-418,927	-2.4%	27,360,409	26,002,488	63.0%	68.3%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	17,444,069	17,261,187	182,882	1.0%	17,291,275	152,794	0.9%	26,350,420	24,192,989	65.1%	70.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	233,759	299,625	-66,866	-28.0%	267,760	66,000	24.7%	413,050	406,000	56.6%	57.9%
2.2.5 Capacitación (GIP)	267,180	393,259	-126,079	-32.1%	338,019	-70,839	-21.0%	1,548,000	638,617	17.7%	41.8%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	111,067,295	113,023,735	-1,956,440	-1.7%	111,027,669	39,626	0.0%	163,338,680	155,231,240	67.7%	71.5%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	33,074,836	54,391,418	-21,316,582	-39.2%	33,665,563	409,273	1.2%	34,557,261	72,325,492	95.6%	49.7%
2.2.7.1 Ráfido (GIP)	10,061	10,001	60	0.6%	30,487	-20,426	-67.2%	85,000	85,000	11.8%	11.8%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,688,846	3,730,912	957,934	25.5%	4,690,859	-1,011	-0.0%	6,241,128	6,241,128	75.0%	75.0%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	671,310	162,561	508,749	257.7%	843,264	-172,044	-20.4%	995,792	1,531,732	67.4%	43.8%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incenivos por retiro voluntario (GIP)	0	21,513,865	-21,513,865	-100.0%	0	0	0.0%	0	32,572,154	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	19,686,363	21,538,829	-1,852,466	-8.6%	19,686,363	1,852,466	9.4%	12,324,306	-18,696,363	159.7%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	7,976,433	7,425,251	551,182	7.4%	8,422,653	-446,221	-5.3%	14,911,936	52,293,208	53.5%	55.3%
2.3 Servicios prestados por terceros	164,420,851	157,345,618	7,075,233	4.5%	173,328,808	-13,807,957	-7.9%	307,690,536	293,503,163	95.4%	55.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,610,062	1,555,217	54,845	3.5%	1,750,085	-140,023	-8.0%	2,452,334	2,582,434	64.9%	62.3%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	32,545,647	33,278,121	-732,474	-2.2%	32,482,898	66,249	0.2%	51,633,279	47,638,005	63.0%	68.2%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,691,653	6,738,092	953,561	14.2%	8,431,190	-839,537	-9.8%	11,661,289	13,211,289	65.2%	57.5%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	3,221,025	2,413,424	807,601	32.5%	3,381,724	-160,699	-4.8%	2,390,422	3,490,422	134.8%	92.3%
2.3.3.2 Consultoras (GIP)	1,090,413	699,543	390,870	55.9%	1,214,663	-124,250	-10.2%	2,641,412	2,241,412	41.3%	48.6%
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	2,695,120	2,966,891	-271,771	-9.1%	3,091,402	-396,282	-12.8%	5,107,865	5,107,865	61.1%	51.1%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	681,025	668,644	12,381	1.8%	863,401	-172,376	-20.2%	1,521,600	2,371,600	44.5%	28.7%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	37,650,617	37,667,911	-17,294	-0.0%	42,966,023	-5,305,406	-12.4%	77,756,998	69,496,215	48.8%	54.2%
2.3.5 Alquileres	14,115,873	14,423,337	-307,464	-2.1%	14,931,403	-815,530	-5.5%	26,624,519	22,939,923	53.0%	61.5%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardería y limp. (GIP)	26,858,172	27,328,564	-470,392	-1.7%	30,062,894	-3,204,722	-10.7%	43,541,422	47,109,853	61.7%	56.3%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	13,796,315	13,961,545	-165,230	-1.2%	15,403,885	-2,607,570	-16.9%	22,196,519	27,334,389	62.2%	60.5%
2.3.6.2 Guardería (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	13,061,857	13,347,019	-285,162	-2.1%	13,669,008	-597,952	-4.4%	21,375,564	20,376,564	61.1%	64.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,031,611	1,523,890	-492,279	-32.3%	1,669,307	-637,696	-38.2%	17,630,000	13,619,314	52.3%	7.6%
2.3.8 Otros	39,995,306	34,768,276	5,227,030	15.0%	42,926,100	2,937,876	6.9%	75,490,625	76,246,610	52.1%	52.5%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,005,169	971,343	33,826	3.4%	1,253,261	-248,093	-19.8%	2,138,445	2,138,445	47.0%	47.0%
2.3.8.2 Prov. de personal por cop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	6,341,607	3,634,700	2,706,907	47.0%	5,818,420	-276,813	-4.5%	8,991,745	8,991,745	59.4%	59.4%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	33,646,531	30,161,633	3,484,898	11.5%	36,954,419	-2,407,888	-6.7%	66,300,445	65,116,420	51.6%	51.7%
2.4 Tributos	226,745,243	198,331,000	28,414,243	14.3%	225,844,544	900,700	0.4%	155,437,311	259,485,527	145.3%	87.4%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - IFT	60,918	44,477	16,441	36.5%	63,385	-2,467	-3.9%	72,548	72,548	70.2%	70.2%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	226,684,325	198,286,523	28,397,802	14.3%	225,981,159	9,663,166	4.3%	155,364,765	259,412,981	145.9%	87.4%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestión</b>	<b>47,619,422</b>	<b>41,181,122</b>	<b>6,438,300</b>	<b>15.6%</b>	<b>48,101,486</b>	<b>-482,064</b>	<b>-1.0%</b>	<b>74,376,252</b>	<b>73,975,022</b>	<b>64.0%</b>	<b>64.4%</b>
2.5.1 Seguros	9,596,856	7,238,956	2,357,900	32.3%	8,807,819	789,037	8.9%	12,458,487	12,322,542	68.6%	69.5%
2.5.2 Vigilancia (GIP)	4,835,161	3,824,427	1,010,734	26.4%	4,870,623	-45,462	-0.9%	7,090,286	7,090,286	63.2%	62.2%
2.5.3 Gastos de Representación	4,769	0	4,769	0.0%	0	4,769	0.0%	150,000	55,372	3.7%	3.7%
2.5.4 Otros	34,226,556	30,118,289	4,108,267	13.6%	34,044,265	182,291	0.5%	54,667,442	54,496,722	62.6%	62.8%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,854,563	29,834,510	4,020,053	13.5%	34,050,833	-166,320	-0.5%	53,853,712	53,692,952	62.6%	63.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	376,993	283,779	93,214	32.9%	363,382	13,611	3.7%	813,730	803,770	41.3%	41.8%
2.6 Gastos Financieros	60,258,145	32,173,135	28,085,010	87.3%	54,406,907	5,851,238	10.8%	50,428,088	100,246,517	99.7%	50.1%
2.7 Otros	308,247,473	270,195,365	38,052,108	14.1%	312,564,527	-4,317,054	-1.4%	468,402,595	485,271,663	65.8%	63.5%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,209,295,923</b>	<b>518,815,177</b>	<b>690,480,746</b>	<b>133.1%</b>	<b>1,162,072,110</b>	<b>47,223,813</b>	<b>4.1%</b>	<b>669,275,274</b>	<b>1,168,110,633</b>	<b>183.4%</b>	<b>104.4%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>94,741,873</b>	<b>19,240,039</b>	<b>75,501,834</b>	<b>392.4%</b>	<b>100,988,425</b>	<b>-6,246,552</b>	<b>-6.2%</b>	<b>80,000,000</b>	<b>132,163,666</b>	<b>118.4%</b>	<b>71.7%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FIK	94,741,873	19,240,039	75,501,834	392.4%	100,988,425	-6,246,552	-6.2%	80,000,000	132,163,666	118.4%	71.7%
3.1.1 Proyecto de Inversión	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	94,741,873	19,240,039	75,501,834	392.4%	10						

EVALUACIÓN PLAN OPERATIVO AL III TRIMESTRE DE 2022

Indicador Operativo	Fórmula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al III Trim	Ejecución Al III Trim	Diferencia	Nivel de cumplimiento %
RDE	Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio (Prom. 12 meses)	Porcentaje	18.91%	13.89%	44.14%	30.25%	100.00%
Eficiencia	Gastos administrativos / Ingresos Netos	Porcentaje	63.43%	63.16%	41.06%	22.12%	100.00%
Ratio de morosidad	Saldo Cartera Atrasada (Vencido y Judicial) / Saldo Total	Porcentaje	1.50%	1.60%	2.26%	-0.66%	70.00%
Nivel de Satisfacción de los clientes	Encuesta de Satisfacción de Clientes Estándar	Porcentaje	72.00%	70.00%	78.59%	8.59%	100.00%
Reclamos atendidos oportunamente	Número de Reclamos atendidos dentro del tiempo establecido / Número total de Reclamos	Porcentaje	80.00%	70.00%	45.54%	-24.46%	65.00%
Índice Operacional de los Canales Alternos	Nº de operaciones en canales alternativos / Nº de operaciones de todos los canales (*) Al cierre del periodo	Porcentaje	84.62%	84.00%	84.31%	0.31%	100.00%
Número de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número anual de proyectos gestionados orientados a la inclusión financiera	Número	8	5	5	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%	98.00%	96.64%	-1.36%	98.61%
Índice Operacional Canal Digital	Nº Operaciones en canales digitales / Nº Operaciones totales	Porcentaje	17.62%	16.00%	13.53%	-2.47%	84.56%
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%	70.00%	69.23%	-0.77%	98.90%
Índice de estabilidad operativa	Número de días con disponibilidad de los canales de atención del EN con más del 99.3% de operatividad durante el día en el periodo/ Número de días en el periodo	Porcentaje	90.00%	88.00%	90.30%	2.30%	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	85.46%	86.00%	85.48%	2.46%	100.00%
Nivel de Cumplimiento del Modelo de Integridad	(Nº de Actividades Implementadas / Nº de Actividades Contempladas en el Índice de Capacidad Preventiva - ICP) x 100	Porcentaje	95.00%	89.20%	87.50%	-1.70%	96.00%
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%	23.91%	-3.91%	83.65%
Nivel de Madurez del Sistema de Control Interno	Resultado de la autoevaluación de la herramienta corporativa del Sistema de Control Interno	Porcentaje	84.67%	-	-	-	-
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	82.00%	62.00%	74.83%	12.83%	100.00%
Ejecución de Inversiones FBK	Ejecución GK/PM	Porcentaje	100.00%	78.04%	68.98%	-9.06%	68.39%
						<b>Total</b>	<b>93.00%</b>



## Anexo N° 4

### EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2021

No aplica al Banco de la Nación

#### Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

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

