


**INFORME**  
**“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES**  
**POR <<TERMINO DE GESTIÓN>>”**

**<<BANCO DE LA NACIÓN>>**

**<<SAN BORJA – LIMA – LIMA>>**

**<<JULIO-2021>>**




.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



## **INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA**

- I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA
  - 1.1 Información General del Titular de la Empresa.
  - 1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos).
  - 1.3 Situación al inicio de la gestión.
  - 1.4 Logros alcanzados en el período de gestión.
  - 1.5 Limitaciones en el período a rendir.
  - 1.6 Recomendaciones de Mejora.
- II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.
- III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS.
- IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- V. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- VI. ANEXOS DE LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.



.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



## I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA.

### 1.1 Información General de Titular de la Empresa.

Código de la Empresa	010		
Nombre de la Empresa	Banco de la Nación		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa	Chávez Cuentas José Carlos		
Cargo del Titular	Presidente Ejecutivo		
Tipo de documento de identidad	D.N.I.		
N° de documento de identidad	07258603		
Teléfonos:	5192000 anexo 94000		
Correo Electrónico	<a href="mailto:ichavezc@bn.com.pe">ichavezc@bn.com.pe</a>		
Tipo de informe	Por termino de Gestión		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio del período reportado:	01 / 01 /2021	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	R.S.N° 018-2020-EF del 02-12-2020
Fecha de fin del período reportado:	30 / 06 / 2021	Nro. Documento de Cese de corresponder	
Fecha de presentación:	16/07/2021		

### 1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos).

#### a. Visión


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

#### b. Misión

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

#### c. Valores

- a. **Honestidad:** Actuamos basados en principios éticos, siendo íntegros, veraces y justos.

JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

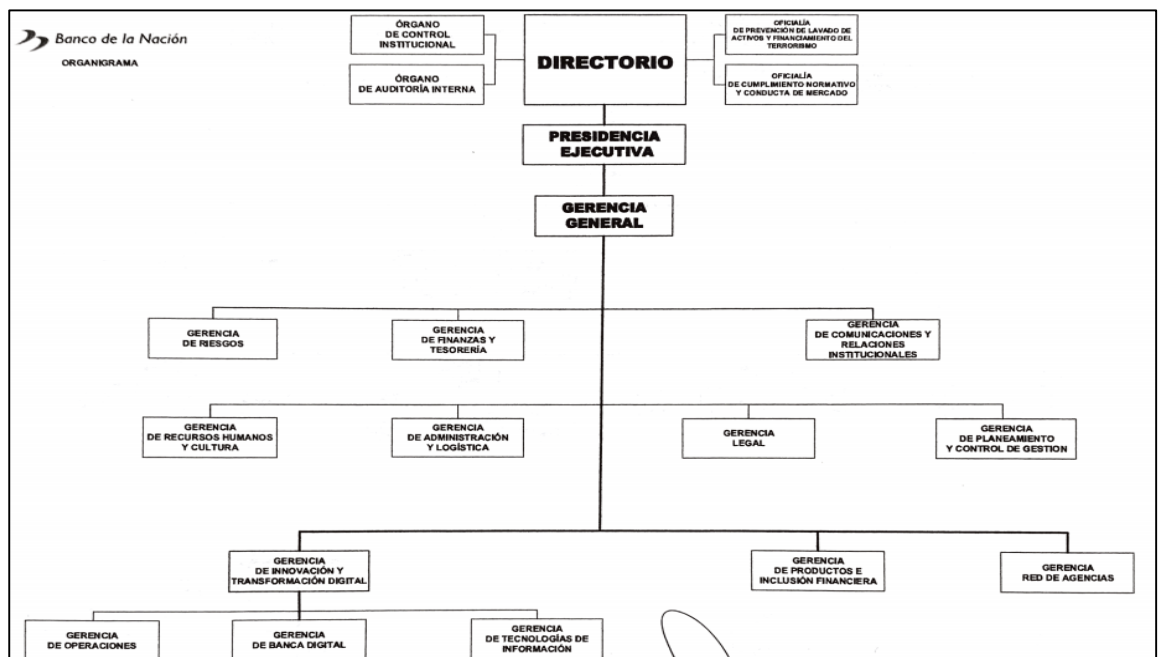
- b. **Compromiso:** Somos conscientes de la importancia que tiene el cumplir con nuestros objetivos, desarrollando nuestro trabajo con el estándar de calidad requerido por la corporación.
- c. **Respeto:** Respetamos la diversidad y pluralidad de opiniones y creencias. Respetamos las normas establecidas, valoramos el tiempo de los demás y nos preocupamos por mantener relaciones cordiales.
- d. **Vocación de servicio:** Nos preocupamos de atender con un trato oportuno, humano y de calidad a nuestros clientes internos, externos y ciudadanos que requieren de productos y servicios financieros.
- e. **Responsabilidad social e inclusión financiera:** Participamos activamente en su comunidad, promoviendo la no discriminación y la educación e inclusión financiera del ciudadano.



#### d. Principios

El Banco de la Nación dentro del Plan Estratégico Institucional considera valores Institucionales.

#### e. Organigrama



  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo

### 1.3 Situación al inicio de la gestión

#### Órgano de Control Institucional

Al inicio de la gestión comprendida entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2021, concluyó la ejecución del Plan Anual de Control 2020, asimismo, dio inicio con la elaboración del Plan Anual de Control 2021<sup>1</sup>, encontrándose la misma en ejecución de los servicios de control programados.

#### Auditoria Interna

Inicio del Plan Anual de Trabajo 2021 – Órgano de Auditoria Interna, luego de la aprobación de parte del Directorio, el 17 de diciembre de 2020.

#### Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

- La Oficialía de Prevención de LA/FT carece de una herramienta que genere señales de alerta automáticas que permita detectar aquellas operaciones inusuales asociadas a la totalidad de productos y servicios que ofrece nuestra institución.
- Se observa la carencia de la implementación de una metodología de Conocimiento del Mercado y Segmentación de Clientes, situación que imposibilita la incorporación de controles adecuados a la realidad situacional.

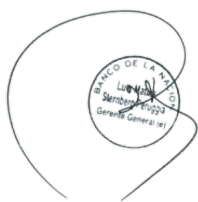
#### Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- La Gerencia de Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado ha venido ejecutando una función de soporte y control desde el ámbito de cumplimiento regulatorio relacionados principalmente a normas emitidas en materia de bioseguridad por parte de las autoridades sanitarias así como aquellas emitidas por el gobierno central y organismos reguladores para aliviar el impacto de la pandemia del COVID-19 en la economía, muchas de éstas impactaron en nuestros clientes, usuarios y beneficiarios de los distintos programas sociales y bonos pagados a través de nuestra entidad.

#### Riesgos

- Los indicadores de riesgos crediticios y financieros se encontraron dentro de los límites regulatorios e internos, siendo los principales resultados a enero 2021: GER, 3.21%; VPR, 1.97%; RCG, 15.08%, y ratio de liquidez MN y ME de 93.1% y 233.3% respectivamente.
- El Banco registró ganancias no realizadas asociadas al portafolio de inversiones de S/ 52 millones.
- La cartera crediticia se encontró dentro del Marco de Apetito al Riesgo, registrando la cartera una morosidad 2.02% y un ratio de cobertura 248%, a enero 2021.
- Al enero 2021 la cartera de créditos del Banco se situó en S/ 8,798 millones, siendo el principal producto el Préstamo Multired con el 54%, seguido de la cartera corporativa con el 40%. Por otro lado, respecto a los principales indicadores crediticios: i) la morosidad total del EL BANCO registró en 2.02%, ii) el ratio de cobertura en 248% y iii) la calidad de la cartera en 95%.
- La Gerencia de Riesgos de Operación y Tecnología, viene apoyando a las diversas unidades orgánicas en la adecuada gestión del riesgo operacional de los procesos a su cargo.
- Gestión de Seguridad de la Información, el 19.02.2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, emitió la Resolución SBS N° 504 Reglamento para la Gestión de seguridad de la Información y Ciberseguridad SGSI-C, para lo cual se requirió un plan de adecuación aprobado por el Directorio a la referida norma.
- Gestión de Prevención y Tratamiento del Fraude:

<sup>1</sup> Aprobado mediante Resolución de Contraloría N° 132-2021-CG de 8 de junio de 2021.



Recursos Informáticos: Software de gestión de datos: ACL (02 licencias de uso pendientes de renovación), Software de gestión de llamadas: Genesys (10 licencias de uso).

Recursos Humanos: No se cuenta con personal de perfil informático ni estadístico. La distribución de estos recursos es la siguiente: 10 propios del área (CAP), 18 destacados (temporal), 01 con medida cautelar (temporal), 01 locador de servicios (temporal) y 04 practicantes (temporal). Estos recursos están concentrados en actividades de monitoreo y atención de reclamos de operaciones no reconocidas.

Presupuesto: Se ha previsto para el ejercicio 2021 un total de S/299,350.00. A junio se ha ejecutado el 40%, habiendo sido lo previsto 44%.

#### Finanzas y Tesorería

- Al cierre del año 2020, la utilidad neta ascendió a S/ 658 millones, cifra menor a la registrada al cierre del 2019 (S/ 1 090 millones).
- Este resultado se explica por menores ingresos (S/ 1 364 millones) debido a la reducción de la tasa de la cuenta especial en MN del BCRP, reducción del portafolio de inversiones, menor volumen de negociación de bonos, menores desembolsos y reprogramación de los préstamos multired y tarjeta de crédito; dada la coyuntura COVID-19. Asimismo, por los mayores gastos por servicios financieros principalmente por las empresas transportadoras de valores, Banca Celular y Agente Multired.
- En contraparte, se generaron mayores ingresos por los Depósitos a Plazo en el BCRP, recupero de Impuesto a la Renta 2013 (capital: S/ 34 millones e Intereses: S/ 33 millones). Asimismo, se ejecutaron menores Gastos de Personal (programa de incentivos, asignaciones y horas extras) y reducción de la Provisión de Jubilación (S/ 30 millones).

#### Recursos Humanos y Cultura

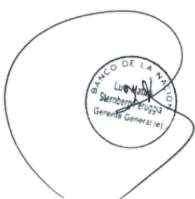
- Al 1ero de enero de 2021 la Gerencia de Recursos Humanos y Cultura volcaba todos sus esfuerzos para prevenir los contagios a través de la compra de equipos de protección personal: mascarillas, alcohol, termómetros, comunicación de los protocolos de prevención y aplicación de pruebas de detección COVID-19; se esmeraba en ofrecer los servicios de soporte emocional y seguimiento telefónico a las personas contagiadas y con contacto de COVID-19. Asimismo, nos preparábamos para la ceremonia virtual de aniversario realizada el 27 de enero de 2021, para dar reconocimientos por el coraje, entrega y colaboración de los trabajadores.

#### Administración y Logística

- Inició con las gestiones para la ejecución del PAC 2021, priorizando la atención a las contrataciones enmarcadas dentro de la coyuntura de emergencia nacional, se realizó el permanente seguimiento de todos los contratos especialmente aquellos en ejecución a cargo de la Gerencia de Logística en su calidad de área usuaria (limpieza, ascensores, subestaciones, tableros eléctricos, HVAC, combustible, grupos electrógenos, servicio de impresión y agenciamiento de pasajes aéreos), brindando apoyo técnico a las demás unidades orgánicas cuando lo requieran.
- Se continuó con las actividades programadas velando en conjunto por el logro de los objetivos como Gerencia.

#### Comunicaciones y Relaciones Institucionales

- La situación al inicio de la gestión estuvo enmarcada en el pago de bonos otorgados por el Estado debido a la pandemia COVID-19. Por tal motivo, se tuvieron que continuar y reforzar las acciones de comunicación planteadas a fin de poder brindar información a los beneficiarios. Del mismo modo, se reforzó la gestión de redes sociales fortaleciendo la atención de consultas generadas a través de este canal de comunicación.
- Este escenario planteó retos que determinaron que la comunicación se enfoque en potenciar las acciones orientadas a la inclusión financiera, así como en las mejoras de gestión en atención presencial y sobre todo derivación a canales alternos.



- Respecto de la gestión de responsabilidad social y relaciones públicas, se encontró enmarcada en el Plan de Responsabilidad Social 2021 aprobado en sesión de directorio N° 2326, el 03 de diciembre de 2020, y gestiona los indicadores del Plan Operativo Institucional 2021, aprobado en la Sesión de Directorio N° 2329, el 23 de diciembre de 2020.
- Se debe considerar que al inicio de la gestión existía la necesidad de un plan de comunicación integral y de gestión de la demanda, de un equipo técnico mayoritario y un flujo adecuado para la atención de consultas y reclamos presentados a través de las redes sociales del Banco de la Nación durante el estado de emergencia sanitaria, además de una correcta estructura del MOF y agencias estratégicas del Banco con la red CCTV inoperativa.

#### Legal

- El inicio de la Gestión coincidió con dos meses de haberse iniciado la declaratoria del Estado de Emergencia nacional y sanitaria, por lo que el personal de la Gerencia se encontraba en un periodo de aprendizaje en los nuevos retos de atención por medios virtuales. Existía al inicio un poco de desconfianza y renuencia a ciertas medidas que se tendrían que adoptar para mejorar dichas atenciones, así como también el control que tendría que haber con el personal para corroborar que se venían realizando las labores dentro de los horarios y días correspondientes. El apoyo no solo logístico para el desarrollo de las labores fue un asunto esencial en la Gerencia, sino el aprender a mantener un contacto humanitario entre todo el personal, y a su vez con los clientes internos y externos del Banco. Se presentaron diversas situaciones que durante el periodo nos han permitido crecer y mejorar en nuestras actividades, el alinearnos y entender los procesos virtuales que las instituciones, como el Poder Judicial, Registros Públicos, RENIEC, PCM, SBS y otros, han ido estableciendo, ha generado que el área legal vaya de la mano con la Transformación Digital que se viene realizando a nivel nacional; asimismo, el comprender que somos capaces de cambiar la rutina de trabajos presenciales por un trabajo remoto, que también podemos responder y ser hasta más eficientes trabajando de esa forma, manteniendo las prioridades y esquemas adecuados para ello. Es un reto que debe irse perfeccionando pero que estamos seguros que nos encontramos encaminados y que contamos con las herramientas y capacidades necesarias para implementarla al 100%.

#### Reclamos

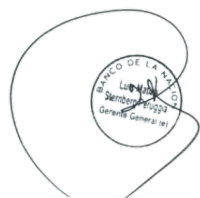
- Del 01 de enero de 2021 al 30 de junio 2021, el pico más alto de registro de reclamos y requerimientos sucedió el 07 de febrero de 2021 con 38,755 casos.
- Del 07 de febrero hasta el 30 de junio 2021 se logró reducir a 6,007 casos pendientes de atención, lo que representa una disminución del 85% del total de casos registrados y pendientes.

#### Tecnologías de Información

- Hasta el 30 de junio 2021, la Gerencia de Tecnologías de Información ha desarrollado actividades estratégicas de sus funciones para la mejora continua en el gobierno y gestión de las tecnologías de información (TI), teniendo un enfoque en optimizar los servicios de TI, la mejora en la gestión de la atención de los requerimientos (demanda de TI) y el despliegue de la transformación digital en la institución, convirtiéndose en un proceso indispensable y reto inminente para el Banco, que debe mantener un balance continuo entre el negocio tradicional con la evolución a nuevos modelos de negocio.

#### Productos e Inclusión Financiera

- Mediante el Decreto Supremo N° 044-2020-PCM el Gobierno Peruano declaró el estado de emergencia en todo el territorio nacional para evitar la propagación del nuevo coronavirus, Covid-2019, el mismo que se amplió hasta diciembre 2020; motivo por el cual las acciones de gestión comercial con otras Instituciones Públicas fueron pospuestas hasta la fecha en la cual se flexibilizaron las restricciones del estado de emergencia. En el inicio del año 2021, el Gobierno volvió a decretar inmovilización social obligatoria en varias regiones del país, incluyendo Lima, motivo por el cual se suspendieron las acciones de gestión comercial con las Entidades Públicas.





- Adicionalmente, en cumplimiento a su compromiso con los ciudadanos, el Banco dirigió sus esfuerzos al pago de los bonos otorgados por el Gobierno en las Agencias y canales de atención alternos, reduciendo la gestión comercial de ventas a fin de poder atender las necesidades y encargos del Estado. A esto situación se le suma el cierre temporal de las Agencias a nivel nacional, como parte de los protocolos al detectar casos de COVID-19 en los trabajadores del Banco, situación que llevó a reducir nuestra capacidad operativa de atención.

#### Red de agencias

- Cierre de agencias por protocolos COVID-19, desde el mes de marzo de 2020, nuestro país ha sido declarado en emergencia sanitaria por el gobierno, como consecuencia diversas agencias tuvieron que cerrar temporalmente y entrar en cuarentena por contagio de los trabajadores, las mismas que continúan cerrando.
- Gestión de Riesgos en la Red de Agencias, a comienzos del presente año, la Gerencia de Red de Agencias mantenía en su FAR 42 riesgos de los cuales 24 presentaban un nivel de riesgo bajo, 16 tienen un nivel de riesgo moderado y 2 un nivel de riesgo alto. Se contaba con 19 planes de acción, por lo que durante el período evaluado, se ha logrado culminar 10 planes de acción. Entre las principales actividades pendientes al inicio del período se encontraban los proyectos de TI, relacionados a la implementación de una transacción que automatice el cuadro de caja en ventanilla y bóvedas; así como, la Implementación de Controles en Transacciones SARAWEB y Control Dual. Estos proyectos quedaron paralizados por la pandemia – COVID-19 y el alto índice de contagio que se viene presentando en las agencias.

#### Planeamiento y Control de Gestión

- Proyecto Reglamento de Organización y Funciones.
- Proyecto Manual de Organización y Funciones de 19 unidades orgánicas<sup>2</sup>
- Proyecto Manual de Política para Auditoría Externa del EL BANCO - Implementación del Plan de Adecuación Directiva 012-2020CG/GAD.
- CONADIS\_ Constitución de Mesas Técnicas Interinstitucionales Oficio N° D001186\_2021.
- Se aprobó el Plan Operativo Institucional 2021 en Sesión de Directorio N° 2329 del 23.12.2020.

#### Operaciones

- De acuerdo a las indicaciones dispuestas en el D.S. N° 044-2020-PCM y las medidas instruidas por el Banco para el uso de canales no presenciales debido al estado de emergencia sanitaria nacional, se hizo necesario establecer procedimientos temporales de atención virtual para los siguientes servicios: Atención de solicitudes de Apertura de Cuentas de Ahorros para el Pago de Remuneraciones y Pensiones, generación de enlaces, correos electrónicos y procedimientos alternos virtuales, Autorización de Cuentas (Registro o Cambio de firmantes), Atención de Cartas Ordenes para el Servicio de Transferencias Internas (Transferencias entre cuentas bancarias en el mismo banco), Atención de Cartas Ordenes para el Servicio de Transferencias Interbancarias, Atención de Devoluciones y Depósitos a la DGTP-MEF mediante Formulario T6 (Medio de Pago: Carta Orden).
- Se realizaron las adecuaciones y coordinaciones necesarias para que se libere a demanda, los fondos de Compensación por Tiempo de Servicio (CTS) para los trabajadores del Banco.
- Se continuó con el apoyo en la atención a los Programas Sociales Pensión 65, Juntos, Contigo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, el Programa Trabaja Perú del

<sup>2</sup> Presidencia Ejecutiva, Gerencia General, Órgano de Control Institucional, Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Auditoría Interna, Gerencia de Operaciones, Gerencia Red de Agencias, Gerencia de Finanzas y Tesorería, Gerencia Banca Digital, Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado, Gerencia Recursos Humanos y Cultura, Gerencia Administración y Logística, Gerencia Comunicaciones y Relaciones Institucionales, Gerencia Legal, Gerencia Planeamiento y Control de Gestión, Gerencia Innovación y Transformación Digital, Gerencia de Tecnologías de Información, Gerencia Productos e Inclusión Financiera y Gerencia Riesgos.



Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo durante la Emergencia Sanitaria en la entrega de los Bonos, de igual manera se continuó con la atención de los pagos a los Aportantes de AFP.

- La recepción del efectivo se vio afectada por problemas en algunas de nuestras Agencias que tuvieron que cerrar por pandemia de COVID-19. No pudieron recibir el efectivo oportunamente. Asimismo los bancos no apoyaron con la compensación de efectivo. Hubo escasez de billetes en el sistema financiero especialmente los de S/.100.00.

#### Banca Digital

- El Canal agentes inicio del año con 11,411 agentes propios a nivel nacional.
- Se realizó el Proceso de Integración e Implementación del EL BANCO con Niubiz, para ser operador transaccional del canal de Agentes.
- El canal ATM cuenta con un parque de 946 cajeros automáticos operativos.
- La Sección Canales Virtuales interviene activamente en la innovación y el control operativo de los canales virtuales como: Banca Celular, Banca por Internet, Banca Movil – APP, Págalo.pe, Multiflota y BIM, así como también en la implementación de la Cuenta DNI. Actualmente, encargada del proceso de pago de bonos a través de Banca Celular cumpliendo con el objetivo del Estado respecto al otorgamiento de subsidios por la crisis sanitaria COVID-19.
- La sección de Mesa de Ayuda, a inicios de año, empezó con la gestión de 3 proyectos para la mejora en la atención de los clientes y usuarios del Banco. “Servicio de alquiler de plataforma de atención para mesas de atención del Banco de la Nación”, “Contrato por el servicio financiero de atención mediante la modalidad de Outsourcing para las mesas de atención del Banco de la Nación” y “Servicio de desarrollo e implementación de bloqueo para tarjeta debito de clientes con más 01 TMGD para la cola de mesa de ayuda del IVR”.

### **1.4 Logros alcanzados en el período de gestión**

#### Órgano de Control Institucional

El Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación durante el periodo de gestión comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2021, logró la ejecución y conclusión de 16 servicios.

#### Auditoria Interna

- Avance del Plan Anual de Trabajo 2021 al 41%, conformado por 09 auditorías concluidas y 05 auditorías en ejecución.
- Finalización de 04 auditorías no programadas y 02 en ejecución, que corresponden a la investigación de denuncias.

#### Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

- Contratación de la “Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT”. Con fecha 19 de febrero de 2021, el Comité de selección a cargo de la Adjudicación Simplificada N° 0001-2021-EL BANCO “Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT” otorgó la Buena Pro al CONSORCIO: MAINSOFT PERU S.A.C. - SMARTSOFT S.A., suscribiéndose el Contrato N° 27614-2021-EL BANCO el día 19.03.2021. El objetivo de la contratación es proveer al Banco de la Nación de una solución tecnológica compuesta por Software, Capacitación, Servicios y opcionalmente Hardware. Con la implementación de este software se podrá implementar señales de alerta LA/FT, identificar operaciones inusuales, realizar el scoring de clientes automatizado, entre otros aspectos.

#### Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- Creación del Comité de Reclamos y Experiencia.

- Mejora en la calificación de evaluación realizada por FONAFE, en materia de Buen Gobierno Corporativo obteniendo el 84.07% respecto al período 2019 en donde se obtuvo 71.99%
- Reducción en aproximadamente 6% de normas vencidas de 16% a 10%.
- Optimización del procedimiento de denuncias formuladas al Comité de Ética.
- Implementación de 02 canales de orientación en ética e integridad (whatsapp y correo electrónico).

### Riesgos

- Implementación de recomendaciones emitidas por los Órganos de Control (SBS, Auditoría Interna, Auditoría Externa, OCI), a cargo de la Gerencia de Riesgos, dentro de los plazos comprometidos con la Alta Dirección. Al respecto, de las 50 recomendaciones abiertas a marzo del presente año, al 30.06.2021 se implementaron 24 recomendaciones, se remitió a los órganos de control el sustento para la implementación definitiva de 22 recomendaciones (las cuales aún se encuentran pendientes de evaluación); y solo 4 recomendaciones se encuentran en proceso de implementación, dentro de los plazos comprometidos.
- Las clasificadoras locales de riesgos Apoyo & Asociados Internacionales S.A.C. Clasificadora de Riesgo y Class & Asociados S.A. Clasificadora de Riesgo, con información financiera auditada 2020, ratificaron la calificación asignada al Banco: i) fortaleza financiera "A", como resultado de su posición estratégica como principal agente financiero del Estado, solvencia patrimonial, facilitador de la inclusión financiera, siendo la entidad con mayor cobertura a nivel nacional, adecuados niveles de cobertura de la cartera problema con provisiones, entre otras características; y ii) del Primer Programa de Bonos Subordinados "AA+", la cual refleja una muy alta capacidad de pagar el capital y los intereses en los términos y condiciones pactados
- La Clasificadora Internacional de Riesgos Moody's Investors Service, mantuvo la calificación asignada al EL BANCO de "A3" y "P-2" para el rating global de Depósitos y Riesgo de Contraparte a largo y corto plazo, en moneda local y extranjera. La calificación obtenida por el Banco está basada en sus sólidos fundamentos financieros, que incluyen: (i) sólida rentabilidad; (ii) alto capital y bajo riesgo de activos; (iii) elevadas tenencias de activos líquidos; y (iv) acceso preferencial a una base amplia de depósitos de bajo costo. Asimismo, considera el respaldo del Gobierno del Perú, dado el papel clave del Banco como agente financiero del Estado. Asimismo, ratificó la calificación de "Baa2" como riesgo crediticio base (BCA), el cual considera la capacidad de respuesta del Banco sin tener en consideración el apoyo del Gobierno.
- Se efectuaron mejoras en la Gestión del Riesgo de Liquidez, a través de la actualización de los supuestos de los modelos internos, logrando una mayor precisión en el tratamiento de este riesgo.
- Se efectuaron mejoras en la Gestión del Riesgo de Mercado, a través de la actualización de criterios y supuestos para capturar la exposición al riesgo de mercado al que está sujeto el Portafolio de Inversiones, aproximados mediante modelos VAR, SVAR, CVAR y SCVAR.
- Producto de la activación del Plan de Contingencia de Riesgo de Mercado, y a fin de evitar un impacto negativo en el patrimonio efectivo y principales indicadores de riesgos, se propuso al Directorio del Banco la transferencia al MEF del 50% de utilidades del ejercicio 2020 y el 50% restante entre los meses de junio o julio 2021, propuesta que fue aprobada por el Directorio, con lo cual ejecutó el plan de acción correspondiente a la activación del Plan de Contingencia de Riesgo de Mercado
- Mantener la cartera crediticia dentro de los niveles del Marco de Apetito al Riesgo, el nivel de morosidad de la cartera total fue de 2.31% a mayo 2021.
- Mantener los indicadores de riesgos de liquidez, país y mercado dentro de los límites regulatorios, siendo los principales resultados a mayo 2021: GER, 1.38%; VPR, 8.38%; RCG, 13.87%, y ratio de liquidez MN y ME de 94.55% y 184.32% respectivamente.
- Cumplimiento del 100% de la meta del indicador del plan estratégico, asociado a mantener la calificación de fortaleza financiera de "A"; y de los indicadores del plan operativo, correspondiente al ratio de cobertura (238.05% a mayo 2021) y calidad de la cartera (94.45% a mayo 2021), los cuales se encuentran por encima de la meta planteada (160% y 93% respectivamente).



- Implementación de recomendaciones formuladas por la SBS y el Órgano de Auditoría Interna.
- Implementación de requerimientos regulatorios exigidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, principalmente, relacionadas al cálculo de provisiones adicionales para los créditos reprogramados en el marco de la pandemia Covid-19.
- Gestionar el castigo de deudas en el producto Tarjeta de Crédito EL BANCO, logrando que el ratio de morosidad disminuya de 7.39% (cierre de febrero 2021) a 6.71% (cierre de marzo 2021).
- Implementación de recomendaciones del Órgano de Auditoría Interna.
- En el cuatrimestre 2021-I, como resultado de las coordinaciones y talleres realizados con las diversas Gerencias del Banco, se identificaron cuarenta y cuatro (44) riesgos nuevos, de los cuales veintiséis (26) son significativos: nueve (9) con Nivel Alto y diecisiete (17) con Nivel Moderado; lo cual permitirá gestionarlos en forma preventiva, para ello se coordinó con líderes de los procesos involucrados, la formulación e implementación de los planes de acción que permitan la mitigación de los riesgos. Por otro lado, doce (12) riesgos pasaron a estado "inactivo", por haber implementado controles para su mitigación y de acuerdo al sustento presentado por cada Gerencia.
- En el primer semestre del 2021, se desarrolló 03 talleres de identificación de riesgos asociados a los procesos críticos del Banco; a fin de fortalecer de manera preventiva los controles que permitan mitigar los riesgos que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos de los procesos críticos.
- En cumplimiento de las Circulares SBS N° G-165-2012 y G-170-2013, se apoyó a los líderes de los procesos en la evaluación de riesgos asociados al lanzamiento de nuevos productos (Cuenta DNI) y cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo o informático ("Servicio Contact Center), los cuales podrían tener un impacto significativo en el cumplimiento de los objetivos del Banco.
- Se apoyó a las diversas áreas del Banco en la calificación de contrataciones / subcontrataciones, identificando aquellas que son significativa, apoyando a las áreas usuarias en la evaluación de los riesgos asociados, a fin de garantizar la continuidad operativa de dicho servicio.
- La Subgerencia viene gestionando la implementación de las recomendaciones emitidas por los órganos de control (Auditoría Interna, SBS, OCI, etc.), dentro de los plazos establecidos por dichos órganos.
- Priorizaciones de los principales Productos y Canales de Atención como resultado del proceso de actualización del Análisis de Impacto del Negocio.
- Elaboración del Plan de Adecuación a la Resolución SBS 877-2020 – Continuidad de Negocios
- Seguimiento de las actividades del Plan de adecuación de la Res. 877-2020 (son Red de Agencias, Finanzas y Tesorería, Tecnología de Información, Operaciones, Planeamiento y desarrollo, relaciones institucionales, riesgos, recursos humanos y logística)
- Implementación de recomendaciones de SBS, AI relacionados a Continuidad del Negocio.
- Actualización de normativas relacionadas a CN.
- Realización del Ejercicio de Ciberataque a canales virtuales del EL BANCO.
- Elaboración del Plan de adecuación a la Resolución SBS 504-2021 – Seguridad de la Información y Ciberseguridad, estableciendo como nivel de cumplimiento del 50% de los dispuesto en la nueva Resolución SBS, por lo cual se coordinó con las diversas áreas del Banco el cierre de brechas en el marco del Plan.
- Se logró alcanzar el 70% de implementación de la Resolución SBS N° 504 Reglamento para la Gestión de seguridad de la Información y Ciberseguridad SGSI-C.
- Implementación de recomendaciones de SBS, AI y AE relacionados a Seguridad de información.
- Gestión de Prevención y Tratamiento del Fraude: en Prevención; en marzo se suscribió el contrato por la adquisición de la herramienta de monitoreo de fraudes y LAFT "Sentinel". Al cierre de junio el avance real fue 28% del cronograma de actividades. En mayo se realizó la Consultoría para la "Revisión y Adecuación de metodología para el análisis de riesgo de fraude", donde se han identificado las brechas existentes entre la



gestión de riesgo de fraude del Banco con respecto a los lineamientos de estándares internacionales COSO y ACFE.

- En Monitoreo se logró la Detección y recupero de 270 mil soles de operaciones fraudulentas, producto del reforzamiento de monitoreo de canales digitales, también la Tercerización del servicio de Monitoreo de alertas 24/7 y recepción de llamadas entrantes (clientes/agencias) a través del contrato con A365 en junio, el cual incluye la atención de otras 04 áreas del Banco.

#### Finanzas y Tesorería

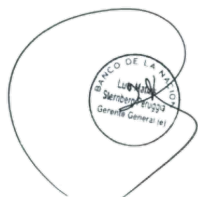
- Cumplimiento de meta para el año 2020 en indicadores bajo responsabilidad de la Gerencia de Finanzas y Tesorería: ROE, Eficiencia y EBITDA.
- Aprobación del Programa Anual 2021 del EL BANCO por el Ministerio de Economía y Finanzas a través de Resolución Directoral N° 006-2021-EF/52.01 y Resolución Directoral N° 0010-2021-EF/52.01, en atención a literal l), m) y n) del artículo 8 del Estatuto del Banco de la Nación.
- Aprobación de la segunda emisión de Bonos Subordinados por hasta S/ 300 millones, dentro del Primer Programa de Bonos Subordinados del Banco de la Nación (Aprobado por Directorio del Banco de la Nación en Sesión N° 2347 del 24-04-2021).

#### Recursos Humanos y Cultura

- Ejecución de 02 Plan de Retiro Incentivado (PRI) en febrero y abril 2021, declarándose aptos a 128 y 24 trabajadores que solicitaron su inscripción, lo que generó plazas vacantes.
- Cobertura de plazas vacantes en Red de Agencias y oficinas administrativas.
- Dotación de personal a las agencias bancarias mediante contratos de trabajo de Suplencia y Modalidad Formativa Capacitación Laboral Juvenil.
- Reducción de plazos de atención de procedimientos disciplinarios
- Implementación de plataforma virtual académica que permite a todos los trabajadores del Banco realizar actividades de capacitación las 24 horas los 7 días de la semana, desde la comodidad de su hogar.
- Acceso virtual a la boleta de pagos de trabajadores activos.
- Implementación del Visor de Compensaciones en el Portal del Empleado POEM, que permite que los trabajadores del Banco puedan consultar las licencias con goce que registran y las compensaciones por capacitación, vacaciones y horas extras, así como el saldo de horas por compensar.
- Plan de Sucesión: Ejecución de actividades programadas en el plan, entre ellos la identificación de candidatos a sucesor para los puestos críticos priorizados y establecimiento del Plan de Desarrollo individual para cada uno de ellos.
- Gestión del desempeño por competencias: Ejecución de actividades programadas en el plan, entre ellos la aprobación del procedimiento y la capacitación a directivos y trabajadores.
- Propósito de Vida: Elaboración del Programa de sesiones y desarrollo del contenido de cada una de ellas, así como la estrategia de comunicación del programa.
- Diseño y ejecución de la Ruta de Desarrollo Profesional, que permitirá establecer los lineamientos y brindar las condiciones para el autodesarrollo de los trabajadores.
- Implementación de la Gestión de desempeño por objetivos, estableciendo indicadores y metas específicas para cada puesto
- Se elaboró la propuesta de modificación de la Política Remunerativa, que incluye una nueva escala laboral, siguiendo estrictamente el modelo de FONAFE.
- Igualdad de género e igualdad de oportunidades: Desarrollo del plan de trabajo detallado, con la participación de los representantes del comité y alineado a la normatividad vigente

#### Administración y Logística

- Adquisición de Equipos de protección y desinfección personal para salvaguardar la salud de trabajadores EL BANCO frente al COVID - 19 en Lima y Provincias.




JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

- Adecuación de ambientes en oficinas y agencias cumpliendo con las exigencias de los protocolos ante la emergencia sanitaria.
- Se pudo evitar actos delincuenciales a nuestras Agencias y Sedes del Banco de la Nación.
- Reducción de consumo de energía eléctrica en la Sede Principal del EL BANCO.
- Suministro e instalación de luminarias herméticas led ubicadas en el sótano 02 de la Sede Principal del Banco de la Nación.
- Suministro e instalación de la automatización de los circuitos eléctricos de iluminación del tablero normal de la agencia ubicada en la sede principal del Banco de la nación.
- Se Instaló un equipo dosificador de cloro y accesorios para la cisterna de la Sede Principal y Dosificador con cloro para caño de lavadero en cocina – Piso 6 de la Sede Principal.
- Mejora en la optimización del sistema de audio del auditorio de la Sede Principal.
- Mantenimiento correctivo de monitoreo, alarma y control de la planta de agua potable, cisternas contra incendio, cámaras de desagüe y pozo sumidero ubicados en la Sede Principal.
- Mediante Resolución Directoral N° 892-2019-MTC/12 de fecha 14.11.2019 el Ministerio de Transporte – Dirección de Seguridad Aeronáutica, autoriza el Funcionamiento del Helipuerto Privado del Banco de la Nación.
- La Sede Principal del Banco de la Nación ubicada en la Av. Javier Prado Este – San Borja cuenta con el Certificado de Inspección Técnica de Seguridad en Edificaciones-ITSE, teniendo en cuenta fecha de caducidad: 18/12/2022.
- Instalación de señalética interna para las salas de reuniones, aulas de capacitación y ambientes de la Sede Principal.
- Se instalaron dispensadores de alcohol en gel y dispensadores de jabón líquido de acero inoxidable para los ambientes de la Sede Principal del Banco de la Nación.
- Se solicitó la compra de bandejas galvanizadas para los accesos a la Sede principal.
- Se instaló los adhesivos para el distanciamiento social en los Ascensores y Agencia Sede Principal.
- Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de las Agencias y Lobby's de la Macro Región Sede Lima del Banco de la Nación.
- Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los Aires Acondicionados de las Agencias y Lobby's de la Macro Región Sede Lima y Provincias del Banco de la Nación.
- Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los Grupos Electrógenos de las Agencias y Lobby's de la Macro Región Sede Lima del Banco de la Nación.
- Servicio de mantenimiento preventivo de los Generadores de Ozono de las Agencias y Lobby's de la Macro Región Sede Lima y Provincias del Banco de la Nación.
- Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los vehículos de la Macro Región Sede Lima del Banco de la Nación.
- Servicio de limpieza de las Agencias y Lobby's de Lima Metropolitana y Callao del Banco de la Nación.
- Servicio de impresión y fotocopiado en la Sede Principal.
- Optimización de la Gestión de telefonía celular.
- Optimización a través del Oracle del parque automotor del Banco de la Nación.
- Optimización la base datos de activos eléctricos, mecánicos y vehiculares.
- Renovación de equipos aire acondicionado a través del convenio marco en Agencias, Lobby's de Lima y Provincias.
- Renovación del sistema de ventilación mecánica del Archivo Central del Banco de la Nación.

#### Comunicaciones y Relaciones Institucionales

- Realización de campañas publicitarias para orientación a los beneficiarios de bonos.
- Reingeniería de la gestión de redes sociales:



- Realización de campañas de inclusión financiera, descongestión de agencias, promoción de productos, campañas internas por el escenario COVID-19.
- Desarrollo y consolidación de un plan de comunicación integral y descentralizado.
- Posicionamiento de la institución como accesible, inclusiva y enfocada en la mejora de la experiencia de sus clientes y usuarios.
- Atención a la demanda por colas, mediante el desarrollo de diversas campañas comunicacionales orientadas a mejorar la percepción ciudadana.
- Fortalecimiento de las relaciones con los medios de Lima y Regiones.
- Fortalecimiento de la metodología para la gestión de las comunicaciones en crisis y el riesgo reputacional.
- Recuperación de la red CCTV en algunas agencias a nivel nacional.
- Creación del primer banco de imágenes y fotografías de agencias, cajeros y agentes MultiRed.
- Nuevos canales orgánicos de comunicación: Primer Micronoticiero Multiplataforma "Buenas Noticias" Emisión: de octubre 2020 a marzo 2021, Los Streaming (transmisiones vía FB Live del Banco de la Nación), Streaming Bono 600. Emisión de enero a abril 2021, Difusión positiva de las acciones de comunicación ejecutadas - DPACE, Campañas Bono 600: Resultados: 61 entrevistas en medios a nivel nacional, entre otros.
- Aprobación por parte del directorio del Reporte de sostenibilidad 2020.
- Ganadores por quinto año consecutivo del Distintivo Empresa Socialmente Responsable.
- Alcanzar un cumplimiento del 80.56% en la herramienta de grado de madurez de FONAFE ubicando al Banco de la Nación en el nivel de Líder en responsabilidad social.
- Desarrollo de talleres de educación financiera a mujeres de la ONG Buckner Perú a través de Whatsapp. Como parte del Programa de Voluntariado Corporativo



#### Legal

- Mejoras en los procesos de atención de las consultas de poderes, presentados en las Agencias a nivel nacional, a través de los mecanismos virtuales.
- Reducción de requisitos innecesarios para la viabilidad de aceptación de cobros de pensiones u otros, a través de apoderados designados por el titular de la cuenta.
- Participación constante en los desarrollos y definiciones de los nuevos productos y servicios que el Banco pondría a disposición de sus clientes.
- Participación de opiniones en normativas de impacto a nivel nacional, tales como la Ley de Cuenta DNI, donde las sugerencias presentadas, desde el ámbito legal, han sido consideradas en la misma.
- Eliminación o reducción de multas impuestas por gobiernos municipales y otras entidades (Casos: Ministerio de Cultura, Municipalidad de Miraflores).
- Atención de poco más de 600 consultas legales en el ámbito administrativo.
- Reducir las provisiones legales por contingencias judiciales y arbitrales a menos del 30% de los montos totales demandados al Banco, por toda la cartera de procesos en los que la Institución se encuentra como demandado o denunciado.
- Desarrollar, con éxito, la estructuración legal de, entre otros: Financiamientos a instituciones financieras y entidades públicas por más de S/1,000 millones de soles, el ingreso y permanencia del Banco en el mercado de capitales, sin generar contingencias legales significativas.
- Integrar el GC Powerlist Peru Teams 2019 de la publicación británica Legal500 por ser una de las Gerencias Legales más influyentes e innovadoras del país.
- Atención de poco más de 600 consultas legales en el ámbito administrativo, por año. Y de más de 2,000 en el ámbito bancario / financiero, reduciendo sustancialmente los tiempos de atención.

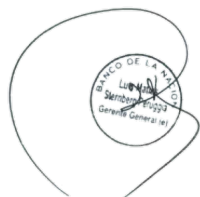
#### Reclamos

- Incremento de la productividad del personal de la SACR.

- Mejora de procesos para la resolución de reclamos en la SACR.
- Reducción de reclamos/requerimientos pendientes de atención, mitigando las posibles multas por parte de los organismos reguladores al EL BANCO.

#### Tecnologías de Información

- Elaboración y gestión del Plan Anual de Gestión de Tecnologías de Información y Comunicaciones (TIC) del periodo 2021 aprobado en Sesión de Directorio N° 2328 del 17.12.2020, en cumplimiento de la Directiva de Gestión empresarial de FONAFE.
- Gestión de proyectos de Transformación Digital, planificados desde el 15.03.2021 bajo un marco metodológico de gestión ágil para proyectos.
- Gestión e implementación gradual de la cartera de proyectos del Plan Estratégico en Tecnologías de Información y Comunicaciones (PETIC) 2017-2021, aprobado mediante Sesión de Directorio N° 2185 de fecha 29.12.2017.
- Gestión del soporte de la Fábrica de Software – CANVIA, Fábrica de Certificación TSOE y del servicio de análisis, desarrollo de nuevos sistemas informáticos, mantenimiento de aplicaciones existentes en el motor transaccional e interfaces mainframe con aplicaciones a través de empresa OLSSA.
- Se ha logrado aumentar la disponibilidad de los canales de atención en un 99.65% como promedio en los últimos 3 meses.
- Se ha obtenido ahorros económicos en el contrato para las comunicaciones satelitales a nivel de agencias rurales con el nuevo proveedor de CLARO, obteniendo mejor servicio.
- Con la actual infraestructura tecnológica se ha brindado atención a todos los empleados del Banco en momento de pandemia, para que puedan continuar sus labores desde casa y se ha seguido brindando atención de los diferentes canales del Banco.
- Se ha implementado la VPN directa, la cual permite conectarnos al Banco sin una PC de por medio. Permitiendo optimizar el uso de los equipos de cómputo y hacer eficiente el trabajo del colaborador.
- Se ha implementado en el mes de diciembre 2020 un nuevo ancho de Banda a nivel de comunicación, pasando de 100MB a 250MB, esto ha permitido que los canales generen mejor disponibilidad de los servicios, esto como upgrade al servicio de TDP.
- Se ha implementado en el mes de diciembre 2020 una herramienta para contrarrestar los ataques por denegación de servicios, el cual permite al banco tener mejor disponibilidad de los Canales de atención.
- Con la infraestructura tecnológica del Banco, y con los upgrades correspondientes, se ha brindado atención a los clientes para el pago del Bono, esto usando los canales actuales del Banco como ATMS, Cajeros corresponsables, Banca Celular.
- Se ha centralizado y brindado atención de las averías de UPS a las diferentes agencias a nivel nacional, lo cual ha permitido dar continuidad a los servicios logísticos de energía en agencia.
- A nivel de la Subgerencia de Producción, se ha superado la auditoria de Calidad, para dar continuidad a la recertificación de nuestro estándar de Calidad en el Banco.
- Referente al servicio VPN, hasta la fecha, la plataforma soporta a más de 1900 usuarios, a los cuales se viene brindando una atención oportuna.
- Referente a Firmas Digitales, se logró una mejora en la eficiencia administrativa mediante el uso de la firma digital de documentos internos y externos; firma y autenticación de Declaración Jurada de Intereses y autenticación para el acceso a aplicativos como SIED de FONAFE y MVNET de la Superintendencia de Mercado de Valores.
- Como parte del monitoreo de ciberseguridad, se realiza el análisis proactivo de los logs a través de las herramientas que están implementadas: Seguridad Perimetral, Firewalls, IPS, Eventos por destino, Security Intelligence, Seguridad para aplicaciones, Seguridad Endpoints. Servicio ANTIPHISHING)





- Se realizó la implementación de integración continua (Devops) para Microservicios, reduciendo tiempos en la construcción de software, mejorando considerablemente la calidad de los productos entregados y reduciendo los costos al evitar reprocesos en la construcción gracias a los flujos automatizados.

#### Productos e Inclusión Financiera

- Se activaron los canales de venta no presenciales para renovaciones de Préstamos Multired: Call Center, App y Web.
- Se elevó el volumen de las colocaciones de créditos y venta de seguros optativos, por encima del promedio que se tenía antes del inicio del estado de emergencia sanitaria.
- Se implementó el uso de las metodologías ágiles para la mejora de los procesos de venta de créditos personales.
- Se otorgaron líneas de crédito a las Instituciones del Gobierno Nacional por más de S/.1,300 millones
- Se otorgaron préstamos a los Gobiernos Regionales y Locales por más de S/.31 millones.
- Se aprobaron líneas de financiamiento a las IFIs por más de S/.75 millones.
- Se logró la aprobación por parte del Directorio del Banco de la nueva Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera para el periodo 2021-2025, la misma que contiene 15 proyectos agrupados en 5 líneas de acción, para atender las principales problemáticas de exclusión financiera latentes del país

#### Red de agencias

- Acciones de mejora en la capacidad operativa, a consecuencia de la coyuntura que atraviesa el país por la pandemia COVID – 19, y considerando que 978 trabajadores de la red de agencias se encuentran dentro del grupo de riesgo (cargos de jefatura y operativos), según el reporte del 27 de junio del 2021, a fin de garantizar la continuidad operativa de la red de agencias, se vio por conveniente la contratación de personal de apoyo en diversas modalidades: Suplencia: Al 30 de junio de 2021, se contaba con 502 trabajadores en la modalidad de Suplencia, los cuales reemplazan a gestores de servicio en condición de riesgo y Posiciones ETV: Al 30 de junio de 2021, contamos con 491 posiciones de las ETV – HERMES y PROSEGUR, en virtud a la adenda firmada de ampliación del contrato marco, en agencias donde se presentaba déficit de personal.
- Con el fin de mejorar la capacidad operativa, se implementó mecanismos para garantizar la continuidad operativa en la red de agencias frente a la Pandemia por COVID – 19, al 30 de junio se tiene en Modalidad de Suplencia 502 trabajadores y 491 Posiciones de las ETV-HERMES y PROSEGUR.
- Gestión de Máquinas Recontadoras de Billetes, se ha sustentado la necesidad de dicha adquisición de MCEB de reemplazo, para este año, se encuentra en trámite de aprobación de los recursos presupuestales en la primera modificación presupuestal del Banco, caso contrario se volverá a solicitar la compra de 600 MCEB para el año 2022.
- Mejora de procesos para mitigación de riesgos, En el período reportado, se logró implementar 10 planes de acción de un total de 19, a fin de tratar los riesgos calificados como altos (2) y moderados (17). Se implementaron mejoras en los procedimientos para controlar los extornos; el pago de los depósitos judiciales, el pago de cheques de otras entidades, mejoras en la administración de los recursos humanos en las agencias, entre otros.

#### Planeamiento y Control de Gestión

- Elaboración y aprobación del Plan de Cierre de Brechas de canales físicos de atención a nivel nacional.
- Sistema de gestión de calidad de servicio, se encuentra en revisión por FONAFE la evaluación realizada.
- En curso una mesa ágil que trabaja la mejora de Calidad de Atención al Cliente.



- Aprobación del Reglamento de Organización y Funciones del Banco de la Nación.
- Aprobación de los Manuales de Organización y Funciones de 19 unidades orgánicas<sup>3</sup>.
- Aprobación del Manual de Política para Auditoría Externa del EL BANCO - Implementación del Plan de Adecuación Directiva 012-2020CG/GAD - Proyecto culminado y presentado al Directorio para su aprobación.
- CONADIS\_ Constitución de Mesas Técnicas Interinstitucionales Oficio N D001186\_2021 - Consensos en mesas interinstitucionales entre el Banco \_CONADIS para temas de mejoras en la Atención de Clientes con Discapacidad en las Agencias del Banco de la Nación.

#### Operaciones

- Se coordinó con los administradores de las Agencias cerradas por pandemia para que personal asignado reciba el efectivo en hora y fecha determinada para la carga de cajeros.
- Se logró apoyo del BCRP para que nos entreguen mayor cantidad de billetes de S/. 100.00.
- Se logró mantener la operatividad de efectivo en cajeros y Agencias y se cumplió con el pago de los bonos que otorga el estado.
- Se programó y ejecutó los abastecimientos de ATMs en oficinas cerradas por pandemia.
- Soporte para Atención de Reclamos, esta actividad se incrementó debido a la coyuntura nacional por la emergencia sanitaria. (A Febrero/2021 se registraron 1800 reclamos). Gracias a la gestión de contratación de profesionales bajo la modalidad de proveedores, al mes de mayo del 2021 se resolvieron el 96% de reclamos derivados de los servicios de transferencias interbancarias vía sistemas CCE, LBTR y Canje Electrónico de Cheques. Cabe señalar que dichos contratos cuentan con vigencia límite hasta fines del presente año y se considera necesaria asegurar su continuidad.
- Virtualización de Pago de Detracciones (MEF-SIAF): En acuerdo entre el Banco, MEF y la SUNAT, se ha implementado en el SIAF (Sistema Integrado de Administración Financiera) un nuevo servicio que permite a las Entidades del Estado Peruano realizar depósitos a las Cuentas de Detracciones de sus Proveedores con cargo a las Cuentas Corrientes que mantienen en el Banco de la Nación.
- Contratación de profesionales bajo la modalidad de Proveedores del Estado para fortalecer los Servicios que brinda el Banco vinculados al manejo de la Tesorería del Sector Público. De acuerdo a lo informado en el Acuerdo de Directorio Nro. 2334, en relación a la problemática relacionada al déficit de personal y al incremento de demanda en un 100% de las operaciones, se llevó a cabo el siguiente Plan de Implementación de contratación, a fin de fortalecer la capacidad operativa y asegurar atención oportuna de los servicios vinculados a la Tesorería del Sector Público.
- Atención efectiva de las solicitudes de levantamiento de hipoteca en coordinación con la Gerencia Legal y la Revisión de más de 80 operaciones entre aprobaciones y desembolsos del producto Crédito Hipotecario
- Automatizaciones del proceso contable para los Créditos Multired Refinanciados y Sistema de Carta Fianzas.
- Actualización de la Directiva de Castigos de Cuentas Irrecuperables, el cual permitió mayor dinámica en el proceso de castigos en créditos de índole judicial y Certificación

<sup>3</sup> Presidencia Ejecutiva, Gerencia General, Órgano de Control Institucional, Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Auditoría Interna, Gerencia de Operaciones, Gerencia Red de Agencias, Gerencia de Finanzas y Tesorería, Gerencia Banca Digital, Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado, Gerencia Recursos Humanos y Cultura, Gerencia Administración y Logística, Gerencia Comunicaciones y Relaciones Institucionales, Gerencia Legal, Gerencia Planeamiento y Control de Gestión, Gerencia Innovación y Transformación Digital, Gerencia de Tecnologías de Información, Gerencia Productos e Inclusión Financiera y Gerencia Riesgos.

del Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001:2015 – Proceso de Recuperación de Créditos.

- Implementación del servicio a la entidad ONPE del desembolso con Base de Datos y control Biométrico, para el pago de los miembros de mesa de las elecciones presidenciales
- Se agregaron a la Plataforma Pagalo.pe (App y Web) entidades públicas.
- El trasvase del servicio de Giros Nacionales, a los 05 canales de atención que el cliente podría operar; más aun tratándose de un periodo de muchos inconvenientes surgidos a raíz de la pandemia, Ventanilla Virtual, ATM's, Banca Celular, App Banca Móvil, Agentes Multired.
- Se amplió la atención del servicio de Transferencias al exterior para nuestros clientes a nivel nacional a través de nuestro canal de ventanillas (todas las agencias del Banco), lo que ha significado cumplir con los objetivos de nuestra institución en relación a la bancarización y calidad de servicios. Se muestra en el cuadro los datos estadísticos de nuestro servicio.

#### Banca Digital

- Pago de bonos COVID -19 por Multired Celular a más 1.9 millones de beneficiarios del Bono BFU y el bono 600, alcanzando una efectividad de pago del 98%.
- Incremento de operaciones en Págalo.pe a 780 mil pagos.
- Implementación de más de 2,000 agentes propios a nivel nacional en 6 meses. Al cierre de junio se tiene 12,908 agentes propios a nivel nacional (Comerciales, Municipales e IFIs)
- Proceso de Integración con Niubiz como nuevo operador transaccional para el canal cajero corresponsal.
- Actualización tecnológica de POS Verifone vx520 a POS Verifone v240, terminales táctiles que permite trabajar con todos los operadores móviles. A la fecha, van instalados y migrados casi 3,000 POS.
- Se llegaron a concretar los siguientes proyectos: “Servicio de alquiler de plataforma de atención para mesas de atención del Banco de la Nación”, cuya duración es de 02 años y se firmó el contrato el 15 de febrero 2021 y “Contrato por el servicio financiero de atención mediante la modalidad de Outsourcing para las mesas de atención del Banco de la Nación”, cuya duración es de 03 años y se firmó el 18 de junio 2021, se encuentra en proceso de implementación.

### **1.5 Limitaciones en el período a rendir**

#### Órgano de Control Institucional

- El Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación durante el periodo de gestión comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2021, tuvo como limitación la capacidad operativa para la realización de los servicios programados en el PAC-2021, generando que no se garantice el normal desempeño de las funciones de los servidores del OCI y con ello el riesgo de incumplimiento de los objetivos de la dependencia, situación que fue plasmada e informadas a través del Informe de Orientación de Oficio n.º 010-2020-OCI/0010-SOO “Reducción de plazas CAP del Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación”.

#### Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

- Los sistemas del Banco no contemplan toda la información exigida por la SBS, generando inconsistencias y limitaciones para la generación de nuestros reportes y la aplicación de nuestros controles. Cabe precisar que dicha información va a migrar a la “Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT”.

- La estructura orgánica plana de la Oficialía de Prevención de LA/FT genera innecesaria concentración de actividades en el nivel gerencial, al tener que participar de las actividades subalternas de rutina tanto técnicas como administrativas del curso de la gerencia a su cargo; esta situación imposibilita el desempeño adecuado en las responsabilidades propias del Oficial de cumplimiento.

#### Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- Se ha detectado una limitación a nivel de sistemas informáticos que dificulta la implementación y cumplimiento de desarrollos regulatorios oportunamente, así como de la prestación continua de los productos y servicios brindados a los usuarios a través de nuestros canales. Así como las limitaciones propias del trabajo remoto que dificultan las actividades de coordinación.

#### Riesgos

- Escasez de recurso humano, el CAP presenta una cantidad reducida de personal especializado / falta de recursos, éste es el principal cuello de botella del Banco, debido a la falta de recursos humanos y a su renovación, situación que genera riesgos.

#### Finanzas y Tesorería

- Entrada en vigencia de la Ley N° 31143 - Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros, lo que impactó en forma desfavorable en los ingresos por servicios financieros del Banco por la eliminación de la comisión interplaza por retiros de dinero en efectivo en cajeros automáticos y ventanillas del Banco. Asimismo, por otras comisiones, como endoso de póliza de seguro de desgravamen.
- En concordancia a lo dispuesto en la Ley N° 31143, entró en vigencia la Circular N° 008-2021-BCRP – la que establece tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio aplicables a las operaciones de las empresas del sistema financiero en sus carteras de créditos de consumo, créditos de consumo de bajo monto (igual o menor a 2 Unidades Impositivas Tributarias) y créditos para las pequeñas y microempresas. El impacto negativo sobre el Banco y sus ingresos se materializa por el ajuste de la tasa de interés moratorio en Tarjeta de Crédito.

#### Recursos Humanos y Cultura

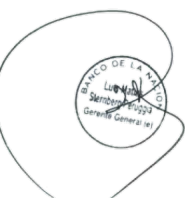
- La Gerencia de Recursos Humanos y Cultura vio afectado el tiempo de respuesta a las actividades que tiene a su cargo. Sin embargo, para asegurar que los servicios sean atendidos duplicó los esfuerzos, generando mayor carga laboral a quienes realizaron trabajo presencial y mucha organización con el personal que labora en forma remota.
- La necesidad de apoyar la continuidad servicio en el contexto de la emergencia sanitaria limitó la disponibilidad de recursos para algunos temas importante como la gestión del clima laboral, gestión del desempeño, cobertura de plazas vacantes en el CAP, etc.

#### Administración y Logística

- Se solicita analistas por razones de carácter administrativo de gestión considerando que los analistas realicen la elaboración de los indicadores de Gestión, realizar los requerimientos solicitados a la Subgerencia Compras. La implementación de Gestión por Proceso y Mejora Continua de la Sección, entre otras funciones.
- Actualización del requerimiento de contar con un Servicio de Facility Management para la administración eficiente de todos los sistemas y componentes de la Sede Principal del Banco que garantice el óptimo funcionamiento del mismo.

#### Comunicaciones y Relaciones Institucionales

- El mayor reto ha sido adaptar los procesos y procedimientos al teletrabajo y las limitaciones propias de la pandemia por el COVID-19. Asimismo, la cantidad de



personal asignado a la atención de redes sociales fue un reto inicial frente a la cantidad de consultas recibidas, por lo que fue necesaria la reingeniería de este proceso.

- No se cuenta con presupuesto para el desarrollo de actividades de responsabilidad social.
- Ausencia de metodologías y protocolos de acción.

#### Legal

- La conexión que se tendría que tener para acceder desde una PC o laptop en casa a la PC ubicada en la sede principal, era lenta y poco amigable.
- La limitación de contar con PC o laptops disponibles para el personal que se venía desempeñando en sus casas.

#### Reclamos

- Falta de recursos humanos e inadecuada estructura del área.

#### Tecnologías de Información

- Limitación de personal especializado en metodologías ágiles y de transformación digital.
- Limitaciones en lineamientos y marcos de gestión de proyectos ágiles.

#### Productos e Inclusión Financiera

- Poder realizar campañas publicitarias a través de medios de comunicación masivos, según la agenda de los diferentes productos, debido a limitaciones regulatorias.
- Limitados recursos para culminar los requerimientos de desarrollo informático oportunamente.
- Los parámetros de evaluación crediticia están siendo cada vez más restrictivos, por las recomendaciones de los órganos de control externo e interno.
- El trabajo no presencial, así como la atención parcial de las Instituciones Públicas, dificulta realizar la gestión comercial.
- La estructura actual del CAP asignado a la Gerencia de Productos y Proyectos de Inclusión no es suficiente para realizar las diferentes actividades administrativas y comerciales.

#### Red de agencias

- En relación al trámite de las recontadoras de billetes MCEB, al no haberse aprobado los recursos presupuestales para el presente ejercicio hasta la fecha no permite al órgano encargado de las contrataciones - OEC incluirlo en el PAC 2021, si dicha situación persiste por el corto tiempo que quedaría para la convocatoria, procedimiento de selección, buena pro e internamiento en el Almacén del Banco hasta el 31.12.2021; una vez, más no se concretaría la adquisición requerida.
- La pandemia ocasionada por el COVID-19, provocó que varios proyectos de Tecnología de la Información programados con la finalidad de mitigar los riesgos identificados en los procesos operativos se paralicen por períodos prolongados de tiempo, siendo reprogramados a partir de inicio de 2021; encontrándose en algunos casos en Estado de Desarrollo y otros con observaciones que aún se encuentran en Estado de Planificación.

#### Planeamiento y Control de Gestión

- Aprobación parcial del CAP por parte de FONAFE.
- Escaso interés por parte de las áreas responsables en el cumplimiento oportuno de plazos para la entrega de información o respuesta de consultas que se les formula, principalmente en lo que se refiere a la atención de requerimientos de clientes externos.
- Baja comunicación entre los equipos de trabajo sobre el alcance y objetivos de los principales proyectos.

#### Operaciones

- Déficit de personal, la Emergencia Sanitaria COVID-19, ocasionó una reducción en el personal.





- Limitaciones con las empresas transportadoras de valores cuyo personal tuvieron problemas de enfermedad de COVID-19, que en muchos casos limitaron la entrega de efectivo (retrasos). Para tal efecto se tuvo que cambiar la localización de la bóveda de la cual se abastecían los recursos de la agencia, alargando plazos de entrega e incrementando contingencias.
- Demora en ejecución e implementación de Proyectos de Digitalización y Eliminación de Pagos Convencionales en la Tesorería del Sector Público, lo cual repercute en el cumplimiento de compromisos pactados entre el Banco de la Nación y MEF (Tesoro Público).
- Disposición de las entidades para lograr mejoras en los servicios que nos solicitan.

#### Banca Digital

- Falla del servicio de ATM.
- Falla de servicio (Web EL BANCO, Págalo, Banca Móvil y APP)
- Caída de sistema (imposibilita los accesos correspondientes a los aplicativos y herramientas utilizadas por los agentes de Mesa de Ayuda, para la verificación de datos u operaciones de los clientes).
- Debido al COVID-19, personal del Banco, se ha visto afectada tanto a nivel personal como familiar (Problemas personales en cada hogar, Inconvenientes con el fluido eléctrico, Inconvenientes con el sistema de Internet del hogar, Fallos con la herramienta de trabajo (Pc) y/o configuración, Fallos con la conexión al VPN, Fallo en el sistema IVR)

### **1.6 Recomendaciones de mejora.**

#### Órgano de Control Institucional

- El Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación, durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2021, ha emitido recomendaciones orientadas a mejorar la gestión de la entidad a través de la mitigación de las consecuencias identificadas en las situaciones adversas contenidas en los 16 informes de control realizados.

#### Auditoria Interna

- Impulsar el seguimiento de medidas correctivas, a efectos de implementar recomendaciones de Auditoria Interna, SBS, Auditores Externos y OCI.

#### Oficialía de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

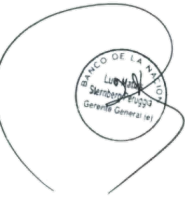
- Efectuar los cambios informáticos necesarios en los sistemas del Banco, para que capturen toda la información indispensable en materia de conocimiento del cliente y los diferentes grupos de interés.
- Reevaluar la estructura organizativa del área acorde al tamaño de la organización, de modo que se pueda lograr niveles adecuados de especialización en la diversidad de actividades del área.

#### Oficialía de Cumplimiento Normativo y Conducta de Mercado

- Se deberá priorizar las adecuaciones o renovaciones de los sistemas informáticos que asegure el cumplimiento de las condiciones ofrecidas a los usuarios, respecto de los productos y servicios contratados; y que permita también facilitar los desarrollos requeridos por el negocio sobre aspectos y adecuaciones a nivel regulatorios.
- Asignar recursos informáticos para la atención de requerimientos regulatorios de manera permanente, evitando que compitan con los requerimientos propios del negocio.

#### Riesgos

- Aplicar una adecuada gestión de activos y pasivos o fortalecimiento patrimonial para sostener el crecimiento del Banco, y mantener los indicadores de riesgo acorde a los límites regulatorios e internos.
- Ampliar la capacidad operativa a través de la dotación de mayor recurso humano.



- Se sugiere mejora de las plataformas informáticas en adecuaciones de bases de datos integradas de los diversos productos del EL BANCO con información consistente.
- Se requiere contar con software especializado para mejorar la gestión de riesgo de fraude.

#### Recursos Humanos y Cultura

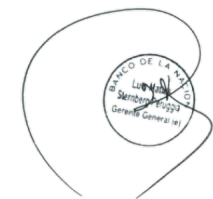
- Continuar la contratación de gestores de servicio bajo la modalidad de suplencia, en tanto dure el Estado de Emergencia Sanitaria, a fin de cubrir al personal que registra licencia con goce de haber de la red de agencias.
- Proseguir con la modalidad formativa Capacitación Laboral Juvenil – CLJ, a fin de cubrir la atención al público en red de agencias y la promoción de canales alternos, priorizando los medios digitales.
- Extender la supervisión del cumplimiento de protocolos de prevención de COVID-19 y Seguridad y Salud en el Trabajo
- Continuar con las pruebas de descarte de COVID-19 y la provisión de implementos de seguridad a los trabajadores.
- Continuar con el monitoreo de trabajadores afectados por COVID-19 y los aislados.
- Impulsar la línea de carrera, a través de las rutas: Plan de Sucesión, Desarrollo Directivo y Desarrollo Profesional.
- Apoyar el Plan de capacitación: Directivos, Innovación y Brecha Digital.
- Implementar la nueva escala salarial y los lineamientos para el Bono de desempeño grupal, al ser uno de los factores que impactan el clima laboral.
- Promover el programa Propósito de Vida con el consecuente Plan de retiro incentivado, para permitir renovar los recursos humanos, a través del PROBAN y convocatorias internas y externas.
- Contribuir a la marca empleadora con el apoyo de la Gerencia de Comunicaciones y Relaciones Institucionales y la Gerencia de Tecnologías de Información, colocando al cliente interno en el centro de los procesos de Recursos Humanos.
- Apoyo a la continuidad del servicio del Banco, a través de la comunicación interna de los protocolos y medidas de prevención COVID-19.
- Continuidad en la implementación del plan de comunicación de transformación digital.
- Implementación y uso de canales interactivos (Yammer y Sharepoint) que promueva el trabajo colaborativo en el marco de la transformación cultural digital.
- Seguimiento de ejecución de los planes de mejora individual de los directivos.
- Monitorear las mejoras en infraestructura y equipos, en especial en red de agencias.
- Encuesta de satisfacción sobre la gestión de la emergencia sanitaria 2021.
- Encuesta de Satisfacción Laboral 2021.

#### Administración y Logística

- Mejoramiento de la actual planta de personal.

#### Comunicaciones y Relaciones Institucionales

- Posicionamiento del Banco a través de sus productos.
- Continuar con el posicionamiento de la marca Banco de la Nación como un aliado de los trabajadores y pensionistas del sector público.
- Transformación digital (refuerzo de la operatividad de los canales digitales): Mantener y reforzar la comunicación educativa y de inclusión financiera orientada al fomentar el uso de canales digitales del Banco de la Nación.
- Mayor asignación presupuestal para acciones de comunicación (publicidad, personal)
- Incremento de personal especializado en gestión de sostenibilidad y relaciones comunitarias.
- Seguir trabajando por el desarrollo de planes de comunicación integrales y alineados con los objetivos institucionales.
- Verificar los protocolos de comunicación de los equipos de respuesta de los planes operativos y continuidad del Banco.
- Seguir fortaleciendo la emisión de notas de prensa y comunicados al público en general con contenido relevante y oportuno.
- Seguir cultivando alianzas de trabajo con áreas claves como la Gerencia de RRHH y la de Banca de Servicio (red de agencias).





#### Legal

- Si bien no es obligatorio, el contribuir para que el personal cuente las herramientas logísticas adecuadas para el desempeño de sus laborales (no solo de una PC o laptop).
- Desde la Subgerencia de Asuntos Bancarios y Financieros, la prioridad se dio a brindar el soporte legal a las Agencias, desde el inicio del estado de emergencia nacional se continuo con atender las consultas legales que los administradores a nivel nacional alcanzaban a la mencionada Subgerencia (consultas legales tales como: cobro de cheques, pago de sucesiones, de depósitos judiciales, cobros de pensiones a través de curadores o apoyos, entre otros). Sin embargo, es necesario tercerizar el servicio de estudio de poderes en algún Estudio de Abogados o abogados individuales, a fin de descongestionar esta carga de la Gerencia Legal y permitir que los abogados internos se enfoquen en la consultoría de otras materias.
- Implementar las recomendaciones de la Gerencia Legal y Subgerencia de Asuntos Procesales para reducir las contingencias judiciales en materia laboral y previsional, a través de acciones que deben concretar diversas Gerencias de la Institución. En caso no se implementen esas recomendaciones, la posibilidad de reducir las referidas contingencias, se reduce sustancialmente.

#### Reclamos

- Nueva estructura de la Subgerencia Atención Centralizada de Reclamos. Incremento de recursos humanos.

#### Tecnologías de Información

- Capacitar al personal técnico de la Gerencia de Tecnologías de Información en metodologías ágiles.
- Contratar personal especializado en gestión de proyectos ágiles.
- Contratar personal especializado en transformación digital.

#### Productos e Inclusión Financiera


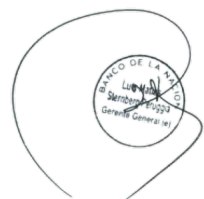
- Permitir al Banco realizar campañas publicitarias a través de medios de comunicación masivos, según la agenda de los diferentes productos
- Incrementar los recursos para atender oportunamente los requerimientos de desarrollo informático
- Mejorar los parámetros de evaluación crediticia, los cuales están siendo cada vez más restrictivos por las recomendaciones que emiten los órganos de control externo e interno.
- Modificar la estructura organizacional y el CAP asignado a la Gerencia de Productos y Proyectos de Inclusión, para atender adecuadamente las diferentes actividades administrativas y comerciales.

#### Red de agencias

- Con el cumplimiento y la puesta en marcha de los proyectos de Tecnología de la Información relacionado a la automatización del sistema operativo que se encuentran en etapa de programación, se mitigarán los riesgos al producirse menores incidencias relacionados al control de las transacciones ejecutadas en el SARAWEB y la supervisión de las operaciones y proceso de abastecimiento mediante el Control Dual.
- Se recomienda la gestión ante el FONAFE respecto al Cuadro de Asignación de Personal de la Gerencia Red de Agencias, con la finalidad de cubrir la demanda de personal de acuerdo a las agencias con que cuenta la Institución, además de las 15 oficinas nuevas programadas para el 2021; de esta manera, mantener en forma eficiente la operatividad de las mismas y la satisfacción de nuestros clientes y usuarios.

#### Planeamiento y Control de Gestión

- Implementar mesas de trabajo que fomenten la mejora en la calidad del servicio que se brinda al cliente y usuario.



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

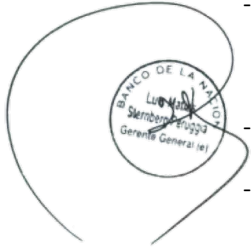
- Cumplimiento de las disposiciones operativas y administrativas vigentes sobre la entrega de información oportuna y respeto de plazos establecidos, sobre documentos normativos que impacten en el cliente externo.
- Reforzar e impulsar reuniones de comunicación e información para alinear las actividades de las áreas de la institución.
- Reforzar con personal experto en metodologías ágiles.

#### Operaciones

- Implementar los mecanismos que permitan incrementar el CAP.
- Incrementar saldos en Agencias previa evaluación (mínimos y máximos).
- Incrementar parque de cajeros electrónicos y evaluar ubicaciones y denominaciones de carga.
- Necesidad de continuar con las labores de implementación de los Proyectos de Digitalización y Eliminación de Pagos Convencionales en la Tesorería del Sector Público, lo cual viene siendo informado a la Alta Dirección del Banco de manera periódica, de acuerdo a compromisos asumidos con el MEF y SUNAT.
- Apoyo por parte del área de Informática para lograr la automatización del trabajo manual.
- Soporte oportuno de Informática para el desarrollo de los diferentes proyectos y/o requerimientos de la gerencia de Operaciones.
- Implementar la automatización de confirmación (BOTS) de saldos solicitados para las sociedades auditoras.
- Mejorar los procesos de atención con personal en trabajo remoto.

#### Banca Digital

- Potenciación de la infraestructura tecnológica del Banco para el correcto desempeño de los Canales Virtuales del Banco.
- Cumplimiento de ejecución de cartera de proyectos de la Subgerencia de Canales Alternos.
- Evaluación y desarrollo de mejoras de procesos con metodologías ágiles.
- Capacitación continua para todo el personal.



\*\*\*\*\*  
JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

## II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

### 1. Gestión de Planeamiento

#### 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Visión Corporativa		Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.							
Visión de Empresa		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							
Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							2021		
							Aprobado	Ejecutado <sup>1</sup>	Nivel de Ejecución
Financiera	Incrementar la creación de valor económico	Incrementar la creación de valor económico	-	Rentabilidad Patrimonial - ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del periodo) x 100	Porcentaje	34.33%	12.11% (*)	35%
			-	Rentabilidad Activo - ROA	(Resultado Neto Ejercicio / Activo Final del periodo) x 100	Porcentaje	2.90%	0.51% (*)	18%
			-	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto del ejercicio ajustado / (Ingresos por Intereses + Ingresos por Servicios Financieros + ROF) x 100	Porcentaje	31.39%	21.66% (*)	69%
			-	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	43.54%	47.89% (*)	91%
			-	Clasificación local de riesgos	Si la calificación es mayor o igual que "A" entonces 100%. • Si la calificación es "A-" entonces 90% • Si la calificación es "B+" entonces 80%. • Si la calificación es "B" entonces 70%. • Si la calificación es igual o inferior a "B-" entonces 0%.	Porcentaje	100%	100%	100%
Cientes y Grupos de	Incrementar el valor social y	Promover la Inclusión Financiera	-	Índice de Inclusión Financiera en distritos sin presencia del	Porcentaje de personas con servicios del Banco, respecto al total de la población en el	Porcentaje	2.36%	1.14%	48%

Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.									
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									
Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							2021		
							Aprobado	Ejecutado <sup>1</sup>	Nivel de Ejecución
Interés	ambiental			EL BANCO.	90% de distritos sin presencia del EL BANCO				
			-	Índice de cuentas de ahorro en Oficinas UOB de bajo dinamismo.	Porcentaje de personas con cuentas de ahorro abiertas en 43 oficinas UOB que presentan bajo dinamismo respecto a la población (PEA) en dichos distritos	Porcentaje	0.93%	1.47%	158%
		Brindar Servicios de Calidad	-	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	85%	0%	0%
Procesos Internos	Mejorar la calidad de bienes y servicios	Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos	-	Frecuencia en el uso de los canales alternos	(Cuentas de ahorros utilizadas por lo menos en un canal alternativo) / Total de cuentas de ahorros que transaccionaron	Porcentaje	72%	89.54%	124%
			-	Índice operacional de canales alternos	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	80%	91.69%	115%
		Promover Alianzas Estratégicas con el Estado	-	Alianzas implementadas con entidades del estado	Conteo del número de alianzas implementadas en el año	Número	2	0	0%
	Mejorar la eficiencia operativa	Mejorar el uso de las TIC como soporte al rediseño de los procesos internos	-	Número de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número anual de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número	2	0	0%
	Mejorar la gestión del portafolio de proyectos	Mejorar la Gestión de Proyectos	-	Índice de cumplimiento de Proyectos en el período	Promedio del cumplimiento de metas de los proyectos del plan operativo x 100	Porcentaje	100%	7.35%	7%
	Fortalecer la gestión de RSC	Fortalecer la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial	-	Incrementar el grado de madurez de la RSE	Puntaje de la herramienta grado de madurez de FONAFE	Puntaje	24	22	92%
			-	Obtener el Distintivo ESR	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo	Distintivo	1	1	100%
	Fortalecer gobierno corporativo	Fortalecer el Gobierno Corporativo	-	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE.	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Porcentaje	74.16%	84.07%	113%

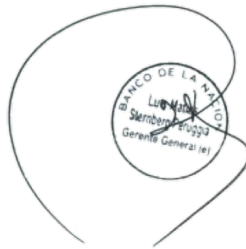
Visión Corporativa		Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.							
Visión de Empresa		Ser reconocido por brindar soluciones financieras, innovadoras, inclusivas y de calidad al Estado Peruano y la ciudadanía, dentro de un marco de gestión basado en la efectividad de sus procesos y prácticas de Buen Gobierno Corporativo							
Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							2021		
							Aprobado	Ejecutado <sup>1</sup>	Nivel de Ejecución
Aprendizaje	Fortalecer la gestión de talento humano y organizacional en la corporación	Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional	-	Índice del nivel de desempeño	Índice Anual de Evaluación de Liderazgo	Porcentaje	67%	0%	0%
			-	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	67%	0%	0%

<sup>1</sup> Ejecutado a Jun-21

(\*) Cifras Preliminares

Leyenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado / Aprobado x 100)




.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo

## 1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				Jun-21		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Rentabilidad Patrimonial	ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del periodo) x 100	Porcentaje	12.21%	12.11% (*)	99.18%
Margen Neto Ajustado	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto del ejercicio ajustado / (Ingresos por Intereses + Ingresos por Servicios Financieros + ROF) x 100	Porcentaje	20.88%	21.66% (*)	103.74%
Eficiencia	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	48.42%	47.89% (*)	101.11%
Cartera de Créditos con Calificación Normal	Calidad de Cartera de Créditos	(Saldo de clientes con calificación Normal / Saldo total de cartera de créditos) x 100	Porcentaje	93%	94.45% (*)	101.56%
Cobertura de Créditos	Ratio de Cobertura	(Provisiones para Créditos Directos / Cartera Atrasada) x 100	Número de veces	160%	238.05% (*)	148.78%
Cobertura de distritos con al menos un canal de atención	Cobertura de distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	93.86%	94.79%	100.99%
Implementación de la Cuenta DNI	Cuentas básica de ahorro DNI	Número de cuentas básicas de ahorro DNI	Número	0	0	0.00%
Transaccionalidad de los Programas Sociales	Transaccionalidad de los Programas Sociales	(Total de operaciones efectuadas por los usuarios del Programa Social en el año/ número promedio de población usuaria en el año de las cuentas de los beneficiados) x 100	Porcentaje	6.25%	8.17%	130.72%
Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	0%	0%	0.00%
Migración de operaciones en los canales alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	81%	91.69%	113.20%



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

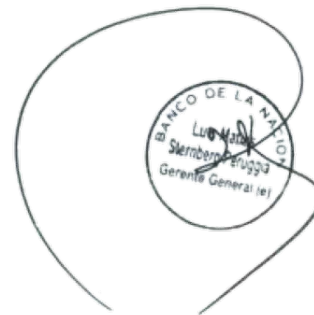
Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				Jun-21		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Gestión de proyectos de TIC	Número de Proyectos Gestionados Orientados a la Transformación Digital	Número anual de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número	3	0	0.00%
Mejorar la gestión de proyectos	Ejecución de Inversiones FBK	(Monto ejecutado FBK /Monto modificado FBK) *100	Porcentaje	75.01%	7.35%	9.80%
Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Puntaje de la herramienta grado de madurez de FONAFE	Puntaje	22	22	100.00%
Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable	Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo	Distintivo	1	1	100.00%
Fortalecer el Gobierno Corporativo	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Porcentaje	72.75%	84.07%	115.56%
Gestión del clima laboral	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	0%	0%	0.00%
Modelo de Gestión Humano Corporativo	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Porcentaje de Implementación	Porcentaje	51%	51%	100.00%

(\*) Cifras Preliminares  
Leyenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)



\*\*\*\*\*  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo





## 2. Gestión de Presupuesto


### 2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE <sup>1</sup> NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
<b>1. INGRESOS</b>	<b>2,211,511,407.00</b>	<b>1,077,385,884.00</b>	<b>48.72%</b>
1.1 Venta de Bienes	-	-	
1.2 Venta de Servicios	-	-	
1.3 Ingresos Financieros	1,533,093,893.00	668,898,883.00	43.63%
1.4 Ingreso por participación o dividendos	2,489,996.00	818,314.00	32.86%
1.5 Ingresos complementarios	-	-	
1.6 Otros	675,927,518.00	407,668,687.00	60.31%
<b>2. EGRESOS</b>	<b>1,613,684,233.00</b>	<b>820,253,914.00</b>	<b>50.83%</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>15,285,010.00</b>	<b>3,112,198.00</b>	<b>20.36%</b>
2.1.1 Insumos y suministros	9,410,866.00	2,207,520.00	23.46%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	674,144.00	141,287.00	20.96%
2.1.3 Otros	5,200,000.00	763,391.00	14.68%
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>688,315,709.00</b>	<b>321,418,057.00</b>	<b>46.70%</b>
<b>2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>398,632,339.00</b>	<b>178,725,340.00</b>	<b>44.83%</b>
2.2.1.1 Básica (GIP)	247,041,205.00	114,067,680.00	46.17%
2.2.1.2 Bonificaciones	1,444,828.00	656,953.00	45.47%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	48,007,477.00	22,236,545.00	46.32%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	89,139,409.00	36,229,435.00	40.64%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	12,999,420.00	5,534,727.00	42.58%
2.2.1.6 Otros (GIP)	-	-	
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	24,474,259.00	11,747,785.00	48.00%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	23,753,018.00	11,551,835.00	48.63%
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	413,000.00	195,500.00	47.34%
2.2.5 Capacitación (GIP)	941,938.00	204,132.00	21.67%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	166,695,335.00	68,562,943.00	41.13%
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>73,405,820.00</b>	<b>50,430,522.00</b>	<b>68.70%</b>




.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



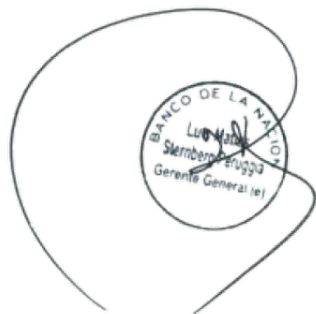
  
 \*\*\*\*\*  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	97,000.00	-	0.00%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5,177,550.00	2,538,025.00	49.02%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	3,402,805.00	138,659.00	4.07%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	-	-	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	-	-	
2.2.7.6 Incentivos por Retiro Voluntario (GIP)	24,000,000.00	21,380,031.00	89.08%
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP9)	-	-	
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	23,521,702.00	21,538,829.00	91.57%
2.2.7.10 Otros (GIP)	17,206,763.00	4,834,978.00	28.10%
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>258,638,164.00</b>	<b>98,257,618.00</b>	<b>37.99%</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,454,212.00	1,058,692.00	30.65%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	49,745,307.00	22,783,638.00	45.80%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	13,090,422.00	4,090,582.00	31.25%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,390,422.00	1,248,924.00	52.25%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	2,093,313.00	553,068.00	26.42%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	7,128,087.00	1,942,824.00	27.26%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,478,600.00	345,766.00	23.38%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	58,788,287.00	19,912,103.00	33.87%
2.3.5 Alquileres	25,601,188.00	8,963,297.00	35.01%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	46,242,120.00	16,668,599.00	36.05%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	22,912,042.00	8,445,674.00	36.86%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	-	-	
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	23,330,078.00	8,222,925.00	35.25%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	11,238,442.00	1,204,133.00	10.71%
2.3.8 Otros	50,478,186.00	23,576,574.00	46.71%
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	2,225,576.00	641,783.00	28.84%
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP)	-	-	
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,162,830.00	2,354,621.00	56.56%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	44,089,780.00	20,580,170.00	46.68%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>202,860,305.00</b>	<b>172,112,624.00</b>	<b>84.84%</b>
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	87,500.00	29,577.00	33.80%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	202,772,805.00	172,083,047.00	84.86%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestión</b>	<b>60,513,404.00</b>	<b>27,586,572.00</b>	<b>45.59%</b>



\*\*\*\*\*  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



2.5.1 Seguros	9,095,326.00	4,651,832.00	51.15%
2.5.2 Viáticos (GIP)	7,653,189.00	2,258,227.00	29.51%
2.5.3 Gastos de Representación	150,000.00	-	0.00%
2.5.4 Otros	43,614,889.00	20,676,513.00	47.41%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	42,745,913.00	20,476,662.00	47.90%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	868,976.00	199,851.00	23.00%
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>45,922,523.00</b>	<b>21,552,146.00</b>	<b>46.93%</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>342,149,118.00</b>	<b>176,214,699.00</b>	<b>51.50%</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>597,827,174.00</b>	<b>257,131,970.00</b>	<b>43.01%</b>
<b>3. GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>79,072,556.00</b>	<b>4,064,823.00</b>	<b>5.14%</b>
<b>3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk</b>	<b>79,072,556.00</b>	<b>4,064,823.00</b>	<b>5.14%</b>
3.1.1 Proyecto de inversión	-	-	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	79,072,556.00	4,064,823.00	5.14%
3.2 Inversión Financiera	-	-	
3.3 Otros	-	-	
<b>4. INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
4.1 Aportes de Capital	-	-	
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	
4.3 Otros	-	-	
<b>5. TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>- 1,200,000.00</b>	<b>- 858,600.00</b>	<b>71.55%</b>
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	
5.2 Egresos por Transferencias	1,200,000.00	858,600.00	71.55%
RESULTADO ECONOMICO	517,554,618.00	252,208,547.00	48.73%
<b>6. FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>- 20,000,004.00</b>	<b>- 9,912,006.00</b>	<b>49.56%</b>
<b>6.1 Financiamiento Externo Neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>6.1.1 Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
6.1.1.1 Desembolso			
6.1.1.2 Servicios de Deuda			
6.1.1.2.1 Amortización			
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.1.2 Financiamiento de corto plazo</b>			
6.1.2.1 Desembolsos			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda			
6.1.2.2.1 Amortización			

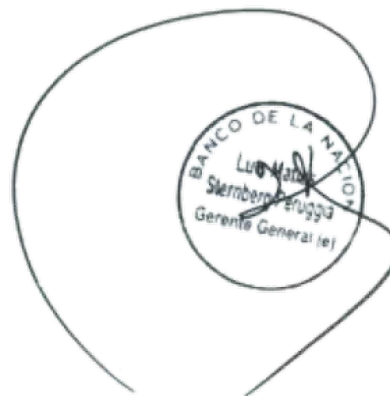
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.2 Financiamiento Interno Neto</b>	- 20,000,004.00	- 9,912,006.00	49.56%
<b>6.2.1 Financiamiento Largo Plazo</b>	- 20,000,004.00	- 9,912,006.00	49.56%
6.2.1.1 Desembolsos			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	20,000,004.00	9,912,006.00	49.56%
6.2.1.2.1 Amortización	-	-	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20,000,004.00	9,912,006.00	49.56%
<b>6.2.2 Financiamiento Corto Plazo</b>			
6.2.2.1 Desembolsos			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda			
6.2.2.2.1 Amortización			
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
<b>SALDO FINAL</b>	497,554,614.00	242,296,541.00	48.70%
<b>GIP-TOTAL</b>	780,914,057.00	346,369,702.00	44.35%
<b>Impuestos a la Renta</b>	112,474,386.00	120,725,135.00	107.34%

Leyenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)



.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



### 3. Gestión de Inversión

#### 3.1 Inversiones – (En soles)


N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	<b>TOTAL GENERAL</b>					
1	-----	-----	-----	-----	-----	-----
2	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**Regla:** La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir

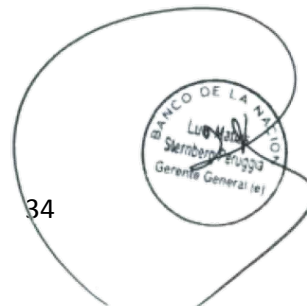
#### 3.2 Obras Públicas

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
	<b>TOTAL GENERAL</b>							
1	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
2	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**NOTA:** El Banco de la Nación no se encuentra en el ámbito de la Ley del Sistema Nacional de Inversión Pública.



.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo




34

#### 4. Gestión Financiera Contable

##### 4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras\*) En Soles.

(\*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.


RUBROS	30-Jun-2021 (REAL)
<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
Disponible	23,738,241,193
Fondos Interbancarios	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	10,585,381,523
Cartera de Créditos (Neto)	6,446,025,519
Cuentas por Cobrar (Neto)	352,198,886
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	
Impuestos Corrientes	125,321,475
Impuesto a la Renta Diferido	132,397,404
Otros Activos (Neto)	249,661,419
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>41,629,227,419</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
Cartera de Créditos (Neto)	358,211,325
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	590,604,067
Activos Intangibles	34,851,869
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Activos (Neto)	1,972,095
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>985,639,356</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>42,614,866,775</b>
CUENTAS DE ORDEN	158,407,160,102
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Obligaciones con Público	37,734,404,283
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	533,197,849



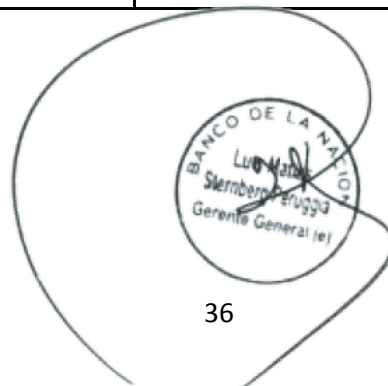
.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	
Cuentas por Pagar	360,192,932
Provisiones	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	17,738,041
Otros Pasivos	212,789,788
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>38,858,322,893</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Obligaciones con el Público	1,593,876,830
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	
Provisiones	122,939,352
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	251,589,374
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,968,405,556</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>40,826,728,449</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital Social	1,200,000,000
Capital Adicional	1,897,336
Reservas	420,000,000
Ajustes al Patrimonio	(369,270,715)
Resultados Acumulados	329,716,245
Resultado Neto del Ejercicio	205,795,460
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1,788,138,326</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>42,614,866,775</b>
CUENTAS DE ORDEN	158,407,160,102



.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo





**4.2. Empresa Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera\*) En soles**  
**No aplica**

**4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras\*) En Soles.**

RUBROS	30-Jun-2021 (REAL)
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>632,934,538</b>
Disponible	54,207,355
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818
Inversiones Disponibles para la venta	77,022,266
Inversiones a Vencimiento	63,304,900
Cartera de Créditos Directos	438,200,199
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>31,464,152</b>
Obligaciones con el Público	21,524,821
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	398
Adeudos y Obligaciones Financieras	
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	26,830
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,912,006
Cuentas por Pagar	



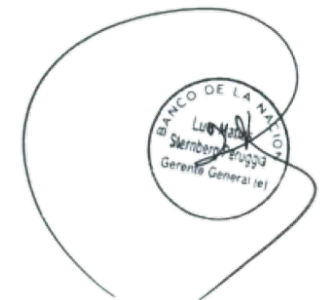
.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



Intereses de Cuentas por Pagar	97
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>601,470,386</b>
Provisiones para Créditos Directos	16,075,933
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>585,394,453</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>338,946,904</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1,851,310
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,207,440
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	11,101
Ingresos Diversos	332,877,053
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>154,466,777</b>
Gastos por Créditos Indirectos	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	345,796
Gastos Diversos	154,120,981
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS</b>	<b>769,874,580</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>35,325,994</b>
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	1,041,768
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	1,041,768
Inversiones en Commodities	
Inversiones Disponibles para la Venta	5,194,764
Derivados de Negociación	
Resultados por Operaciones de Cobertura	
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	29,089,462
Otros	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>805,200,574</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>484,701,037</b>
Gasto de Personal y Directorio	287,025,722
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	146,287,826
Impuestos y Contribuciones	51,387,489
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>32,509,778</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>287,989,759</b>

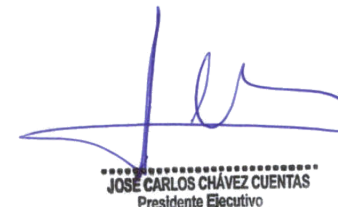


.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>31,575,587</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	3,555,326
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,356,075
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	32,756
Provisiones por Litigios y Demandas	23,524,752
Otras Provisiones	106,678
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>256,414,172</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>8,248,929</b>
Otros Ingresos	11,265,786
Otros Gastos	3,016,857
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>264,663,101</b>
IMPUESTO A LA RENTA	58,867,641
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>205,795,460</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL:</b>	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	(461,857,988)
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	880,046
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos</b>	<b>(460,977,942)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>(255,182,482)</b>
<b>Depreciación</b>	<b>24,533,084</b>
<b>Amortización</b>	<b>7,976,694</b>

(\*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.



.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo




#### 4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras\*) En soles

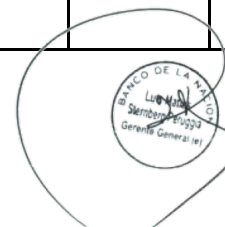
No aplica.

#### 4.5. Empresa - Estado de Cambios en Patrimonio Neto\* (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
Saldos al 1° de enero del 2021	1,200,000,000		1,460,644	91,707,227	420,000,000		660,810,432			2,373,978,303
Ajuste de años anteriores:										-
Cambios en Políticas Contables										-
Corrección de Errores							2,182,983			2,182,983
Saldo Inicial Reexpresado	1,200,000,000	-	1,460,644	91,707,227	420,000,000	-	662,993,415		-	2,376,161,286
Resultado Integral:	-	-	-	(460,977,942)	-	-	-	205,795,460	-	(255,182,482)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio								205,795,460		205,795,460
Otro Resultado Integral				(460,977,942)						(460,977,942)
Cambios de Patrimonio:										
Dividendos en Efectivo Declarados							(327,533,261)			(327,533,261)
Emisión de Acciones										-
Reducción de Capital										-
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN										-
Incremento (Disminución) por otras Aportaciones de los Propietarios										-
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios										-
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no Implique Pérdida de Control										-




.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



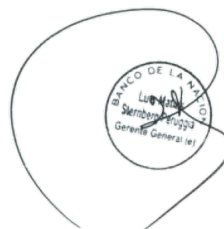
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera										-
Incremento (Disminución) por Transacciones y Otros Cambios			436,692				(5,743,909)			(5,307,217)
<b>Total de Cambios en Patrimonio</b>	-	-	<b>436,692</b>	-	-	-	<b>(333,277,170)</b>	-	-	<b>(332,840,478)</b>
<b>Saldo al 30 de Junio del 2021 (**)</b>	<b>1,200,000,000</b>	-	<b>1,897,336</b>	<b>(369,270,715)</b>	<b>420,000,000</b>	-	<b>329,716,245</b>	<b>205,795,460</b>	-	<b>1,788,138,326</b>

(\*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

(\*\*) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.




.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



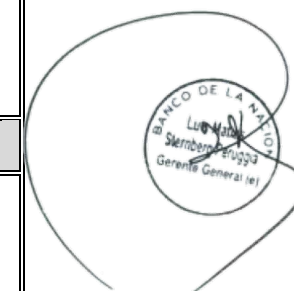
#### 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo (\*) En Soles.


**BANCO DE LA NACION**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Por los periodos terminados el 30 de Junio 2021**  
**( Expresado en Soles )**

<b>CONCILIACION DE LA GANANCIA NETA DE LA ENTIDAD CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
-	
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>205,795,460</b>
<b><u>AJUSTES</u></b>	
Depreciación y amortización	32,509,778
Provisiones	38,345,986
Deterioro	32,756
Otros ajustes	(330,217,975)
<b>Variación neta en activos y pasivos</b>	<b>(1,935,866,450)</b>
<b>Incremento neto (disminución) en activos</b>	<b>(954,732,377)</b>
Créditos	1,224,423,229
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	94,018,316
Disponibles para la venta	(2,527,603,396)
Cuentas por cobrar y otras	254,429,474
<b>Incremento neto (disminución) en pasivos</b>	<b>(981,134,073)</b>
Pasivos financieros, no subordinados	
Cuentas por pagar y otras	(981,134,073)
<b>Resultado del período después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes</b>	<b>(1,989,400,445)</b>
Impuesto a las ganancias pagados/cobrados	(84,456,900)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(2,073,857,345)</b>

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo

<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Entrada por ventas de intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-
Salida por compras intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos	(12,792,106)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	68,126,896
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>55,334,790</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	-
Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	(10,000,000)
Dividendos pagados	(327,533,262)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(337,533,262)</b>
<b>Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)</b>	<b>(2,356,055,817)</b>
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	220,309,902
<b>Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>(2,135,745,915)</b>
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período	25,873,987,108
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>23,738,241,193</b>



  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



## 5. Gestión de Tesorería

### 5.1 Flujo de Caja (En soles)

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>5,688,818,166.00</b>
Venta de Bienes y Servicios	-
Ingresos Financieros	1,078,002,532.00
Ingresos por participación o dividendos	818,314.00
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	10,504,714.00
Otros	4,599,492,606.00
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>5,766,399,379.00</b>
Compra de Bienes	3,112,198.00
Gastos de personal	252,855,114.00
Servicios prestados por terceros	98,257,618.00
<b>Tributos</b>	<b>172,112,624.00</b>
Por Cuenta Propia	172,112,624.00
Por Cuenta de Terceros	-
Gastos diversos de Gestión	27,586,572.00
Gastos Financieros	32,028,919.00
Otros	5,180,446,334.00
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>- 77,581,213.00</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>594,994,739.00</b>
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	594,994,739.00
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>2,644,005,056.00</b>
Presupuesto de Inversiones -FBK	<b>4,064,823.00</b>



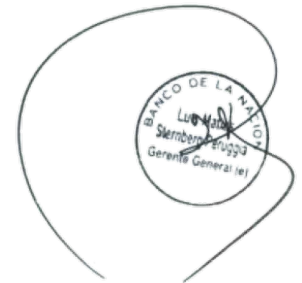
.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo




Proyectos de Inversión	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	4,064,823.00
Inversión Financiera	2,639,940,233.00
Otros	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>- 858,600.00</b>
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	858,600.00
<b>FLUJO ECONÓMICO</b>	<b>- 2,127,450,130.00</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>- 8,295,785.00</b>
Financiamiento Externo Neto	-
Financiamiento largo plazo	-
Desembolsos	
Servicios de Deuda	
Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento corto plazo	
Desembolsos	
Servicios de Deuda	
Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento Interno Neto	- 8,295,785.00
Financiamiento largo plazo	- 8,295,785.00
Desembolsos	
Servicios de Deuda	8,295,785.00
Amortización	-
Intereses y comisiones de la deuda	8,295,785.00
Financiamiento corto plazo	
Desembolsos	
Servicios de Deuda	

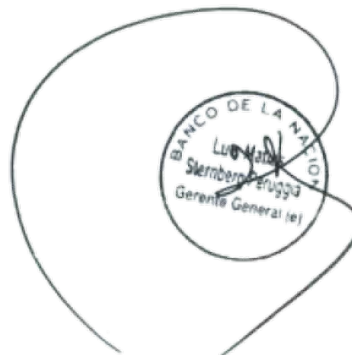


.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	
Adelanto de Dividendos ejercicio	
FLUJO NETO DE CAJA	- 2,135,745,915.00
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108.00
SALDO FINAL DE CAJA	23,738,241,193.00
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	
RESULTADO PRIMARIO	
Participación de trabajadores D. Legislativo N°892	21,538,829.00

  
 .....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



## 5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	-



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

## 5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	-	-	-	-

## 5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	-



BANCO DE LA NACIÓN  
Luz María Sternberg Peruggia  
Gerente General (ej)

## 5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	22	18,879,449,705.88	12	277,696,106.42

\*Total depósitos en el SF incluye BCRP

\*Tipo de cambio contable del 01.07.21 para saldo en soles de ME

## 5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	1	3

## 5.7 Últimos Giros realizados.

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1	-	-

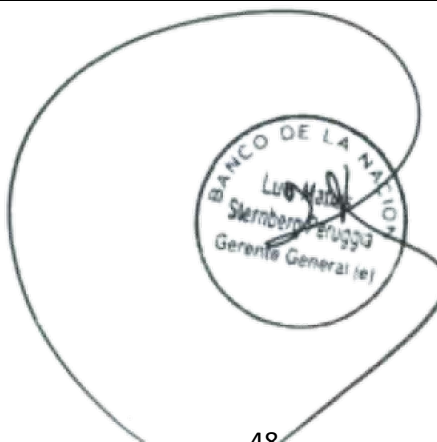
## 6. Gestión de Endeudamiento

### 6.1. Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	-	-



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



BANCO DE LA NACIÓN  
Luis María Sternberg Perugga  
Gerente General (ej)

## 7. Gestión Logística


### 7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)	Monto en soles S/.
		A		B	
	<b>Total General</b>	<b>23</b>	<b>89,346,343.25</b>	<b>13</b>	<b>25,270,516.30</b>
1	Bien	6	38,314,480.04	3	12,131,086.94
2	Consultoría de Obra	0	-	0	-
3	Obra	1	135,445.00	1	121,900.50
4	Servicio	16	50,896,418.21	9	13,017,528.86

**Leyenda**

A: Cantidad de Procedimientos de Selección **Convocados**

B: Cantidad de Convocatorias **adjudicadas o consentidas** con Buena Pro



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



### 7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	<b>Total General</b>	<b>298</b>	<b>717,741,867.87</b>
1	Bien	31	119,558,964.97
2	Consultoría de Obra		
3	Obra	4	18,362,888.33
4	Servicio	263	579,820,014.57

Período de reporte: 1 enero 2021 - 30 junio 2021

Fuente de información: Sistema de seguimiento de contratos - SECO

Fecha de reporte: 06/07/2021

Nota: Información referida a las contrataciones vigentes dentro del marco de aplicación de la Ley de Contrataciones del Estado y Servicios Financieros


## 8. Gestión de Recursos Humanos

### 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

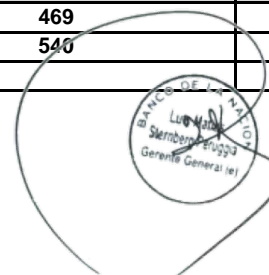
Periodo reportado:	Mes y año de inicio	Mes y año fin a reportar	
	ENERO 2021	JUNIO 2021	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
PERSONAL			
<b>Planilla</b>	<b>5165</b>	<b>4949</b>	<b>24,114,148</b>
Gerente General			
Gerentes	21	21	388,684
Ejecutivos	830	784	6,545,661
Profesionales	506	485	2,855,754
Técnico	2753	2651	12,065,139
Administrativos	1055	1008	2,258,910
<b>Locación de Servicios</b>	<b>122</b>	<b>122</b>	<b>542,406.79</b>
<b>Servicios de Terceros</b>			
Personal de Cooperativas			
Personal de Services			
Otros			
<b>Pensionistas</b>			
Regimen 20530	4887	4758	11 281 727.99
Regimen .....			
Regimen .....			
<b>Practicantes (Preprofesionales y Profesionales)</b>	<b>190</b>	<b>237</b>	<b>281583.96</b>
<b>CLJ - Capacitación Laboral Juvenil)</b>	<b>251</b>	<b>171</b>	<b>176 679.37</b>
<b>TOTAL</b>			
<b>Personal en Planilla</b>	<b>5165</b>	<b>4949</b>	
Personal en CAP	4008	3793	21,142,024
Personal Fuera de CAP (*)	96	151	782,489
Personal Fuera de CAP (**)	1061	1005	2,189,634
<b>Según Afiliación</b>	<b>5165</b>	<b>4949</b>	
Sujetos a Negociación Colectiva	3778	3622	18,294,165
No Sujetos a Negociación Colectiva	1387	1327	5,819,983
<b>Personal Reincorporado</b>	<b>1020</b>	<b>1009</b>	
Ley de Ceses Colectivos	491	469	1,926,704
Derivados de Procesos de Despidos	529	540	2,394,530
Otros			

(\*) Personal indeterminado sin cargo

(\*\*) Personal con Contrato de Trabajo de Tiempo Parcial, de Suplencia / Personal con Medida Cautelar



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo





## 9. Gestión Administrativa

### 9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
Tramos II	En proceso	95%

**Legenda:**

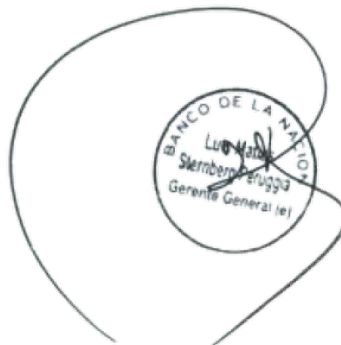
(\*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)

**Nota:** El proceso de implementación de la plataforma digital “Libro de Reclamaciones” establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

- Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.
- Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.
- Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.
- Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
- Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.



.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



## 10. Gestión de Muebles e Inmuebles

### 10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
1	303	544	446		1293

### 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Ítem	Grupo <sup>1</sup>	Clase <sup>2</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase <sup>3</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión <sup>4</sup>
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	5,785	45
2	25 Aseo Y Limpieza	22 Equipo	52	
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	1,407	1
4	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	289	
5	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	7,522	
6	53 Hospitalización	22 Equipo	100	
7	53 Hospitalización	64 Mobiliario	668	
8	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	1,422	147
9	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	22 Equipo	361	
10	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	36 Maquinaria Pesada	8	
11	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	50 Máquina	16	
12	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	64 Mobiliario	158	
13	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	82 Vehículo	102	
14	74 Oficina	08 Cómputo	51,921	3182
15	74 Oficina	22 Equipo	12,818	2390
16	74 Oficina	64 Mobiliario	43,048	26
17	88 Seguridad Industrial	22 Equipo	4,246	
18	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	14,999	56

**LEYENDA GRUPO**

<b>1</b>	04 Agrícola y Pesquero 11 Aire Acondicionado Y Refrigeración 18 Animales 25 Aseo Y Limpieza 32 Cocina Y Comedor 39 Cultura Y Arte 46 Electricidad Y Electrónica 53 Hospitalización 60 Instrumento De Medición 67 Maquinaria Vehículos Y Otros 74 Oficina 81 Recreación Y Deporte 88 Seguridad Industrial 95 Telecomunicaciones
<b>2</b>	04 Aeronave 08 Cómputo 22 Equipo 29 Ferrocarril 36 Maquinaria Pesada 50 Máquina 64 Mobiliario 71 Nave o Artefacto Naval 78 Producción Y Seguridad 82 Vehículo
<b>3</b>	Cantidad Total por Grupo
<b>4</b>	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión

  
\*\*\*\*\*  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo




### 10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

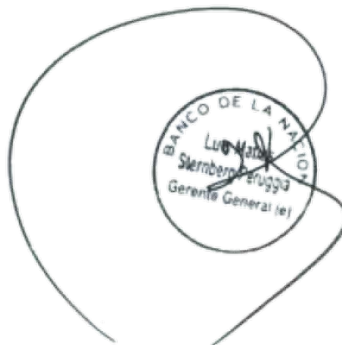
N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	SI	CARTA N° 00047-2021-EL BANCO/2639 (Recepcionado el 27.Abr-21)
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	SI	Resumen de Inventario (Diciembre 2020 y Junio 2021)

**N° Base Normativa**

- 1
  - \*Artículo N° 8 de la Ley N° 29151
  - \*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.
  - \* Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.
  - \* Resolución N° 046-2015/SEL BANCO, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SEL BANCO, numeral 6.7.3.12.
  - \* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
  - \* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
- 2
  - \* Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.



.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



## 11. Gestión de Informática

### 11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	379	3


### 11.2. Licencias de Software.

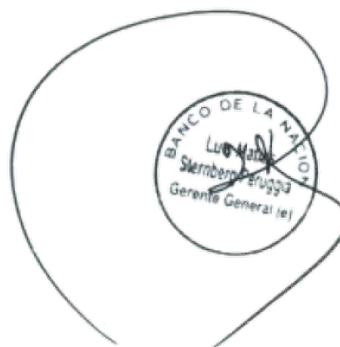
N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
1	Creative Cloud for teams All Apps /MU	7	7
2	Office 365 - Plan E3	2325	2325
3	Office Standard	2008	2008
4	Windows Server CAL	1000	1000
5	Exchange Server Enterprise	4	4
6	Sharepoint Server	7	7
7	Project Professional	155	155
8	SQL Cal	100	100
9	SQL Server Enterprise por 2 Cores	38	38
10	System Center Standard 16 cores	2	2
11	Visio Professional	300	300
12	Visual Studio Professional w/MSDN	25	25
13	Windows Server Standard 16 cores	365	365
14	Windows Server Datacenter 16 coress	28	28
15	Biztalk Server Standard	3	3
16	Sharepoint Enterprise Cal	55	55
17	Windows Server Datacenter 2 cores	28	28
18	TrueSight Operations Management - Base License	1	1
19	TrueSight Infrastructure Management Suite	150	150
20	TrueSight Event Management Integrator	1	1
21	TrueSight Smart Reporting - Operations Management	1	1

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
22	TrueSight Serverless Monitoring and Event Management (250-Pack)	1	1
23	TrueSight Infrastructure Management Suite (*)	21	21

**Legenda**

- A Nombre de Ejecutora Presupuestal
- B Descripción de La Licencia De Software
- C Cantidad Total por Tipo De Licencias
- D Cantidad Total adquirida en la Gestión

  
 .....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo




## 12. Gestión de Control

### 12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultaneó

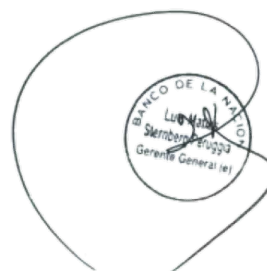
Período a reportar	Número de informes de Control Simultaneo con Situaciones adversas en proceso y sin acciones	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones
2019	11	13
2020	18	42
2021	7	18
<b>Total del período</b>	<b>36</b>	<b>73</b>

### 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Período a reportar	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso
2016	1	1
2018	3	5
2019	5	9
2020	5	6
2021	2	3
<b>Total del período</b>	<b>16</b>	<b>24</b>



\*\*\*\*\*  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo





### 13. Gestión Legal

#### 13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos D (A+B+C)	Estado demandante/denunciante/agraviado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
	A	B	C	D (A+B+C)	E			F		
1	263	18033	171	18467	S/. 72,469,897.27	S/. 17,755,406.76	S/. 44,005,998.40	S/. 50,915,038.71 (*)	S/. 28,225,214.93	S/. 101,451,148.46 (**)

(\*) Incluye los procesos arbitrales con provisión probable.

(\*\*) Incluye requerimiento de pago de intereses y costos.

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.


(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

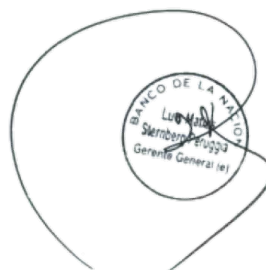
(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado



\*\*\*\*\*  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



### III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS

Información estructurada y automatizada de los principales indicadores económicos de la Empresa y tiene por finalidad servir de referencia a la ejecución de los principales servicios públicos que brinda.

Entre los principales rubros de información se tienen indicadores relacionados a los sectores que estén vinculados, por ejemplo: Transporte, Educación, Vivienda, Salud, Trabajo, Producción y Energía.

Este cuadrante proporcionara información de fuente pública como del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) así como las generadas por la propia Empresa previamente aprobados por la Contraloría General.

La información tendrá criterios de búsqueda por UBIGEO, departamento, provincia y distrito e indicadores sociales importantes.

#### Sector vinculado:

Año (*)	Sector	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
-----	-----	-----	-----	-----	-----

Nota: (\*) Se registrará el año de evaluación del indicador

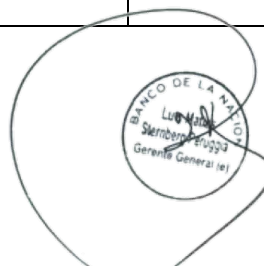
#### Territorial

Año	Región	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
2021 (junio)	Nivel nacional (distritos con cobertura de comunicaciones)	Cobertura de distritos con al menos un canal de atención	Porcentaje	94.79%	Plan Operativo Institucional
2021 (junio)	Nivel nacional	Índice Operacional de los Canales Alternos	Porcentaje	91.69%	Plan Estratégico Institucional - Plan Operativo Institucional

Nota: (\*) Se registrará el año de evaluación del indicador



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo




#### IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA ENTIDAD.

Cuenta con información de Productos de bienes, servicios o actividades agregadas que responden a las necesidades de las personas e incluso otras entidades o empresas y que son entregadas por las Empresas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos productos misionales pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico de la Empresa, Sistema de Control Interno y otros.

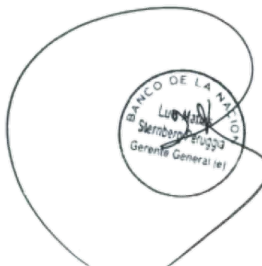
N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente
1	Préstamos Multired	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
2	Crédito Hipotecario	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
3	Tarjeta de Crédito	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
4	Seguros Optativos: Sepelio, Cuota Protegida, protección de tarjeta de débito, Oncológico y Enfermedades Graves	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
5	Créditos Directos e Indirectos a Instituciones del Gobierno Central	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
6	Préstamo con suscripción de pagaré a Gobiernos Regionales y Locales	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
7	Gestión de Fideicomisos administrado por el EL BANCO	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención
8	Línea de Crédito – PROMYPE, Oficinas Compartidas – Ventanilla MYPE y Proyectos de Inclusión Financiera	EL BANCO-DIR-8200-216-02 - Clasificación y definición de productos, servicios y canales de atención

Servicio que brinda la entidad a ciudadanos usuarios o servicios misionales entregados por la entidad.

Actividad : Actividad misional (actividad agrupadora) de la entidad que encontramos en los instrumentos de gestión del POI/PEI



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



**V. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA**

Contiene información cualitativa de la gestión de los servicios públicos de la Empresa transparentando la información y el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad y de la gestión efectuada en el uso de los fondos previstos para cada uno de ellos.

Asimismo, bajo un criterio de rendición de cuentas registra las limitaciones como las medidas que adopta para la mejora continua.

**Cumplimiento de productos:**

N°	Nombre del producto	¿Se cumplió con los objetivos en el período a rendir?
1	Préstamos Multired	SI
2	Crédito Hipotecario	Parcialmente
3	Tarjeta de Crédito	Parcialmente
4	Seguros Optativos: Sepelio, Cuota Protegida, protección de tarjeta de débito, Oncológico y Enfermedades Graves	Parcialmente
5	Créditos Directos e Indirectos a Instituciones del Gobierno Central	Parcialmente
6	Préstamo con suscripción de pagaré a Gobiernos Regionales y Locales	Parcialmente
7	Gestión de Fideicomisos administrado por el EL BANCO	Parcialmente
8	Línea de Crédito – PROMYPE, Oficinas Compartidas – Ventanilla MYPE y Proyectos de Inclusión Financiera	Parcialmente

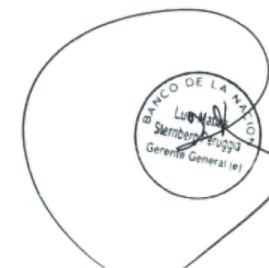
**Nota:** La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "Información de bienes y servicios entregados por la entidad".

**Detalle del cumplimiento del producto 1: Préstamos Multired**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?


SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.



B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Implementación del Call Center para renovaciones no presenciales de Préstamos Multired
- Implementación del programa de difusión comercial de Préstamos Sin Aval
- Se elevó el volumen de las colocaciones de créditos por encima del promedio que se tenía antes del inicio del estado de emergencia sanitaria.



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

- C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?
- Limitaciones para realizar campañas de publicidad a través de diferentes canales de comunicación masivos, según la agenda de los diferentes productos.
  - Conseguir la opinión legal para las diferentes iniciativas, de manera inmediata.
- D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?
- Organizarnos con los demás productos y la Gerencia de Relaciones Institucionales, para tener un cronograma de difusión con mayor impacto.
  - Conseguir reuniones más frecuentes con el equipo legal para revisar en conjunto los temas pendientes de respuesta.
- E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?
- Un mayor enfoque comercial en las agencias, dado que se priorizan en algunos casos los temas transaccionales.
  - Una mayor proactividad para buscar a los clientes y no esperar que lleguen a las agencias, dotando de herramientas para la gestión comercial a las agencias.
  - Definir con claridad la operativa de ventas y comunicarla de manera asertiva a todas las agencias
  - Simplificar el proceso de otorgamiento con una menor documentación, para que el cliente no tenga que regresar por un documento (digitalización).

#### Detalle del cumplimiento del producto 2: Crédito Hipotecario

- A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

- B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?
- Se implementó una estructura de reprogramaciones de créditos para clientes afectados en sus ingresos en el marco del actual estado de Emergencia.
  - Se elevó las colocaciones de Créditos Hipotecarios en el actual Estado de Emergencia, por encima de los S/.10 millones en el mes de Junio 2021
- C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?
- Limitaciones en la atención de los desarrollos informáticos



\*\*\*\*\*  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



- Parámetros de evaluación crediticia muy restrictivos y fuera de los estándares de admisión del mercado
- D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?
- Priorizar los desarrollos informáticos
  - Se viene tramitando adecuar a las condiciones de mercado los parámetros crediticios
- E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?
- Efectuar gestión telefónica de difusión y colocación del producto crédito hipotecario
  - Implementar las modificaciones de parámetros y nuevos productos “Compra de Terreno”, “Construcción en terreno propio” y “Techo Propio”
  - Realizar las gestiones para mantener la tasa de interés preferencial de campaña traslado de deuda y sectores de primera línea contra el covid.
  - Culminar con los diversos desarrollos informáticos y actualizaciones de Normatividad que son regulatorios o recomendaciones de órganos de control.

### Detalle del cumplimiento del producto 3: Tarjeta de Crédito

- A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

- B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?
- Se mejoraron los parámetros de aceptación para las compras en internet con la tarjeta de crédito
  - Se elevó al doble el volumen de la facturación de tarjetas de crédito que se tenía antes del inicio del estado de emergencia sanitaria.
- C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?
- Parámetros de riesgo demasiado restrictivos para compras en e-commerce
  - Segmento de mercado permitido para el otorgamiento de la tarjeta está muy acotado por las normas de riesgos.
  - No se cuenta con un programa de beneficios para incentivar las compras con la tarjeta de crédito
- D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?



\*\*\*\*\*  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



- Se mejoraron, en coordinación con la Gerencia de Riesgos, los parámetros de riesgo para compras en e-commerce (monto máximo por compras, número de transacciones)
- Se ha solicitado a la Gerencia de Riesgos la reevaluación de los parámetros de admisión para el otorgamiento de la tarjeta.
- Se han iniciado la suscripción y actualización de los acuerdos comerciales con establecimientos comerciales, para ofrecer beneficios a los tarjetahabientes del Banco.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Implementar el traslado de deuda de otras tarjetas de crédito, para el otorgamiento de tarjetas de crédito del Banco.
- Continuar con la suscripción y actualización de los acuerdos comerciales con establecimientos comerciales, para seguir mejorando el programa de beneficios a los tarjetahabientes del Banco.
- Activar las compras con tarjeta de crédito en la modalidad de pago en cuotas

#### Detalle del cumplimiento del producto 4: Seguros Optativos

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Se implementaron las mejoras en el Seguro de Desgravamen de la Tarjeta de Créditos.
- Se elevó el volumen de las ventas de seguros optativos, por encima del promedio que se tenía antes del inicio del estado de emergencia sanitaria.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Lenta respuesta de áreas de soporte; Informática, Operaciones y Legal.
- Falta de recursos en el área de seguros, para atender requerimientos y soporte operativos.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Se gestionó ante la Gerencia de Productos y Gerencia General la importancia de los entregables.

  
 \*\*\*\*\*  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo





- Se inició la automatización de los procesos y reportes.
- Se solicitó personal especializado de apoyo.
- Asignación de accesos y herramientas de sistemas adecuadas a las funciones

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Elaborar el Plan comercial con las nuevas mejoras de Seguros.
- Realizar el Concurso de la Cartera de los Seguros.
- Implementar, desarrollo de las mejoras de los seguros.
- Actualizar los procesos operativos internos y con las compañías de seguros.
- Desarrollar los acuerdos de nivel de servicio (ANS) para los procesos internos y externos.
- Implementar la mejora de los seguros de desgravamen de los Préstamo Multired, Protección de Tarjeta y Sepelio.

#### Detalle del cumplimiento del producto 5: Créditos Directos e Indirectos a Instituciones del Gobierno Central

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Línea de Crédito aprobada a favor de COFIDE por S/650 Millones para ser destinada al apoyo del Programa FAE AGRO.
- Línea de Crédito aprobada para el Fondo Mi Vivienda por S/ 570 Millones destinada a capital de trabajo.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Las TEA ofrecidas por el EL BANCO a los clientes (Empresas) son menos competitivas que las ofrecidas en el sector privado.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Se ha solicitado a la Gerencia de Finanzas realizar un análisis a las solicitudes a fin de ver la posibilidad de ser más competitivos con las TEA, a través de reuniones con los clientes y revisión de ofertas otorgadas a los clientes por la Banca Privada

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?



JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



- Buscar mayores colocaciones a las empresas públicas de derecho privado que tengan necesidad de financiamiento.
- Ser más competitivos con las TEA ofrecidas.

**Detalle del cumplimiento del producto 6: Préstamo con suscripción de pagaré a Gobiernos Regionales y Locales**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- En lo que va del 2021 se han otorgado 35 préstamos por S/31,096,549.58.
- Se han logrado realizar 5 conferencias en línea con funcionarios municipales y personal del EL BANCO, en las cuales se tocó el tema de préstamos a los gobiernos suel Bancoacionales, teniendo gran acogida.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Muchos alcaldes y Gobernadores Regionales se encuentran cuestionados o con procesos abiertos en el poder judicial, lo cual les impide concertar un préstamo.
- El trabajo no presencial, así como la atención parcial en los Municipios debido a la pandemia, dificulta la comunicación con los mismos.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Se está requiriendo a los clientes, un documento mediante el cual indiquen la situación actual de los procesos abiertos del Alcalde ante Fiscalía.
- Se está mejorando el trabajo remoto, mediante el control permanente, asimismo se utiliza la comunicación con el cliente vía redes sociales.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Incrementar el saldo de préstamos a municipalidades.
- Incrementar el número y monto de préstamos a gobiernos suel Bancoacionales.
- Cumplir con atender las observaciones de auditoría.

  
 \*\*\*\*\*  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



**Detalle del cumplimiento del producto 7: Gestión de Fideicomisos administrado por el EL BANCO**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Se ha cumplido con las obligaciones contractuales que vinculan al EL BANCO en los diferentes fideicomisos que participa en su calidad de Fiduciario.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

- Existe una importante limitación de cantidad personal, solo laboran el Jefe de la Sección y 3 Analistas para la gestión de 66 fideicomisos.
- Solo 1 de los 66 fideicomisos a cargo del EL BANCO cuenta con procedimientos sistematizados.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

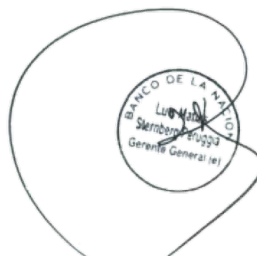
- Ambas circunstancias del punto anterior se han comunicado a la Gerencia del área y a la Gerencia General, también es de conocimiento de la Gerencia de Auditoría Interna.
- Se han hecho todas las gestiones al alcance de la Jefatura de la Sección para superar ambas dificultades.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Reactivar la actividad de promoción, se entiende que esta tarea se realizaría una vez que se cuente como mínimo con los recursos humanos necesarios.
- Contar con la infraestructura tecnológica necesaria; es decir, uno o más programas que permitan automatizar la realización de labores que actualmente realiza la Sección Fideicomisos de manera manual.



.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



**Detalle del cumplimiento del producto 8: Línea de Crédito – PROMYPE, Oficinas Compartidas – Ventanilla MYPE y Proyectos de Inclusión Financiera**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

**Nota:** En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

- Entre febrero y mayo del 2021 hemos financiado a 1,116 Agente Multired a través de 8 305 desembolsos por S/ 87,255,800 de soles con el objetivo de que cuenten con efectivo para facilitar el cobro de bonos de los ciudadanos.
- Aprobación de Línea de Financiamiento a CMAC Cusco (S/75 millones)
- Elaboración y aprobación por parte del Directorio de la nueva Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera para el periodo 2021-2025, la misma que contiene 15 proyectos agrupados en 5 líneas de acción para atender las principales problemáticas de exclusión financiera latentes del país.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?


- Brecha tecnológica en el Banco de la nación
- Brecha de recursos humanos en el área de tecnología y en la Red de agencias.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

- Se han repriorizado las acciones comerciales y operativas, para continuar con la gestión de servicios

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- Asegurar la continuidad de la implementación de las 4 iniciativas de la Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera priorizadas para ser ejecutadas en el 2021
- Asegurar el diseño del modelo de negocio y modelo operativo de las iniciativas de la Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera priorizadas para ser diseñadas en el 2021
- Asegurar la planificación e implementación de las iniciativas de la Cartera de Proyectos de Inclusión Financiera priorizadas para ser ejecutadas desde el 2022 hacia adelante.



.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo

## **VI. ANEXOS DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA**

### **ANEXOS POR EMPRESA**

#### **Anexo 1: Gestión de Planeamiento**

Anexo 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 1.2 Evaluación del Plan Operativo

#### **Anexo 2: Gestión de Presupuesto**

Anexo 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

#### **Anexo 3: Gestión de Inversión**

Anexo 3.1: Inversiones (En soles)

Anexo 3.2: Obras Públicas

#### **Anexo 4: Gestión Financiera Contable**

Anexo 4.1 Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

Anexo 4.2 Empresa – Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles

Anexo 4.3 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles

Anexo 4.4 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras) En soles

Anexo 4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Anexo 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo

#### **Anexo 5: Gestión de Tesorería**

Anexo 5.1: Flujo de Caja (En soles)

Anexo 5.2: Cartas Fianzas


Anexo 5.3: Documentos Valorados

Anexo 5.4: Fideicomisos

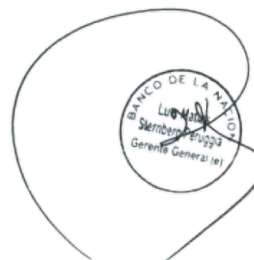
Anexo 5.5: Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

Anexo 5.6: Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias

Anexo 5.7. Últimos Giros realizados



.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



**Anexo 6: Gestión de Endeudamiento**

Anexo 6.1. Endeudamiento

**Anexo 7: Gestión de Logística**

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección

Anexo 7.2: Contratos

**Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos**

Anexo 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

**Anexo 9: Gestión Administrativa**

Anexo 9.1 Gestión de Reclamos

**Anexo 10: Gestión de Muebles e Inmuebles**

Anexo 10.1 Bienes Inmuebles y predios

Anexo 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Anexo 10.3 Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles MEF

**Anexo 11: Gestión de Informática**

Anexo 11.1 Aplicativos Informáticos de la Empresa

Anexo 11.2. Licencias de Software


**Anexo 12: Gestión de Control**

Anexo 12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

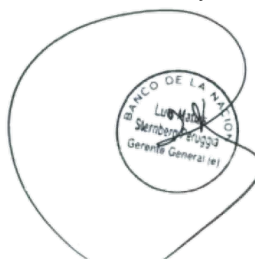
Anexo 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

**Anexo 13: Gestión Legal**

Anexo 13.1. Total De Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa



.....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa


Visión Corporativa		Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.							
Visión de Empresa		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							
Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							2021		
							Aprobado	Ejecutado <sup>1</sup>	Nivel de Ejecución
Financiera	Incrementar la creación de valor económico	Incrementar la creación de valor económico	-	Rentabilidad Patrimonial - ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del periodo) x 100	Porcentaje	34.33%	12.11% <sup>(1)</sup>	35%
			-	Rentabilidad Activo - ROA	(Resultado Neto Ejercicio / Activo Final del periodo) x 100	Porcentaje	2.90%	0.51% <sup>(1)</sup>	18%
			-	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto del ejercicio ajustado / (Ingresos por Intereses + Ingresos por Servicios Financieros + ROF) x 100	Porcentaje	31.39%	21.66% <sup>(1)</sup>	69%
			-	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	43.54%	47.89% <sup>(1)</sup>	91%
			-	Clasificación local de riesgos	Si la calificación es mayor o igual que "A" entonces 100%. • Si la calificación es "A-" entonces 90%. • Si la calificación es "B+" entonces 80%. • Si la calificación es "B" entonces 70%. • Si la calificación es igual o inferior a "B-" entonces 0%.	Porcentaje	100%	100%	100%
Clientes y Grupos de Interés	Incrementar el valor social y ambiental	Promover la Inclusión Financiera	-	Índice de Inclusión Financiera en distritos sin presencia del BN.	Porcentaje de personas con servicios del banco, respecto al total de la población en el 90% de distritos sin presencia del BN	Porcentaje	2.36%	1.14%	48%
			-	Índice de cuentas de ahorro en Oficinas UOB de bajo dinamismo.	Porcentaje de personas con cuentas de ahorro abiertas en 43 oficinas UOB que presentan bajo dinamismo respecto a la población (PEA) en dichos distritos	Porcentaje	0.93%	1.47%	158%
Procesos Internos	Mejorar la calidad de bienes y servicios	Brindar Servicios de Calidad	-	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	85%	0%	0%
		Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos	-	Frecuencia en el uso de los canales alternos	(Cuentas de ahorros utilizadas por lo menos en un canal alternativo) / Total de cuentas de ahorros que transaccionaron	Porcentaje	72%	89.54%	124%
			-	Índice operacional de canales alternos	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	80%	91.69%	115%
		Promover Alianzas Estratégicas con el Estado	-	Alianzas implementadas con entidades del estado	Conteo del número de alianzas implementadas en el año	Número	2	0	0%
	Mejorar la eficiencia operativa	Mejorar el uso de las TIC como soporte al rediseño de los procesos internos	-	Número de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número anual de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número	2	0	0%
	Mejorar la gestión del portafolio de proyectos	Mejorar la Gestión de Proyectos	-	Índice de cumplimiento de Proyectos en el periodo	Promedio del cumplimiento de metas de los proyectos del plan operativo x 100	Porcentaje	100%	7.35%	7%
	Fortalecer la gestión de RSC	Fortalecer la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial	-	Incrementar el grado de madurez de la RSE	Puntaje de la herramienta grado de madurez de FONAFE	Puntaje	24	22	92%
			-	Obtener el Distintivo ESR	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo	Distintivo	1	1	100%
	Fortalecer gobierno corporativo	Fortalecer el Gobierno Corporativo	-	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE.	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Porcentaje	74.16%	84.07%	113%
Aprendizaje	Fortalecer la gestión de talento humano y organizacional en la corporación	Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional	-	Índice del nivel de desempeño	Índice Anual de Evaluación de Liderazgo	Porcentaje	67%	0%	0%
			-	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	67%	0%	0%


<sup>1</sup> Ejecutado a Jun-21

<sup>(1)</sup> Cifras Preliminares

Leyenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado / Aprobado x 100)

  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



1.1 Evaluación del Plan Operativo

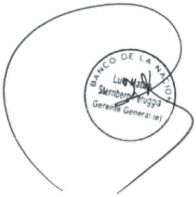
Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				Jun-21		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Rentabilidad Patrimonial	ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del período) x 100	Porcentaje	12.21%	12.11% <sup>(*)</sup>	99.18%
Margen Neto Ajustado	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto del ejercicio ajustado / (Ingresos por Intereses + Ingresos por Servicios Financieros + ROF) x 100	Porcentaje	20.88%	21.66% <sup>(*)</sup>	103.74%
Eficiencia	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	48.42%	47.89% <sup>(*)</sup>	101.11%
Cartera de Créditos con Calificación Normal	Calidad de Cartera de Créditos	(Saldo de clientes con calificación Normal / Saldo total de cartera de créditos) x 100	Porcentaje	93%	94.45% <sup>(*)</sup>	101.56%
Cobertura de Créditos	Ratio de Cobertura	(Provisiones para Créditos Directos / Cartera Atrasada) x 100	Número de veces	160%	238.05% <sup>(*)</sup>	148.78%
Cobertura de distritos con al menos un canal de atención	Cobertura de distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	93.86%	94.79%	100.99%
Implementación de la Cuenta DNI	Cuentas básica de ahorro DNI	Número de cuentas básicas de ahorro DNI	Número	0	0	0.00%
Transaccionalidad de los Programas Sociales	Transaccionalidad de los Programas Sociales	(Total de operaciones efectuadas por los usuarios del Programa Social en el año/ numero promedio de población usuaria en el año de las cuentas de los beneficiados) x 100	Porcentaje	6.25%	8.17%	130.72%
Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	0%	0%	0.00%
Migración de operaciones en los canales alternos	Índice Operacional de los Canales Alternos	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	81%	91.69%	113.20%
Gestión de proyectos de TIC	Número de Proyectos Gestionados Orientados a la Transformación Digital	Número anual de proyectos gestionados orientados a la transformación digital	Número	3	0	0.00%
Mejorar la gestión de proyectos	Ejecución de Inversiones FBK	(Monto ejecutado FBK /Monto modificado FBK) *100	Porcentaje	75.01%	7.35%	9.80%
Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Puntaje de la herramienta grado de madurez de FONAFE	Puntaje	22	22	100.00%
Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable	Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo	Distintivo	1	1	100.00%
Fortalecer el Gobierno Corporativo	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Porcentaje	72.75%	84.07%	115.56%
Gestión del clima laboral	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	0%	0%	0.00%
Modelo de Gestión Humano Corporativo	Implementación del Modelo de Gestión Humano Corporativo	Porcentaje de Implementación	Porcentaje	51%	51%	100.00%

<sup>(\*)</sup> Cifras Preliminares

**Leyenda**

**\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)**

  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo





2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE <sup>1</sup> NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
<b>1. INGRESOS</b>	<b>2,211,511,407.00</b>	<b>1,077,385,884.00</b>	<b>48.72%</b>
1.1 Venta de Bienes	-	-	
1.2 Venta de Servicios	-	-	
1.3 Ingresos Financieros	1,533,093,893.00	668,898,883.00	43.63%
1.4 Ingreso por participación o dividendos	2,489,996.00	818,314.00	32.86%
1.5 Ingresos complementarios	-	-	
1.6 Otros	675,927,518.00	407,668,687.00	60.31%
<b>2. EGRESOS</b>	<b>1,613,684,233.00</b>	<b>820,253,914.00</b>	<b>50.83%</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>15,285,010.00</b>	<b>3,112,198.00</b>	<b>20.36%</b>
2.1.1 Insumos y suministros	9,410,866.00	2,207,520.00	23.46%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	674,144.00	141,287.00	20.96%
2.1.3 Otros	5,200,000.00	763,391.00	14.68%
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>688,315,709.00</b>	<b>321,418,057.00</b>	<b>46.70%</b>
<b>2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>398,632,339.00</b>	<b>178,725,340.00</b>	<b>44.83%</b>
2.2.1.1 Básica (GIP)	247,041,205.00	114,067,680.00	46.17%
2.2.1.2 Bonificaciones	1,444,828.00	656,953.00	45.47%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	48,007,477.00	22,236,545.00	46.32%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	89,139,409.00	36,229,435.00	40.64%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	12,999,420.00	5,534,727.00	42.58%
2.2.1.6 Otros (GIP)	-	-	
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	24,474,259.00	11,747,785.00	48.00%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	23,753,018.00	11,551,835.00	48.63%
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	413,000.00	195,500.00	47.34%
2.2.5 Capacitación (GIP)	941,938.00	204,132.00	21.67%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	166,695,335.00	68,562,943.00	41.13%
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>73,405,820.00</b>	<b>50,430,522.00</b>	<b>68.70%</b>
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	97,000.00	-	0.00%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5,177,550.00	2,538,025.00	49.02%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	3,402,805.00	138,659.00	4.07%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	-	-	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	-	-	
2.2.7.6 Incentivos por Retiro Voluntario (GIP)	24,000,000.00	21,380,031.00	89.08%
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP9)	-	-	
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	23,521,702.00	21,538,829.00	91.57%
2.2.7.10 Otros (GIP)	17,206,763.00	4,834,978.00	28.10%
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>258,638,164.00</b>	<b>98,257,618.00</b>	<b>37.99%</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,454,212.00	1,058,692.00	30.65%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	49,745,307.00	22,783,638.00	45.80%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	13,090,422.00	4,090,582.00	31.25%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2,390,422.00	1,248,924.00	52.25%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	2,093,313.00	553,068.00	26.42%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	7,128,087.00	1,942,824.00	27.26%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,478,600.00	345,766.00	23.38%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	58,788,287.00	19,912,103.00	33.87%
2.3.5 Alquileres	25,601,188.00	8,963,297.00	35.01%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	46,242,120.00	16,668,599.00	36.05%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	22,912,042.00	8,445,674.00	36.86%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	-	-	
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	23,330,078.00	8,222,925.00	35.25%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	11,238,442.00	1,204,133.00	10.71%
2.3.8 Otros	50,478,186.00	23,576,574.00	46.71%
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	2,225,576.00	641,783.00	28.84%
2.3.8.2 Prov. De personal y coop. y services (GIP)	-	-	
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,162,830.00	2,354,621.00	56.56%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	44,089,780.00	20,580,170.00	46.68%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>202,860,305.00</b>	<b>172,112,624.00</b>	<b>84.84%</b>
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	87,500.00	29,577.00	33.80%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	202,772,805.00	172,083,047.00	84.86%

JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo





2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE <sup>1</sup> NIVEL DE EJECUCIÓN
<b>2.5 Gastos diversos de Gestión</b>	<b>60,513,404.00</b>	<b>27,586,572.00</b>	<b>45.59%</b>
2.5.1 Seguros	9,095,326.00	4,651,832.00	51.15%
2.5.2 Viáticos (GIP)	7,653,189.00	2,258,227.00	29.51%
2.5.3 Gastos de Representación	150,000.00	-	0.00%
2.5.4 Otros	43,614,889.00	20,676,513.00	47.41%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	42,745,913.00	20,476,662.00	47.90%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	868,976.00	199,851.00	23.00%
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>45,922,523.00</b>	<b>21,552,146.00</b>	<b>46.93%</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>342,149,118.00</b>	<b>176,214,699.00</b>	<b>51.50%</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>597,827,174.00</b>	<b>257,131,970.00</b>	<b>43.01%</b>
<b>3. GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>79,072,556.00</b>	<b>4,064,823.00</b>	<b>5.14%</b>
<b>3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk</b>	<b>79,072,556.00</b>	<b>4,064,823.00</b>	<b>5.14%</b>
3.1.1 Proyecto de inversión	-	-	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	79,072,556.00	4,064,823.00	5.14%
3.2 Inversión Financiera	-	-	
3.3 Otros	-	-	
<b>4. INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
4.1 Aportes de Capital	-	-	
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	
4.3 Otros	-	-	
<b>5. TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>- 1,200,000.00</b>	<b>- 858,600.00</b>	<b>71.55%</b>
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	
5.2 Egresos por Transferencias	1,200,000.00	858,600.00	71.55%
<b>RESULTADO ECONOMICO</b>	<b>517,554,618.00</b>	<b>252,208,547.00</b>	<b>48.73%</b>
<b>6. FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>- 20,000,004.00</b>	<b>- 9,912,006.00</b>	<b>49.56%</b>
<b>6.1 Financiamiento Externo Neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>6.1.1 Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
6.1.1.1 Desembolso			
6.1.1.2 Servicios de Deuda			
6.1.1.2.1 Amortización			
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.1.2 Financiamiento de corto plazo</b>			
6.1.2.1 Desembolsos			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda			
6.1.2.2.1 Amortización			
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>6.2 Financiamiento Interno Neto</b>	<b>- 20,000,004.00</b>	<b>- 9,912,006.00</b>	<b>49.56%</b>
<b>6.2.1 Financiamiento Largo Plazo</b>	<b>- 20,000,004.00</b>	<b>- 9,912,006.00</b>	<b>49.56%</b>
6.2.1.1 Desembolsos			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	20,000,004.00	9,912,006.00	49.56%
6.2.1.2.1 Amortización	-	-	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20,000,004.00	9,912,006.00	49.56%
<b>6.2.2 Financiamiento Corto Plazo</b>			
6.2.2.1 Desembolsos			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda			
6.2.2.2.1 Amortización			
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
<b>SALDO FINAL</b>	<b>497,554,614.00</b>	<b>242,296,541.00</b>	<b>48.70%</b>
<b>GIP-TOTAL</b>	<b>780,914,057.00</b>	<b>346,369,702.00</b>	<b>44.35%</b>
<b>Impuestos a la Renta</b>	<b>112,474,386.00</b>	<b>120,725,135.00</b>	<b>107.34%</b>

Leyenda

\*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



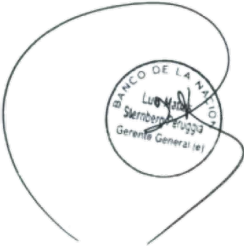
3.1 Programa de Inversiones

N°	Tipo de Inversión  (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL					
1	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-

**Regla:** La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de periodo a rendir

**NOTA:** El Banco de la Nación no se encuentra en el ámbito de la Ley del Sistema Nacional de Inversión Pública.

  
.....  
JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

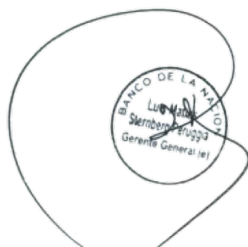
  
BANCO DE LA NACIÓN  
Gerente General (e)

### 3.2 Obras Públicas

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
	<b>TOTAL GENERAL</b>							
1	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-

**NOTA:** El Banco de la Nación no se encuentra en el ámbito de la Ley del Sistema Nacional de Inversión Pública.

  
 .....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo




4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	30-Jun-2021 (REAL)
<b>ACTIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
Disponible	23,738,241,193
Fondos Interbancarios	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	10,585,381,523
Cartera de Créditos (Neto)	6,446,025,519
Cuentas por Cobrar (Neto)	352,198,886
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	
Impuestos Corrientes	125,321,475
Impuesto a la Renta Diferido	132,397,404
Otros Activos (Neto)	249,661,419
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>41,629,227,419</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
Cartera de Créditos (Neto)	358,211,325
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	590,604,067
Activos Intangibles	34,851,869
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Activos (Neto)	1,972,095
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>985,639,356</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>42,614,866,775</b>
CUENTAS DE ORDEN	158,407,160,102
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Obligaciones con Público	37,734,404,283
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	533,197,849
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	
Cuentas por Pagar	360,192,932
Provisiones	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	
Impuestos Corrientes	
Impuesto a la Renta Diferido	17,738,041
Otros Pasivos	212,789,788
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>38,858,322,893</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Obligaciones con el Público	1,593,876,830
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	
Provisiones	122,939,352
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	251,589,374
Impuesto a la Renta Diferido	
Otros Pasivos	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,968,405,556</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>40,826,728,449</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital Social	1,200,000,000
Capital Adicional	1,897,336
Reservas	420,000,000
Ajustes al Patrimonio	(369,270,715)
Resultados Acumulados	329,716,245
Resultado Neto del Ejercicio	205,795,460
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1,788,138,326</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>42,614,866,775</b>
CUENTAS DE ORDEN	158,407,160,102



#### 4.3. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	30-Jun-2021 (REAL)
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>632,934,538</b>
Disponible	54,207,355
Fondos Interbancarios	
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818
Inversiones Disponibles para la venta	77,022,266
Inversiones a Vencimiento	63,304,900
Cartera de Créditos Directos	438,200,199
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos Financieros	
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>31,464,152</b>
Obligaciones con el Público	21,524,821
Fondos Interbancarios	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	398
Adeudos y Obligaciones Financieras	
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	26,830
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,912,006
Cuentas por Pagar	
Intereses de Cuentas por Pagar	97
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>601,470,386</b>
Provisiones para Créditos Directos	16,075,933
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>585,394,453</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>338,946,904</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1,851,310
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,207,440
Ingreso por Emisión de Dinero Electrónico	11,101
Ingresos Diversos	332,877,053
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>154,466,777</b>
Gastos por Créditos Indirectos	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	345,796
Gastos Diversos	154,120,981
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS</b>	<b>769,874,580</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>35,325,994</b>
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	1,041,768
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	1,041,768
Inversiones en Commodities	
Inversiones Disponibles para la Venta	5,194,764
Derivados de Negociación	
Resultados por Operaciones de Cobertura	
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	29,089,462
Otros	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>805,200,574</b>


  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo

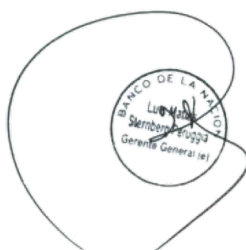


4.3. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	30-Jun-2021 (REAL)
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>484,701,037</b>
Gasto de Personal y Directorio	287,025,722
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	146,287,826
Impuestos y Contribuciones	51,387,489
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>32,509,778</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>287,989,759</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>31,575,587</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	3,555,326
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,356,075
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo fijo	
Deterioro de Activo Intangibles	32,756
Provisiones por Litigios y Demandas	23,524,752
Otras Provisiones	106,678
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>256,414,172</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>8,248,929</b>
Otros Ingresos	11,265,786
Otros Gastos	3,016,857
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>264,663,101</b>
IMPUESTO A LA RENTA	58,867,641
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>205,795,460</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL:</b>	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	(461,857,988)
Cobertura del flujo de efectivo	
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	880,046
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos</b>	<b>(460,977,942)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>(255,182,482)</b>
<b>Depreciación</b>	<b>24,533,084</b>
<b>Amortización</b>	<b>7,976,694</b>

(\*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



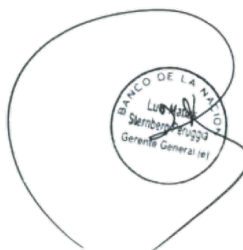
4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
<b>Saldos al 1° de enero del 2021</b>	1,200,000,000		1,460,644	91,707,227	420,000,000		660,810,432			2,373,978,303
<b>Ajuste de años anteriores:</b>										-
Cambios en Políticas Contables										-
Corrección de Errores							2,182,983			2,182,983
<b>Saldo Inicial Reexpresado</b>	1,200,000,000	-	1,460,644	91,707,227	420,000,000	-	662,993,415		-	2,376,161,286
<b>Resultado Integral:</b>	-	-	-	(460,977,942)	-	-	-	205,795,460	-	(255,182,482)
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio								205,795,460		205,795,460
Otro Resultado Integral				(460,977,942)						(460,977,942)
<b>Cambios de Patrimonio:</b>										
Dividendos en Efectivo Declarados							(327,533,261)			(327,533,261)
Emisión de Acciones										-
Reducción de Capital										-
Reducción o Amortización de Acciones de INVERSIÓN										-
Incremento (Disminución) por otras Aportaciones de los Propietarios										-
Disminución (Incremento) por otras Distribuciones a los Propietarios										-
Incremento (Disminución) por Cambios en la Participación de Subsidiarias que no Implique Pérdida de Control										-
Incremento (Disminución) por Transacciones de Acciones de Cartera										-
Incremento (Disminución) por Transacciones y Otros Cambios			436,692				(5,743,909)			(5,307,217)
<b>Total de Cambios en Patrimonio</b>	-	-	436,692	-	-	-	(333,277,170)	-	-	(332,840,478)
<b>Saldo al 30 de Junio del 2021 (**)</b>	1,200,000,000	-	1,897,336	(369,270,715)	420,000,000	-	329,716,245	205,795,460	-	1,788,138,326

(\*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

(\*\*) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.

  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo






## 4.6. EMPRESA ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO (En soles)

BANCO DE LA NACION  
Estado de Flujos de Efectivo

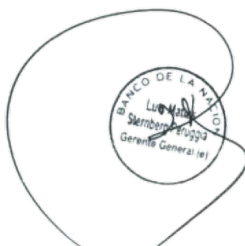
Por los periodos terminados el 30 de Junio 2021

( Expresado en Soles )

CONCILIACION DE LA GANANCIA NETA DE LA ENTIDAD CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>205,795,460</b>
<b>AJUSTES</b>	
Depreciación y amortización	32,509,778
Provisiones	38,345,986
Deterioro	32,756
Otros ajustes	(330,217,975)
<b>Variación neta en activos y pasivos</b>	<b>(1,935,866,450)</b>
<b>Incremento neto (disminución) en activos</b>	<b>(954,732,377)</b>
Créditos	1,224,423,229
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	94,018,316
Disponibles para la venta	(2,527,603,396)
Cuentas por cobrar y otras	254,429,474
<b>Incremento neto (disminución) en pasivos</b>	<b>(981,134,073)</b>
Pasivos financieros, no subordinados	
Cuentas por pagar y otras	(981,134,073)
<b>Resultado del período después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes</b>	<b>(1,989,400,445)</b>
Impuesto a las ganancias pagados/cobrados	(84,456,900)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(2,073,857,345)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Entrada por ventas de intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-
Salida por compras intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos	(12,792,106)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	68,126,896
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>55,334,790</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	-
Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	(10,000,000)
Dividendos pagados	(327,533,262)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(337,533,262)</b>
<b>Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)</b>	<b>(2,356,055,817)</b>
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	220,309,902
<b>Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>(2,135,745,915)</b>
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período	25,873,987,108
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>23,738,241,193</b>




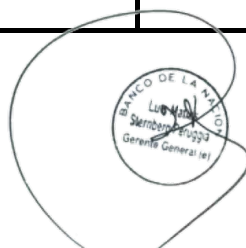
\*\*\*\*\*  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



## 5.1 Flujo de Caja (En soles)


RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	5,688,818,166.00
Venta de Bienes y Servicios	-
Ingresos Financieros	1,078,002,532.00
Ingresos por participación o dividendos	818,314.00
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	10,504,714.00
Otros	4,599,492,606.00
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,766,399,379.00
Compra de Bienes	3,112,198.00
Gastos de personal	252,855,114.00
Servicios prestados por terceros	98,257,618.00
Tributos	172,112,624.00
Por Cuenta Propia	172,112,624.00
Por Cuenta de Terceros	-
Gastos diversos de Gestón	27,586,572.00
Gastos Financieros	32,028,919.00
Otros	5,180,446,334.00
FLUJO OPERATIVO	- 77,581,213.00
INGRESOS DE CAPITAL	594,994,739.00
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	594,994,739.00
GASTOS DE CAPITAL	2,644,005,056.00
Presupuesto de Inversiones -FBK	4,064,823.00
Proyectos de Inversión	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	4,064,823.00
Inversión Finaciera	2,639,940,233.00
Otros	-
TRANSFERENCIAS NETAS	- 858,600.00
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	858,600.00
FLUJO ECONÓMICO	- 2,127,450,130.00
FINANCIAMIENTO NETO	- 8,295,785.00
Financiamiento Externo Neto	-
Financiamiento largo plazo	-
Desembolsos	
Servicios de Deuda	
Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento corto plazo	
Desembolsos	
Servicios de Deuda	
Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
Financiamiento Interno Neto	- 8,295,785.00
Financiamiento largo plazo	- 8,295,785.00
Desembolsos	

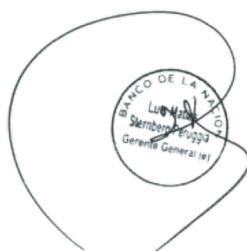
  
 \*\*\*\*\*  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



### 5.1 Flujo de Caja (En soles)


RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Servicios de Deuda	8,295,785.00
Amortización	-
Intereses y comisiones de la deuda	8,295,785.00
Financiamiento corto plazo	
Desembolsos	
Servicios de Deuda	
Amortización	
Intereses y comisiones de la deuda	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	
Adelanto de Dividendos ejercicio	
FLUJO NETO DE CAJA	- 2,135,745,915.00
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108.00
SALDO FINAL DE CAJA	23,738,241,193.00
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	
RESULTADO PRIMARIO	
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	21,538,829.00

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo

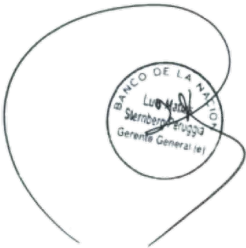


5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	--



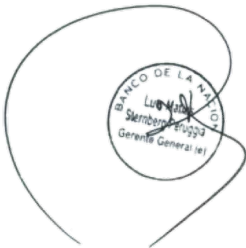
.....  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	--	--	--	--

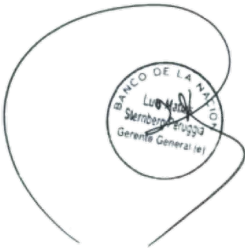
  
.....  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	--

  
.....  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

  
BANCO DE LA NACIÓN  
Lucía María Sierra Berrospi  
Gerente General (el)

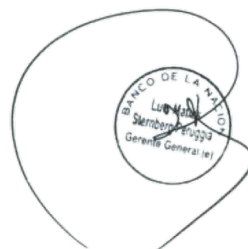
### 5.5 Saldos de Cuentas (Solo Depósitos)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	22	18,879,449,705.88	12	277,696,106.42

\*Total depósitos en el SF incluye BCRP


\*Tipo de cambio contable del 01.07.21 para saldo en soles de ME

  
 .....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	1	3



.....  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

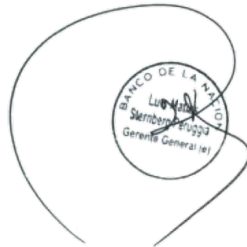




### 5.7 Últimos Giros realizados.


Nº	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1	--	--
2	--	--

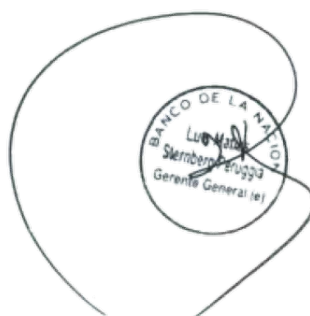
  
 .....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



## 6. Gestión de Endeudamiento


N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	--	--
2	--	--

  
 .....  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



## 7 Gestión Logística

### 7.1 Procedimientos de Selección

  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles	Cantidad de Procedimiento de selección	Monto en soles
		A		B	
	Total General	23	S/. 89,346,343.25	13	S/. 25,270,516.30
1	Bien	6	S/. 38,314,480.04	3	S/. 12,131,086.94
2	Consultoría de Obra	0	S/. -	0	S/. -
3	Obra	1	S/. 135,445.00	1	S/. 121,900.50
4	Servicio	16	S/. 50,896,418.21	9	S/. 13,017,528.86

#### Leyenda

A: Cantidad de Convocatorias o Procesos de Selección

B: Cantidad de Convocatorias adjudicadas o consentidas con Buena Pro

  
 BANCO DE LA NACIÓN  
 Gerardo General

## 7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	<b>Total General</b>	298	717,741,867.87
1	Bien	31	119,558,964.97
2	Consultoría de Obra		
3	Obra	4	18,362,888.33
4	Servicio	263	579,820,014.57

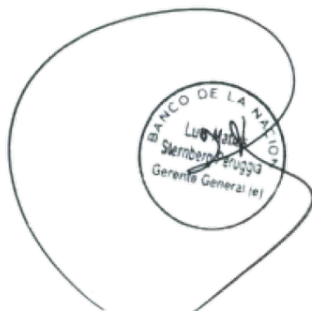
PERÍODO DE REPORTE: 1 enero 2021 - 30 junio 2021

FUENTE DE INFORMACIÓN: SISTEMA DE SEGUIMIENTO DE CONTRATOS - SECO

FECHA DE REPORTE:06/07/2021

NOTA: INFORMACIÓN REFERIDA A LAS CONTRATACIONES VIGENTES DENTRO DEL MARCO DE APLICACIÓN DE LA LEY DE CONTRATACIONES DEL ESTADO Y SERVICIOS FINANCIEROS

  
 .....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo




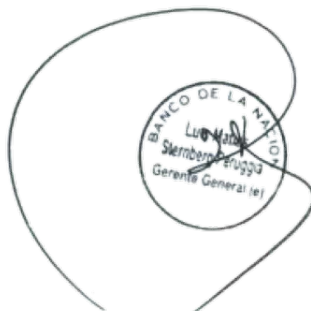
# 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar

Periodo reportado:	Mes y año de inicio	Mes y año fin a reportar	
	Ene-21	Jun-21	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
PERSONAL			
Planilla	5165	4949	24,114,148
Gerente General			
Gerentes	21	21	388,684
Ejecutivos	830	784	6,545,661
Profesionales	506	485	2,855,754
Técnico	2753	2651	12,065,139
Administrativos	1055	1008	2,258,910
Locación de Servicios	122	122	542,407
Servicios de Terceros			
Personal de Cooperativas			
Personal de Services			
Otros			
Pensionistas			
Regimen 20530	4887	4758	11 281 727.99
Regimen .....			
Regimen .....			
Practicantes (Preprofesionales y Profesionales)	190	237	281583.96
CLJ - Capacitación Laboral Juvenil)	251	171	176 679.37
TOTAL			
Personal en Planilla	5165	4949	
Personal en CAP	4008	3793	21,142,024
Personal Fuera de CAP (*)	96	151	782,489
Personal Fuera de CAP (**)	1061	1005	2,189,634
Según Afiliación	5165	4949	
Sujetos a Negociación Colectiva	3778	3622	18,294,165
No Sujetos a Negociación Colectivo	1387	1327	5,819,983
Personal Reincorporado	1020	1009	
Ley de Ceses Colectivos	491	469	1,926,704
Derivados de Procesos de Despidos	529	540	2,394,530
Otros			

(\*) Personal indeterminado sin cargo

(\*\*) Personal con Contrato de Trabajo de Tiempo Parcial, de Suplencia / Personal con Medida Cautelar

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



## 9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
Tramo II	En proceso	95%

Leyenda:

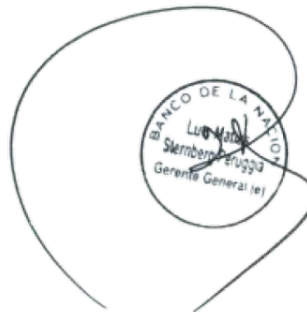
(\*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)

Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

- a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.
- b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.
- c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.
- d) Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
- e) Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.



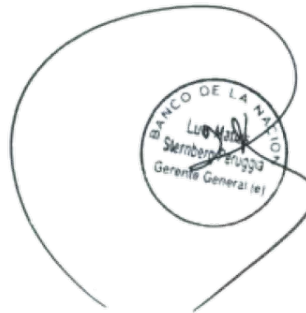
.....  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
	303	544	446		1293

  
 .....  
 JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
 Presidente Ejecutivo

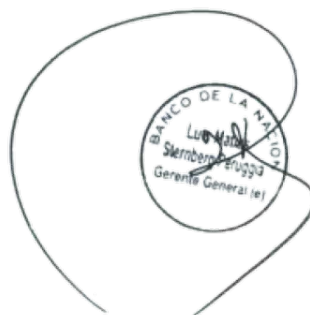



## 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Item	Grupo <sup>1</sup>	Clase <sup>2</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase <sup>3</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión <sup>4</sup>
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	5,785	45
2	25 Aseo Y Limpieza	22 Equipo	52	
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	1,407	1
4	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	289	
5	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	7,522	
6	53 Hospitalización	22 Equipo	100	
7	53 Hospitalización	64 Mobiliario	668	
8	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	1,422	147
9	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	22 Equipo	361	
10	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	36 Maquinaria Pesada	8	
11	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	50 Máquina	16	
12	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	64 Mobiliario	158	
13	67 Maquinaria Vehículos Y Otros	82 Vehículo	102	
14	74 Oficina	08 Cómputo	51,921	3182
15	74 Oficina	22 Equipo	12,818	2390
16	74 Oficina	64 Mobiliario	43,048	26
17	88 Seguridad Industrial	22 Equipo	4,246	
18	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	14,999	56

### LEYENDA GRUPO

1	04 Agrícola y Pesquero
	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración
	18 Animales
	25 Aseo Y Limpieza
	32 Cocina Y Comedor
	39 Cultura Y Arte
	46 Electricidad Y Electrónica
	53 Hospitalización
	60 Instrumento De Medición
	67 Maquinaria Vehículos Y Otros
	74 Oficina
	81 Recreación Y Deporte
	88 Seguridad Industrial
	95 Telecomunicaciones
2	04 Aeronave
	08 Cómputo
	22 Equipo
	29 Ferrocarril
	36 Maquinaria Pesada
	50 Máquina
	64 Mobiliario
	71 Nave o Artefacto Naval
	78 Producción Y Seguridad
	82 Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión



  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



### 10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	SI	CARTA N° 00047-2021-BN/2639 (Recepcionado el 27.Abr..21)
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	SI	Resumen de Inventario (Diciembre 2020 y Junio 2021)

#### N° Base Normativa

1 \*Artículo N° 8 de la Ley N° 29151

\*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.

\* Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.

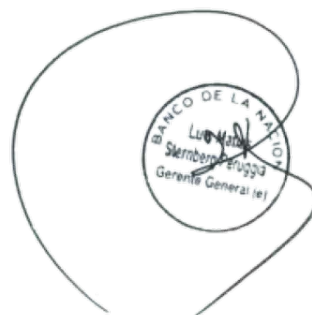
\* Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.

\* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

\* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

2 \* Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.


  
**JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



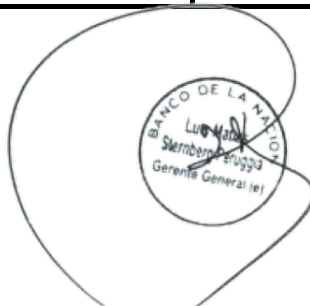
11. Gestión de Informática

11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	379	3




.....  
JOSÉ CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo



11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	B	C	D
1	Creative Cloud for teams All Apps /MU	7	7
2	Office 365 - Plan E3	2325	2325
3	Office Standard	2008	2008
4	Windows Server CAL	1000	1000
5	Exchange Server Enterprise	4	4
6	Sharepoint Server	7	7
7	Project Professional	155	155
8	SQL Cal	100	100
9	SQL Server Enterprise por 2 Cores	38	38
10	System Center Standard 16 cores	2	2
11	Visio Professional	300	300
12	Visual Studio Professional w/MSDN	25	25
13	Windows Server Standard 16 cores	365	365
14	Windows Server Datacenter 16 coress	28	28
15	Biztalk Server Standard	3	3
16	Sharepoint Enterprise Cal	55	55
17	Windows Server Datacenter 2 cores	28	28
18	TrueSight Operations Management - Base License	1	1
19	TrueSight Infrastructure Management Suite	150	150
20	TrueSight Event Management Integrator	1	1
21	TrueSight Smart Reporting - Operations Management	1	1
22	TrueSight Serverless Monitoring and Event Management (250-Pack)	1	1
23	TrueSight Infrastructure Management Suite (*)	21	21

Fecha Corte:

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
 Presidente Ejecutivo



**Leyenda**

A	Nombre de Ejecutora Presupuestal
B	Descripción de La Licencia De Software
C	Cantidad Total por Tipo De Licencias
D	Cantidad Total adquirida en la Gestión

## 12. Gestión de Control

### 12.1 Resumen General Por Servicios de Control Simultaneó (Entidad y sus ejecutoras)

Periodo a reportar (*)	Número de informes de Control Simultaneó(**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2019	11	13
2020	18	42
2021	7	18
<b>Total del periodo</b>	<b>36</b>	<b>73</b>

(1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte

(2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(\*) Colocar los periodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones**.

(\*\*) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.



.....  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo



## 12. Gestión de Control

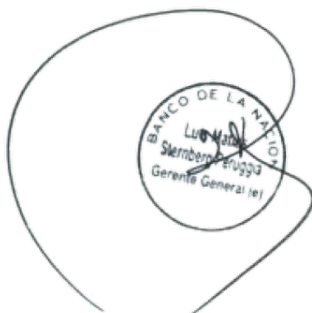
### 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior (Entidad y sus ejecutoras)

Periodo a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso ( 2)
2016	1	1
2018	3	5
2019	5	9
2020	5	6
2021	2	3
<b>Total del período</b>	<b>16</b>	<b>24</b>

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(\*) Colocar los periodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

  
**JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS**  
Presidente Ejecutivo

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agraviado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
	A	B	C	D	E			F		
1	263	18033	171	18467	S/. 72,469,897.27	S/. 17,755,406.76	S/. 44,005,998.40	S/. 50,915,038.71 (*)	S/. 28,225,214.93	S/. 101,451,148.46 (**)

(\*) Incluye los procesos arbitrales con provisión probable.

(\*\*) Incluye requirimiento de pago de intereses y costos.

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado

  
\*\*\*\*\*  
JOSE CARLOS CHÁVEZ CUENTAS  
Presidente Ejecutivo

