

**INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL**

MES DE NOVIEMBRE DEL 2020

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. **Objetivo**
- II. **Gestión Financiera**
- III. **Gestión de Caja**
- IV. **Gestión Presupuestal**
- V. **Hechos de Importancia**
- VI. **Anexos**



I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de noviembre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II Gestion Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera al mes de noviembre, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de noviembre 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 39,935.9 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 30,899.8 MM) mayor en 29.2% (S/ 9,036.0 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	A NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VAR. 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	12,117,493	22,440,045	14,058,713	8,381,331	59.6%	10,322,551	85.2%
Caja	1,747,349	1,918,077	1,590,586	327,492	20.6%	170,729	9.8%
BCRP	10,098,178	20,172,226	12,225,305	7,946,921	65.0%	10,074,048	99.8%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	20,278	60,540	4,340	56,200	1294.9%	40,262	198.6%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	217,123	271,041	206,099	64,942	31.5%	53,918	24.8%
Canje	31,714	17,329	31,589	-14,260	-45.1%	-14,385	-45.4%
Otras Disponibilidades	2,852	831	795	37	4.6%	-2,021	-70.8%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	11,010,230	7,508,645	6,964,866	543,779	7.8%	-3,501,584	-31.8%
Inst.Representativos de Capital	32,712	23,792	35,796	-12,004	-33.5%	-8,920	-27.3%
Inst. Representativos de Deuda	9,160,671	4,995,122	5,079,455	-84,333	-1.7%	-4,165,549	-45.5%
Inversiones a Vencimiento	1,816,847	2,400,293	1,783,476	616,817	34.6%	583,446	32.1%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,412,434	8,261,816	9,756,802	-1,494,986	-15.3%	1,849,382	28.8%
C. de Créditos Vigentes	6,643,561	8,493,790	9,983,170	-1,489,380	-14.9%	1,850,229	27.8%
C. de Créditos Refinanciados	10,444	12,822	14,238	-1,417	-9.9%	2,378	22.8%
C. de Créditos Vencidos	107,064	144,307	154,965	-10,657	-6.9%	37,243	34.8%
C. de Créditos en Cob. Judicial	41,773	34,931	58,030	-23,099	-39.8%	-6,842	-16.4%
Provisión de Cartera de Créditos	-390,408	-424,034	-453,601	29,567	-6.5%	-33,626	8.6%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	354,428	342,843	326,502	16,341	5.0%	-11,584	-3.3%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	235,371	247,793	237,759	10,034	4.2%	12,422	5.3%
Otras Cuentas por Cobrar	119,057	95,050	88,743	6,307	7.1%	-24,007	-20.2%
Impuesto Corrientes	34,083	123,788	33,401	90,387	270.6%	89,705	263.2%
OTROS ACTIVOS	123,059	442,825	120,763	322,063	266.7%	319,766	259.8%
TOTAL ACTIVO	30,899,813	39,935,859	32,105,272	7,830,587	24.4%	9,036,046	29.2%

- **El Disponible** (S/ 22,440.0 MM), mayor en 85.2% (S/ 10,322.6 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 12,117.5 MM), debido principalmente a:



- Depósitos en el BCR S/ 10,074.0 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 5,500.0 MM, (rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Cuenta Especial en S/ 3,707.2 MM.(la mayor parte de la venta de bonos se están depositando en la cuenta a plazo).
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 729.9 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 85.5 MM y
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 51.5 MM.
- Caja en S/ 170.7 MM, principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 53.9 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 50.4 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 4.6 MM

Compensado con el

 - ✓ Bank of America en S/ 1.1 MM.
- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 40.3 MM como resultado de los depósitos BCP en S/ 39.5 MM y Continental en S/ 0.8 MM, entre otros

Compensado por:

- Canje en S/ 14.4 MM, por obligaciones inmediatas.
- Otras disponibilidades en S/ 2.0 MM (Fondos fijos, en garantía BCR y otros en MN).

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 7,508.6 MM), menor en 31.8% (S/ 3,501.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,010.2 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda menor en S/ 4,165.5 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 4,257.4 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 68.5 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 18.3 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 4.9 MM.

Compensado por

- ✓ valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 183.6 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- Instrumentos representativos de capital en S/ 8.9 MM (acciones comunes Bladex)

Compensado por

- Inversiones a vencimiento en S/ 583.5 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos soberanos e instrumentos de renta fija; incrementaron sus precios por medidas de estímulo anunciada por los bancos centrales).



- **Cartera de Créditos Neto** fue mayor en 28.8% (S/ 1,849.4 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 1,850.2 MM explicados por:

- Créditos al sector financiero S/ 1,918.8 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia).
- Créditos a entidades del sector público en S/ 715.2 MM.
- Devengados S/ 3.2 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 149.1 MM por la amortización de préstamos M.E.F.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 516.9 MM y Tarjetas de crédito S/ 119.8 MM (reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional).
- Préstamos hipotecarios en S/ 1.3 MM

- **Cuenta por Cobrar Neto**, menor en 3.3 % (S/ 11.6 MM) por:

- Otras cuentas en S/ 24.0 MM (programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, demandas contra terceros, responsabilidades de ex servidores, bancos en liquidación y otros reclamos).

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 12.4 MM) (CRECER Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mipymes).

- **Impuestos corrientes** mayores en 263.2 % (S/ 89.7 MM), básicamente en IGV.

- **Otros Activos** mayor en 259.8% (S/ 319.8 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 297.1 MM, operaciones en trámite en S/ 24.0 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar), éste resultado es compensado por menores pagos anticipado y cargas diferidas en S/ 1.4 MM.

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 32,105.3 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 24.4 % (S/ 7,830.6 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 59.6% (S/ 8,381.3 MM) principalmente en:

- Cuenta del BCRP en S/ 7,946.9 MM por:
 - ✓ Cuenta especial en S/ 5,219.5 MM.
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 2,000.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 522,8 MM y
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 103.1 MM
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 101.5 MM.

- Caja en S/ 327.5 MM principalmente por:

- ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 227.5 MM
- ✓ Billetes y monedas en S/ 16.8 MM,
- ✓ Efectivo en tránsito por S/ 57.7 MM
- ✓ **Compensado por** menor. Dependencias en S/ 19.0 MM,
- ✓ Sucursales y agencias de Lima en S/ 6.6 MM



- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 64.9 MM principalmente por:
 - ✓ Citibank en S/ 246.4 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 8.1 MM
 - ✓ JP Morgan en S/ 6.3 MM
 - ✓ Canadian Imperial en S/ 3.8 MM
 - ✓ Natixis Paris en S/ 2.5 MM
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 1.8 MM
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en S/ 0.7 MM

Compensado con:

- ✓ Bank Of American con S/ 205.3 MM

- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 56.2 MM como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP, Interbank y Continental.

Compensado por :

- Canje en S/ 14.3 MM sustentado por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** mayor en 7.8% (S/ 543.8 MM) explicado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 616.8 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija; incrementaron sus precios por medidas de estímulo anunciada por los bancos centrales).

Compensado por:

- o Instrumentos representativos de capital en S/ 12.0 MM (acciones comunes Bladex).
- Instrumentos representativos de deuda en S/ 84.3 MM, de los que se destacan:
 - Bonos corporativos en S/ 87.7 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella),
 - Organismos Financieros internacionales en S/ 53.9 MM (Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas).

Compensado por mayores

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 53.9 MM, (volatilidad en los mercados de capitales).
- Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 3.0 MM.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 15.3% (S/ 1,495.0 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 1,489.3 MM:

- Créditos soberanos S/ 996.7 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa
- Créditos al sector financiero S/ 562.2 MM (Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.)
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 198.5 MM y Tarjetas de crédito S/ 95.2 MM (reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional).



- Préstamos hipotecarios en S/ 8.1 MM

Compensado por:

- Créditos a entidades del sector público en S/ 323.7 MM
 - Devengados. S/ 47.5 MM
- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 5.0% (S/ 16.3 MM) en:
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 10.0 MM.
 - Otras cuentas por cobrar en S/ 6.3 (provisiones para cuentas por cobrar).
- **Impuestos corrientes** mayores en 270.6% (S/ 90.4 MM), básicamente en IGV.
- **Otros activos** mayor en 266.7% (S/ 322.1 MM) principalmente por operaciones en:
- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 302.0 MM.
 - Operaciones en trámite en S/ 20.9 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
 - Bienes diversos en S/ 0.7 MM (obras de arte, monedas. Empresas cámara compensación electrónica, empresas de pagos digitales peruanos, clubes sociales y gremiales, entre otros).

Compensado por:

- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 1.5 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 37,702.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,245.4 MM), fue mayor en 33.5 % (S/ 9,456.6 MM) debido principalmente a:



En miles de soles

PASIVO	A NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VAR. 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	27,223,746	35,565,878	28,786,678	6,779,200	23.5%	8,342,132	30.6%
Obligaciones a la Vista	12,931,709	15,151,622	13,609,119	1,542,503	11.3%	2,219,913	17.2%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	9,568,605	14,520,047	10,381,257	4,138,791	39.9%	4,951,442	51.7%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	275,915	315,559	301,713	13,846	4.6%	39,644	14.4%
Otras Obligaciones	4,447,516	5,578,649	4,494,590	1,084,059	24.1%	1,131,132	25.4%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEM. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	164,366	620,868	242,795	378,074	155.7%	456,502	277.7%
Depósitos a la Vista	163,565	609,625	238,672	370,953	155.4%	446,060	272.7%
Depósitos de Ahorro	801	11,244	4,122	7,121	172.7%	10,443	1303.9%
CUENTAS POR PAGAR	388,278	478,130	365,838	112,292	30.7%	89,853	23.1%
Cuentas por Pagar Diversas	38,742	108,376	34,298	74,078	216.0%	69,634	179.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	131,920	112,386	126,286	-13,900	-11.0%	-19,533	-14.8%
Proveedores	70,833	87,498	97,197	-9,699	-10.0%	16,665	23.5%
Otras Contribuciones	1,919	2,306	1,876	431	23.0%	388	20.2%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	23	11	24	-13	-5.3%	-11	-5.0%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,382	2,170	1,764	406	23.0%	-212	-8.9%
Tributos Retenidos	4,259	4,003	5,321	-1,319	-24.8%	-256	-6.0%
Tributos Recaudados	138,057	161,373	98,908	62,465	63.2%	23,316	16.9%
PROVISIONES	115,091	130,216	122,319	7,897	6.5%	15,126	13.1%
Impuesto a la Renta Diferido	35,643	56,420	44,153	12,267	27.8%	20,777	58.3%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	249,963	250,007	250,000	7	0.0%	44	0.0%
OTROS PASIVOS	68,263	600,460	155,066	445,394	287.2%	532,196	779.6%
TOTAL PASIVO	28,245,350	37,701,980	29,966,850	7,735,130	25.8%	9,456,629	33.5%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 35,565.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,223.7 MM) mayor en 30.6% (S/ 8,342.1 MM) producto de:**

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 4,951.4 MM.
- Obligaciones a la vista en S/ 2,219.9 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 1,734.3 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 462.3 MM
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 14.0 MM,
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 9.4 MM
- Otras Obligaciones en S/ 1,131.1 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos en garantía S/ 867.8 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC),
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 317.8 MM
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 22.8 MM
 - ✓ Retenciones judiciales en S/ 2.0 MM embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en S/ 79.4 MM, (provisión fondos de jubilación)



- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 39.6 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 25.0 MM y por CTS convenios en S/ 14.2 MM, entre otros.
- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 277.7 % (S/ 456.5 MM) principalmente por:
 - Depósitos a la vista en S/ 446.0 MM de los que se destacan:
 - ✓ Bancos en S/ 390.1 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 27.5 MM,
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 15.8 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
 - ✓ Financieras en S/ 11.6 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 S/ 0.9 MM.
 - Depósitos de ahorro en S/ 10.4 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.
- Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 23.1% (S/ 89.9 MM) principalmente por:
 - Cuentas por pagar diversas S/ 69.6 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital, seguro de desgravamen préstamo Multired, entre otros).
 - Tributos recaudados en S/ 23.3 MM destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia)
 - Proveedores en S/ 16.7 MM explicado por la compra de servicios

Compensado por:

 - Dividendos y participaciones en S/ 19.5 MM (Participaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).
 - Tributos retenidos en S/ 0.3 MM, (impuesto a la renta de 5ta categoría, entre otros)
- Los **Otros pasivos**, mayor en 779.6% (S/ 532.2 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 415.7 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), C.C.E. operaciones B.C.R. en S/ 114.4 MM, (cámara electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares), Sobrantes de caja en S/ 1.3 MM e Ingresos diferidos en S/ 0.7 MM (créditos indirectos y refinanciados)

Los **Pasivos totales** (S/ 37,702.0 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 29,966.8 MM), presentan una variación superior del 25.8% (S/ 7,735.1 MM) debido principalmente a:

- **Las Obligaciones con el público**, mayor en 23.5% (S/ 6,779.2 MM) **respecto a su meta** (S/ 28,786.7 MM) producto de:
 - Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 4,138.8 MM.



- Obligaciones a la vista en S/ 1,542.5 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 6,830.1 MM

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2,598.6 MM,
- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,688.9 MM, entre otros.

- Otras Obligaciones en S/ 1,084.1 MM, destacándose:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 1,167.8 MM,
- ✓ Depósitos en garantía en S/ 409.0 MM (embargos ordenados por Sunat)
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 17.8 M

Compensado por las

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 497.2 MM
- ✓ Retenciones judiciales en S/ 13.1 MM,

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 13.8 MM destacando los depósitos por CTS convenios en S/ 82.7 MM compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 57.1 MM y los depósitos por CTS ordinarios en S/ 11.8 MM.

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 155.7% (S/ 378.1 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en S/ 371.0 MM de los que se destacan:
 - ✓ Bancos en S/ 342.6 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 78.7 MM
 - ✓ Financieras en S/ 9.3 MM (Crediscotia, Confianza, Compartamos)
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 2.1 MM,

Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 61.8 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)

- Depósitos de ahorro en S/ 7.1 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron mayores en 30.7% (S/ 112.3 MM) principalmente en:

- Cuentas por pagar diversas S/ 74.1 MM, (retiro en efectivo y compras con tarjeta de debito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros).
- Tributos recaudados en S/ 62.5 MM destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el numero de operaciones por este canal debido a la pandemia)

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en S/ 13.9 MM. (participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en



aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

- Proveedores en S/ 9.7 MM explicado por la compra de servicios.
- Tributos retenidos en S/ 1.3 MM (impuesto 5ta categoría)

➤ **Los Otros pasivos**, mayores en 287.2% (S/ 445.4 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones por liquidar, operaciones fuera de hora, sobrantes de caja, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	A NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VAR. 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,654,463	2,233,880	2,138,423	95,457	4.5%	-420,583	-15.8%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,461	1,452	8	0.6%	8	0.6%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	34,625	37,561	71,030	-33,469	-47.1%	2,936	8.5%
Resultados Acumulados	-1,220	-5,100	-1,196	-3,904	326.5%	-3,880	318.0%
Resultado Neto del Ejercicio	999,606	579,958	447,136	132,822	29.7%	-419,648	-42.0%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,233.9 MM) menor en 15.8% (S/ 420.6 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,654.5 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 419.6 MM
- Resultados acumulados en S/ 3.9 MM.

Compensado por:

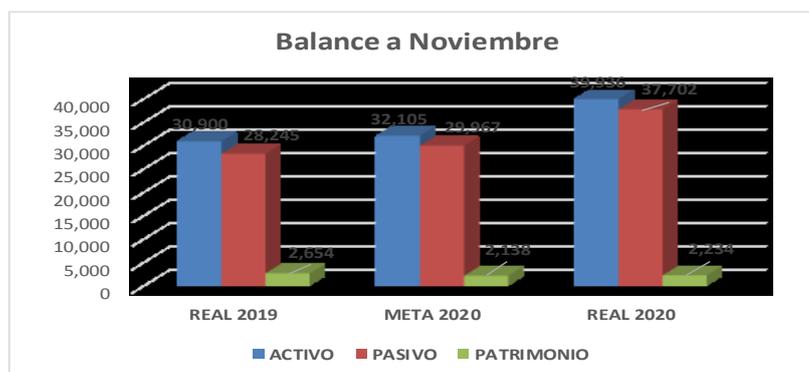
- Ajustes al patrimonio en S/ 2.9 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.

El **Patrimonio** (S/ 2,233.9 MM) fue mayor en 4.5% (S/ 95.5 MM) respecto a su **meta** (S/ 2,138.4 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 132.8 MM

Compensado por:

- Ajustes al patrimonio en S/ 33.5 MM, obedece a la volatilidad de precios.
- Resultados acumulados en S/ 3.9 MM.



Fuente: Contabilidad

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **neta acumulada del ejercicio** (S/ 580.0 MM) fue menor en 42.0% (S/ 419.6 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 999.6 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	1,489,145	1,246,786	1,263,993	-17,207	-1.4%	-242,359	-16.3%
Disponibles	139,549	201,754	207,356	-5,603	-2.7%	62,205	44.6%
Inversiones Disp. para la Venta	303,359	117,263	124,790	-7,527	-6.0%	-186,096	-61.3%
Inversiones a Vencimiento	98,017	99,189	97,400	1,788	1.8%	1,171	1.2%
Cartera de Créditos Directos	948,220	828,049	834,412	-6,364	-0.8%	-120,171	-12.7%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 1,246.8 MM), fue menor en 16.3% (S/ 242.3 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 1,489.1 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 186.1 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 171.9 MM, los emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en S/ 9.1 MM, los emitidos por organismos financieros en S/. 3.8 MM, los emitidos por otras sociedades en S/. 1.2 MM, entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en S/ 120.2 MM intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo debido a la reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.

Compensado por:

- Disponibles en S/ 62.2 MM por los depósitos a plazo en el BCR en S/ 104.2 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) compensado por menor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 33.5 MM y los depósitos overnight ME en S/ 8.0 MM.
- Inversiones a vencimiento en S/ 1.2 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país)

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 1,264.0 MM) fueron menores en 1.4% (S/ 17.2 MM) principalmente por:

- Disponibles en S/ 5.6 MM por depósitos overnight ME en S/ 12.1 MM compensado por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 2.8 MM y depósitos a plazo en el BCR en S/ 3.7 MM.
- Inversiones disponibles para la venta en S/ 7.5 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 23.3 MM compensado por los valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 15.6 MM.



- Cartera de Créditos Directos en S/ 6.4 MM principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los los intereses por créditos con empresas en S/ 11.0 MM, créditos con microempresas en S/ 1.0 MM, y los créditos a entidades del sector público en S/ 1.1 MM, este resultado es compensado por mayores intereses por créditos de consumo en S/ 6.7 MM, entre otros.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 1.8 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	59,850	61,433	58,492	2,941	5.0%	1,584	2.6%
Obligaciones con el Público	41,478	42,975	40,074	2,901	7.2%	1,498	3.6%
Adeudos y Obligac. Financieras	18,371	18,456	18,417	39	0.2%	85	0.5%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 61.4 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 59.8 MM), fueron mayores en 2.6% (S/ 1.6 MM), principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y depósitos en garantía).
- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 58.5 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 5.0% (S/ 2.9 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	664,057	493,903	505,706	-11,803	-2.3%	-170,154	-25.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,528	5,287	3,822	1,466	38.4%	1,760	49.9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,856	5,591	3,647	1,944	53.3%	1,735	45.0%
Ingresos Diversos	656,673	483,024	498,238	-15,213	-3.1%	-173,649	-26.4%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 493.9 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 25.6% (S/ 170.2 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 173.6 MM, por el servicio de Caja en S/ 64.6 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público), cobro de tributos en S/ 26.6 MM, transferencias en S/ 20.6 MM, cobranzas en S/ 1.9 MM y otros servicios en S/ 59.9 MM (programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired, comisiones por encargo sunat, depósitos notas de abono, fise cuota reembolso y por venta de seguros, servicio multiexpress), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.8 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).
- Fideicomisos en S/ 1.7 MM (Ingresos por Fideicomisos y comisiones de confianza).

- En relación a **su meta** (S/ 505.7 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 2.3% (S/ 11.8 MM), principalmente por:



- Ingresos diversos en S/ 15.2 MM destacándose el cobro de tributos en S/ 10.7 MM, las transferencias en S/ 10.5 MM, y otros servicios en S/ 21.1 MM (servicio visa y mastercard, venta de seguros, comisiones por encargo de sunat, depósitos notas de abono cuentas de ahorro, fise cuota reembolso y por venta de seguros), entre otros, éste resultado es **compensando por** el mayor servicio de Caja en S/ 22.2 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público), entre otros

Compensado por:

- Fideicomisos en S/ 1.9 MM (Ingresos por Fideicomisos y comisiones de confianza).
- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.5 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	181,633	253,557	203,387	50,170	24.7%	71,923	39.6%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23	569	24	544	2248.5%	546	2426.4%
Gastos Diversos	181,611	252,988	203,363	49,625	24.4%	71,377	39.3%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 253.6 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 181.6 MM) fueron mayores en 39.6% (S/ 71.9 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.
- **En relación a su meta** acumulada (S/ 203.4 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 24.7% (S/ 50.2 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	351,887	254,804	216,657	38,147	17.6%	-97,083	-27.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		16,453	4,394	12,059	274.4%	16,453	0.0%
Invers. Disponibles para Venta	312,753	206,461	166,290	40,171	24.2%	-106,292	-34.0%
Diferencia de Cambio	38,343	31,889	45,973	-14,083	-30.6%	-6,453	-16.8%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 351.9 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 254.8 MM), fue menor en 27.6% (S/ 97.1 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 106.3 MM, destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 113.8 MM, valores y títulos emitidos por países con grado de inversión en S/ 1.2 MM. compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 8.3 MM.



- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 6.5 MM

Compensado por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por S/ 16.5 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

- **En relación a su meta (S/ 216.7 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 17.6% (S/ 38.1 MM) principalmente por:**

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 40.2 MM, destacándose los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 53.7 MM, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 8.9 MM y países con grado de inversión en S/ 4.5 MM.

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados en S/ 12.1 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 14.1 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	880,584	834,056	926,821	-92,765	-10.0%	-46,528	-5.3%
Gastos de Personal y Directorio	547,265	503,044	537,449	-34,405	-6.4%	-44,221	-8.1%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	260,869	252,216	312,725	-60,509	-19.3%	-8,653	-3.3%
Impuestos y Contribuciones	72,450	78,796	76,647	2,149	2.8%	6,347	8.8%

- **En relación al año anterior (S/ 880.6 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 834.1 MM), fueron menores en 5.3% (S/ 46.5 MM) producto de:**

- **Gastos de Personal y Directorio** en 8.1% (S/ 44.2 MM) principalmente:
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 17.8 MM.
 - ✓ Remuneraciones en S/ 9.0 MM (menores asignaciones en S/ 10.2 MM y horas extras en S/ 7.4 MM, como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios, compensado por el mayor gasto en remuneraciones básicas en en S/ 5.9 MM asociado al número de personal y gratificaciones en S/ 2.7 MM en este mes se dió un adelanto de gratificación navideña).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 16.4MM (principalmente por la menor provisión del fondo de reserva en S/ 14.6 MM).

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 3.3% (S/ 8.7 MM) principalmente por:

- ✓ Comunicaciones en S/ 4.8 MM (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional).
- ✓ Limpieza en S/ 1.6 MM, Vigilancia y protección en S/ 4.1 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias, debido al cierre de agencias en cumplimiento de los protocolos sanitarios y a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores).



- ✓ Otros servicios en S/ 0.8 MM (otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, entre otros).

Compensado por:

- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 2.7 MM.

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 8.8% (S/ 6.3 MM) básicamente por IGV.

➤ **En relación a su meta** (S/ 926.8 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 10.0% (S/ 92.8 MM) producto de:

- **Menores Gastos de Personal** en 6.4% (S/ 34.4 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones S/ 8.3 MM (asignaciones en S/ 9.3 MM como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios, compensado por mayores gratificaciones en S/ 1.1 MM en éste mes se dió el adelanto de gratificación navideña).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 27.4 MM (por la menor provisión del fondo de reservas en S/ 7.2 MM, por el retraso del programa de incentivos por retiro voluntario S/ 13.0 MM, el cual está en espera de la conformidad de FONAFE, así como por el registro de la participación de trabajadores del año 2019 conforme a lo instruido por FONAFE, recategorización del registro de tomas de pruebas COVID-19 al rubro de Otros Servicios S/ 2.9 MM, entre otros).

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 2.4 MM, entre otros.

- **Servicios Recibidos de Terceros** en 19.3% (S/ 60.5 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 14.4 MM (retraso de áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima 27 de Enero y adecuación y trabajos varios en la red de agencias; y la demora del mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa)
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.9 MM, Vigilancia y protección en S/ 5.6 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias, debido al cierre de agencias en cumplimiento de los protocolos sanitarios y a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
 - ✓ Suministros diversos en S/ 6.2 MM.
 - ✓ Seguros en S/ 3.9 MM,
 - ✓ Alquileres en S/ 2.1 MM,
 - ✓ Energía y agua en S/ 1.7 MM
 - ✓ Consultorias y honorarios profesionales y sociedades de auditoría en S/ 1.4 MM
 - ✓ Otros servicios en S/ 19.9 MM (otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, outsourcing, entre otros).

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 2.8% (S/ 2.1 MM) básicamente por IGV.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	56,420	40,514	78,252	-37,738	-48.2%	-15,906	-28.2%
Prov. para Créditos Indirectos	-389	9,628	3,486	6,143	176.2%	10,017	-2573.7%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-2,024	5,270	4,105	1,166	28.4%	7,294	-360.4%
Prov. por Litigios y Demandas	58,747	25,556	70,495	-44,939	-63.7%	-33,191	-56.5%
Otras Provisiones	56	60	167	-107	-64.1%	4	7.0%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	23,019	15,570	2,272	13,298	585.2%	-7,448	-32.4%
Otros ingresos	31,809	19,771	4,468	15,303	342.5%	-12,037	-37.8%
Otros Gastos	8,790	4,201	2,196	2,005	91.3%	-4,589	-52.2%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, al presente periodo S/ 40.5 MM fueron menores en 28.2% (S/ 15.9 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 33.2 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)

Compensado por mayores:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 10.0 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 7.3 MM (en moneda extranjera).

- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en 32.4% (S/ 7.4 MM) principalmente por:
 - Otros Ingresos por S/ 12.0 MM, esto se debe a la reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 13.9 MM y cuentas por cobrar diversas en S/ 4.8 MM (en el 2019 hubo la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa), compensado por mayor utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados en S/ 6.9 MM.
 - Otros gastos en S/ 4.6 MM por pérdida asociada a riesgo de operación y el Bono – MIDIS (pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno)

En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fue menor en 48.2% (S/ 37.7 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 44.9 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.

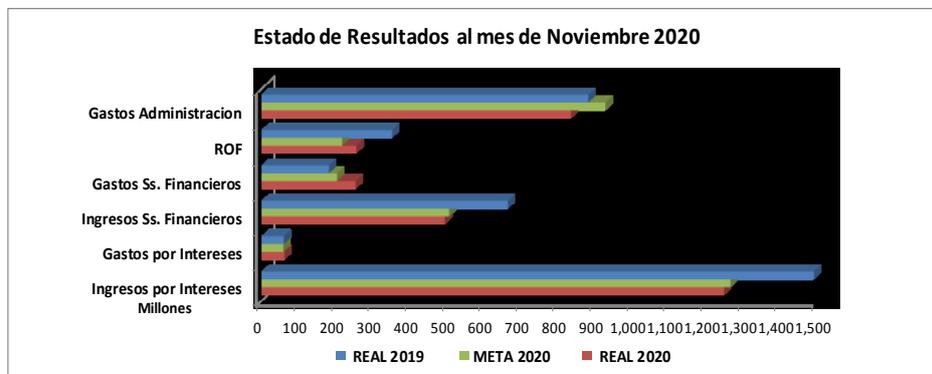
Compensado por:

- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 1.2 MM (en moneda extranjera).
- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 6.1 MM. (líneas de crédito no utilizadas).

- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 13.3 MM por:
 - Otros Ingresos S/ 15.3 MM (la reversión de provisión para litigios y demandas, utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados).



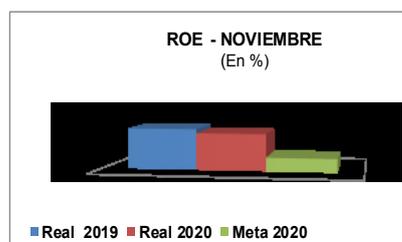
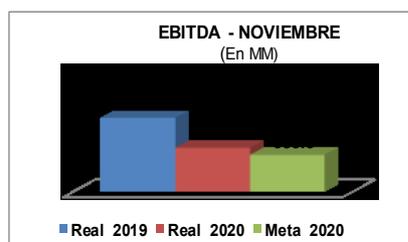
- Otros gastos en S/ 2.0 MM por pérdida asociada a riesgo de operación y el Bono – MIDIS (pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno).



Fuente: Contabilidad

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de noviembre 2020** (S/ 780.7 MM) fue menor en 40.5% (532.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,313.1 MM), debido principalmente a la utilidad neta en 41.1% (S/ 410.9 MM), impuestos en 49.2% (S/ 108.1 MM), amortización en 15.6% (S/ 3.7 MM) y depreciación en 13.9% (S/ 9.8 MM).
- Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 655.3 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 19.1% (S/ 125.4 MM), principalmente por resultado neto en 31.7% (S/ 141.6 MM), compensado por una menor depreciación y amortización en 14.4% (S/ 13.6 MM) impuestos en 2.2% (S/ 2.5MM),
- El **ROE al mes de noviembre 2020** (61.1%) el resultado fue menor en 9.7% respecto al mismo periodo del año anterior (67.6%) se debió al menor utilidad en 8.2%. y mayor patrimonio en 1.6%.
- Con **relación a la meta** prevista para el periodo del presente año 22.2%, el resultado superó a lo esperado en 175.7 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 190.9% y al mayor patrimonio en 5.5%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 14,410.1 MM) aumentó en 69.8% (S/ 5,924.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 8,486.0 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 5,901.9 MM destacando la variación de obligaciones con el público por el incremento del saldo de cuentas de ahorros y depósitos en cuentas corrientes personas naturales-jurídicas sin fines de lucro, transferencias de telegiros BN y corresponsalía y cheques de gerencia y los depósitos de empresas del sistema financiero.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	10 153 921	8 486 030	14 410 105	5 924 075	69.8%	4 256 184	41.9%
Ingresos financieros	2 513 377	2 000 830	2 020 993	20 163	1.0%	(492 385)	-19.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	2 285	1 835	1 781	(54)	-2.9%	(504)	-22.1%
Retención de tributos	12 994	8 810	10 864	2 054	23.3%	(2 130)	-16.4%
Otros	7 625 264	6 474 555	12 376 467	5 901 911	91.2%	4 751 202	62.3%

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 14,410.1 MM) aumentó en 41.9% (S/ 4,256.2 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 10,153.9 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 4,751.2 MM, destacando las mayor variación de obligaciones con el público contrarrestada por la menor variación de cartera de crédito destacando préstamos al sector no financiero.
- El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 9,664.3 MM) disminuyó en 23.6% (S/ 2,986.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 12,650.6 MM) debido a otros egresos inferior en S/ 3,191.1 MM, sustentado por la variación de la cartera de crédito por las mayores colocaciones a instituciones, colocaciones que se han visto impulsadas por la situación de estado de emergencia y la variación de obligaciones con el público; contrarrestado por cuentas por cobrar

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	6 793 265	12 650 647	9 664 298	(2 986 349)	-23.6%	2 871 033	42.3%
Compra de Bienes	6 771	13 664	7 502	(6 162)	-45.1%	730	10.8%
Gastos de Personal	434 514	431 483	429 488	(1 995)	-0.5%	(5 026)	-1.2%
Servicios Prestados por Terceros	183 898	219 993	181 390	(38 603)	-17.5%	(2 509)	-1.4%
Tributos	72 450	76 647	330 285	253 638	330.9%	257 835	355.9%
Gastos Diversos de Gestión	47 749	52 312	42 461	(9 851)	-18.8%	(5 288)	-11.1%
Gastos Financieros	45 958	45 356	53 080	7 724	17.0%	7 122	15.5%
Otros	6 001 925	11 811 192	8 620 092	(3 191 100)	-27.0%	2 618 167	43.6%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 9,664.3 MM) aumentó en 42.3% (S/ 2,871.0 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 6,793.3 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 2,618.2 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público y la cartera de créditos.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de noviembre (S/ 4,930.5 MM) aumentó en 6.2% (S/ 289.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 4,641.3 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 236 880	4 641 344	4 930 497	289 154	6.2%	693 618	16.4%
Ventas de activo fijo							
Otros	4 236 880	4 641 344	4 930 497	289 154	6.2%	693 618	16.4%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de noviembre (S/ 4,930.5 MM) aumentó en 16.5% (S/ 693.6 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 4,236.9 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros destacando valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro.

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

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada en el mes de enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la donación a los familiares de los trabajadores fallecidos a causa de COVID.

En miles de Soles

Concepto	Real a Noviembre 2019	Meta a Noviembre 2020	Real a Noviembre 2020	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	669	900	813	90.4%
Fundación Cultural BN	669	663	663	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		236	150	63.5%
Transferencias Netas	(669)	(900)	(813)	90.4%



- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la donación a los familiares de los trabajadores fallecidos a causa de COVID.

➤ El rubro **Flujo Operativo** al mes de noviembre (S/ 4,745.8 MM) aumentó en S/ 8,910.4 MM respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ -4,164.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de noviembre (S/ 4,745.8 MM) aumentó en S/ 1,385.2 MM respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 3,360.7 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de noviembre (S/ 7,134.4 MM) aumentó en (S/ 8,379.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ -1,245.4 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de noviembre (S/ 7,134.4 MM) aumentó en (S/ 3,608.8 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 3,525.5 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de noviembre (S/ 7,116.0 MM) aumentó en S/ 8,381.3 MM respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ -1,265.3 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de noviembre (S/ 7,116.0 MM) aumentó en S/ 3,608.8 MM respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 3,507.2 MM), debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de noviembre (S/ 22,440.0 MM) aumentó en 59.6% (S/ 8,381.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 14,058.7 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/	1,918.1	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	20,172.2	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	60.5	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	271.0	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	18.2	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de noviembre (S/ 22,440.0 MM) aumentó en 85.2% (S/ 10,322.6 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 12,117.5 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.



IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 509 780	2 002 665	2 022 417	19 752	1.0%	(487 364)	-19.4%
Ingresos Financieros	1 835 360	1 492 772	1 517 075	24 303	1.6%	(318 285)	-17.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	2 285	1 835	1 781	(54)	-2.9%	(504)	-22.1%
Otros	672 135	508 058	503 561	(4 497)	-0.9%	(168 574)	-25.1%
EGRESOS	1 152 303	1 218 974	1 463 333	244 359	20.0%	311 030	27.0%
Compra de Bienes	6 771	13 664	7 502	(6 162)	-45.1%	730	10.8%
Gastos de Personal	581 079	577 881	572 107	(5 774)	-1.0%	(8 972)	-1.5%
Servicios Prestados por Terceros	183 898	219 993	181 390	(38 603)	-17.5%	(2 509)	-1.4%
Tributos	72 450	76 647	330 285	253 638	330.9%	257 835	355.9%
Gastos Diversos de Gestión	47 749	52 312	42 461	(9 851)	-18.8%	(5 288)	-11.1%
Gastos Financieros	42 326	40 698	46 439	5 740	14.1%	4 113	9.7%
Otros	218 030	237 779	283 150	45 371	19.1%	65 119	29.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1 357 477	783 690	559 084	(224 606)	-28.7%	(798 393)	-58.8%
Gasto de Capital	35 588	29 340	16 330	(13 010)	-44.3%	(19 258)	-54.1%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(669)	(900)	(813)	87	-9.6%	(145)	21.7%
RESULTADO ECONÓMICO	1 321 221	753 450	541 941	(211 509)	-28.1%	(779 280)	-59.0%
GIP - TOTAL	630 476	650 710	602 495	(48 215)	-7.4%	(27 982)	-4.4%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 2,022.4 MM) fue superior en 1.0% (S/ 19.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 2,002.7 MM) debido a ingresos financieros mayor en 1.6% (S/ 24.3 MM), contrarrestado por otros ingresos menor en 0.9% (S/ 4.5 MM).

Ingresos financieros, superior en 1.6% (S/ 24.3 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 7.4% (S/ 19.5 MM), debido a la adquisición de posición en Bonos Soberanos a vencimiento a fin de incrementar los ingresos (cupones) sin afectar el ajuste patrimonial.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en 26.1% (S/ 43.1 MM), debido a que los instrumentos de renta fija en general han incrementado sus precios significativamente luego que a nivel global los bancos centrales anunciaran medidas de estímulo y a nivel local ocurrió lo mismo con los precios de los bonos soberanos.



Contrarrestado por:

- Intereses por créditos, inferior en 1.8% (S/ 15.3 MM), destacando los intereses por créditos de consumo destacando tarjetas de crédito; así como el ajuste de devengados.
- Disponible, menor en 5.7% (S/ 9.9 MM) destacando los intereses por los depósitos a plazo.
- Diferencia de cambio operaciones Spot, menor en 24.6% (S/ 12.5 MM), debido a que realizaron menos operaciones cambiarias.

Otros, inferior en 0.9% (S/ 4.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 17.0% (S/ 20.8 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, comisión servicio Multiexpres, servicio fise; contrarrestado por el incremento en las comisiones por transferencias interbancarias.

- Cobro de tributos, inferior en 20.5% (S/ 10.7 MM) por la menor recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 24.8% (S/ 11.1 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, mayor en 11.8% (S/ 27.8 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 509 780	2 002 665	2 022 417	19 752	1.0%	(487 364)	-19.4%
Ingresos Financieros	1 835 360	1 492 772	1 517 075	24 303	1.6%	(318 285)	-17.3%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Rej	310 469	164 955	208 060	43 104	26.1%	(102 409)	-33.0%
Inversiones	417 892	264 660	284 164	19 504	7.4%	(133 729)	-32.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	13 008	81	541	459	563.9%	(12 467)	-95.8%
Disponible	96 568	172 591	162 690	(9 902)	-5.7%	66 121	68.5%
Créditos	959 315	838 642	823 302	(15 340)	-1.8%	(136 013)	-14.2%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	36 885	50 630	38 174	(12 456)	-24.6%	1 288	3.5%
Otros (*)	1 223	280	146	(134)	-47.9%	(1 077)	-88.1%
Ingresos por Participación	2 285	1 835	1 781	(54)	-2.9%	(504)	-22.1%
Otros Ingresos	672 135	508 058	503 561	(4 497)	-0.9%	(168 574)	-25.1%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	158 786	122 275	101 498	(20 777)	-17.0%	(57 288)	-36.1%
Cobro de tributos	68 163	52 323	41 592	(10 731)	-20.5%	(26 570)	-39.0%
Ingresos por Servicios Diversos	56 278	44 953	33 823	(11 129)	-24.8%	(22 455)	-39.9%
Comision por venta de seguros	51 410	43 552	43 864	312	0.7%	(7 546)	-14.7%
Otros (**)	9 758	9 648	19 640	9 992	103.6%	9 882	101.3%
Servicio de Caja	327 741	235 308	263 144	27 836	11.8%	(64 597)	-19.7%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 2,022.4 MM) disminuyó en 19.4% (S/ 487.4 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 2,509.8 MM), debido a los menores ingresos financieros en 17.3% (S/ 318.3 MM) y otros ingresos en 25.1% (S/ 168.6 MM).

Ingresos financieros, inferior en 17.3% (S/ 318.3 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 33.0% (S/ 102.4 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 14.2% (S/ 136.0 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo ante la reprogramación de los préstamos multired y tarjetas de crédito.
- Ingresos por cuentas por cobrar, menor en 95.8% (S/ 12.5 MM), destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en 68.5% (S/ 66.1 MM), por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

Otros, inferior en 25.1% (S/ 168.6 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 19.7% (S/ 64.6 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 36.1% (S/ 57.3 MM), destacando cuota de reembolso, notas de abono – cargo, comisiones O.N.P, multiexpress,



programa juntos, pensión 65 y comisión por certificados/constancias de entidades, contrarrestado por el incremento en ingresos por transferencias interbancarias.

- Ingresos por servicios diversos, menor en 39.9% (S/ 22.5 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Cobro de tributos menor en 39.0% (S/ 26.6 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros menor en 14.7% (S/ 7.5 MM), destacando la disminución de ingresos por seguro de desgravamen y cuota protegida de préstamos personales.

Todo ello debido a la declaración del Estado de Emergencia Nacional y al disponerse el aislamiento social obligatorio por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia del brote del COVID-19, por lo que se vieron suspendidos varias operaciones y ampliación de plazos.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 1,463.3 MM) aumentó en 20.0% (S/ 244.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 1,219.0 MM), debido a tributos mayor en S/ 253.6 MM, gastos financieros superior en 14.1% (S/ 5.7 MM) y otros superior en 19.1% (S/ 45.4 MM); contrarrestado por servicios prestados por terceros menor en 17.5% (S/ 38.6 MM), gastos diversos de gestión menor en 18.8% (S/ 9.9 MM) y compra de bienes menor en 45.1% (S/ 6.2 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 152 303	1 218 974	1 463 333	244 359	20.0%	311 030	27.0%
Tributos	72 450	76 647	330 285	253 638	330.9%	257 835	355.9%
Otros	218 030	237 779	283 150	45 371	19.1%	65 119	29.9%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>189 255</i>	<i>204 372</i>	<i>256 759</i>	<i>52 387</i>	<i>25.6%</i>	<i>67 504</i>	<i>35.7%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>163</i>	<i>310</i>	<i>90</i>	<i>(220)</i>	<i>-71.0%</i>	<i>(73)</i>	<i>-44.6%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>28 613</i>	<i>33 096</i>	<i>26 301</i>	<i>(6 795)</i>	<i>-20.5%</i>	<i>(2 312)</i>	<i>-8.1%</i>
Gastos Financieros	42 326	40 698	46 439	5 740	14.1%	4 113	9.7%
Gastos de Personal	581 079	577 881	572 107	(5 774)	-1.0%	(8 972)	-1.5%
Gastos Diversos de Gestión	47 749	52 312	42 461	(9 851)	-18.8%	(5 288)	-11.1%
Compra de Bienes	6 771	13 664	7 502	(6 162)	-45.1%	730	10.8%
Servicios Prestados por Terceros	183 898	219 993	181 390	(38 603)	-17.5%	(2 509)	-1.4%



- **Tributos** al mes de noviembre (S/ 330.3 MM) aumentó en S/ 253.6 MM respecto a su meta prevista del presente año (S/ 76.6 MM), debido a la nueva metodología de registro del impuesto a la renta del 2019.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	72 450	76 647	330 285	253 638	330.9%	257 835	355.9%
Otros Impuestos y Contribuciones	72 392	76 571	330 235	253 664	331.3%	257 843	356.2%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	3 612	4 608	4 010	(598)	-13.0%	399	11.0%
<i>Otros Tributos</i>	324	421	129	(292)	-69.2%	(195)	-60.0%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	3 399	2 555	2 598	43	1.7%	(801)	-23.6%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	65 057	68 987	72 009	3 022	4.4%	6 952	10.7%
<i>Impuesto a la Renta</i>			251 489	251 489		251 489	
Impuesto a las transacciones financieras	58	76	50	(26)	-34.6%	(8)	-13.4%

- **Otros** al mes de noviembre (S/ 283.2 MM) aumentó en 19.1% (S/ 45.4 MM) respecto a su meta prevista del presente año (S/ 237.8 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 14.7 MM, servicio banca celular en S/ 14.4 MM, servicio de pago a domicilio ONP en S/ 4.0 MM, otros servicio ETV en S/ 3.9 MM, tarjeta global débito visa en S/ 4.9 MM, abastecimiento y administración de cajeros en S/ 2.5 MM y pago de voluntarios u orientadores en las oficinas para el pago del Bono-MIDIS COVID-19 en S/ 1.3 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	218 030	237 779	283 150	45 371	19.1%	65 119	29.9%
OTROS - OE - PNP	28 613	33 096	26 301	(6 795)	-20.5%	(2 312)	-8.1%
Fuerzas Policiales	6 309	3 674	3 746	72	2.0%	(2 563)	-40.6%
Administración de Oficinas Especiales	22 304	29 423	22 555	(6 867)	-23.3%	251	1.1%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	189 255	203 575	254 653	51 078	25.1%	65 398	34.6%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	64 141	71 547	86 249	14 702	21%	22 108	34.5%
Servicio Banca Celular	14 177	18 260	32 637	14 378	79%	18 460	130.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5 892	7 845	12 789	4 944	63%	6 898	117.1%
Servicio pago - Domicilio onp			3 964	3 964		3 964	
Otros servicios ETV	14 378	14 045	17 964	3 919	28%	3 586	24.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	16 388	17 560	20 087	2 527	14%	3 699	22.6%
Exoneración Gastos de Seguro			1 743	1 743		1 743	
Comisiones Agente Multired	30 116	33 280	34 919	1 639	5%	4 803	15.9%
Comisiones tarjetas crédito/débito	27 841	28 712	29 929	1 217	4%	2 088	7.5%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	2 915	85	679	593	794%	(2 236)	-77%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	23	24	569	544	2249%	546	2426.4%
Servicios MN/ME	1 362	932	1 431	499	54%	69	5.1%
Comisión servicios tasas visa	503	465	947	483	104%	444	88.3%
Sanciones administrativas y fiscales	370	80	370	290	461%	1	0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 039	1 052	1 292	240	23%	253	24.3%
Comisión servicio Bancared	120	18	108	90	503%	(12)	-9.7%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	101	63	148	85	135%	47	46.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	33	11	49	38	355%	16	49.0%
Transferencias de fondos	122	67	97	30	44%	(25)	-20.5%
Pérdida no cubiertas por seguros	60	15	25	10	167%	(36)	-59%
Otros- Varios	98	8	12	4	160%	(86)	-88%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	421	157	148	(9)	-6%	(273)	-64.9%
Cámara de Compensación Electrónica	580	670	615	(54)	-8%	35	6.1%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	3 219	3 484	3 276	(208)	-6%	57	1.8%
Apertura Puertas	4 545	4 117	3 828	(289)	-7%	(716)	-15.8%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	811	1 078	766	(311)	-29%	(45)	-5.5%
OTROS GASTOS	163	1 108	2 195	1 088	198.2%	2 033	1250.3%
Bono- midis-covid19		797	2 079	1 282	261%	2 079	
Otros Gastos			26	26		26	
Solucion de conflictos - conciliacion locadores	163	310	90	(220)	29%	(73)	-45%



Servicios prestados por terceros al mes de noviembre (S/ 181.4 MM) inferior en 17.5% (S/ 38.6 MM) respecto a su meta prevista del presente año (S/ 220.0 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	183 898	219 993	181 390	(38 603)	-17.5%	(2 509)	-1.4%
Mantenimiento y Reparación	34 286	51 420	37 020	(14 400)	-28.0%	2 734	8.0%
Otros no relacionados a GIP (*)	24 856	40 679	33 229	(7 449)	-18.3%	8 373	33.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	38 238	39 959	32 543	(7 416)	-18.6%	(5 695)	-14.9%
Tarifas de Servicios Públicos	54 576	51 580	49 083	(2 497)	-4.8%	(5 493)	-10.1%
Alquileres	16 448	18 608	16 556	(2 052)	-11.0%	108	0.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	7 200	8 151	6 803	(1 348)	-16.5%	(397)	-5.5%
Servicio de Mensajería	1 785	2 254	990	(1 263)	-56.1%	(794)	-44.5%
Transporte y Almacenamiento	2 222	2 671	1 559	(1 112)	-41.6%	(664)	-29.9%
Publicidad y Publicaciones	330	978	423	(555)	-56.7%	94	28.4%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3 957	3 693	3 184	(510)	-13.8%	(773)	-19.5%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y Reparación inferior en 28.0% (S/ 14.4 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	34 286	51 420	37 020	(14 400)	-28.0%	2 734	8.0%
Software	16 235	22 620	16 281	(6 339)	-28.0%	46	0.3%
Inmuebles	7 922	15 359	10 403	(4 956)	-32.3%	2 481	31.3%
Muebles, Mobiliario y Equipos	8 740	10 819	8 288	(2 530)	-23.4%	(452)	-5.2%
Alarma y Seguridad	919	1 964	1 622	(341)	-17.4%	703	76.5%
Bóvedas	210	369	133	(235)	-63.9%	(77)	-36.6%
Vehículos	259	289	292	2	0.8%	33	12.7%

- ✓ Mantenimiento y soporte de software menor en S/ 6.3 MM principalmente por el servicio de Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS, soporte y mantenimiento de base de datos para los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión-complementario, soporte de SW cajeros automáticos Diebold -NCR y el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (HW y SW) - IBM.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles-otros, menor en S/ 1.8 MM, por el retraso en el Mantenimiento áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero" y adecuación y trabajos varios en la red de agencias.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 1.9 MM, principalmente por la no ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 2.1 MM por servicios varios en la red de agencias.



- Otros no relacionados al GIP menor en 18.3% (S/ 7.4 MM), en el rubro otros servicios, por el pago a orientadores de cola en provincias, servicio de Infraestructura informática central (HW y SW) y mainframe de contingencia - IBM y desarrollos informáticos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	24 856	40 679	33 229	(7 449)	-18.3%	8 373	33.7%
Otros Servicios	7 396	17 117	11 951	(5 166)	-30.2%	4 555	61.6%
Desarrollos Informáticos	406	4 536	3 545	(991)	-21.8%	3 139	773.4%
Bevertec	1 658	2 259	1 464	(795)	-35.2%	(194)	-11.7%
Saneamiento y Tasaciones	123	248	81	(167)	-67.3%	(41)	-33.7%
Servicio Outsourcing Informático	520	387	256	(131)	-33.9%	(264)	-50.8%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	94	170	54	(117)	-68.6%	(40)	-42.7%
Reproducción	137	234	123	(110)	-47.2%	(13)	-9.8%
Otros (*)	474	796	691	(105)	-13.2%	216	45.6%
Visa Internacional	460	900	830	(70)	-7.7%	370	80.6%
Swift	91	149	98	(52)	-34.6%	7	7.5%
Cobros Mastercard	221	265	219	(46)	-17.4%	(2)	-0.9%
Consulta en línea entre reniec y bn	7 819	7 455	7 423	(33)	-0.4%	(397)	-5.1%
Carga y Embalaje	299	308	299	(9)	-3.1%		0.0%
Bloomberg	500	522	519	(3)	-0.6%	19	3.7%
Reuters	488	565	564	(1)	-0.2%	76	15.6%
Gastos de Imprenta	3 573	3 914	4 076	162	4.1%	503	14.1%
Diversos	598	853	1 037	184	21.5%	439	73.3%

(*) Compensación Electronica, Mastercard Rol Emisor, Gestión de Riesgos, Ratificación Partida de Defunción

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 18.6% (S/ 7.4 MM), debido al cierre de agencias en cumplimiento de los protocolos sanitarios y al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional, dado al retraso de la presentación de facturación de los proveedores.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	38 238	39 959	32 543	(7 416)	-18.6%	(5 695)	-14.9%
Vigilancia	22 345	23 766	18 212	(5 554)	-23.4%	(4 132)	-18.5%
Limpieza	15 894	16 193	14 331	(1 863)	-11.5%	(1 563)	-9.8%

- Tarifas de Servicios Públicos menor en 4.8% (S/ 2.5 MM), principalmente por el servicio de energía y agua, al estar en proceso de pago en la red de agencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	54 576	51 580	49 083	(2 497)	-4.8%	(5 493)	-10.1%
Energía y Agua	11 574	12 710	10 970	(1 740)	-13.7%	(603)	-5.2%
Teléfonos	4 356	6 021	5 216	(805)	-13.4%	860	19.7%
Red Teleprocesos Nacionales	38 646	32 849	32 897	48	0.1%	(5 750)	-14.9%

- Alquileres menor en 11.0% (S/ 2.1 MM), en alquiler de oficinas y equipos de cómputo – Convenio FONAFE.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	16 448	18 608	16 556	(2 052)	-11.0%	108	0.7%
Oficinas	13 661	14 981	13 588	(1 393)	-9.3%	(73)	-0.5%
Equipos Informáticos	1 166	1 978	1 413	(566)	-28.6%	247	21.2%
Viviendas	1 310	1 288	1 232	(56)	-4.3%	(78)	-5.9%
Otros	96	123	104	(19)	-15.6%	8	8.5%
Otras Construcciones	200	221	206	(15)	-6.8%	6	2.9%
Cocheras	16	15	13	(2)	-14.4%	(3)	-16.6%

- **Compra de bienes** al mes de noviembre (S/ 7.5 MM) disminuyó en 45.1% (S/ 6.2 MM) respecto a su meta prevista del presente año, principalmente por el menor gasto en insumos y suministros detallado en el cuadro adjunto, contrarrestado por la adquisición de suministros de protección personal para hacer frente a la pandemia.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	PPTO 2020 PIM I	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	6 771	15 326	13 664	7 502	(6 162)	-45.1%	730	10.8%
Insumos y Suministros	6 341	14 746	13 187	4 511	(8 676)	-65.8%	(1 830)	-28.9%
Otros Suministros	627	6 371	5 699	955	(4 744)	-83.2%	328	52.2%
Materiales para Cómputo	2 845	2 752	2 635	1 482	(1 153)	-43.8%	(1 363)	-47.9%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	552	1 362	1 116	196	(920)	-82.4%	(356)	-64.4%
Artículos de Aseo Personal	187	1 301	1 152	245	(907)	-78.8%	57	30.6%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	543	726	685	396	(289)	-42.2%	(147)	-27.1%
Kits Señaléticas	173	182	182	25	(157)	-86.2%	(148)	-85.4%
Materiales para embalaje	309	691	605	336	(268)	-44.4%	27	8.9%
Equipos de Alarma y Seguridad	35	143	131	24	(106)	-81.4%	(11)	-30.6%
Útiles de escritorio	762	733	647	537	(110)	-17.0%	(225)	-29.5%
Repuestos y Materiales-Vehículos	70	166	117	94	(22)	-19.2%	25	35.7%
Herramientas	3	4	4	1	(3)	-87.0%	(2)	-80.4%
Materiales para Fax y Télex	2	3	2	1	(1)	-36.9%	(1)	-34.3%
Letreros Luminosos y Acrílicos	13	62					(13)	-100.0%
Materiales para Cajeros	221	250	212	218	6	2.8%	(2)	-1.1%
Combustibles y Lubricantes	431	580	477	304	(172)	-36.2%	(126)	-29.3%
Otros (Suministros Covid)				2 687	2 687		2 687	

- **Gastos diversos de gestión** al mes de noviembre (S/ 42.5 MM) disminuyó en 18.8% (S/ 9.9 MM) respecto a su meta prevista del presente año (S/ 52.3 MM), destacando el menor gasto en seguros principalmente al ahorro generado al renovarse el contrato de seguro patrimonial con la empresa La Positiva, de otro lado menor gasto en viáticos, los cuales han disminuido por la declaratoria del estado de emergencia y las medidas sanitarias adoptadas y seguros contra asalto y robo por la renovación de la suscripción.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	PPTO 2020 PIM I	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	47 749	57 466	52 312	42 461	(9 851)	-18.8%	(5 288)	-11.1%
Otros (*)	31 238	33 919	31 279	26 820	(4 459)	-14.3%	(4 418)	-14.1%
Seguros	10 316	16 052	14 456	10 518	(3 937)	-27.2%	203	2.0%
Viáticos (GIP)	6 194	7 439	6 533	5 123	(1 410)	-21.6%	(1 071)	-17.3%
Gastos de Representación	1	57	44		(44)	-100.0%	(1)	-100.0%



- **El Gasto de personal** al mes de noviembre (S/ 572.1 MM), inferior en 1.0% (S/ 5.8 MM), respecto a su meta prevista del presente año (S/ 577.9 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios inferior en 2.3% (S/ 7.9 MM) por:
 - ✓ Asignaciones inferior 12.0% (S/ 9.4 MM) por el menor pago en refrigerio, movilidad y prima de caja, al encontrarse un porcentaje del personal guardando el aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.

Contrarrestado por:

- ✓ Horas extras superior 24.0% (S/ 1.5 MM) por pagos realizados ante la ampliación del horario de atención por la concurrencia de público.
- Jubilación y pensiones, menor en 2.6% (S/ 3.8 MM), por la menor ejecución de planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en 14.6% (S/ 7.3 MM) principalmente en participación de trabajadores al haberse registrado de acuerdo a la nueva metodología la participación determinada en la declaración del impuesto a la renta 2019; contrarrestado por el programa de incentivos por retiro voluntario el cual aún no realizado de acuerdo a por estar a la espera de la conformidad de FONAFE.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	581 079	577 881	572 107	(5 774)	-1.0%	(8 972)	-1.5%
Sueldos y Salarios	338 783	337 719	329 807	(7 912)	-2.3%	(8 977)	-2.6%
<i>Básicas</i>	202 482	209 585	208 398	(1 187)	-0.6%	5 916	2.9%
<i>Asignaciones</i>	78 937	78 062	68 710	(9 351)	-12.0%	(10 227)	-13.0%
<i>Gratificaciones</i>	40 880	42 493	43 635	1 142	2.7%	2 755	6.7%
<i>Bonificaciones</i>	1 215	1 250	1 218	(32)	-2.6%	2	0.2%
<i>Horas Extras</i>	15 269	6 328	7 845	1 517	24.0%	(7 424)	-48.6%
Jubilación y Pensiones	146 565	146 398	142 619	(3 779)	-2.6%	(3 946)	-2.7%
Compensación por Tiempo de Servicios	21 893	22 118	21 368	(750)	-3.4%	(525)	-2.4%
Seguridad y Previsión Social	20 916	20 713	20 252	(461)	-2.2%	(664)	-3.2%
Capacitación	491	492	308	(184)	-37.3%	(183)	-37.2%
Dietas de Directorio	346	349	340	(9)	-2.6%	(6)	-1.8%
Otros Gastos de Personal	52 084	50 092	57 413	7 321	14.6%	5 330	10.2%
<i>Participación de Trabajadores</i>	38 745	18 510	44 869	26 359	142.4%	6 124	16%
<i>Refrigerio</i>	101	46	26	(20)	-43.0%	(74)	-74%
<i>Asistencia Médica</i>	47	3 411	201	(3 210)	-94.1%	154	326%
<i>Otros (*)</i>	4 548	10 658	7 850	(2 808)	-26.3%	3 302	73%
<i>Uniformes</i>	4 583	4 467	4 467	()	0.0%	(116)	-3%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>	4 059	13 000		(13 000)	-100.0%	(4 059)	-100%

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



- El rubro **Egresos operativos** al mes de noviembre (S/ 1,463.3 MM) aumentó en 27.0% (S/ 311.0 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 1,152.3 MM), debido a tributos en S/ 257.8 MM) y otros en 29.9% (S/ 65.1 MM); contrarrestado por

gastos de personal menor en 1.5% (S/ 9.0 MM), servicios prestados por terceros en 1.4% (S/ 2.5 MM) y gastos diversos de gestión en 11.1% (S/ 5.3 MM).

- **Tributos** al mes de noviembre (S/ 330.3 MM) aumentó en S/ 257.8 MM respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 72.5 MM), debido al registro del impuesto a la renta del 2019.
- **Otros egresos operativos** (S/ 283.2 MM), presenta un incremento de 29.9% (S/ 65.1 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 218.0 MM) explicado por la mayor ejecución en:
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 22.1 MM.
 - Servicio banca celular en S/ 18.5 MM, al incrementar el número de operaciones por este canal para los retiros de bonos otorgados por el gobierno.
 - Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 3.7 MM, al incrementarse el uso de este canal para los retiros de los bonos otorgados por el gobierno.
 - Comisiones tarjeta visa/token en S/ 6.9 MM, al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.
 - Servicio pago a domicilio ONP en S/ 4.0 MM.
 - Otros servicios ETV en S/ 3.6 MM, por el procesamiento de efectivo bóvedas BN.
 - Comisiones tarjetas crédito/débito en S/ 2.1 MM, destacando las comisiones por nuevas tarjetas multired.
 - Bono – MIDIS, en S/ 2.1 MM, al realizar el pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno.
- **Servicios prestados por terceros** al mes de noviembre (S/ 181.4 MM) disminuyó en 1.4% (S/ 2.5 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 183.9 MM), principalmente por:
 - Tarifa de servicios públicos menor en S/ 5.5 destacando la red de teleprocesos nacionales.
 - Servicio de limpieza y vigilancia menor en S/ 5.7 MM derivados de la reducción de puestos respecto al año anterior y por contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias.

Contrarrestado por:

- Otros superior en S/ 8.4 MM destacando el servicio de desarrollo informático.
- Mantenimiento y reparación superior en S/ 2.7 MM destacando el servicio de mantenimiento y soporte de software y servicios generales en la red de agencias.
- **El Gasto de personal** al mes de noviembre (S/ 572.1 MM), inferior en 1.5% (S/ 9.0 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 581.1 MM), principalmente por:
 - Sueldos y salarios menor en 2.6% (S/ 9.0 MM) principalmente por las asignaciones de refrigerio, movilidad y prima de caja, al no otorgarse al personal que está con licencia con goce o realizando trabajo remoto; y horas extras, ante la modificación de la modalidad de trabajo y recorte de horas por las diversas medidas implementadas en el estado de emergencia.
 - Jubilaciones y pensiones menor en 2.7% (S/ 3.9 MM).



Contrarrestado por:

- Otro gastos mayor en 10.2% (S/ 5.3 MM) sustentado en el registro de la participación de trabajadores en función de las utilidades 2019, de acuerdo a la nueva metodología.
- **Gastos diversos de gestión** (S/ 42.5 MM) menor en 11.1% (S/ 5.3 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 47.7 MM), destacando la menor ejecución en viáticos, al haberse realizado menores comisiones de servicio por las medidas sanitarias adoptadas, principalmente de las áreas administrativas.
- El rubro **Gastos de Capital** al mes de noviembre (S/ 16.3 MM) fue menor en 44.3% (S/ 13.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 29.3 MM), sustentado en la menor ejecución de:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2019	A NOVIEMBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	35 588	29 340	16 330	(13 010)	-44.3%	(19 258)	-54.1%
Mobiliario y Equipo	4 491	20 518	9 159	(11 359)	-55.4%	4 669	104.0%
Edificios e Instalaciones	6 556	1 582	90	(1 492)	-94.3%	(6 466)	-98.6%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	160	230	6	(224)	-97.5%	(155)	-96.3%
Gastos Amortizables	23 845	6 750	6 748	(2)	0.0%	(17 098)	-71.7%
Equipos de Transporte y Maquinarias	536	260	327	67	25.8%	(209)	-38.9%

- **Mobiliario y equipo** menor en S/ 11.4 MM, por:
 - ✓ S/ 8.5 MM, Impresoras híbridas para las oficinas del BN en provincias, si bien se cuenta con contrato suscrito y ya se entregaron los equipos, la conformidad de pago se otorgará cuando sean instalados en el primer trimestre 2021.
 - ✓ S/ 0.7 MM Servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y Alquiler mainframe de contingencia, el monto corresponde al IGV que se registrará al siguiente mes.
 - ✓ S/ 0.7 MM Switches Lan para la Red de Agencias del BN. retraso del proceso
 - ✓ S/ 0.6 MM, Lectores biométricos para el uso del canal ventanilla y plataforma de servicio, retraso del proceso
 - ✓ S/ 0.8 MM, de pin pads para las oficinas del BN, corresponde al IGV. que se registrará al siguiente mes
- **Edificios e instalaciones** menor en S/ 1.5 MM, por:
 - ✓ S/ 0.5 MM, Agencia Iberia y Caraz, retraso por adecuación a los protocolos sanitarios en prevención de la propagación COVID-19.
 - ✓ S/ 0.6 MM, Construcción agencia Mala, La Unión, Yurimagua, Santa María de Nieva, Yauri, Cabana Sur, Izcuchaca, Talara, no se ejecutarán el presente año.
 - ✓ S/ 0.3 MM, Remodelación agencia Chepen, Junín, La Quebrada, Requena, Arequipa, no se ejecutarán el presente año.



El rubro **Gastos de Capital** al mes de noviembre (S/ 16.3 MM) fue menor en 54.1% (S/ 19.3 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 35.6 MM), sustentado en:

- **Gastos amortizables**, inferior en S/ 17.1 MM, por el licenciamiento de software para garantizar la continuidad operativa – IBM realizado en el 2019.
- **Edificios e instalaciones**, menor en S/ 6.5 MM por la postergación y modificación de los procesos de construcción y remodelación del 2020 ante la coyuntura a nivel nacional.

Contrarrestado por:

- **Mobiliario y equipo**, superior en S/ 4.7 MM principalmente por la adquisición de pin pads, equipos de cómputo portátil y el servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central.
- El rubro **Transferencias Netas** al mes de noviembre (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista del presente año (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la donación a familiares de los trabajadores que han fallecido a causa de COVID-19, aprobado en sesión de directorio Nro. 2301.

En miles de Soles

Concepto	Real a Noviembre 2019	Meta Anual	Meta a Noviembre 2020	Real a Noviembre 2020	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	669	900	900	813	-9.6%	(86)	90.4%
Fundación Cultural BN	669	663	663	663	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		236	236	150	-36.5%	86	63%
Transferencias Netas	(669)	(900)	(900)	(813)	-9.6%	(86)	90.4%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de noviembre (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la donación a familiares de los trabajadores que han fallecido a causa de COVID-19.



➤ El rubro **Financiamiento Neto** al mes de noviembre (-S/ 18.4 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (-S/ 18.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de noviembre (-S/ 18.4 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (-S/ 18.3 MM).

- El **saldo final** al mes de noviembre (S/ 523.6 MM), disminuyó en 28.8% (S/ 211.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 735.2 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores egresos de operación.

El **saldo final** al mes de noviembre (S/ 523.6 MM), disminuyó en 59.8% (S/ 779.3 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 1,302.9 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos y mayores egresos de operación.

➤ El **gasto integrado de personal** al mes de noviembre (S/ 602.5 MM), disminuyó en 7.4% (S/ 48.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 650.7 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las asignaciones por refrigerio y movilidad, planilla de jubilación, asistencia médica e incentivos por retiro voluntario.
- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de asesoría legal, vigilancia-limpieza y viáticos.

➤ El **gasto integrado de personal** al mes de noviembre (S/ 602.5 MM), disminuyó en 4.4% (S/ 28.0 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 630.5 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las asignaciones por movilidad y refrigerio, horas extras, planilla de jubilaciones e incentivos por retiro voluntario.
- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza y viáticos.



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de noviembre 2020:

1.- **RESOLUCION MINISTERIAL No 317-2020-EF/15** (Normas Legales del Diario El Peruano 07.11.2020).

Modifican el Reglamento Operativo del Programa de Garantías COVID-19 aprobado mediante R.M. N° 296-2020-EF/15

Modifican el artículo 2 en lo referente a la definición de ESF, costo del crédito, créditos reprogramados y tasa de interés original, el literal b) del artículo 5, el literal c) del artículo 9, el numeral 11.2 del artículo 11, y los artículos 21 y 22 del Reglamento Operativo del Programa de Garantías COVID-19, aprobado mediante Resolución Ministerial N° 296-2020-EF/15.

Dichas modificaciones se han realizado con el propósito de realizar precisiones dentro de los alcances de la definición de Empresas del Sistema Financiero para incorporar a todas las entidades del Sistema Financiero.

“Artículo 5.- Elegibilidad de los CRÉDITOS REPROGRAMADOS ...

b) El plazo del cronograma de los CRÉDITOS REPROGRAMADOS sujeto al PROGRAMA DE GARANTÍAS COVID-19 no puede exceder los treinta y seis (36) meses, que incluyen el periodo de gracia que se otorgue. Este plazo, es el máximo al que se pueden acoger los CRÉDITOS REPROGRAMADOS, pudiendo las ESF considerar periodos adicionales que estarán fuera de los alcances del PROGRAMA DE GARANTÍAS COVID-19. (...).”

Artículo 11.- Aplicación y límites de la cobertura (...) 11.2 La GARANTÍA otorga los siguientes porcentajes de cobertura sobre el cronograma de los CRÉDITOS REPROGRAMADOS sujeto al PROGRAMA DE GARANTÍAS COVID-19, cubriendo el saldo insoluto de capital del crédito reprogramado al momento del incumplimiento, de acuerdo con el siguiente detalle:

Para créditos de consumo y personales:

Modalidad de pago realizado	Garantías para saldo insoluto	
	hasta S/ 5 mil	Mayor a S/ 5 mil hasta S/ 10 mil
Si la Persona Deudora pagó la tercera parte de las cuotas del cronograma de pagos del Crédito Reprogramado sujeto al Programa de Garantías COVID-19 sin considerar periodo de gracia ni la(s) cuota(s) condonada(s) total ni parcialmente	60%	40%
Si la Persona Deudora pagó las dos terceras partes de las cuotas del cronograma de pagos del Crédito Reprogramado sujeto al Programa de Garantías COVID -19 sin considerar periodo de gracia ni la(s) cuota(s) condonada(s) total ni parcialmente	80%	80%

Para créditos MYPE y créditos vehiculares

Modalidad de pago realizado	Garantías
Si la Persona Deudora pagó la tercera parte de las cuotas del Cronograma de pagos del Crédito Reprogramado sujeto al Programa de Garantías COVID-19 sin considerar periodo de gracia ni las cuotas condonadas total ni parcialmente	40%
Si la Persona Deudora pagó las dos terceras partes de las cuotas del cronograma de pagos del Crédito Reprogramado sujeto al Programa de Garantías COVID-19 sin considerar periodo de gracia ni las cuotas condonadas total ni parcialmente	80%



2.-RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA No 682-2020-P-CSJLIMANORTE-PJ (Normas Legales del Diario El Peruano 20.11.2020).

Autorizan el funcionamiento y uso del “Sistema Web de envío de solicitudes al Banco de la Nación para apertura de cuentas de ahorro por mandato judicial en la CSJ DE LIMA NORTE” en los Juzgados de Paz Letrado en materia de alimentos y Juzgados Especializados de Familia y Penales

Artículo primero: AUTORIZAR el funcionamiento y uso del “SISTEMA WEB DE ENVIÓ DE SOLICITUDES AL BANCO DE LA NACIÓN PARA APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO POR MANDATO JUDICIAL EN LA CSJ DE LIMA NORTE” en los Juzgados de Paz Letrado en materia de alimentos y Juzgados Especializados de Familia y Penales de la CSJ-LIMA NORTE, para la ejecución de los mandatos de pago respectivos.

Artículo Segundo: DISPONER que la Gerencia de Administración Distrital de la CSJ de Lima Norte, a través de la Unidad de Servicios Judiciales, Unidad de Planeamiento y Desarrollo y la Coordinación de Informática adopten las medidas pertinentes para el debido funcionamiento del referido sistema.

3. RESOLUCIÓN MINISTERIAL N°471-2020-MINEDU (Normas Legales del Diario El Peruano 25.11.2020).

Autorizan Transferencia Financiera a favor del Banco de la Nación, en cumplimiento de lo establecido en el convenio denominado “Convenio de Cooperación Interinstitucional que celebra el Ministerio de Educación y el Banco de la Nación” y su Adenda N 002.

Se autoriza una transferencia financiera del Ministerio de Educación, Programa Educación Básica para Todos, hasta por la suma de S/ 56 539,70 (CINCUENTA Y SEIS MIL QUINIENTOS TREINTA Y NUEVE Y 70/100 SOLES), a favor del Banco de la Nación, en cumplimiento de lo establecido en la Cláusula Sexta del Convenio N°001-2018-MINEDU denominado “Convenio de Cooperación Interinstitucional que celebra el Ministerio de Educación y el Banco de la Nación” y su Adenda N°002, dichos recursos no podrán ser con fines distintos, esto debido a los convenios de colaboración interinstitucional para los procesos de formación, capacitación e innovación en materia educativa, para la asistencia técnica y la evaluación de expedientes técnicos de inversiones vinculadas a materia educativa, así como para el saneamiento físico legal de las instituciones educativas a nivel nacional.



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

BANCO DE LA NACION
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE NOVIEMBRE 2020

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Noviembre 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real A Noviembre 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual	A Noviembre				
I.- PERSONAL			a	b	c	d	d / c - 1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,669	4,828	4,800	4,800	5,174	107.8	-374.0	107.8
Gerente General	N°	1	-	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	26	23	24	24	21	87.5	-3.0	0.9
Ejecutivos	N°	861	890	840	840	832	99.0	-8.0	1.0
Profesionales	N°	503	515	510	510	506	99.2	-4.0	1.0
Técnicos	N°	2,793	2,920	2,850	2,850	2,761	96.9	-89.0	1.0
Administrativos	N°	485	480	575	575	1,054	183.3	479.0	1.8
Locación de Servicios	N°	105	110	93	93	109	117.2	16.0	1.2
Servicios de Terceros	N°	1,538	1,551	1,551	1,551	1,453	93.7	-98.0	0.9
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,538	1,551	1,551	1,551	1,453	93.7	-98.0	0.9
Pensionistas	N°	5,102	5,110	5,110	5,110	4,920	96.3	-190.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,102	5,110	5,110	5,110	4,920	96.3	-190.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	159	209	250	250	168	67.2	-82.0	0.7
- Profesionales	N°	78	-	-	-	81	0.0	81.0	0.0
- Reprofesionales	N°	81	-	-	-	87	0.0	87.0	0.0
TOTAL	N°	11,573	11,808	11,804	11,804	11,824	100.2	20.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,669	4,828	4,800	4,800	5,174	107.8	374.0	1.1
Personal en CAP	N°	4,362	4,518	4,481	4,481	4,882	108.9	401.0	1.1
Personal Fuera de CAP	N°	307	310	319	319	292	91.5	-27.0	0.9
Según Afiliación	N°	4,362	4,518	4,481	4,481	4,882	108.9	401.0	1.1
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,362	4,518	4,481	4,481	4,882	108.9	401.0	1.1
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	1,357,477,169	1,181,078,718	2,214,792,282	2,026,878,839	559,083,720	27.6	-1,467,795,119.0	0.3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1,321,221,005	1,084,876,729	682,376,303	714,619,197	541,940,682	75.8	-172,678,515.0	0.8
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	35,587,564	95,301,989	108,370,711	68,170,976	16,329,638	24.0	-51,841,338.0	0.2
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1,429,295,642	1,638,252,500	1,317,784,650	1,205,501,316	1,185,352,963	98.3	-20,148,353.0	0.9
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	1,196,004,323	975,090,657	573,426,972	558,764,933	683,186,441	122.3	124,421,508.0	1.3
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	999,605,886	763,685,539	450,271,150	447,135,881	579,958,345	129.7	132,822,464.0	1.2
ACTIVO TOTAL	S/	30,899,813,144	31,299,773,789	33,134,133,158	32,105,272,250	39,935,859,454	124.4	7,830,587,204.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	29,310,096,893	29,918,142,114	31,826,241,667	30,818,972,036	38,573,827,899	125.2	7,754,855,863.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,589,716,251	1,381,631,675	1,307,891,491	1,286,300,214	1,362,031,555	105.9	75,731,341.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	28,245,350,423	28,615,230,088	31,013,794,686	29,966,849,538	37,701,979,655	125.8	7,735,130,117.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	26,168,333,373	26,428,804,999	28,816,884,586	27,766,962,913	35,676,209,435	128.5	7,909,246,522.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,077,017,050	2,186,425,089	2,196,910,100	2,199,886,625	2,025,770,220	92.1	-174,116,405.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,654,462,720	2,684,543,701	2,120,338,472	2,138,422,712	2,233,879,799	104.5	95,457,087.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.1%	1.4%	1.4%	1.4%	2.1%	143.8	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	3.2%	2.4%	1.4%	1.4%	1.5%	105.8	0.0	1.1
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	67.6%	26.8%	17.3%	22.2%	61.1%	275.7	0.4	3.5
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	4.0%	3.8%	3.7%	3.8%	2.9%	76.5	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	1,313,117	1,080,366	680,812	655,258	780,702	119.1	125,444.0	1.1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	97.4	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.6	10.7	14.6	14.0	16.8	119.9	2.8	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,489,145,152	1,701,100,333	1,381,566,934	1,263,993,466	1,246,786,063	98.6	-17,207,403.0	0.9
GASTOS POR INTERESES	S/	59,849,510	62,847,833	63,782,284	58,492,150	61,433,100	105.0	2,940,950.0	1.0
SALDO NETO DE CAJA	S/	3,507,215,752	846,255,464	1,132,275,570	266,410,698	7,115,981,856	2,671.1	6,849,571,157.0	6.3
SALDO FINAL DE CAJA	S/	12,117,493,135	11,238,260,746	15,190,988,773	14,058,713,203	22,440,044,617	159.6	8,381,331,413.0	1.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,412,433,920	6,977,724,739	6,977,724,739	6,984,867,068	8,261,815,831	118.3	1,277,148,763.0	1.2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	S/	177,449,247	264,999,136	2,714,552,116	2,844,097,889	593,182,802	20.9	-2,250,915,087.0	0.2
Creditos directos	S/	6,647,730,226	7,037,942,712	7,302,941,848	7,302,289,549	8,522,266,184	116.7	1,219,976,635.4	1.2
Creditos al personal	S/	110,905,348	64,270,740	64,270,740	64,015,668	116,086,841	181.3	52,071,172.6	1.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,936,084,821	7,367,212,588	10,081,764,704	10,210,403,106	9,231,535,827	90.4	-978,867,279.0	0.9
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	44,206,673	44,438,238	44,438,238	44,438,239	47,496,952	106.9	3,058,712.8	1.1
- provisión para prest. de cobranza dudosa	S/	227,384,292	389,847,849	388,253,003	388,253,003	256,641,080	66.1	-131,611,923.0	0.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	6,752,907,202	7,022,162,977	9,737,949,939	9,866,588,342	9,022,391,699	91.4	-844,196,643.2	0.9
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	6,547,843,292	7,115,221,690	9,736,924,249	9,861,162,655	8,790,427,613	89.1	-1,070,735,042.2	0.9
Problema potencial	S/	58,226,267	44,331,064	60,665,462	61,439,523	83,045,843	135.2	21,606,320.1	1.4
Deficiente	S/	53,403,529	35,323,939	48,339,536	48,956,325	56,044,632	114.5	7,088,306.6	1.2
Dudoso	S/	138,530,395	87,662,289	119,962,680	121,493,346	142,432,335	117.2	20,938,989.1	1.2
Perdida	S/	138,081,338	84,673,607	115,872,777	117,351,257	159,585,405	136.0	42,234,147.4	1.4
TOTAL CARTERA	S/	6,936,084,821	7,367,212,588	10,081,764,704	10,210,403,106	9,231,535,827	90.4	-978,867,279.0	0.9
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	638,748	639,499	639,499	639,499	604,899	94.6	-34,599.8	0.9
Cientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	8,624,695	8,395,988	8,395,988	8,395,988	9,249,307	110.2	853,319.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	18,127,421	16,269,647	12,950,764	12,625,061	12,279,611	97.3	-345,449.2	0.9
Cientes	N°	9,358,527	9,342,813	9,797,393	9,758,359	9,879,187	101.2	120,827.5	1.0
No Cientes	N°	8,768,894	6,926,833	3,153,371	2,866,701	2,400,424	83.7	-466,276.7	0.8
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	484,760,700	566,878,003	46,618,030	43,234,128	474,680,761	1,097.9	431,446,633.2	10.2
AGENCIAS LOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO LOB	N°	267	267	267	267	205	76.8	-62.0	0.8
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	50.84%	100.00%	100.00%	62.91%	15.07%	24.0	-0.5	0.2



Anexo N° 2

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

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



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	a Nov. 20	a Nov. 19	S/	%	a Nov. 20	S/	%	Anual Inicial	Anual Actual	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,440,044,617	12,117,493,136	10,322,551,481	85.2%	14,058,713,203	8,381,331,414	59.6%	11,238,260,746	15,190,988,773	199.7%	199.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	7,508,645,236	11,010,229,577	(3,501,584,341)	-31.8%	6,964,865,996	543,779,240	7.8%	11,775,130,089	6,969,893,278	63.8%	63.8%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	89,438,791	0	89,438,791	0.0%	0	89,438,791	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	7,532,697,042	5,518,484,207	2,014,212,835	36.5%	9,165,472,567	(1,632,775,525)	-17.8%	6,338,966,884	9,040,856,536	118.8%	118.8%
Cuentas por Cobrar (Neto) bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	342,843,344	354,427,640	(11,584,296)	-3.3%	326,502,197	16,341,147	5.0%	309,196,909	322,833,787	110.9%	110.9%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	123,788,122	34,082,657	89,705,465	263.2%	33,401,004	90,387,118	270.6%	53,995,174	21,243,828	229.3%	229.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	184,917,894	154,222,183	30,695,711	19.9%	151,137,739	33,780,155	22.4%	142,118,592	167,200,583	130.1%	130.1%
Otros Activos	440,891,644	121,157,492	319,734,152	263.9%	118,879,330	322,012,314	270.9%	60,473,720	113,434,882	729.1%	729.1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	38,573,827,899	29,310,096,892	9,263,731,007	31.6%	30,818,972,036	7,754,855,863	25.2%	29,918,142,114	31,826,241,667	128.9%	128.9%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	729,118,789	893,949,713	(164,830,924)	-18.4%	591,329,091	137,789,698	23.3%	638,757,855	577,774,303	114.1%	114.1%
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asociadas y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	595,492,970	649,300,966	(53,807,996)	-8.3%	650,895,847	(55,402,877)	-8.5%	703,732,113	686,095,582	84.6%	84.6%
Activos Intangibles (neto)	35,486,163	44,564,272	(9,078,109)	-20.4%	42,191,877	(6,705,714)	-15.9%	38,183,625	42,224,463	92.9%	92.9%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,933,633	1,901,300	32,333	1.7%	1,883,399	50,234	2.7%	958,082	1,797,143	201.8%	201.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,362,031,555	1,689,716,251	(227,684,696)	-14.3%	1,286,300,214	75,731,341	5.9%	1,381,631,675	1,307,891,491	98.6%	98.6%
TOTAL ACTIVO	39,935,859,454	30,899,813,143	9,036,046,311	29.2%	32,105,272,250	7,830,587,204	24.4%	31,299,773,789	33,134,133,158	127.6%	127.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	33,920,330,884	25,511,783,200	8,408,547,684	33.0%	26,959,111,186	6,961,219,698	25.8%	25,667,821,679	27,990,481,100	132.2%	132.2%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	620,868,346	164,366,128	456,502,218	277.7%	242,794,642	378,073,704	155.7%	275,383,674	251,822,812	225.5%	225.5%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	478,130,330	388,277,528	89,852,802	23.1%	365,838,171	112,292,159	30.7%	390,656,390	365,793,859	122.4%	122.4%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	56,420,295	35,643,108	20,777,187	58.3%	44,153,282	12,267,013	27.8%	-	44,153,282	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	600,459,580	68,263,409	532,196,171	77.6%	155,065,632	445,393,948	287.2%	94,943,256	164,633,533	632.4%	632.4%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	35,676,209,435	26,168,333,373	9,507,876,062	36.3%	27,766,962,913	7,909,246,522	28.5%	26,428,804,999	28,816,884,586	135.0%	135.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,645,547,101	1,711,963,172	(66,416,071)	-3.9%	1,827,567,296	(182,020,195)	-10.0%	1,831,618,056	1,822,938,179	89.8%	89.8%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	130,216,249	115,090,747	15,125,502	13.1%	122,319,329	7,896,920	6.5%	103,140,366	122,305,254	126.3%	126.3%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	250,006,870	249,963,131	43,739	0.0%	250,000,000	6,870	0.0%	251,666,667	251,666,667	99.3%	99.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,025,770,220	2,077,017,050	(51,246,830)	-2.5%	2,199,886,625	(174,116,405)	-7.9%	2,186,425,089	2,196,910,100	92.7%	92.7%
TOTAL PASIVO	37,701,979,655	28,245,350,423	9,456,629,232	33.5%	29,966,849,538	7,735,130,117	25.8%	28,615,230,088	31,013,794,686	131.8%	131.8%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,460,644	1,452,197	8,447	0.6%	1,452,198	8,446	0.6%	1,452,198	1,452,198	100.6%	100.6%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	37,560,972	34,624,878	2,936,094	8.5%	71,030,469	(33,469,497)	-47.1%	287,565,214	75,259,003	13.1%	13.1%
Resultados Acumulados	(5,100,162)	(1,220,241)	(3,879,921)	318.0%	(1,195,836)	(3,904,326)	326.5%	11,840,750	-26,643,879	-43.1%	-43.1%
Resultado Neto del Ejercicio	579,958,345	999,605,886	(419,647,541)	-42.0%	447,135,881	132,822,464	29.7%	783,685,539	450,271,150	75.9%	75.9%
TOTAL PATRIMONIO	2,233,879,799	2,654,462,720	(420,582,921)	-15.8%	2,138,422,712	95,457,087	4.5%	2,684,543,701	2,120,338,472	83.2%	83.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39,935,859,454	30,899,813,143	9,036,046,311	29.2%	32,105,272,250	7,830,587,204	24.4%	31,299,773,789	33,134,133,158	127.6%	127.6%



Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real Nov. 2019	Real Nov. 2020	Diferencia S/	Var %	Meta Nov. 2020	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta PIM Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	1,489,145,152	1,246,786,063	-242,359,089	-16.3%	1,263,993,466	-17,207,403	-1.4%	1,701,100,333	1,381,566,934	73.3%	90.2%
Disponibles	139,548,876	201,753,551	62,204,675	44.6%	207,356,095	(5,602,544)	-2.7%	176,793,934	220,116,308	114.1%	91.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	532,125	532,125	0.0%	34,682	497,443	1434.3%	0	34,682	0.0%	1534.3%
Inversiones Dispon. para la Venta	303,359,410	117,263,029	(186,096,381)	-61.3%	124,789,923	(7,526,894)	-6.0%	382,685,660	135,667,812	30.6%	86.4%
Inversiones a Vencimiento	98,017,312	99,188,607	1,171,295	1.2%	97,400,372	1,788,235	1.8%	94,095,681	106,418,359	105.4%	93.2%
Cartera de Créditos Directos	948,219,554	828,048,751	(120,170,803)	-12.7%	834,412,394	(6,363,643)	-0.8%	1,047,525,058	919,329,773	79.0%	90.1%
Resultado por Operaciones de Cobranza	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
GASTOS POR INTERESES	59,849,510	61,433,100	1,583,590	2.6%	58,492,150	2,940,950	5.0%	62,847,833	63,782,284	97.7%	96.3%
Obligaciones con el Público	41,477,703	42,975,430	1,497,727	3.6%	40,074,492	2,900,938	7.2%	42,652,833	43,681,713	100.8%	98.4%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Depositos de Empresas Sistema Financiero y Organismos Internacionales	368	1,639	1,271	345.4%	557	1,082	194.3%	0	557	0.0%	294.3%
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,371,439	18,456,031	84,592	0.5%	18,417,101	38,930	0.2%	20,195,000	20,100,014	91.4%	91.8%
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones del Sector Público	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Adeudos y Obligaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Comisiones Otros Cargos Adeudos y obligaciones Financieros	55,000	82,500	27,500	50.0%	123,750	(41,250)	-33.3%	195,000	140,000	42.3%	58.9%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	18,316,439	18,373,531	57,092	0.3%	18,293,351	80,180	0.4%	20,000,000	19,960,014	91.9%	92.1%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobranza	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,429,295,642	1,185,352,963	-243,942,679	-17.1%	1,205,501,316	-20,148,353	-1.7%	1,638,252,500	1,317,784,650	72.4%	90.0%
Provisiones Para Créditos Directos	(36,503,837)	(42,128,214)	(5,624,377)	15.4%	66,419,103	(108,547,317)	-163.4%	14,772,032	75,953,698	-285.2%	-55.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,392,791,805	1,143,224,749	-249,567,056	-17.9%	1,139,082,213	4,142,536	0.4%	1,623,480,468	1,241,830,952	70.4%	92.1%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	664,056,637	493,902,557	-170,154,080	-25.6%	505,705,995	-11,803,438	-2.3%	693,373,002	557,369,876	71.2%	88.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	3,527,774	5,287,366	1,759,592	49.9%	3,821,531	1,465,835	38.4%	1,421,199	3,943,397	372.0%	134.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	3,855,754	5,590,724	1,734,970	45.0%	3,646,662	1,944,062	53.3%	3,676,800	3,958,662	152.1%	141.2%
Ingresos Diversos	656,673,109	483,024,467	(173,648,642)	-26.4%	498,237,802	(15,213,335)	-3.1%	688,275,003	549,467,817	70.2%	87.9%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	181,633,209	253,556,544	71,923,335	39.6%	203,365,060	50,191,484	24.7%	218,964,567	230,540,373	115.8%	110.0%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22,504	568,549	546,045	2426.4%	24,209	544,340	2248.5%	24,540	26,505	2316.8%	2145.1%
Prima al Fondo Seguro de Depósitos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos Diversos	181,610,705	252,987,995	71,377,290	39.3%	203,340,851	49,647,144	24.4%	218,940,027	230,513,868	115.6%	109.7%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,875,215,233	1,383,570,762	-491,644,471	-26.2%	1,441,423,148	-57,852,386	-4.0%	2,097,888,903	1,568,660,455	66.0%	88.2%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	351,886,813	254,804,028	-97,082,785	-27.6%	216,657,156	38,146,872	17.6%	109,184,538	222,340,855	233.4%	114.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	16,453,098	16,453,098	0.0%	4,394,117	12,058,981	274.4%	0	4,860,548	0.0%	338.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Commodities	0	16,453,098	16,453,098	0.0%	4,394,117	12,058,981	274.4%	0	4,860,548	0.0%	338.5%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Invers. Disponib. para la Venta	312,753,246	206,461,319	(106,291,927)	-34.0%	166,290,181	40,171,138	24.2%	55,184,538	167,007,449	374.1%	123.6%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobranza	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	38,342,746	31,889,392	(6,453,354)	-16.8%	45,972,777	(14,083,385)	-30.6%	54,000,000	50,472,777	59.1%	63.2%
Otros	790,821	219	(790,602)	-100.0%	81	138	170.4%	0	81	0.0%	270.4%
MARGEN OPERACIONAL	2,227,102,046	1,638,374,790	-588,727,256	-26.4%	1,658,080,304	-19,705,514	-1.2%	2,207,073,441	1,791,001,310	74.2%	91.5%
GASTOS DE ADMINISTRACION	880,583,697	834,055,825	-46,527,872	-5.3%	926,842,771	-92,786,946	-10.0%	1,020,014,001	1,019,221,693	81.8%	81.8%
Gastos de Personal y Directorio	547,265,088	503,043,859	(44,221,229)	-8.1%	537,449,086	(34,405,227)	-6.4%	602,321,335	585,607,574	83.5%	85.9%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	260,869,095	252,215,825	(8,653,270)	-3.3%	312,746,533	(60,530,708)	-19.4%	327,987,104	346,408,557	76.9%	72.8%
Impuestos y Contribuciones	72,449,514	78,796,141	6,346,627	8.8%	76,647,152	2,148,989	2.8%	89,705,562	87,205,562	87.8%	90.4%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(94,093,540)	(80,618,198)	13,475,342	-14.3%	94,220,705	(174,838,903)	-185.6%	105,033,000	105,033,000	-76.8%	-76.8%
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,252,424,809	723,700,767	-528,724,042	-42.2%	637,016,828	86,683,939	13.6%	1,082,026,440	666,746,617	66.9%	108.5%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	56,420,486	40,514,326	-15,906,160	-28.2%	78,251,895	-37,737,569	-48.2%	106,935,783	93,319,645	37.9%	43.4%
Provisiones para Créditos Indirectos	(389,226)	9,628,264	10,017,490	-2573.7%	3,485,729	6,142,535	176.2%	789,626	3,642,078	1219.3%	264.4%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(2,023,858)	5,270,497	7,294,355	-360.4%	4,104,532	1,165,965	28.4%	3,889,500	4,428,657	135.5%	119.0%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pag.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones para Activos No Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	30,452	0	(30,452)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provis. por Litigios y Demandas	58,747,137	25,555,679	(33,191,458)	-56.5%	70,494,841	(44,939,162)	-63.7%	102,070,739	85,072,639	25.0%	30.0%
Otras Provisiones	55,981	59,886	3,905	7.0%	166,793	(106,907)	-64.1%	185,918	176,271	32.2%	34.0%
RESULTADO DE OPERACION	1,196,004,323	683,186,441	-512,817,882	-42.9%	558,764,933	124,421,508	22.3%	975,090,657	573,426,972	70.1%	119.1%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	23,018,730	15,870,330	(7,148,400)	-32.4%	2,272,326	13,298,004	585.2%	242,085	2,351,758	6431.8%	662.1%
Otros ingresos	31,808,651	19,771,177	(12,037,474)	-37.8%	4,468,239	15,302,938	342.5%	1,542,085	4,592,823	1282.1%	430.5%
Otros Gastos	8,789,921	4,200,847	(4,589,074)	-52.2%	2,195,913	2,004,934	91.3%	1,300,000	2,241,065	323.1%	187.4%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	1,219,023,053	698,756,771	-520,266,282	-42.7%	561,037,259	137,719,512	24.5%	975,332,742	575,778,730	71.6%	121.4%
IMPUESTO A LA RENTA	219,417,167	118,798,426	(100,618,741)	-45.9%	113,901,378	4,897,048	4.3%	211,647,203	125,507,580	56.1%	94.7%
RESULTADO NETO EJERCICIO	999,605,886	579,958,345	-419,647,541	-42.0%	447,135,881	132,822,464	29.7%	763,685,539	450,271,150	75.9%	128.8%



Anexo N° 4

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2020 En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Noviembre 2020	A Noviembre 2019	a	b	A Noviembre 2020	a-c	a/c-1	Año 2020	Año 2020	%	alc
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2,022,416,690	2,509,780,213	-487,363,523	-19.4%	2,002,664,623	19,752,167	1.0%	2,512,006,469	2,148,374,634	80.5%	94.1%
1 INGRESOS											
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,517,075,004	1,835,360,378	-318,285,284	-17.3%	1,492,772,320	24,302,774	1.6%	1,814,623,358	1,587,082,352	83.6%	95.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,780,988	2,284,871	-503,883	-22.1%	1,834,542	-53,554	-2.9%	2,468,024	2,446,056	72.2%	72.8%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	503,560,608	672,134,964	-168,574,356	-25.1%	508,057,661	-4,497,053	-0.9%	694,915,087	559,846,126	72.5%	89.9%
2 EGRESOS	1,463,332,970	1,152,303,044	311,029,926	27.0%	1,218,974,350	244,358,620	20.0%	1,330,927,751	1,357,727,620	109.9%	107.8%
2.1 Compra de Bienes	7,501,665	6,771,278	730,387	10.8%	13,663,756	-6,162,091	-45.1%	9,195,088	15,325,757	81.6%	48.9%
2.1.1 Insumos y suministros	4,510,626	6,340,607	-1,829,981	-28.9%	13,186,948	-8,676,322	-65.8%	8,615,529	14,746,198	52.4%	30.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	304,398	430,671	-126,273	-29.3%	476,808	-172,410	-36.2%	579,559	579,559	52.5%	52.5%
2.1.3 Otros	2,686,641	2,686,641	0	0.0%	2,686,641	0	0.0%	2,686,641	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	572,106,875	681,078,582	-109,971,707	-15.9%	577,881,156	-5,774,281	-1.0%	643,746,941	640,714,284	88.9%	89.3%
2.2.1 Sueludos y Salarios (GIP)	329,806,759	338,783,369	-8,976,610	-2.6%	337,718,572	-9,111,813	-2.3%	379,725,349	369,098,535	86.9%	89.4%
2.2.1.1 Basica (GIP)	208,398,143	202,481,785	5,916,358	2.9%	209,585,453	-1,187,310	-0.6%	229,328,417	228,863,119	90.9%	91.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,217,588	1,215,172	2,416	0.2%	1,249,701	-32,113	-2.6%	1,365,325	1,371,408	89.2%	88.8%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43,635,422	40,880,361	2,755,061	6.7%	42,493,352	1,142,070	2.7%	46,145,283	46,499,221	94.6%	93.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	68,710,384	78,937,288	-10,226,894	-13.0%	76,061,872	-9,351,488	-12.0%	88,488,324	84,950,405	77.7%	80.9%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	7,845,222	15,268,783	-7,423,561	-48.6%	6,328,194	1,517,028	24.0%	14,400,000	7,424,382	54.5%	105.7%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	21,367,909	21,893,274	-525,365	-2.4%	22,118,386	-750,477	-3.4%	24,439,366	24,297,997	87.4%	87.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	20,251,937	20,915,985	-664,048	-3.2%	20,712,844	-460,907	-2.2%	22,947,230	22,808,875	88.3%	88.8%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	340,000	346,375	-6,375	-1.8%	349,250	-9,250	-2.6%	413,000	383,250	82.3%	88.7%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	308,282	491,270	-182,988	-37.2%	491,888	-183,606	-37.3%	721,502	549,892	72.7%	56.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	142,618,697	146,564,539	-3,945,842	-2.7%	146,398,162	-3,779,465	-2.6%	170,212,578	170,212,578	83.8%	83.8%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	57,413,291	52,083,710	5,329,581	10.2%	50,092,504	7,321,237	14.6%	45,287,916	53,363,167	126.8%	107.6%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	26,470	100,963	-74,493	-73.8%	46,478	-20,006	-43.3%	116,700	51,947	22.7%	51.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,465,983	4,583,337	-116,374	-2.5%	4,468,966	-3	0.0%	4,873,050	4,873,050	91.7%	91.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	201,359	47,247	154,112	326.2%	3,411,312	-3,209,953	-94.1%	875,388	3,648,497	23.0%	5.5%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	4,059,232	-4,059,232	-100.0%	13,000,000	-13,000,000	-100.0%	0	13,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	44,868,617	38,745,094	6,123,523	15.8%	18,509,665	26,358,952	142.4%	32,139,142	20,364,085	139.6%	220.3%
2.2.7.10 Otros (GIP)	7,849,882	4,547,897	3,301,985	72.6%	10,657,633	-2,807,751	-26.3%	7,283,636	11,425,578	107.8%	68.7%
2.3 Servicios prestados por terceros	181,389,568	183,898,287	-2,508,719	-1.4%	219,992,683	-38,603,115	-17.5%	243,262,334	244,071,574	74.6%	74.3%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,558,593	2,222,427	-663,834	-29.9%	2,670,661	-1,112,068	-41.6%	3,251,460	3,013,460	47.9%	51.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	40,882,803	54,576,177	-13,693,374	-10.1%	51,579,868	-2,497,065	-4.8%	55,431,237	56,331,237	88.5%	87.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,802,694	7,200,990	-397,396	-5.5%	8,151,080	-1,348,386	-16.5%	10,383,019	10,199,440	65.5%	66.7%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,342,966	1,699,421	643,545	37.9%	1,347,408	995,558	73.9%	2,390,422	2,390,422	98.0%	98.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	429,466	418,692	10,774	2.6%	604,227	-174,761	-28.9%	675,794	825,794	63.5%	52.0%
2.3.3.3 Aseorias (GIP)	3,778,892	4,480,596	-701,704	-15.7%	5,314,827	-1,535,935	-28.9%	6,205,635	5,872,074	60.9%	64.4%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	251,703	601,381	-350,111	-58.2%	884,618	-633,248	-71.6%	1,111,150	1,111,150	22.6%	22.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	37,020,081	34,285,992	2,734,089	8.0%	51,419,862	-14,399,781	-28.0%	57,792,313	56,166,281	64.1%	65.9%
2.3.5 Alquileres	16,556,162	16,448,229	107,933	0.7%	18,607,899	-2,051,697	-11.0%	20,149,275	21,054,800	82.2%	78.6%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	32,542,990	38,238,446	-5,695,456	-14.9%	39,959,457	-7,416,467	-18.6%	45,378,138	44,605,819	71.7%	72.6%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	18,212,383	22,344,547	-4,132,164	-18.5%	23,766,311	-5,553,928	-23.4%	27,207,315	26,201,315	66.9%	69.5%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,330,607	15,893,899	-1,563,292	-9.8%	16,193,146	-1,862,539	-11.5%	18,170,823	18,598,504	78.9%	77.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	423,133	329,521	93,612	28.4%	978,270	-555,137	-56.7%	1,020,713	1,020,713	41.5%	41.5%
2.3.8 Otros	37,403,112	30,597,405	6,805,707	22.2%	46,625,626	-9,222,514	-19.8%	49,856,179	51,479,824	75.0%	72.7%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (G)	990,395	1,784,693	-794,298	-44.5%	2,253,704	-1,263,309	-56.1%	2,495,736	2,495,736	39.7%	39.7%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3,183,633	3,956,675	-773,042	-19.5%	3,693,351	-509,718	-13.8%	4,484,300	4,284,300	71.0%	74.3%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	33,229,084	24,856,037	8,373,047	33.7%	40,679,571	-7,449,487	-18.3%	42,876,143	44,699,789	77.5%	74.3%
2.4 Tributos	330,284,740	72,449,514	257,835,226	356.9%	76,647,152	253,637,588	330.9%	89,705,562	87,205,562	368.2%	373.7%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	50,010	57,728	-7,718	-13.4%	76,482	-26,472	-34.6%	90,000	90,000	55.6%	55.6%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	330,234,730	72,391,786	257,842,944	356.2%	76,570,670	253,664,060	331.3%	89,615,562	87,115,562	368.5%	379.1%
2.5 Gastos diversos de Gestion	42,461,348	47,749,065	-5,287,717	-11.1%	52,312,066	-9,850,718	-18.8%	54,264,432	57,465,758	78.2%	73.9%
2.5.1 Seguros	10,518,371	10,315,721	202,650	2.0%	14,455,854	-3,937,483	-27.2%	12,518,543	16,051,750	84.0%	65.5%
2.5.2 Viajicos (GIP)	5,123,144	6,194,287	-1,071,143	-17.3%	6,533,333	-1,410,189	-21.6%	7,438,792	7,438,792	68.9%	68.9%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,220	1,220	0	0.0%	43,988	-43,988	-100.0%	56,560	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	26,819,833	31,237,837	-4,418,004	-14.1%	31,278,891	-4,459,058	-14.3%	34,250,537	33,918,653	78.3%	79.1%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	26,613,430	30,768,635	-4,155,205	-13.5%	30,747,099	-4,133,669	-13.4%	33,591,235	33,199,551	79.2%	80.2%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	206,403	469,202	-262,799	-56.0%	531,792	-325,389	-61.2%	659,302	719,302	31.3%	28.7%
2.6 Gastos Financieros	46,438,935	42,325,935	4,113,000	9.7%	40,698,464	5,740,471	14.1%	42,847,833	44,321,938	108.4%	104.8%
2.7 Otros	283,149,839	218,030,383	65,119,456	29.9%	237,779,073	45,370,766	19.1%	247,905,561	268,622,853	114.2%	105.4%
RESULTADO DE OPERACION	559,083,720	1,357,477,169	-798,393,449	-58.8%	783,690,173	-224,606,453	-28.7%	1,084,876,729	791,647,014	47.3%	70.6%
3 GASTOS DE CAPITAL	16,329,638	35,587,564	-19,257,926	-54.1%	29,34						

Anexo N° 5

Declaración jurada

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

- | | |
|-----------------|--|
| 1.- Formato 3E | : Estado de la situación financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de resultados integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de ingresos y egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gastos de Capital. |
| 6.- Formato 11E | : Dietas. |
| 7.- Formato 13E | : Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones |

