

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

MES DE OCTUBRE 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 octubre 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 para el mes de Octubre, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de octubre 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 39,227.4 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,598.5 MM) mayor en 32.5% (S/ 9,628.9 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VAR. 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	10,829,029	22,473,658	13,792,303	8,681,355	62.9%	11,644,628	107.5%
Caja	1,771,842	1,970,225	1,590,586	379,639	23.9%	198,383	11.2%
BCRP	8,866,641	20,229,581	11,965,498	8,264,084	69.1%	11,362,940	128.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	26,293	57,475	4,340	53,135	1224.3%	31,182	118.6%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	136,845	202,248	206,099	-3,850	-1.9%	65,403	47.8%
Canje	26,599	13,296	24,986	-11,690	-46.8%	-13,303	-50.0%
Otras Disponibilidades	810	832	795	37	4.7%	22	2.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	11,120,235	6,484,733	6,967,826	-483,093	-6.9%	-4,635,502	-41.7%
Inst.Representativos de Capital	31,074	20,637	35,796	-15,159	-42.3%	-10,438	-33.6%
Inst. Representativos de Deuda	9,281,135	3,986,458	5,082,571	-1,096,114	-21.6%	-5,294,677	-57.0%
Inversiones a Vencimiento	1,808,026	2,389,839	1,783,476	606,363	34.0%	581,813	32.2%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,424,363	8,458,907	9,675,300	-1,216,393	-12.6%	2,034,544	31.7%
C. de Créditos Vigentes	6,654,598	8,687,879	9,901,949	-1,214,070	-12.3%	2,033,281	30.6%
C. de Créditos Refinanciados	10,146	12,702	14,239	-1,537	-10.8%	2,556	25.2%
C. de Créditos Vencidos	103,258	138,027	146,216	-8,189	-5.6%	34,769	33.7%
C. de Créditos en Cob. Judicial	42,099	38,437	55,250	-16,813	-30.4%	-3,662	-8.7%
Provisión de Cartera de Créditos	-385,740	-418,139	-442,354	24,215	-5.5%	-32,400	8.4%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	285,134	676,263	328,611	347,652	105.8%	391,129	137.2%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	234,941	252,772	239,591	13,181	5.5%	17,831	7.6%
Otras Cuentas por Cobrar	50,193	423,491	89,020	334,471	375.7%	373,298	743.7%
Impuesto Corrientes	39,707	113,527	38,913	74,614	191.7%	73,820	185.9%
OTROS ACTIVOS	60,463	197,318	61,304	136,014	221.9%	136,854	226.3%
TOTAL ACTIVO	29,598,537	39,227,442	31,692,394	7,535,048	23.8%	9,628,905	32.5%

- **El Disponible** (S/ 22,473.6 MM), mayor en 107.5% (S/ 11,644.6 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 10,829.0 MM), debido principalmente a:



- Depósitos en el BCR S/ 11,362.9 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 6,500.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Cuenta Especial en S/ 3,574,7 MM.(la mayor parte de la venta de bonos se están depositando en la cuenta a plazo).
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 1,009.1 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 218.5 MM y
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 60.7 MM.

- Caja en S/ 198.3 MM, principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 65.4 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 54.5 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 7.9 MM
 - ✓ Bank of America en S/ 5.7 MM
 - ✓ Canadian Imperial en S/ 1.5 MM.
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 0.5 MM.

Compensado con el

- ✓ Commerzbank en S/ 5.2 MM,

- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 31.2 MM como resultado de los depósitos BCP en S/ 25.9 MM, Interbank mastercard en S/ 2.1 MM y Continental en S/ 2.6 MM, entre otros

Compensado por:

- Canje en S/ 13.3 MM, por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 6,484.7 MM), menor en 41.7% (S/ 4,635.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,120.2 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 5,294.7 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 5,359.1 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 65.3 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 13.6 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/ 5.1 MM.

Compensado por

- ✓ valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 148.4 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- Instrumentos representativos de capital en S/ 10.4 MM (acciones comunes Bladex)



Compensado por

- Inversiones a vencimiento en S/ 581.8 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos Globales y la amortización del principal).

➤ **Cartera de Créditos Neto** fue mayor en 31.7% (S/ 2,034.5 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 2,033.3 MM explicados por:

- Créditos al sector financiero S/ 2,141.2 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
- Créditos a entidades del sector público en S/ 723.6 MM.
- Devengados S/ 3.1 MM
- Préstamos hipotecarios en S/ 0.5 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 160.2 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/ 558.9 MM y Tarjetas de crédito S/ 116.1 MM (reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional).

➤ **Cuenta por Cobrar Neto**, mayor en 137.2 % (S/ 391.1 MM) por:

- Otras cuentas en S/ 373.3 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).
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 17.8 MM) (CRECER Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mipymes).

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 185.9 % (S/ 73.8 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros Activos** mayor en 226.3% (S/ 136.9 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 87.7 MM, operaciones en trámite en S/ 53.7 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar), éste resultado es compensado por menores pagos anticipado y cargas diferidas en S/ 4.5 MM.

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 31,692.4 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 23.8 % (S/ 7,535.1 MM) debido a:

➤ **Mayores Disponibles** en 62.9% (S/ 8,681.3 MM) principalmente en:

- Cuenta del BCRP en S/ 8,264.1 MM por:
 - ✓ Cuenta especial en S/ 4,805.6 MM.
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 2,500.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 617,5 MM y
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 240.8 MM
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 100.2 MM.

- Caja en S/ 379.6 MM principalmente por:

- ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 195.3 MM
- ✓ Billetes y monedas en S/ 136.2 MM,
- ✓ Efectivo en tránsito por S/ 63.8 MM
- ✓ **Compensado por** menor. Dependencias en S/ 15.7 MM,



- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 53.1 MM como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP, Interbank y Continental.

Compensado por :

- Canje en S/ 11.7 MM sustentado por obligaciones inmediatas.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 3.9 MM principalmente por:
 - ✓ Bank Of American con S/ 199.9 MM

Compensado con:

- ✓ Citibank en S/ 172.4 MM,
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 9.4 MM,
- ✓ JP Morgan en S/ 5.9 MM
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 2.9 MM
- ✓ Natixis Paris en S/ 2.6 MM
- ✓ Canadian Imperial en S/ 1.7 MM
- ✓ Banco de crédito e inversiones en S/ 0.7 MM, entre otros.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 6.9% (S/ 483.1 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 1,096.1 MM, de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 1,005.8 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 88.2 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella),
 - ✓ Organismos Financieros internacionales en S/ 53.8 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/ 50.1 MM, (volatilidad en los mercados de capitales).
- ✓ Bonos ordinarios en S/ 1.5 MM (de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).

- Instrumentos representativos de capital en S/ 15.2 MM (acciones comunes Bladex)

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 606.4 MM (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF).

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 12.6% (S/ 1,216.4 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 1,214.1 MM:

- Créditos soberanos S/ 981.1 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa
- Créditos al sector financiero S/ 357.6 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/ 149.9 MM y Tarjetas de crédito S/ 73.2 MM (reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional).
- Préstamos hipotecarios en S/ 6.3 MM

Compensado por:

- Créditos a entidades del sector público en S/ 306.8 MM



- Devengados. S/ 47.1 MM
- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 105.8% (S/ 347.6 MM) en:
 - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 13.2 MM.
 - Otras cuentas por cobrar en S/ 334.5 (programa, 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).
- **Impuestos corrientes** mayores en 191.7% (S/ 74.6 MM), básicamente en IGV.
- **Otros activos** mayor en 221.9% (S/ 136.0 MM) principalmente por operaciones en:
 - Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 80.7 MM.
 - Operaciones en trámite en S/ 49.9 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
 - Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 4.1 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.
 - Bienes diversos en S/ 1.3 MM (obras de arte, monedas. Empresas cámara compensación electrónica, empresas de pagos digitales peruanos, clubes sociales y gremiales, entre otros).

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 37,024.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,951.0 MM), fue mayor en 37.4 % (S/ 10,073.5 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VAR. 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25,853,160	34,579,005	28,389,739	6,189,266	21.8%	8,725,845	33.8%
Obligaciones a la Vista	11,817,369	13,713,695	13,497,200	216,495	1.6%	1,896,326	16.0%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	9,328,562	14,954,181	10,121,383	4,832,798	47.7%	5,625,619	60.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	271,556	309,443	295,729	13,714	4.6%	37,887	14.0%
Otras Obligaciones	4,435,673	5,601,685	4,475,427	1,126,259	25.2%	1,166,012	26.3%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEM. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	175,037	615,939	236,154	379,784	160.8%	440,902	251.9%
Depósitos a la Vista	174,322	605,778	231,784	373,994	161.4%	431,456	247.5%
Depósitos de Ahorro	715	10,160	4,370	5,790	132.5%	9,446	1322.0%
CUENTAS POR PAGAR	287,023	685,335	364,211	321,125	88.2%	398,312	138.8%
Cuentas por Pagar Diversas	19,164	347,738	34,131	313,606	918.8%	328,573	1714.5%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	120,573	103,110	125,730	-22,620	-18.0%	-17,463	-14.5%
Proveedores	76,639	89,348	96,769	-7,421	-7.7%	12,709	16.6%
Otras Contribuciones	1,861	1,960	1,868	92	4.9%	99	5.3%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	19	-2,099	24	-2,123	-882.7%	-2,118	-1128.4%
Adm. de Fondos de Pensiones	2,316	2,214	1,756	458	26.1%	-101	-4.4%
Tributos Retenidos	4,508	3,819	5,298	-1,479	-27.9%	-689	-15.3%
Tributos Recaudados	61,803	139,238	98,473	40,765	41.4%	77,435	125.3%
PROVISIONES	115,706	123,330	122,347	983	0.8%	7,624	6.6%
Impuesto a la Renta Diferido	34,685	53,940	44,153	9,787	22.2%	19,255	55.5%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	258,293	258,337	258,333	3	0.0%	43	0.0%
OTROS PASIVOS	227,195	708,694	158,314	550,380	347.7%	481,500	211.9%
TOTAL PASIVO	26,951,099	37,024,580	29,573,252	7,451,328	25.2%	10,073,481	37.4%

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 34,579.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,853.2 MM) mayor en 33.8% (S/ 8,725.8 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 5,625.6 MM.



- Obligaciones a la vista en S/ 1,896.3 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 1,289.2 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 630.7 MM
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 15.5 MM,
 Compensado por:
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 1.7 MM
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 37.7 MM

- Otras Obligaciones en S/ 1,166.0 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos en garantía S/ 881.9 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC),
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 320.4 MM
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 23.1 MM
 Compensado por:
 - ✓ Beneficios sociales de trabajadores en S/ 58.9 MM, (provisión fondos de jubilación)

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 37.9 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 25.4 MM y por CTS convenios en S/ 12.0 MM.



- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 251.9 % (S/ 440.9 MM) principalmente por:
 - Depósitos a la vista en S/ 431.5 MM de los que se destacan:
 - ✓ Bancos en S/ 369.1 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 31.9 MM,
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 18.6 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
 - ✓ Financieras en S/ 8.9 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 S/ 2.8 MM.
 - Depósitos de ahorro en S/ 9.4 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

- Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 138.8% (S/ 398.3 MM) principalmente por:
 - Cuentas por pagar diversas S/ 328.5 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/ 77.4 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos)
 - Proveedores en S/ 12.7 MM explicado por la compra de servicios
 Compensado por:
 - Dividendos y participaciones en S/ 17.5 MM (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).
 - Otros tributos por cuenta propia en S/ 2.1 MM.

- Los **Otros pasivos**, mayor en 211.9% (S/ 481.5 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 611.8 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), e Ingresos diferidos en S/ 0.9 MM (créditos indirectos y refinanciados), éste resultado es compensado por menor C.C.E. operaciones B.C.R. en S/ 132.2 MM, (cámara electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares).

Los **Pasivos totales** (S/ 37,024.6 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 29,573.3 MM), presentan una variación superior del 25.2% (S/ 7,451.3 MM) debido principalmente a:

- **Las Obligaciones con el público**, mayor en 21.8% (S/ 6,189.3 MM) **respecto a su meta** (S/ 28,389.7 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 4,832.8 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 1,126.3 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 1,144.8 MM,
 - ✓ Depósitos en garantía en S/ 435.9 MM (embargos ordenados por Sunat)
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 18.0 M

Compensado por las

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 457.8 MM
- ✓ Retenciones judiciales en S/ 14.5 MM,
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 13.7 MM destacando los depósitos por CTS convenios en S/ 77.2 MM compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 52.1 MM y los depósitos por CTS ordinarios en S/ 11.6 MM.

- **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 160.8% (S/ 379.8 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en S/ 374.0 MM de los que se destacan:
 - ✓ Bancos en S/ 331.4 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 85.9 MM
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 4.1 MM,
 - ✓ Financieras en S/ 8.0 MM (Crediscotia, Confianza, Compartamos)

Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 55.4 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
- Depósitos de ahorro en S/ 5.8 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

- **Cuentas por pagar** fueron mayores en 88.2% (S/ 321.1 MM) principalmente en:

- Cuentas por pagar diversas S/ 313.6 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital entre otros).
- Tributos recaudados en S/ 40.8 MM destacando los tributos Sunat por la suspensión de trámites en las entidades públicas

Compensado por:



- Dividendos y participaciones en S/ 22.6 MM. (participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- Proveedores en S/ 7.4 MM explicado por la compra de servicios.
- Otros tributos por cuenta propia en S/ 2.1 MM
- Tributos retenidos en S/ 1.5 MM (impuesto 5ta categoría)

➤ **Los Otros pasivos**, mayores en 347.7% (S/ 550.4 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 OCTUBRE			VAR. REAL - META		VAR. 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,647,438	2,202,862	2,119,142	83,720	4.0%	-444,576	-16.8%
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	179,192	18,016	66,809	-48,793	-73.0%	-161,177	-89.9%
Resultados Acumulados	-1,175	-1,333	-1,152	-182	15.8%	-158	13.5%
Resultado Neto del Ejercicio	847,969	564,720	432,033	132,687	30.7%	-283,249	-33.4%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,202.9 MM) menor en 16.8% (S/ 444.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,647.4 MM), principalmente por:

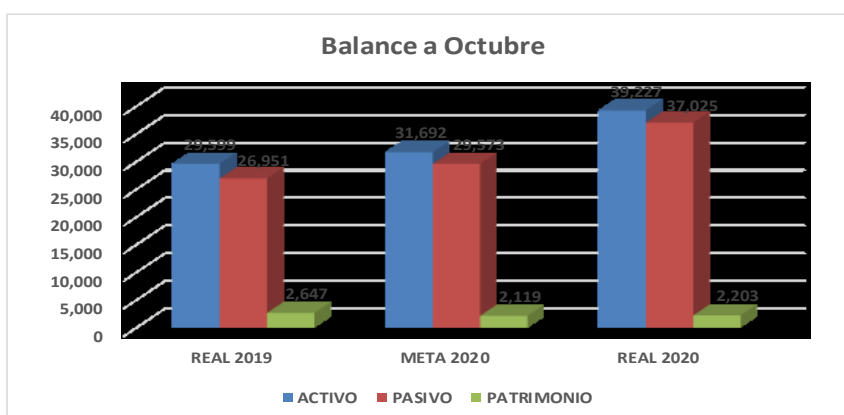
- Resultado neto del ejercicio en S/ 283.2 MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 161.2 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos y
- Resultados acumulados en S/ 0.2 MM.

El **Patrimonio** (S/ 2,202.8 MM) fue mayor en 4.0% (S/ 83.7 MM) respecto a su meta (S/ 2,119.1 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 132.73 MM

Compensado por:

- Ajustes al patrimonio en S/ 48.8 MM, obedece a la volatilidad de precios.
- Resultados acumulados en S/ 0.2 MM.



Fuente: Contabilidad

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 564.7 MM) fue menor en 33.4% (S/ 283.2 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 848.0 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	1,353,276	1,140,239	1,149,551	-9,313	-0.8%	-213,037	-15.7%
Disponibles	124,436	189,033	194,473	-5,440	-2.8%	64,597	51.9%
Inversiones Disp. para la Venta	275,733	111,353	113,887	-2,534	-2.2%	-164,380	-59.6%
Inversiones a Vencimiento	89,197	88,735	88,382	352	0.4%	-462	-0.5%
Cartera de Créditos Directos	863,911	750,720	752,775	-2,055	-0.3%	-113,191	-13.1%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 1,140.2 MM), fue menor en 15.7% (S/ 213.0 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 1,353.3 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 164.4 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 153.4 MM, los emitidos por organismos financieros en S/. 3.8 MM y los emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en S/ 5.9 MM, entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en S/ 113.2 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/ 64.6 MM por los depósitos a plazo en el BCR en S/ 102.2 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/ 30.5 MM y los depósitos overnight ME en S/ 6.6 MM.

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 1,149.6 MM) fueron menores en 0.8% (S/ 9.3 MM) principalmente por:

- Disponibles en S/ 5.4 MM por depósitos overnight ME en S/ 10.5 MM compensado por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 2.3 MM e depósitos a plazo en el BCR en S/ 2.8 MM.
- Inversiones disponibles para la venta en S/ 2.5 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 17.5 MM compensado por los valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 14.9 MM,
- Cartera de Créditos Directos en S/ 2.1 MM principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los los intereses por créditos con empresas en S/ 8.4 MM, créditos con microempresas en S/ 1.1 MM, y los créditos a entidades del sector público en S/ 1.0 MM, este resultado es compensado por mayores intereses por créditos de consumo en S/ 7.7 MM, entre otros.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	54,659	56,308	53,407	2,900	5.4%	1,649	3.0%
Obligaciones con el Público	37,962	39,530	36,672	2,858	7.8%	1,568	4.1%
Adeudos y Obligac. Financieras	16,696	16,776	16,734	42	0.2%	79	0.5%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 56.3 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 54.7 MM), fueron mayores en 3.0% (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/ 53.4 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 5.4% (S/ 2.9 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	606,508	445,768	455,640	-9,872	-2.2%	-160,740	-26.5%
Ingr. por Créditos Indirectos	3,138	4,934	3,700	1,234	33.4%	1,795	57.2%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,487	4,808	3,335	1,473	44.2%	1,321	37.9%
Ingresos Diversos	599,883	436,027	448,606	-12,579	-2.8%	-163,856	-27.3%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 445.8 MM) en **relación al periodo anterior** fue menor en 26.5% (S/ 160.7 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 163.8 MM, por el servicio de Caja en S/ 62.7 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público), cobro de tributos en S/ 25.1 MM, transferencias en S/ 18.6 MM, cobranzas en S/ 1.9 MM y otros servicios en S/ 55.4 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/ 1.3 MM (Ingresos por Fideicomisos y comisiones de confianza).
- En relación **a su meta** (S/ 455.6 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 2.2% (S/ 9.9 MM), principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 12.6 MM destacándose el cobro de tributos en S/ 9.4 MM, las transferencias en S/ 8.4 MM, y otros servicios en S/ 16.3 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/ 1.5 MM (Ingresos por Fideicomisos y comisiones de confianza).
- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.2 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	164,020	225,123	185,031	40,092	21.7%	61,104	37.3%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	20	496	22	474	2159.4%	475	2323.7%
Gastos Diversos	163,999	224,628	185,009	39,618	21.4%	60,629	37.0%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 225.1 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 164.0 MM) fueron mayores en 37.3% (S/ 61.1 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/ 185.0 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 21.7% (S/ 40.1 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 OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	247,427	252,498	212,077	40,421	19.1%	5,071	2.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		14,685	4,394	10,291	234.2%	14,685	0.0%
Invers. Disponibles para Venta	211,670	208,174	166,210	41,964	25.2%	-3,495	-1.7%
Diferencia de Cambio	34,967	29,639	41,473	-11,834	-28.5%	-5,328	-15.2%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 247.4 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 252.5 MM), fue mayor en 2.0% (S/ 5.1 MM) principalmente por:
 - Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por S/ 14.7 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 3.5 MM, destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 3.7 MM, valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 1.5 MM compensado por valores y títulos emitidos por países con grado de inversión en S/ 1.4 MM.
- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 5.3 MM



- **En relación a su meta (S/ 212.1 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 19.1% (S/ 40.4 MM) principalmente por:**
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 42.0 MM, destacándose los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 53.5 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/ 1.8 MM.
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por S/ 10.3 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 11.8 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	796,731	762,361	836,965	-74,603	-8.9%	-34,370	-4.3%
Gastos de Personal y Directorio	497,701	463,441	489,503	-26,062	-5.3%	-34,260	-6.9%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	236,896	228,276	278,499	-50,223	-18.0%	-8,620	-3.6%
Impuestos y Contribuciones	62,135	70,644	68,963	1,682	2.4%	8,510	13.7%

- **En relación al año anterior (S/ 796.7 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 762.4 MM), fueron menores en 4.3% (S/ 34.4 MM) producto de:**
 - **Gastos de Personal y Directorio** en 6.9% (S/ 34.3 MM) principalmente:
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 15.2 MM.
 - ✓ Remuneraciones en S/ 9.3 MM (menores asignaciones en S/ 9.4 MM y horas extras en S/ 6.8 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 remuneraciones básicas en en S/ 5.0 MM asociado al numero de personal).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 8.4 MM (provisión fondo de reserva, retraso del programa de incentivos por retiro voluntario), entre otros.
 - Los **Servicios prestados por Terceros** en 3.6% (S/ 8.6 MM) principalmente por:
 - ✓ Comunicaciones en S/ 5.9 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/ 2.5 MM, Vigilancia y protección en S/ 3.7 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)
- Compensado por:
- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 1.8 MM.
 - ✓ Otros servicios en S/ 1.4 MM (otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, entre otros).

Compensado por:



- **Impuestos y contribuciones** en 13.7% (S/ 8.5 MM) básicamente por IGV.
 - **En relación a su meta** (S/ 837.0 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 8.9% (S/ 74.6 MM) producto de:
 - **Menores Gastos de Personal** en 5.3% (S/ 26.1 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones S/ 8.7 MM (básicas S/ 1.7 MM, asignaciones en S/ 8.1 MM y 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).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 18.8 MM (provisión fondo de reserva, retraso del programa de incentivos por retiro voluntario), entre otros.
- Compensado por:
- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 2.6 MM, entre otros.
- **Servicios Recibidos de Terceros** en 18.0% (S/ 50.2 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 13.4 MM (postergación del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur - Macro Región Lima, Mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de aire acondicionado en las macros Trujillo, Huancayo y Arequipa así como el retraso en el reemplazo de ATM's a nivel nacional)
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 2.3 MM, Vigilancia y protección en S/ 4.7 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)
 - ✓ Suministros diversos en S/ 5.1 MM.
 - ✓ Seguros en S/ 3.1 MM,
 - ✓ Alquileres en S/ 1.9 MM,
 - ✓ Energía y agua en S/ 1.6 MM
 - ✓ Otros servicios en S/ 13.8 MM (otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, outsourcing, entre otros).

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 2.4% (S/ 1.7 MM) básicamente por IGV.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	53,104	26,487	69,495	-43,009	-61.9%	-26,618	-50.1%
Prov. para Créditos Indirectos	-247	2,696	3,431	-735	-21.4%	2,943	-1193.5%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-2,023	28	3,780	-3,752	-99.2%	2,052	-101.4%
Prov. por Litigios y Demandas	55,290	23,681	62,123	-38,441	-61.9%	-31,609	-57.2%
Otras Provisiones	54	81	162	-81	-49.9%	27	49.1%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	23,485	14,747	2,201	12,545	569.9%	-8,738	-37.2%
Otros ingresos	29,674	18,874	4,353	14,521	333.6%	-10,800	-36.4%
Otros Gastos	6,189	4,127	2,152	1,976	91.8%	-2,062	-33.3%



En relación al periodo anterior:

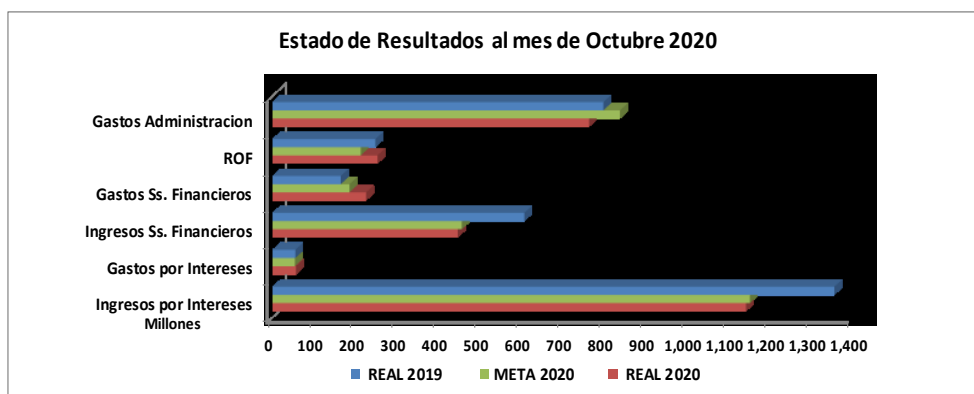
- La Valuación de activos y provisiones acumulados, menor en 50.1% (S/ 26.6 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 31.6 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)

Compensado por mayores:

- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 2.1 MM (en moneda extranjera).
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.9 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en 37.2% (S/ 8.7 MM) principalmente por:
 - Otros Ingresos por S/ 10.8 MM, esto se debe a la reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 12.0 MM y cuentas por cobrar diversas en S/ 4.9 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/ 6.3 MM
 - Otros gastos en S/ 2.1 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 61.9% (S/ 43.0 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 38.4 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.
 - Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 3.8 MM (en moneda extranjera).
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 0.7 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 12.5 MM por:
 - Otros Ingresos S/ 14.5 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).

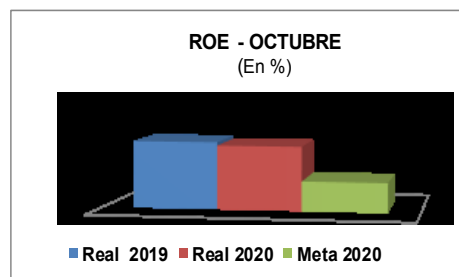
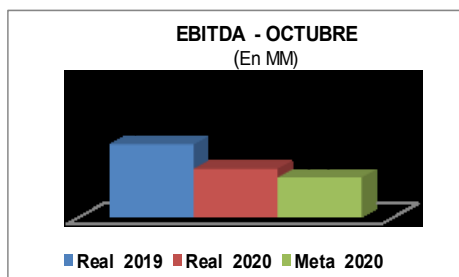


Fuente: Contabilidad



El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de octubre 2020** (S/ 751.3 MM) fue menor en 33.5% (379.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,130.3 MM), debido principalmente a la utilidad neta en 32.4% (S/ 274.8 MM), impuestos en 47.3% (S/ 93.5 MM), amortización en 14.5% (S/ 3.1 MM) y depreciación en 11.9% (S/ 7.5 MM).
- Con relación a la **meta** prevista para el presente año (S/ 619.4 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 21.3% (S/ 132.0 MM), principalmente por impuestos en 2.3% (S/ 2.3 MM), resultado neto en 32.7% (S/ 141.1 MM), compensado por una menor depreciación y amortización en 13.5% (S/ 11.5 MM)
- El **ROE al mes de octubre 2020** (59.4%) el resultado fue menor en 4.8% respecto al mismo periodo del año anterior (62.4%) se debió al mayor utilidad en 0.8%. y menor patrimonio en 4.3%.
- Con **relación a la meta** prevista para el periodo del presente año 27.3%, el resultado superó a lo esperado en 117.4 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 128.4% y al mayor patrimonio en 5.1%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de octubre (S/ 12,701.2 MM) aumentó en 60.7% (S/ 4,801.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 7,899.8 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 4,776.2 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 OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	8 337 489	7 899 768	12 701 180	4 801 413	60.8%	4 363 692	52.3%
Ingresos financieros	2 229 729	1 850 045	1 874 687	24 642	1.3%	(355 042)	-15.9%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 711	1 835	984	(851)	-46.4%	(727)	-42.5%
Retención de tributos	12 881	8 810	10 228	1 418	16.1%	(2 653)	-20.6%
Otros	6 093 168	6 039 078	10 815 282	4 776 204	79.1%	4 722 113	77.5%



El rubro **Ingresos Operativos** al mes de octubre (S/ 12,701.2 MM) aumentó en 52.3% (S/ 4,363.7 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 8,337.5 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 4,722.1 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 octubre (S/ 8,948.7 MM) disminuyó en 27.5% (S/ 3,390.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 12,339.3 MM) debido a otros egresos inferior en S/ 3,603.5 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 OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	6 184 640	12 339 288	8 948 687	(3 390 602)	-27.5%	2 764 047	44.7%
Compra de Bienes	6 397	12 162	7 040	(5 121)	-42.1%	644	10.1%
Gastos de Personal	395 193	393 037	393 293	256	0.1%	(1 900)	-0.5%
Servicios Prestados por Terceros	170 268	198 775	163 528	(35 247)	-17.7%	(6 740)	-4.0%
Tributos	62 135	68 963	322 133	253 170	367.1%	259 998	418.4%
Gastos Diversos de Gestión	39 762	43 561	38 628	(4 933)	-11.3%	(1 134)	-2.9%
Gastos Financieros	41 722	41 938	46 713	4 776	11.4%	4 992	12.0%
Otros	5 469 164	11 580 853	7 977 350	(3 603 503)	-31.1%	2 508 187	45.9%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 8,948.7 MM) aumentó en 44.7% (S/ 2,764.0 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 6,184.6 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 2,508.2 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público y la cartera de créditos.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de octubre (S/ 4,930.5 MM) aumentó en 6.3% (S/ 292.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 4,638.4 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 126 874	4 638 383	4 930 497	292 114	6.3%	803 623	19.5%
Ventas de activo fijo							
Otros	4 126 874	4 638 383	4 930 497	292 114	6.3%	803 623	19.5%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de octubre (S/ 4,930.5 MM) aumentó en 19.5% (S/ 803.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 4,126.9 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 octubre del presente año (S/ 0.7 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 Octubre 2019	Meta a Octubre 2020	Real a Octubre 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 octubre 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 octubre (S/ 3,752.5 MM) aumentó en S/ 8,192.0 MM respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ -4,439.5 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de octubre (S/ 3,752.5 MM) aumentó en S/ 1,599.6 MM respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 2,152.8 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de octubre (S/ 7,157.9 MM) aumentó en (S/ 8,679.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ -1,521.8 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de octubre (S/ 7,157.9 MM) aumentó en (S/ 4,930.9 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 2,227.0 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de octubre (S/ 7,149.6 MM) aumentó en S/ 8,681.4 MM respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ -1,531.8 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de octubre (S/ 7,149.6 MM) aumentó en S/ 4,930.8 MM respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 2,218.8 MM), debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de octubre (S/ 22,473.7 MM) aumentó en 62.9% (S/ 8,681.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 13,792.3 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/ 1,970.2	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 20,229.6	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 57.5	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 202.2	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 14.2	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de octubre (S/ 22,473.7 MM) aumentó en 107.5% (S/ 11,644.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 10,829.0 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.



IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 225 558	1 851 880	1 875 314	23 434	1.3%	(350 244)	-15.7%
Ingresos Financieros	1 611 398	1 392 168	1 419 705	27 536	2.0%	(191 694)	-11.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 711	1 835	984	(851)	-46.4%	(727)	-42.5%
Otros	612 449	457 877	454 626	(3 251)	-0.7%	(157 823)	-25.8%
EGRESOS	1 240 347	1 103 086	1 348 306	245 220	22.2%	107 959	8.7%
Compra de Bienes	6 397	12 162	7 040	(5 121)	-42.1%	644	10.1%
Gastos de Personal	529 574	526 285	524 238	(2 047)	-0.4%	(5 336)	-1.0%
Servicios Prestados por Terceros	170 268	198 991	163 528	(35 463)	-17.8%	(6 740)	-4.0%
Tributos	259 995	68 963	322 133	253 170	367.1%	62 138	23.9%
Gastos Diversos de Gestión	39 762	43 566	38 628	(4 938)	-11.3%	(1 134)	-2.9%
Gastos Financieros	38 805	37 280	40 474	3 193	8.6%	1 668	4.3%
Otros	195 545	215 839	252 264	36 425	16.9%	56 719	29.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	985 211	748 794	527 008	(221 786)	-29.6%	(458 203)	-46.5%
Gasto de Capital	16 261	27 887	23 339	(4 547)	-16.3%	7 078	43.5%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(669)	(900)	(813)	87	-9.6%	(145)	21.7%
RESULTADO ECONÓMICO	968 281	720 007	502 855	(217 152)	-30.2%	(465 426)	-48.1%
GIP - TOTAL	571 251	587 907	546 909	(40 998)	-7.0%	(24 343)	-4.3%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 1,875.3 MM) fue superior en 1.3% (S/ 23.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,851.9 MM) debido a ingresos financieros mayor en 2.0% (S/ 27.5 MM), contrarrestado por otros ingresos menor en 0.7% (S/ 3.3 MM).

Ingresos financieros, superior en 2.0% (S/ 27.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 5.7% (S/ 15.1 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 26.2% (S/ 43.2 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 1.4% (S/ 10.5 MM), destacando los intereses por créditos de consumo destacando tarjetas de crédito; así como el ajuste de devengados.
- Disponible, menor en 5.6% (S/ 8.9 MM) destacando los intereses por los depósitos a plazo.
- Diferencia de cambio operaciones Spot, menor en 23.0% (S/ 10.6 MM), debido a que los clientes institucionales públicos realizaron menos operaciones cambiarias.

Otros, inferior en 0.7% (S/ 3.3 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 14.7% (S/ 16.0 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, comisión servicio Multiexpres; contrarrestado por el incremento en las comisiones por transferencias interbancarias.
- Cobro de tributos, inferior en 20.4% (S/ 9.4 MM) por la menor recaudación de otras entidades públicas y Sunat.



- Ingresos por servicios diversos, menor en 22.4% (S/ 8.9 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, mayor en 10.3% (S/ 22.2 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 225 558	1 851 880	1 875 314	23 434	1.3%	(350 244)	-15.7%
Ingresos Financieros	1 611 398	1 392 168	1 419 705	27 536	2.0%	(191 694)	-11.9%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	209 959	164 875	208 060	43 185	26.2%	(1 900)	-0.9%
Inversiones	387 253	262 785	277 837	15 052	5.7%	(109 416)	-28.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	13 001	81	482	401	491.9%	(12 519)	-96.3%
Disponible	91 918	160 208	151 291	(8 918)	-5.6%	59 373	64.6%
Créditos	875 280	756 909	746 382	(10 527)	-1.4%	(128 898)	-14.7%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	32 794	46 130	35 522	(10 608)	-23.0%	2 728	8.3%
Otros (*)	1 193	246	130	(116)	-47.1%	(1 063)	-89.1%
Ingresos por Participación	1 711	1 835	984	(851)	-46.4%	(727)	-42.5%
Otros Ingresos	612 449	457 877	454 626	(3 251)	-0.7%	(157 823)	-25.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	144 120	109 139	93 117	(16 022)	-14.7%	(51 003)	-35.4%
Cobro de tributos	61 867	46 237	36 808	(9 430)	-20.4%	(25 060)	-40.5%
Ingresos por Servicios Diversos	51 479	39 851	30 909	(8 942)	-22.4%	(20 570)	-40.0%
Comisión por venta de seguros	46 922	39 183	39 527	344	0.9%	(7 394)	-15.8%
Otros (**)	8 783	9 088	17 722	8 634	95.0%	8 939	101.8%
Servicio de Caja	299 277	214 379	236 543	22 164	10.3%	(62 734)	-21.0%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 1,875.3 MM) disminuyó en 15.7% (S/ 350.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 2,225.6 MM), debido a los menores ingresos financieros en 11.9% (S/ 191.7 MM) y otros ingresos en 25.8% (S/ 157.8 MM).

Ingresos financieros, inferior en 11.9% (S/ 191.7 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 28.3% (S/ 109.4 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 14.7% (S/ 128.9 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 96.3% (S/ 12.5 MM), destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en 64.6% (S/ 59.4 MM), por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

Otros, inferior en 25.8% (S/ 157.8 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 21.0% (S/ 62.7 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 35.4% (S/ 51.0 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 40.0% (S/ 20.6 MM), destacando el servicio de transferencias.



- Cobro de tributos menor en 40.5% (S/ 25.1 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros menor en 15.8% (S/ 7.4 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 octubre (S/ 1,348.3 MM) aumentó en 11.9% (S/ 143.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,205.1 MM), debido a tributos mayor en (S/ 253.2 MM), gastos financieros superior en 8.6% (S/ 3.2 MM) y otros superior en 16.9% (S/ 36.4 MM); contrarrestado por servicios prestados por terceros menor en 17.8% (S/ 35.5 MM), gastos diversos de gestión menor en 11.3% (S/ 4.9 MM) y compra de bienes menor en 42.1% (S/ 5.1 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 240 347	1 103 086	1 348 306	245 220	22.2%	107 959	8.7%
Tributos	259 995	68 963	322 133	253 170	367.1%	62 138	23.9%
Otros	195 545	215 839	252 264	36 425	16.9%	56 719	29.0%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>169 376</i>	<i>186 027</i>	<i>228 252</i>	<i>42 224</i>	<i>22.7%</i>	<i>58 876</i>	<i>34.8%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	<i>163</i>	<i>266</i>	<i>90</i>	<i>(176)</i>	<i>-66.2%</i>	<i>(73)</i>	<i>-44.6%</i>
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>26 007</i>	<i>29 546</i>	<i>23 923</i>	<i>(5 623)</i>	<i>-19.0%</i>	<i>(2 084)</i>	<i>-8.0%</i>
Gastos Financieros	38 805	37 280	40 474	3 193	8.6%	1 668	4.3%
Gastos de Personal	529 574	526 285	524 238	(2 047)	-0.4%	(5 336)	-1.0%
Gastos Diversos de Gestión	39 762	43 566	38 628	(4 938)	-11.3%	(1 134)	-2.9%
Compra de Bienes	6 397	12 162	7 040	(5 121)	-42.1%	644	10.1%
Servicios Prestados por Terceros	170 268	198 991	163 528	(35 463)	-17.8%	(6 740)	-4.0%

- **Tributos** al mes de octubre (S/ 322.1 MM) aumentó en (S/ 253.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 69.0 MM), debido al registro del impuesto a la renta del 2019.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	259 995	68 963	322 133	253 170	367.1%	62 138	23.9%
Otros Impuestos y Contribuciones	259 943	68 895	322 088	253 193	367.5%	62 145	23.9%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	<i>3 602</i>	<i>4 429</i>	<i>3 688</i>	<i>(742)</i>	<i>-16.7%</i>	<i>85</i>	<i>2.4%</i>
<i>Otros Tributos</i>	<i>260</i>	<i>345</i>	<i>120</i>	<i>(225)</i>	<i>-65.2%</i>	<i>(139)</i>	<i>-53.7%</i>
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	<i>2 549</i>	<i>2 555</i>	<i>2 598</i>	<i>43</i>	<i>1.7%</i>	<i>48</i>	<i>1.9%</i>
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	<i>55 671</i>	<i>61 565</i>	<i>64 194</i>	<i>2 628</i>	<i>4.3%</i>	<i>8 523</i>	<i>15.3%</i>
<i>Impuesto a la Renta</i>	<i>195 644</i>		<i>251 489</i>	<i>251 489</i>		<i>55 845</i>	<i>28.5%</i>
<i>Impuesto a la Renta Diferido NIC-12</i>	<i>2 217</i>					<i>(2 217)</i>	<i>-100.0%</i>
Impuesto a las transacciones financieras	53	68	45	(23)	-33.9%	(8)	-14.6%

- **Otros** al mes de octubre (S/ 252.3 MM) aumentó en 16.9% (S/ 36.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 215.8 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 9.6 MM, servicio banca celular en S/ 14.1 MM, servicio de pago a domicilio ONP en S/ 3.5



MM, otros servicio ETV en S/ 3.7 MM, pago de voluntarios u orientadores en las oficinas para el pago del Bono-MIDIS COVID-19 en S/ 1.3 MM, tarjeta global débito visa en S/ 3.6 MM y abastecimiento y administración de cajeros en S/ 1.9 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	195 545	215 839	252 264	36 425	16.9%	56 719	29.0%
OTROS - OE - PNP	26 007	29 546	23 923	(5 623)	-19.0%	(2 084)	-8.0%
Fuerzas Policiales	5 771	3 352	3 331	(21)	-0.6%	(2 439)	-42.3%
Administración de Oficinas Especiales	20 236	26 194	20 591	(5 603)	-21.4%	355	1.8%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI	169 376	185 230	226 147	40 917	22.1%	56 771	33.5%
Servicio Banca Celular	12 601	16 632	30 684	14 053	84%	18 084	143.5%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	57 214	65 736	75 348	9 612	15%	18 133	31.7%
Otros servicios ETV	12 981	12 804	16 541	3 736	29%	3 559	27.4%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	5 114	7 267	10 822	3 556	49%	5 709	111.6%
Servicio pago - Domicilio onp			3 490	3 490		3 490	
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	14 897	15 946	17 887	1 941	12%	2 990	20.1%
Exoneración Gastos de Seguro			1 743	1 743		1 743	
Comisiones Agente Multired	26 758	29 532	30 221	690	2%	3 463	12.9%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	2 141	85	619	533	724%	(1 522)	-71%
Servicios MN/ME	1 229	857	1 367	510	60%	139	11.3%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	20	22	496	474	2159%	475	2323.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	25 303	25 883	26 344	461	2%	1 041	4.1%
Comisión servicios tasas visa	450	424	810	386	91%	360	79.9%
Sanciones administrativas y fiscales	313	80	370	290	460%	57	18%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	923	952	1 137	185	19%	214	23.2%
Comisión servicio Bancared	80	15	108	93	604%	29	36.0%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	95	58	95	38	65%		0.1%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	31	10	35	25	247%	4	13.1%
Transferencias de fondos	112	63	86	23	37%	(26)	-23.2%
Pérdida no cubiertas por seguros	52	15	22	7	149%	(30)	-58%
Otros- Varios	98	8	10	3	136%	(87)	-89%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	407	138	140	1	1%	(268)	-65.7%
Cámara de Compensación Electrónica	528	608	546	(62)	-10%	18	3.4%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	3 219	3 484	3 276	(208)	-6%	57	1.8%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	742	975	706	(269)	-28%	(36)	-4.8%
Apertura Puertas	4 069	3 637	3 243	(394)	-11%	(826)	-20.3%
OTROS GASTOS	163	1 063	2 195	1 106	206.4%	2 032	1249.9%
Solución de conflictos - conciliación locadores	163	266	90	(176)	-34%	(73)	-45%
Bono- midis-covid19		797	2 079	1 282	261%	2 079	
Otros Gastos			25	25		25	

- **Servicios prestados por terceros** al mes de octubre (S/ 163.5 MM) inferior en 17.8% (S/ 35.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 199.0 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	170 268	198 991	163 528	(35 463)	-17.8%	(6 740)	-4.0%
Mantenimiento y Reparación	32 603	47 623	34 392	(13 232)	-27.8%	1 789	5.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	35 057	35 907	28 860	(7 047)	-19.6%	(6 197)	-17.7%
Otros no relacionados a GIP (*)	22 641	36 271	29 425	(6 846)	-18.9%	6 785	30.0%
Tarifas de Servicios Públicos	51 272	46 890	44 624	(2 266)	-4.8%	(6 647)	-13.0%
Alquileres	14 933	16 368	14 497	(1 871)	-11.4%	(436)	-2.9%
Servicio de Mensajería	1 563	1 984	843	(1 141)	-57.5%	(721)	-46.1%
Transporte y Almacenamiento	2 006	2 387	1 351	(1 036)	-43.4%	(655)	-32.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	6 265	7 313	6 321	(992)	-13.6%	55	0.9%
Publicidad y Publicaciones	269	943	386	(557)	-59.0%	118	43.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3 659	3 304	2 830	(475)	-14.4%	(829)	-22.7%

(*) Locadores de Servicio

- **Mantenimiento y Reparación** inferior en 27.8% (S/ 13.2 MM):



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	32 603	47 623	34 392	(13 232)	-27.8%	1 789	5.5%
Software	15 984	21 848	16 043	(5 805)	-26.6%	59	0.4%
Inmuebles	7 156	14 148	8 694	(5 455)	-38.6%	1 538	21.5%
Muebles, Mobiliario y Equipos	8 249	9 322	7 754	(1 568)	-16.8%	(495)	-6.0%
Bóvedas	179	328	125	(203)	-61.9%	(54)	-30.3%
Alarma y Seguridad	791	1 720	1 527	(193)	-11.2%	736	93.0%
Vehículos	244	258	249	(9)	-3.4%	5	2.1%

- ✓ Mantenimiento y soporte de software menor en S/ 5.8 MM destacando la no ejecución del servicio de Mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 1.5 MM, destacando 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 inmuebles-otros, menor en S/ 2.4 MM, destacando 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.
 - ✓ Servicios generales-reparación y mantenimiento, menor en S/ 1.0 MM, por el retraso del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la Subgerencia Macro Región Lima del Banco de la Nación.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 1.4 MM por servicios varios en la red de agencias.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 19.6% (S/ 7.0 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.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	35 057	35 907	28 860	(7 047)	-19.6%	(6 197)	-17.7%
Vigilancia	20 420	21 411	16 700	(4 711)	-22.0%	(3 720)	-18.2%
Limpieza	14 638	14 495	12 160	(2 335)	-16.1%	(2 478)	-16.9%

- **Otros no relacionados al GIP** menor en 18.9% (S/ 6.8 MM), destacando otros servicios, destacando el Servicio de Infraestructura informática central (HW y SW) y mainframe de contingencia – IBM y gastos de imprenta.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	22 641	36 271	29 425	(6 846)	-18.9%	6 785	30.0%
Otros Servicios	7 002	13 492	10 430	(3 062)	-22.7%	3 429	49.0%
Gastos de Imprenta	3 386	4 792	3 702	(1 089)	-22.7%	317	9.4%
Desarrollos Informáticos	406	4 052	3 192	(860)	-21.2%	2 786	686.3%
Bevertec	1 173	2 031	1 293	(738)	-36.3%	120	10.3%
Consulta en línea entre reniec y bn	6 963	6 924	6 429	(495)	-7.1%	(534)	-7.7%
Saneamiento y Tasaciones	123	248	61	(188)	-75.6%	(62)	-50.6%
Otros (*)	425	786	613	(173)	-22.0%	188	44.2%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	93	148	25	(123)	-83.1%	(68)	-73.3%
Servicio Outsourcing Informático	525	356	240	(116)	-32.5%	(284)	-54.2%
Reproducción	118	208	97	(111)	-53.3%	(21)	-17.6%
Visa Internacional	432	825	715	(110)	-13.3%	283	65.6%
Swift	92	139	96	(42)	-30.5%	4	4.7%
Cobros Mastercard	205	241	204	(37)	-15.4%	(2)	-0.8%
Carga y Embalaje	270	279	270	(8)	-2.9%		0.0%
Reuters	488	514	510	(4)	-0.8%	21	4.4%
Bloomberg	500	522	519	(3)	-0.6%	19	3.7%
Diversos	440	715	1 028	313	43.7%	588	133.8%

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

- **Alquiler** menor en 11.4% (S/ 1.9 MM), destacando el alquiler de oficinas y Equipos de Cómputo – Convenio FONAFE.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	14 933	16 368	14 497	(1 871)	-11.4%	(436)	-2.9%
Oficinas	12 405	13 111	11 878	(1 233)	-9.4%	(527)	-4.2%
Equipos Informáticos	1 048	1 763	1 287	(477)	-27.0%	239	22.9%
Viviendas	1 188	1 159	1 078	(80)	-6.9%	(109)	-9.2%
Otras Construcciones	183	204	153	(51)	-24.9%	(30)	-16.5%
Otros	95	118	89	(29)	-24.4%	(6)	-6.4%
Cocheras	14	14	12	(2)	-15.7%	(3)	-19.8%

- **Tarifas de Servicios Públicos** menor en 4.8% (S/ 2.3 MM), destacando el servicio de energía y agua, al estar en proceso de pago en la red de agencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	51 272	46 890	44 624	(2 266)	-4.8%	(6 647)	-13.0%
Energía y Agua	10 573	11 378	9 828	(1 550)	-13.6%	(746)	-7.1%
Teléfonos	4 309	5 603	4 796	(807)	-14.4%	487	11.3%
Red Teleprocesos Nacionales	36 390	29 910	30 001	91	0.3%	(6 389)	-17.6%

- **Compra de bienes** al mes de octubre (S/ 7.0 MM) disminuyó en 42.1% (S/ 5.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 12.2 MM), destacando el menor gasto en otros suministros y materiales para cómputo.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	PPTO 2020 PIM I	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	6 397	15 310	12 156	7 040	(5 116)	-42.1%	644	10.1%
Insumos y Suministros	5 994	14 731	11 742	4 374	(7 368)	-62.7%	(1 619)	-27.0%
Otros Suministros	562	6 371	5 020	917	(4 104)	-81.7%	354	63.0%
Materiales para Cómputo	2 685	2 752	2 490	1 367	(1 122)	-45.1%	(1 318)	-49.1%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	559	1 362	945	162	(783)	-82.9%	(398)	-71.1%
Artículos de Aseo Personal	166	1 285	982	469	(513)	-52.2%	303	182.3%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	525	726	644	347	(297)	-46.1%	(178)	-34.0%
Kits Señaléticas	173	182	182	10	(173)	-94.6%	(163)	-94.3%
Materiales para embalaje	303	691	527	329	(199)	-37.7%	26	8.5%
Equipos de Alarma y Seguridad	32	143	112	18	(93)	-83.4%	(13)	-41.8%
Útiles de escritorio	703	733	556	462	(94)	-16.9%	(241)	-34.3%
Repuestos y Materiales-Vehiculos	65	166	104	85	(19)	-18.3%	19	29.9%
Herramientas	3	4	4		(4)	-88.8%	(2)	-83.1%
Materiales para Fax y Télex	2	3	2	1	(1)	-28.1%	(1)	-34.3%
Letreros Luminosos y Acrílicos	13	62					(13)	-100.0%
Materiales para Cajeros	201	250	175	207	32	18.5%	6	2.9%
Combustibles y Lubricantes	403	580	414	272	(143)	-34.4%	(131)	-32.5%
Otros (Suministros Covid)				2 394	2 394		2 394	

- **Gastos diversos de gestión** al mes de octubre (S/ 38.6 MM) disminuyó en 11.3% (S/ 4.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 43.6 MM), destacando el menor gasto en seguros y viáticos, los cuales no se vienen realizando por la declaratoria del estado de emergencia y las medidas sanitarias adoptadas y seguros contra asalto y robo.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	PPTO 2020 PIM I	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTIÓN	39 762	57 466	43 566	38 628	(4 938)	-11.3%	(1 134)	-2.9%
Seguros	9 291	16 052	12 897	9 770	(3 127)	-24.2%	479	5.2%
Viáticos (GIP)	5 564	7 439	5 723	4 529	(1 194)	-20.9%	(1 035)	-18.6%
Otros (*)	24 906	33 919	24 909	24 330	(579)	-2.3%	(577)	-2.3%
Gastos de Representación	1	57	38		(38)	-100.0%	(1)	-100.0%

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones

- **El Gasto de personal** al mes de octubre (S/ 524.2 MM), inferior en 0.4% (S/ 2.0 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 526.3 MM), principalmente por:
 - **Sueldos y salarios** inferior en 2.7% (S/ 8.2 MM) destacando:
 - ✓ Asignaciones inferior 11.4% (S/ 8.1 MM) por el menor pago en refrigerio y movilidad, al encontrarse un porcentaje del personal guardando el aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
 - **Jubilación y pensiones**, menor en 2.4% (S/ 3.2 MM), por la menor planilla de jubilación.
Contrarrestado por:
 - **Otros gastos de personal** superior en 23.5% (S/ 10.7 MM) destacando la participación de trabajadores al estar en función a las utilidades obtenidas; contrarrestado por el programa de incentivos por retiro voluntario aun no realizado.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	529 574	526 285	524 238	(2 047)	-0.4%	(5 336)	-1.0%
Sueldos y Salarios	308 045	306 975	298 749	(8 225)	-2.7%	(9 296)	-3.0%
<i>Básicas</i>	183 733	190 433	188 776	(1 657)	-0.9%	5 043	2.7%
<i>Asignaciones</i>	72 598	71 187	63 106	(8 081)	-11.4%	(9 492)	-13.1%
<i>Gratificaciones</i>	36 973	38 497	38 927	429	1.1%	1 954	5.3%
<i>Bonificaciones</i>	1 102	1 129	1 104	(25)	-2.2%	2	0.2%
<i>Horas Extras</i>	13 639	5 728	6 837	1 109	19.4%	(6 802)	-49.9%
Jubilación y Pensiones	134 381	134 111	130 945	(3 166)	-2.4%	(3 436)	-2.6%
Compensación por Tiempo de Servicios	20 013	20 086	19 349	(737)	-3.7%	(664)	-3.3%
Seguridad y Previsión Social	18 997	18 805	18 329	(476)	-2.5%	(668)	-3.5%
Capacitación	426	428	280	(148)	-34.6%	(146)	-34.3%
Dietas de Directorio	312	315	315	(1)	-0.2%	2	0.7%
Otros Gastos de Personal	47 400	45 566	56 272	10 706	23.5%	8 871	18.7%
<i>Participación de Trabajadores</i>	34 905	17 061	44 869	27 807	163.0%	9 963	29%
<i>Refrigerio</i>	93	42	26	(16)	-37.4%	(66)	-71%
<i>Asistencia Médica</i>	31	2 225	193	(2 032)	-91.3%	163	527%
<i>Otros (*)</i>	4 145	9 176	7 122	(2 054)	-22.4%	2 977	72%
<i>Uniformes</i>	4 167	4 061	4 061	()	0.0%	(106)	-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 octubre (S/ 1,348.3 MM) aumentó en 8.7% (S/ 108.0 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,240.3 MM), debido a tributos en 23.9% (S/ 62.1 MM), gastos financieros en 4.3% (S/ 1.7 MM) y otros en 29.0% (S/ 56.7 MM); contrarrestado por gastos de personal menor en 1.0% (S/ 5.3 MM), servicios prestados por terceros en 4.0% (S/ 6.7 MM) y gastos diversos de gestión en 2.9% (S/ 1.1 MM).

- **Tributos** al mes de octubre (S/ 322.1 MM) aumentó en 23.9% (S/ 62.1 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 260.0 MM), debido al registro del impuesto a la renta del 2019.
- **Otros egresos operativos** (S/ 252.3 MM), presenta un incremento de 29.0% (S/ 56.7 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 195.5 MM) explicado por la mayor ejecución en:
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 18.1 MM.
 - Servicio banca celular en S/ 18.1 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/ 3.0 MM, al incrementarse el uso de este canal para los retiros de los bonos otorgados por el gobierno.
 - Comisiones tarjeta visa/token en S/ 5.7 MM, al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.
 - Servicio pago a domicilio ONP en S/ 3.5 MM.
 - Otros servicios ETV en S/ 3.6 MM, por el procesamiento de efectivo bóvedas BN.
 - Comisiones tarjetas crédito/débito en S/ 1.0 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 octubre (S/ 163.5 MM) disminuyó en 4.0% (S/ 6.7 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 170.3 MM), principalmente por:
 - Tarifa de servicios públicos menor en S/ 6.6 destacando la red de teleprocesos nacionales.



- Servicio de limpieza y vigilancia menor en S/ 6.2 MM derivados de la reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias.

Contrarrestado por:

- Otros superior en S/ 6.8 MM destacando el servicio de desarrollo informático.
 - Mantenimiento y reparación superior en S/ 1.8 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 octubre (S/ 524.2 MM), inferior en 1.0% (S/ 5.3 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 529.6 MM), principalmente por:
 - Sueldos y salarios menor en 3.0% (S/ 9.3 MM) destacando las asignaciones de refrigerio y movilidad, 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 2.6% (S/ 3.4 MM), por la menor planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Otro gastos mayor en 18.7% (S/ 8.9 MM) sustentado en el registro de la participación de trabajadores en función de las utilidades 2019.
- **Gastos diversos de gestión** (S/ 38.6 MM) menor en 2.9% (S/ 1.1 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 39.8 MM), destacando la menor ejecución en viáticos, al no realizarse viajes por las medidas sanitarias adoptadas.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de octubre (S/ 23.3 MM) fue menor en 16.3% (S/ 4.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 27.9 MM), sustentado en la menor ejecución de:

- **Mobiliario y equipo** menor en S/ 4.2 MM, por:
 - ✓ S/ 1.3 MM, compromiso contrato N° 026921-2020, Adquisición (2,647) Impresoras híbridas para las oficinas del BN en provincias, la entrega de los equipos culmina el 30.11.2020; el monto que excede corresponde al IGV, se reflejara al pago del bien.
 - ✓ S/ 0.7 MM, pago contrato N° 025962-2018-BN, Servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y Alquiler mainframe de contingencia, el monto que excede corresponde IGV.
 - ✓ S/ 0.7 MM, contrato Adquisición de Switches Lan para la Red de Agencias del BN, suscrito el 06.01.2020, el proveedor ha solicitado ante la Gerencia de Logística, suspensión de plazo para el cumplimiento de la prestación principal, de acuerdo a la situación de emergencia que se atraviesa en el país; el área técnica emitió su pronunciamiento de acuerdo a lo manifestado por la Gerencia Legal.
 - ✓ S/ 0.6 MM, adquisición de lectores biométricos para el uso del canal ventanilla y plataforma de servicio; se estará enviando la carta de respuesta al presidente de comité, con la nueva certificación de crédito presupuestario.
 - ✓ S/ 0.9 MM, pago contrato N° 026946-2020 adquisición (3,500) de pin pads para las oficinas del BN, adquisición de equipos de cómputo portátil (3 Ítems) INVERSIONES ANCONA SA, contrato N° 026930 y 26935 Impresoras Multifuncionales (857) para provincias Ítems 1 y 2, contrato N° 027021-2020-BN, suscrito el 03.03.2020 adquisición de tarjetas con puertos FICON para el sistema de almacenamiento High End; el monto que excede, corresponde al IGV.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2019	A OCTUBRE 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	16 261	27 887	23 339	(4 547)	-16.3%	7 078	43.5%
Mobiliario y Equipo	4 423	20 518	16 276	(4 242)	-20.7%	11 854	268.0%
Edificios e Instalaciones	6 467	358	49	(309)	-86.3%	(6 417)	-99.2%
Gastos Amortizables	4 808	6 750	6 711	(39)	-0.6%	1 903	39.6%
Equipos de Transporte y Maquinarias	403	260	303	43	16.5%	(100)	-24.9%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	160					(160)	-100.0%

El rubro **Gastos de Capital** al mes de octubre (S/ 23.3 MM) fue mayor en 43.5% (S/ 7.1 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 16.3 MM), sustentado en:

- **Mobiliario y equipo**, superior en S/ 11.9 MM principalmente por la adquisición de impresoras híbridas (CO N° 026921-2020-BN) y el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y Alquiler mainframe de contingencia.
- **Gastos amortizables**, superior en S/ 1.9 MM, por el servicio Upgrade y mantenimiento y soporte del software de gestión de fallas CICS.

Contrarrestado por:

- **Edificios e instalaciones**, menor en S/ 6.4 MM por la postergación de los procesos de construcción y remodelación ante la coyuntura a nivel nacional.
- El rubro **Transferencias Netas** al mes de octubre (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de octubre 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 Octubre 2019	Meta Anual	Meta a Octubre 2020	Real a Octubre 2020	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	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 octubre (S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de octubre 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 octubre (S/ 16.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 16.6 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de octubre (S/ 16.7 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 16.6 MM).

- El **saldo final** al mes de octubre (S/ 486.2 MM), disminuyó en 19.2% (S/ 115.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 601.4 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores egresos de operación.



El **saldo final** al mes de octubre (S/ 486.2 MM), disminuyó en 48.9% (S/ 465.5 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 951.6 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos y mayores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de octubre (S/ 546.9 MM), disminuyó en 7.0% (S/ 41.0 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 587.9 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 octubre (S/ 546.9 MM), disminuyó en 4.3% (S/ 24.3 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 571.3 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 octubre 2020:

1.- **LEY N.º 31050** (Normas Legales del Diario El Peruano 08.10.2020)

LEY QUE ESTABLECE DISPOSICIONES EXTRAORDINARIAS PARA LA REPROGRAMACIÓN Y CONGELAMIENTO DE DEUDAS A FIN DE ALIVIAR LA ECONOMÍA DE LAS PERSONAS NATURALES Y LAS MYPES COMO CONSECUENCIA DEL COVID-19

La reprogramación del crédito que establece la presente ley cuenta con garantía otorgada por el Gobierno Nacional e incluye las obligaciones crediticias con las Empresas del Sistema Financiero (ESF), siempre que al 29 de febrero de 2020 los beneficiarios registren según lo indicado en la Resolución 11356-2008/SBS, una calificación de riesgo normal o con problema potencial, en los siguientes créditos:

- a) Créditos de consumo.
- b) Créditos personales.
- c) Créditos hipotecarios para vivienda.
- d) Créditos vehiculares.
- e) Créditos MYPES.

Se crea el Programa de Garantías COVID-19 para la reprogramación de créditos de consumo, personales, hipotecarios para vivienda, vehiculares y MYPES

Asimismo; se crea el Programa de Garantías COVID-19 para la reprogramación de créditos de consumo, personales, hipotecarios para vivienda, vehiculares y MYPES; que tiene por objeto garantizar los créditos reprogramados de personas naturales y MYPES; a través de un mecanismo que otorgue la garantía del Gobierno Nacional a los créditos reprogramados en la moneda que originó el crédito.

La garantía del Programa de Garantías COVID-19, otorgada por el Gobierno Nacional, se extingue automáticamente en el caso de que las Declaraciones Juradas o documentos que originaron el otorgamiento de la misma resulten falsos o inexactos, y siempre que dicha información sea responsabilidad de las ESF. En la eventualidad de que ya hubiesen sido honradas, los montos correspondientes deben ser restituidos por las ESF.

El plazo mínimo del crédito reprogramado en el marco del Programa de Garantías COVID-19 es:

En el caso de las reprogramaciones de crédito de consumo, personal, hipoteca para vivienda, vehicular y MYPE, el plazo no puede exceder de 36 (treinta y seis) meses, incluido periodo de gracia.

Las ESF son responsables de verificar el cumplimiento de las regulaciones prudenciales del sistema financiero, así como identificar y presentar clientes elegibles que tengan dificultades para pagar las cuotas de las obligaciones contraídas.

El Reglamento Operativo del Programa de Garantías COVID-19 se aprueba mediante resolución ministerial del MEF, en un plazo no mayor a diez (10) días calendario, contados a partir de la entrada en vigencia de la presente ley. Dicho reglamento incluye los aspectos operativos y disposiciones complementarias necesarias para la implementación del referido programa, incluyendo su plazo de vigencia.

La ESF tiene un plazo para la atención de la solicitud de la reprogramación de deuda, incluyendo la evaluación previa, de máximo quince (15) días calendario contados desde el ingreso de la solicitud de usuario, de acuerdo con los procedimientos establecidos en el reglamento operativo.

La persona natural o MYPE que desee acogerse a lo dispuesto por la presente ley deberá solicitarlo a la ESF, en un plazo máximo de 70 (setenta) días hábiles de publicado el reglamento en el diario oficial El Peruano.

Inaplicación de prohibición para otorgamiento de Garantía del Programa de Garantías COVID-19

Excepcionalmente, para efectos de lo establecido en la presente ley, no resulta aplicable lo dispuesto en el numeral 29.2 del artículo 29 del Decreto Legislativo 1437, DL del Sistema Nacional de Endeudamiento Público.



2.- **RESOLUCIÓN SBS N° 2628-2020** (Normas Legales del Diario El Peruano 27.10.2020)

Sustituyen el artículo 35° del Reglamento para la Gestión del Riesgo de Mercado, por el siguiente texto:

“Artículo 35°.- Límite a la posición contable neta en productos financieros derivados de moneda extranjera

La empresa está sujeta a los siguientes límites:

a) Límite a la posición contable neta de sobreventa en productos financieros derivados de moneda extranjera

El valor absoluto de la posición contable neta de sobreventa en productos financieros derivados de moneda extranjera de las empresas, no podrá ser mayor al ochenta por ciento (80%) de su patrimonio efectivo o a mil quinientos millones de soles (S/ 1 500 millones), el que resulte mayor

b) Límite a la posición contable neta de sobrecompra en productos financieros derivados de moneda extranjera

El valor absoluto de la posición contable neta de sobrecompra en productos financieros derivados de ME de las empresas, no podrá ser mayor al ochenta por ciento (80%) de su patrimonio efectivo o a mil quinientos millones de soles (S/ 1 500 millones), el que resulte mayor.

Para el cálculo de estos límites debe emplearse (i) el último patrimonio efectivo remitido por la empresa y el tipo de cambio contable de cierre de mes publicado por esta Superintendencia correspondiente a dicho patrimonio efectivo; y (ii) solo los contratos que involucren alguna ME y MN. Asimismo, en el cálculo de estos límites no se incluirán las posiciones en productos financieros derivados de moneda extranjera clasificados como con fines de cobertura contable.”

Por otro lado, se establece modificar el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero conforme al Anexo A adjunto a la presente Resolución, el cual se publica en el Portal Institucional.

3. RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 000191-2020/SUNAT

Lima, 29 de octubre de 2020

POSTERGAN LA DESIGNACIÓN DE EMISORES ELECTRÓNICOS Y MODIFICAN OTRAS DISPOSICIONES DE LA RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 252-2019/SUNAT

El párrafo 9.1 del artículo 9 del Decreto de Urgencia N° 098-2020 faculta al **Banco de la Nación**, a solicitud de las entidades responsables de la entrega de subsidios que otorga el gobierno en el marco de la declaratoria de Emergencia Sanitaria a nivel nacional, declarada mediante DL N.º 008-2020-SA y prorrogada por los DS. N° 020-2020-SA y 027-2020-SA (Emergencia Sanitaria), a abrir una cuenta básica de ahorro individual y digital denominada “Cuenta DNI”, de manera masiva, automática y gratuitamente, a toda persona natural mayor de edad y que cuente con documento nacional de identidad, sin necesidad de la celebración previa de un contrato de aceptación por parte de dicha persona, que reciba cualquiera de los referidos subsidios;

Que, teniendo en cuenta que la apertura de la “Cuenta DNI” es una medida extraordinaria en el marco de la Emergencia Sanitaria, es necesario permitir, excepcionalmente, que el referido banco pueda emitir temporalmente los documentos autorizados a que se refiere el literal b) del inciso 6.1 del numeral 6 del artículo 4 del RCP, toda vez que la implementación de la citada medida implica desarrollos adicionales a los que vienen realizando las empresas mencionados en el tercer considerando que impactan en los procesos necesarios para la emisión de los comprobantes de pago a través del SEE;



“DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS FINALES

Primera. Vigencia

La presente resolución entra en vigencia el 1 de diciembre de 2019, salvo el párrafo 1.1 de la única disposición complementaria derogatoria que entra en vigencia el 1 de noviembre de 2021.”

DISPOSICIÓN COMPLEMENTARIA TRANSITORIA

ÚNICA. Emisión excepcional de documentos autorizados

Excepcionalmente, hasta el de 30 de junio de 2021, el **Banco de la Nación** puede emitir los documentos autorizados a que se refiere el literal b) del inciso 6.1 del numeral 6 del artículo 4 del RCP.

“ANEXO I

DESIGNACIÓN DE EMISORES ELECTRÓNICOS DEL SEE

1. Designación de emisores electrónicos, respecto de las operaciones que se indican a continuación

Sujetos	Operaciones	Fecha de designación
Las empresas del sistema financiero, que se encuentren bajo el control de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS)	i. Que al 31.10.2020 presten los servicios de crédito de consumo no revolvente (2). No se incluye a los servicios de crédito que cuenten con convenio de descuento de remuneraciones por planilla y los que se brindan mediante tarjetas de crédito.	1.11.2020
	ii. Que a partir del 1.11.2020 realicen las operaciones indicadas en el acápite i del presente literal.	En la fecha que, de acuerdo con lo dispuesto en el RCP, se debe emitir o se emita un comprobante de pago por dichas operaciones, lo que ocurra primero.
	iii. Que al 31.3.2021 presten los servicios de crédito a empresas (3). No se incluye a los servicios de crédito que se brindan mediante tarjetas de crédito.	1.4.2021
	iv. Que a partir del 1.4.2021 realicen las operaciones indicadas en el acápite iii del presente literal.	En la fecha que, de acuerdo con lo dispuesto en el RCP, se debe emitir o se emita un comprobante de pago por dichas operaciones, lo que ocurra primero.
	v. Que al 31.5.2021 realicen operaciones por las que se aplican comisiones o corresponde la aplicación de estas (4) no incluidas en los acápites anteriores. No incluye los servicios de crédito de consumo revolvente y los servicios de crédito que cuenten con convenio de descuento de remuneraciones por planilla.	1.6.2021
	vi. Que a partir del 1.6.2021 realicen las operaciones indicadas en el acápite v del presente literal.	En la fecha que, de acuerdo con lo dispuesto en el RCP, se debe emitir o se emita un comprobante de pago por dichas operaciones, lo que ocurra primero.
	vii. Que al 31.10.2021 realicen las demás operaciones a que se refiere el párrafo 2.1 del artículo 2, no incluidas en los acápites anteriores.	1.11.2021
	viii. Que a partir del 1.11.2021 realicen las operaciones indicadas en el acápite vii del presente literal.	En la fecha que, de acuerdo con lo dispuesto en el RCP, se debe emitir o se emita un comprobante de pago por dichas operaciones, lo que ocurra primero.



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE OCTUBRE 2020

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Octubre 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real A Octubre 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual	A Octubre				
I.- PERSONAL									
			a	b	c	d	d/c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,663	4,828	4,800	4,800	5,187	108.1	-387.0	108.1
Gerente General	N°	-	-	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°	504	515	510	510	504	98.8	-6.0	1.0
Técnicos	N°	2,787	2,920	2,850	2,850	2,765	97.0	-85.0	1.0
Administrativos	N°	485	480	575	575	1,065	185.2	490.0	1.9
Locación de Servicios	N°	105	110	93	93	109	117.2	16.0	1.2
Servicios de Terceros	N°	1,546	1,551	1,551	1,551	1,453	93.7	-98.0	0.9
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,546	1,551	1,551	1,551	1,453	93.7	-98.0	0.9
Pensionistas	N°	5,103	5,110	5,110	5,110	4,913	96.1	-197.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,103	5,110	5,110	5,110	4,913	96.1	-197.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	150	209	250	250	165	66.0	-85.0	0.7
- Profesionales	N°	81	-	-	-	77	0.0	77.0	0
- Preprofesionales	N°	69	-	-	-	88	0.0	88.0	0.0
TOTAL	N°	11,567	11,808	11,804	11,804	11,827	100.2	23.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,664	4,828	4,800	4,800	5,187	108.1	387.0	1.1
Personal en CAP	N°	4,359	4,518	4,481	4,481	4,890	109.1	409.0	1.1
Personal Fuera de CAP	N°	305	310	319	319	297	93.1	-22.0	0.9
Según Afiliación	N°	4,359	4,518	4,481	4,481	4,890	109.1	409.0	1.1
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,359	4,518	4,481	4,481	4,890	109.1	409.0	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/	1,183,291,907	1,181,078,718	2,214,792,282	1,838,965,396	527,008,003	28.7	-1,311,957,393.0	0.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1,166,362,177	1,084,876,729	682,376,303	699,937,617	502,855,334	71.8	-197,082,283.0	0.7
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	16,261,130	95,301,989	108,370,711	47,314,506	23,339,269	49.3	-23,975,237.0	0.2
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,298,617,363	1,638,252,500	1,317,784,650	1,096,144,159	1,083,931,162	98.9	-12,212,997.0	0.8
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	1,022,964,710	975,090,657	573,426,972	531,851,524	661,483,786	124.4	129,632,262.0	1.2
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	851,331,155	763,685,539	450,271,150	432,032,509	564,719,634	130.7	132,687,125.0	1.3
ACTIVO TOTAL	S/	29,597,881,294	31,299,773,789	33,134,133,158	31,692,393,822	39,227,442,084	123.8	7,535,048,262.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	28,020,846,604	29,918,142,114	31,826,241,667	30,444,865,957	37,856,559,054	124.3	7,411,693,097.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,577,034,690	1,381,631,675	1,307,891,491	1,247,527,865	1,370,883,030	109.9	123,355,165.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	26,947,294,505	28,615,320,088	31,013,794,686	29,573,251,743	37,024,579,596	125.2	7,451,327,853.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	24,852,268,854	26,428,804,999	28,816,884,586	27,366,232,708	34,969,825,945	127.8	7,603,593,237.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,095,025,651	2,186,425,089	2,196,910,100	2,207,019,035	2,054,753,651	93.1	-152,265,384.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,650,586,789	2,684,543,701	2,120,338,472	2,119,142,079	2,202,862,488	104.0	83,720,409.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	1.4%	1.4%	1.4%	2.0%	138.9	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.9%	2.4%	1.4%	1.4%	1.4%	105.6	0.0	1.1
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	62.5%	26.8%	17.3%	27.3%	59.4%	217.4	0.3	3.4
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gas)	%	4.0%	3.8%	3.7%	3.9%	3.0%	76.0	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + A)	Miles S/	1,034,147	1,080,366	680,812	619,397	751,350	121.3	131,953.2	1.1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	97.3	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.2	10.7	14.6	14.0	16.8	120.4	2.9	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,353,276,141	1,701,100,333	1,381,566,934	1,149,551,393	1,140,238,701	99.2	-9,312,692.0	0.8
GASTOS POR INTERESES	S/	54,658,778	62,847,833	63,782,284	53,407,234	56,307,539	105.4	2,900,305.0	0.9
SALDO NETO DE CAJA	S/	2,218,751,772	846,255,464	1,132,275,570	-614,519,470	7,149,594,745	-1,163.4	7,764,114,215.0	6.3
SALDO FINAL DE CAJA	S/	10,829,029,155	11,238,260,746	15,190,988,773	13,792,302,505	22,473,657,506	162.9	8,681,355,001.0	1.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,424,362,700	6,977,724,739	6,977,724,739	6,954,351,896	8,458,906,588	121.6	1,504,554,692.0	1.2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	S/	193,905,729	264,999,136	2,714,552,116	2,782,595,954	618,377,777	22.2	-2,164,218,177.0	0.2
Creditos directos	S/	6,655,523,139	7,037,942,712	7,302,941,848	7,271,346,252	8,715,653,064	119.9	1,444,306,811.9	1.2
Creditos al personal	S/	110,616,243	64,270,740	64,270,740	63,712,012	114,289,640	179.4	50,577,628.1	1.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,960,045,111	7,367,212,588	10,081,764,704	10,117,654,218	9,448,320,481	93.4	-669,333,737.0	0.9
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	43,962,849	44,438,238	44,438,238	44,438,239	47,103,053	106.0	2,664,813.8	1.1
- provisión para prest. de cobranza dudosa	S/	222,265,065	389,487,849	388,253,003	388,253,003	249,640,653	64.3	-138,612,350.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	6,781,742,895	7,022,162,977	9,737,949,939	9,773,839,454	9,245,782,881	94.6	-528,056,573.2	0.9
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	6,566,721,465	7,115,221,690	9,736,924,249	9,771,586,184	8,997,329,738	92.1	-774,256,446.7	0.9
Problema potencial	S/	65,715,057	44,331,064	60,665,462	60,881,421	95,896,646	157.5	35,015,224.9	1.6
Deficiente	S/	11,359,810	35,233,939	48,339,536	48,511,617	54,688,734	112.7	6,177,116.4	1.1
Dudoso	S/	142,432,355	87,662,289	119,962,680	120,389,729	151,767,771	126.1	31,378,041.7	1.3
Perdida	S/	133,816,425	84,673,607	115,872,777	116,285,266	148,637,593	127.8	32,352,326.6	1.3
TOTAL CARTERA	S/	6,960,045,111	7,367,212,588	10,081,764,704	10,117,654,218	9,448,320,481	93.4	-669,333,737.0	0.9
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	639,171	639,499	639,499	639,499	608,582	95.2	-30,916.8	1.0
Cientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	8,581,335	8,395,988	8,395,988	8,395,988	9,174,157	109.3	778,169.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	17,493,714	16,269,647	12,950,764	12,325,573	11,891,165	96.5	-434,408.8	0.9
Cientes	N°	9,312,497	9,342,813	9,797,393	9,719,482	9,674,500	99.5	-44,981.6	1.0
No Cientes	N°	8,181,217	6,926,833	3,153,371	2,606,092	2,216,665	85.1	-389,427.2	0.7
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	439,552,753	566,878,603	46,618,030	41,694,448	427,201,340	1,024.6	385,506,892.1	9.2
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	268	269	267	267	205	76.8	-62.0	0.8
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	11.50%	100.00%	100.00%	43.66%	21.5%	49.3	-0.2	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 S/	Var %	Meta	Diferencia S/	Var %	Meta PIA	Meta	Avance %	Avance %
	a Oct. 20	a Oct. 19			a Oct. 20			Annual Inicial	Annual Actual		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,473,657,506	10,829,029,154	11,644,628,352	107.5%	13,792,302,505	8,681,355,001	62.9%	11,238,260,746	15,190,988,773	200.0%	200.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,484,732,974	11,120,235,324	(4,635,502,350)	-41.7%	6,967,826,424	(483,093,450)	-6.9%	11,775,130,089	6,969,883,278	55.1%	55.1%
Cartera de Créditos (Neto)	7,729,119,945	5,534,896,304	2,194,223,641	39.6%	9,106,013,255	(1,376,893,310)	-15.1%	6,338,966,884	9,040,856,536	121.9%	121.9%
Cuentas por Cobrar (Neto)	676,263,048	285,133,990	391,129,058	137.2%	328,611,108	347,651,940	105.8%	309,196,909	322,633,787	218.7%	218.7%
Impuesto Corrientes	113,526,758	39,706,916	73,819,842	185.9%	38,912,778	74,613,980	191.7%	53,995,174	21,243,828	210.3%	210.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	183,875,744	153,930,901	29,944,843	19.5%	150,852,283	33,023,461	21.9%	142,118,592	167,200,583	129.4%	129.4%
Otros Activos	195,383,079	58,569,409	136,813,670	233.6%	60,347,604	135,035,475	223.8%	60,473,720	113,434,882	323.1%	323.1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	37,856,559,054	28,021,501,998	9,835,057,056	35.1%	30,444,865,957	7,411,693,097	24.3%	29,918,142,114	31,826,241,667	126.5%	126.5%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	729,786,643	889,466,396	(159,679,753)	-18.0%	569,286,794	160,499,849	28.2%	638,757,855	577,774,303	114.3%	114.3%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	602,160,232	655,204,121	(53,043,889)	-8.1%	635,039,377	(32,879,145)	-5.2%	703,732,113	686,095,582	85.6%	85.6%
Activos Intangibles (neto)	37,001,603	30,470,382	6,531,221	21.4%	42,245,610	(5,244,007)	-12.4%	38,183,625	42,224,463	96.9%	96.9%
Otros Activos (Neto)	1,934,552	1,893,791	40,761	2.2%	956,084	978,468	102.3%	958,082	1,797,143	201.9%	201.9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,370,883,030	1,577,034,690	(206,151,660)	-13.1%	1,247,527,865	123,355,165	9.9%	1,381,631,675	1,307,891,491	99.2%	99.2%
TOTAL ACTIVO	39,227,442,084	29,598,536,688	9,628,905,396	32.5%	31,692,393,822	7,535,048,262	23.8%	31,299,773,789	33,134,133,158	125.3%	125.3%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	32,905,917,453	24,132,132,862	8,773,784,591	36.4%	26,563,400,278	6,342,517,175	23.9%	25,667,821,679	27,990,481,100	128.2%	128.2%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	615,938,761	175,036,754	440,902,007	251.9%	236,154,306	379,784,455	160.8%	275,383,674	251,822,812	223.7%	223.7%
Cuentas Por Pagar	685,335,203	287,023,367	398,311,836	138.8%	364,210,531	321,124,672	88.2%	390,656,390	365,793,859	175.4%	175.4%
Impuesto a la Renta Diferido	53,940,107	34,685,299	19,254,808	55.5%	44,153,282	9,786,825	22.2%	-	44,153,282	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	708,694,421	227,194,579	481,499,842	211.9%	158,314,311	550,380,110	347.7%	94,943,256	164,633,533	746.4%	746.4%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	34,969,825,945	24,856,072,861	10,113,753,084	40.7%	27,366,232,708	7,603,593,237	27.8%	26,428,804,999	28,816,884,586	132.3%	132.3%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,673,087,164	1,721,027,009	(47,939,845)	-2.8%	1,826,338,524	(153,251,360)	-8.4%	1,831,618,056	1,822,938,179	91.3%	91.3%
Provisiones	123,329,913	115,705,525	7,624,388	6.6%	122,347,178	982,735	0.8%	103,140,366	122,305,254	119.6%	119.6%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,336,574	258,293,117	43,457	0.0%	258,333,333	3,241	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.7%	102.7%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,054,753,651	2,095,025,651	(40,272,000)	-1.9%	2,207,019,035	(152,265,384)	-6.9%	2,186,425,089	2,196,910,100	94.0%	94.0%
TOTAL PASIVO	37,024,579,596	26,951,098,512	10,073,481,084	37.4%	29,573,251,743	7,451,327,853	25.2%	28,615,230,088	31,013,794,686	129.4%	129.4%
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	1,452,198	8,446	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	18,015,700	179,192,352	(161,176,652)	-89.9%	66,808,950	(48,793,250)	-73.0%	287,565,214	75,259,003	6.3%	6.3%
Resultados Acumulados	(1,333,490)	(1,175,080)	(158,410)	13.5%	(1,151,578)	(181,912)	15.8%	11,840,750	-26,643,879	-11.3%	-11.3%
Resultado Neto del Ejercicio	564,719,634	847,968,706	(283,249,072)	-33.4%	432,032,509	132,687,125	30.7%	763,685,539	450,271,150	73.9%	73.9%
TOTAL PATRIMONIO	2,202,862,488	2,647,438,176	(444,575,688)	-16.8%	2,119,142,079	83,720,409	4.0%	2,684,543,701	2,120,338,472	82.1%	82.1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39,227,442,084	29,598,536,688	9,628,905,396	32.5%	31,692,393,822	7,535,048,262	23.8%	31,299,773,789	33,134,133,158	125.3%	125.3%



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 |

