

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

MES DE ABRIL DEL 2021

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 abril con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el mes de abril, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de abril 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 43,439.4 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 36,164.6 MM) mayor en 20.1% (S/ 7,274.9 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVO	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	21,256,075	23,900,028	16,533,374	7,366,654	44.6%	2,643,953	12.4%
Caja	2,453,030	2,064,605	1,592,908	471,697	29.6%	-388,425	-15.8%
BCRP	18,555,727	21,386,579	14,718,602	6,667,977	45.3%	2,830,852	15.3%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	21,218	107,659	4,460	103,199	2313.9%	86,442	407.4%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	222,499	309,342	213,503	95,838	44.9%	86,843	39.0%
Canje	2,785	27,214	3,097	24,117	778.7%	24,429	877.3%
Otras Disponibilidades	817	4,629	804	3,825	475.8%	3,812	466.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	6,451,683	10,712,901	6,368,750	4,344,151	68.2%	4,261,218	66.0%
Inst.Representativos de Capital	17,233	24,962	37,082	-12,120	-32.7%	7,729	44.9%
Inst. Representativos de Deuda	4,551,768	8,302,932	3,601,154	4,701,778	130.6%	3,751,164	82.4%
Inversiones a Vencimiento	1,811,327	2,385,007	2,650,795	-265,788	-10.0%	573,680	31.7%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	7,010,835	7,285,328	11,051,378	-3,766,050	-34.1%	274,493	3.9%
C. de Créditos Vigentes	7,235,780	7,517,487	11,288,839	-3,771,352	-33.4%	281,707	3.9%
C. de Créditos Refinanciados	11,000	12,815	10,621	2,193	20.6%	1,814	16.5%
C. de Créditos Vencidos	115,162	146,602	141,858	4,744	3.3%	31,440	27.3%
C. de Créditos en Cob. Judicial	40,790	24,925	55,482	-30,557	-55.1%	-15,865	-38.9%
Provisión de Cartera de Créditos	-391,897	-416,500	-445,423	28,922	-6.5%	-24,604	6.3%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	338,782	333,764	486,003	-152,239	-31.3%	-5,018	-1.5%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	251,088	243,017	233,216	9,801	4.2%	-8,071	-3.2%
Otras Cuentas por Cobrar	87,694	90,747	252,787	-162,040	-64.1%	3,053	3.5%
Impuesto Corrientes	72,482	111,836	71,033	40,803	57.4%	39,353	54.3%
OTROS ACTIVOS	195,764	335,428	192,312	143,115	74.4%	139,664	71.3%
TOTAL ACTIVO	36,164,582	43,439,443	35,557,694	7,881,749	22.2%	7,274,861	20.1%



➤ **El Disponible** (S/ 23,900.0 MM), mayor en 12.4% (S/ 2,644.0 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 21,256.1 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR en (S/ 2,830.9 MM) principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (S/ 2,500.0 MM), por depósitos a plazo colocaciones locales, rentabilidad del BN por la venta de bonos - vencimiento propio en este periodo,
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 814.8 MM) producto de la venta de bonos en dólares.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 150.7 MM)

Compensado por:

- ✓ Cuenta Especial en (-S/ 614.6 MM) debido a la fluctuación de precios.
- ✓ Rendimiento de devengados en (-S/ 20.0 MM).

- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 86.4 MM) como resultado de mayores depósitos en:
 - ✓ BCP en (S/ 99.1 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 0.9 MM)
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM)

Compensado con:

- ✓ Interbank en (S/ 14.0 MM),

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 86.8 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en (S/ 66.4 MM)
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 22.3 MM),

Compensado con:

- ✓ Natixis Paris en (-S/ 1.5 MM), entre otros.

- Canje en (S/ 24.4 MM), por obligaciones inmediatas.
- Otras disponibles en (S/ 3.8 MM), Fondos fijos, en garantía BCR y otros bancos en MN.

Compensado por:

- Caja en (S/ -388.4 MM), principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,712.9 MM), mayor en 66.0% (S/ 4,261.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,451.7 MM) principalmente por:



- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 3,751.2 MM) destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 3,616.6 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales, compras propias de bonos del estado – locales)
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (S/ 163.7 MM) compras propias de CDBCRP - Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.

Compensado por:

- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 24.5 MM) reconocimiento de intereses y fluctuación costo amortizable, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
 - ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 4.6 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco.
- Inversiones a vencimiento en (S/ 573.7 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos soberanos e instrumentos de renta fija.
 - Instrumentos representativos de capital en (S/ 7.7 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 71.4 MM),



- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,285.3 MM), fue mayor en 3.9% (S/ 274.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,010.8 MM), principalmente por los créditos vigentes en (S/ 281.7 MM) explicados por:

- Créditos al sector financiero (S/ 786.6 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- Créditos a entidades del sector público en (S/ 103.1 MM), desembolso a municipalidades
- Devengados (S/ 19.5 MM).
- Préstamos hipotecarios en (S/ 8.6 MM).



Compensado por:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 449.5 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 116.9 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Créditos soberanos en (-S/ 69.5 MM) por la amortización de préstamos MEF (cancelación cuota vencimiento cuotas MEF.D.S.134 09-000-173840.001 y 002)



- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 333.8 MM), fue menor en 1.5% (-S/ 5.0 MM) por:
 - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 8.1 MM) Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mpymes.

Compensado por:

- Otras cuentas en (S/ 3.1 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.

- **Impuestos corrientes** mayores en 54.3 % (S/ 39.4 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 71.3% (S/ 139.7 MM) principalmente por: operaciones en trámite en (S/ 35.4 MM) operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, pagos anticipado y cargas diferidas en (S/ 15.2 MM) y operaciones país en (S/ 89.0 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias.

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 35,557.7 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 22.2 % (S/ 7,881.7 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 44.6% (S/ 7,366.7 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en (S/ 6,668.0 MM) por:
 - ✓ Depósitos a plazo en (S/ 5,000.0 MM) rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos CDBCRP - vencimiento propio en este periodo.
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 731.3 MM).
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 619.8 MM) debido a la fluctuación de precios.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 276.0 MM).
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 40.8 MM).
 - Caja en (S/ 471.7 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 284.5 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 187.9 MM)
 - ✓ Efectivo en tránsito por (S/ 9.8 MM).
 - Compensado con:
 - ✓ Dependencias en (-S/ 7.7 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (-S/ 2.9 MM)
 - Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 103.2 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
 - ✓ BCP en (S/ 100.0 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 1.5 MM),
 - ✓ Interbank en (S/ 1.3 MM), entre otros.
 - Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (S/ 95.8 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Citibank en (S/ 254.9 MM),
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 23.9 MM),
 - ✓ JP Morgan en (S/ 10.0 MM),
 - ✓ Canadian Imperial en (S/ 7.1 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 5.1 MM),
 - ✓ Natixis Paris en (S/ 1.9 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 1.1 MM),
 - ✓ Zurcher Kantonalbank en (S/ 0.8 MM),
 - Compensado con:
 - ✓ Bank Of American con (-S/ 209.1 MM).
 - Canje en (S/ 24.1 MM) por obligaciones inmediatas.
 - Otras disponibles en (S/ 3.8 MM) por Fondos fijos en garantía BCR y otros bancos.



➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** mayor en 68.2% (S/ 4,344.2 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 4,701.8 MM), de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 4,879.2 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos corporativos en (S/ 1.3 MM) Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella.

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en (-S/ 99.8 MM).
- ✓ Organismos Financieros internacionales en (-S/ 78.9 MM) a través del Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (-S/ 265.8 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija,
- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 79.6 MM)
- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 12.1 MM) acciones comunes Bladex.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 34.1% (-S/ 3,766.1 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 11,051.4 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 3,771.4 MM) de los que se destacan:

- Créditos al sector financiero (-S/ 1,907.1 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- Créditos soberanos (-S/ 600.2 MM) por la amortización de préstamos
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 907.2 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 194.7 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 198.2 MM),
- Préstamos hipotecarios en (-S/ 14.1 MM).

Compensado por:

- Devengados. (S/ 50.1 MM)

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 31.3% (-S/ 152.2 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (-S/ 162.0 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, 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 de cobros indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 9.8 MM).

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 57.4% (S/ 40.8 MM), básicamente en IGV.



- **Otros activos** mayor en 74.4% (S/ 143.1 MM) principalmente por operaciones en:
 - Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (S/ 102.3 MM).
 - Operaciones en trámite en (S/ 36.3 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.
 - Pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 4.9 MM) gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 41,406.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 33,169.1 MM), fue mayor en 24.8 % (S/ 8,237.6 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	32,082,002	39,773,242	31,005,990	8,767,252	28.3%	7,691,240	24.0%
Obligaciones a la Vista	14,032,399	17,723,872	13,740,669	3,983,203	29.0%	3,691,473	26.3%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	12,666,525	15,804,287	11,764,915	4,039,371	34.3%	3,137,761	24.8%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	274,478	318,915	313,617	5,299	1.7%	44,438	16.2%
Otras Obligaciones	5,108,599	5,926,168	5,186,789	739,379	14.3%	817,569	16.0%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	196,240	501,111	587,061	-85,949	-14.6%	304,871	155.4%
Depósitos a la Vista	190,382	488,594	580,118	-91,524	-15.8%	298,212	156.6%
Depósitos de Ahorro	5,858	12,517	6,943	5,574	80.3%	6,659	113.7%
CUENTAS POR PAGAR	354,444	449,918	332,102	117,816	35.5%	95,474	26.9%
Cuentas por Pagar Diversas	27,722	125,290	31,138	94,152	302.4%	97,568	352.0%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	107,857	103,499	114,639	-11,140	-9.7%	-4,358	-4.0%
Proveedores	106,303	126,741	88,233	38,508	43.6%	20,437	19.2%
Otras Contribuciones	1,754	1,887	1,703	184	10.8%	133	7.6%
Otros Tributos por Cuenta Propia	22	-9,134	22	-9,156	-4174.4%	-9,156	-4258.4%
Adm.de Fondos de Pensiones	204	2,242	1,601	641	40.0%	2,037	996.6%
Tributos Retenidos	9,361	6,682	4,831	1,851	38.3%	-2,679	-28.6%
Tributos Recaudados	101,223	92,713	89,786	2,927	3.3%	-8,510	-8.4%
PROVISIONES	122,263	123,017	118,365	4,652	3.9%	754	0.6%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153	4,180	53,182	-49,002	-92.1%	-39,973	-90.5%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	258,260	258,250	258,333	-84	0.0%	-10	0.0%
OTROS PASIVOS	111,743	297,009	317,755	-20,746	-6.5%	185,266	165.8%
TOTAL PASIVO	33,169,106	41,406,728	32,672,788	8,733,940	26.7%	8,237,621	24.8%

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 39,773.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 32,082.0 MM) mayor en 24.0% (S/ 7,691.2 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 3,691.5 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 2,183.9 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 591.9 MM).
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 792.1 MM) transferencias saldos sistema financiero)
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 116.9 MM),
 - ✓ Transferencias telegiros BN y por corresponsalía en (S/ 4.1 MM),
 - ✓ Depósitos en cuenta corriente en (S/ 2.4 MM),

- Obligaciones por Ctas. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 3,137.8 MM).
- Otras Obligaciones en (S/ 817.6 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos en garantía (S/ 483.0 MM) (amortización de Cartas de Garantía. L00024-Pago programa nacional "Plataformas de acción para inclusión social - PAIS")
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 418.5 MM).
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 3.4 MM).
 - ✓ Retenciones judiciales en (S/ 1.3 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 88.7 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.
- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 44.4 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (S/ 27.1 MM) y por CTS convenios en (S/ 16.7 MM), entre otros.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 501.1 MM), mayor en 155.4 % (S/ 304.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 196.2 MM) , principalmente por:



- Depósitos a la vista en (S/ 298.2 MM) explicado por:
 - ✓ Bancos en (S/ 247.7 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros.
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 43.2 MM),
 - ✓ Financieras en (S/ 16.2 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.



Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 7.8 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
- ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 1.1 MM).

- Depósitos de ahorro en (S/ 6.7 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.



➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 449.9 MM), mayor en 26.9% (S/ 95.5 MM) principalmente por:

- Cuentas por pagar diversas (S/ 97.6 MM), tarjetas de debito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros.
- Proveedores en (S/ 20.4 MM) explicado por la compra de servicios.
- Administración de fondos de pensiones (S/ 2.0 MM)

Compensado por:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 9.2 MM)
- Tributos recaudados en (-S/ 8.5 MM) destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia)
- Dividendos y participaciones en (-S/ 4.4 MM) Participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, 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.

- Los **Otros pasivos**, mayor en 165.8% (S/ 185.3 MM) principalmente por:
 - Operaciones en trámite en (S/ 166.8 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.
 - C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 13.9 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejercito peruano.
 - Ingresos diferidos en (S/ 2.4 MM), créditos indirectos,
 - Sobrantes de caja en (S/ 2.1 MM), entre otros.

Los **Pasivos totales** (S/ 41,406.7 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 32,672.8 MM), presentan una variación superior del 26.7% (S/ 8,733.9 MM) debido principalmente a:

- **Las Obligaciones con el público**, mayor en 28.3% (S/ 8,767.3 MM) **respecto a su meta** (S/ 31,006.0 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 3,983.2 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 12,174.1 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 3,493.0 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,944.9 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 13,542.1 MM),
- ✓ Cheques de gerencia en (-S/ 70.0 MM),
- ✓ Cheques de certificados en (-S/ 16.7 MM), entre otros.

- Obligaciones por Cta. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 4,039.4 MM).

- Otras Obligaciones en (S/ 739.4 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,266.7 MM),
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 100.0 MM).
 - ✓ Depósitos en garantía en (S/ 95.1 MM) embargos ordenados por Sunat.

Compensado por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 618.2 MM).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.1 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 19.1 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.

- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 5.3 MM) principalmente en los depósitos por CTS convenios en (S/ 82.9 MM) compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 65.4 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 12.5 MM).



➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 14.6% (-S/ 85.9 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 91.5 MM) principalmente:
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 209.7 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
 - ✓ Financieras en (-S/ 5.7 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

Compensado por:

- ✓ Bancos en (S/ 44.8 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros,
- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 75.2 MM).
- ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 4.0 MM).

Compensado por:

- Depósitos de ahorro en (S/ 5.6 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron mayores en 35.5% (S/ 117.8 MM) principalmente en:

- Cuentas por pagar diversas (S/ 94.2 MM), retiro en efectivo y compras con tarjeta de debito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros.



- Proveedores en (S/ 38.5 MM) explicado por la compra de servicios.

- Tributos recaudados en (S/ 2.9 MM) destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia).

- Tributos retenidos en (S/ 1.9 MM)

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en (-S/ 11.1 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, 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/ 9.1 MM)



➤ **Los Otros pasivos**, menores en 6.5% (-S/ 20.7 MM) principalmente por

- Sobrantes de caja en (-S/ 22.9 MM),
- Operaciones en trámite en (-S/ 13.9 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
- Ingresos diferidos en (-S/ 0.8 MM), entre otros.

Compensado por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 16.9 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques, entre otros.



En miles de soles

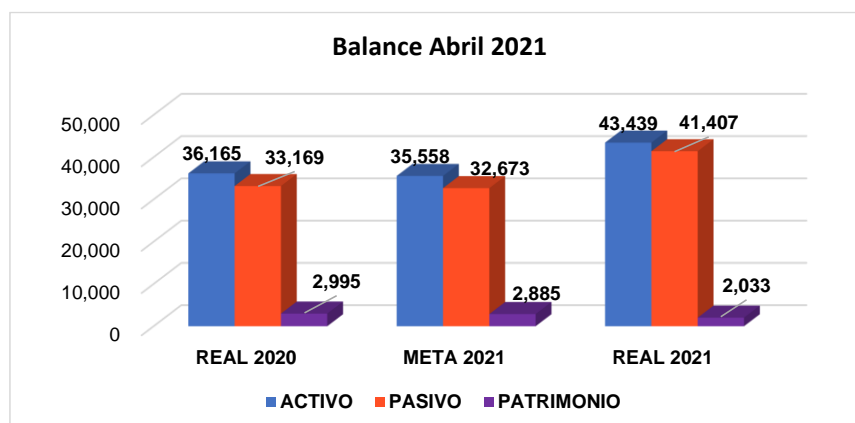
PATRIMONIO	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,995,476	2,032,715	2,884,906	-852,191	-29.5%	-962,760	-32.1%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,461	1,461		0.0%	8	0.6%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	-1,184	-378,999	66,695	-445,694	-668.3%	-377,815	31896.7%
Resultados Acumulados	1,051,971	656,291	1,030,932	-374,640	-36.3%	-395,680	-37.6%
Resultado Neto del Ejercicio	323,237	133,963	165,819	-31,857	-19.2%	-189,274	-58.6%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,032.7 MM) menor en 32.1% (-S/ 962.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,995.5 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en (-S/ 395.7 MM)
- Ajustes al patrimonio en (-S/ 377.8 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 189.3 MM)

El **Patrimonio** (S/ 2,032.7 MM) fue menor en 29.5% (-S/ 852.2 MM) respecto a su **meta** (S/ 2,884.9 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 445.7 MM), obedece a la volatilidad de precios.
- Resultados acumulados en (-S/ 374.6 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 31.9 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/ 134.0 MM) fue menor en 58.6% (S/ 189.3 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 323.2 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	489,147	419,490	464,534	-45,044	-9.7%	-69,657	-14.2%
Disponibles	92,466	37,785	30,157	7,629	25.3%	-54,681	-59.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	35	200		200	0.0%	165	476.1%
Inversiones Disp. para la Venta	62,071	45,260	31,971	13,289	41.6%	-16,811	-27.1%
Inversiones a Vencimiento	34,274	41,988	55,521	-13,532	-24.4%	7,714	22.5%
Cartera de Créditos Directos	300,301	294,256	346,886	-52,629	-15.2%	-6,045	-2.0%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 419.4 MM), fue menor en 14.2% (-S/ 70.0 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 489.0 MM), principalmente por:

- Disponibles en (-S/ 54.7 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 19.3 MM)
 - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.8 MM).
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 30.2 MM) (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), entre otros.
- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 16.8 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (-S/ 1.3 MM), los emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 15.0 MM), entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 6.0 MM) principalmente por 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:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 7.7 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 464.5 MM) fueron menores en 9.7% (-S/ 45.0 MM) principalmente por:

- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 52.6 MM) principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en (-S/ 30.3 MM), los intereses por créditos con empresas en (-S/ 17.4 MM), créditos a otros corporación andina (-S/ 2.1 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 1.2 MM), créditos soberanos en (-S/ 1.1 MM), entre otros.
- Inversiones a vencimiento en (-S/ 13.5 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.



Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 13.3 MM, por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 16.7 MM) y este resultado compensado por los emitidos por el B.C.R. Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 3.4 MM), entre otros.
- Disponibles en S/ 7.6 MM por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 6.3 MM) y por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 1.4 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	23,184	20,977	21,531	-554	-2.6%	-2,207	-9.5%
Obligaciones con el Público	16,546	14,389	14,800	-410	-2.8%	-2,157	-13.0%
Adeudos y Obligac. Financieras	6,637	6,587	6,732	-144	-2.1%	-49	-0.7%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 21.0 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 23.2 MM), fueron menores en 9.5% (S/ 2.2 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/ 21.5 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 2.6% (S/ 0.6 MM) cuya variación no es significativa.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	202,565	230,088	222,400	7,688	3.5%	27,523	13.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,650	1,019	568	451	79.5%	-1,631	-61.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,440	2,386	3,077	-690	-22.4%	947	65.8%
Ingresos Diversos	198,475	226,682	218,756	7,927	3.6%	28,207	14.2%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 230.1 MM) en **relación al periodo anterior** fue mayor en 13.6% (S/ 27.5 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 28.2 MM, principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja (S/ 29.6 MM),
 - ✓ Otros servicios en (S/ 1.8 MM) comisión transferencia interbancaria, comisión encargos sunat, comisiones ONP, entre otros.

Compensado por:

- ✓ Transferencias (-S/ 2.7 MM), cobro de tributos (S/ 0.2 MM), entre otros.

- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ 0.9 MM

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en (- S/ 1.6 MM) destacándose las cartas de crédito emitidas



- En relación a su meta (S/ 222.4 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 3.5% (S/ 7.7 MM), explicado por:
 - Ingresos diversos en S/ 7.9 MM, principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja (S/ 40.7 MM),

Compensado por:

- ✓ Pero contrareestado por otros servicios en (-S/ 21.9 MM),
- ✓ Transferencias en (-S/ 6.3 MM),
- ✓ Cobro de tributos en (-S/ 4.4 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	66,296	100,210	95,522	4,688	4.9%	33,913	51.2%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8	180	66	114	173.3%	171	2054.6%
Gastos Diversos	66,288	100,030	95,456	4,574	4.8%	33,742	50.9%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 100.2 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 66.3 MM) fueron mayores en 51.2% (S/ 33.9 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.

- **En relación a su meta** acumulada (S/ 95.5 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 4.9% (S/ 4.7 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 ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	135,874	23,297	68,613	-45,316	-66.0%	-112,577	-82.9%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,461	1,042	165	877	531.4%	-2,419	-69.9%
Invers. Disponibles para Venta	117,940	4,752	50,448	-45,696	-90.6%	-113,188	-96.0%
Diferencia de Cambio	14,473	17,503	18,000	-497	-2.8%	3,030	20.9%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 135.9 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 23.3 MM), fue menor en 82.9% (-S/ 112.6 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 113.2 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (S/ -119.8 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en (S/ 6.1 MM), entre otros.



- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (-S/ 2.4 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 3.0 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

➤ **En relación a su meta (S/ 68.6 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue menor en 66.0% (-S/ 45.3 MM) principalmente por:**

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 45.7 MM), destacándose los ingresos financieros diversos en (-S/ 49.2 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de capital en (-S/ 0.8 MM) éste resultado es compensado con valores y títulos emitidos por gobierno representativos de deuda país en (S/ 4.3 MM), entre otros.
- Diferencia de tipo cambio en (-S/ 0.5 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

Compensado por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados en (S/ 0.9 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	303,625	329,697	359,710	-30,013	-8.3%	26,072	8.6%
Gastos de Personal y Directorio	192,362	195,530	206,649	-11,119	-5.4%	3,168	1.6%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	88,791	96,626	120,341	-23,715	-19.7%	7,835	8.8%
Impuestos y Contribuciones	22,472	37,541	32,720	4,821	14.7%	15,069	67.1%



➤ **En relación al año anterior (S/ 303.6 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 329.7 MM), fueron mayores en 8.6% (S/ 26.1 MM) producto de:**

- **Gastos de Personal y Directorio** en 1.6% (S/ 3.2 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 8.7 MM), por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 18.5 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (S/ 10.1 MM), entre otros.

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 3.9 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 2.2 MM) (asignaciones en (-S/ 5.0 MM) horas extras en (-S/ 0.2 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; éste resultado es compensado por mayores remuneraciones básicas en (S/ 2.7 MM) asociado al numero de personal,).

- **Impuestos y contribuciones** en 67.1% (S/ 15.1 MM) principalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.



- Los **Servicios prestados por Terceros** en 8.8% (S/ 7.8 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (S/ 11.5 MM), administración de oficinas especiales, otros servicios - locadores de servicion, entre otros.
 - ✓ Consultoría, honorarios profesionales y sociedades de auditoría en (S/ 1.4 MM)
 - ✓ Publicidad en (S/ 0.9 MM) publicidad escrita en las agencias.
 - ✓ Alquileres en (S/ 0.8 MM)
- Compensado por:
 - ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 1.2 MM), por desfase en el registro de pagos de la red de agencias.
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 5.6 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.

➤ **En relación a su meta** (S/ 359.7 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 8.3% (S/ 30.0 MM) producto de:

- Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 19.7% (-S/ 23.7 MM) principalmente por:
 - ✓ Publicidad en (-S/ 6.0 MM), por retraso en la ejecución de publicidad para Cuenta DNI.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 4.7 MM) retraso en el mantenimiento de grupos electrógenos.
 - ✓ Limpieza de inmuebles en (-S/ 3.3 MM), Vigilancia y protección en (-S/ 2.2 MM), (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
 - ✓ Suministros diversos en (-S/ 2.7 MM).
 - ✓ Alquileres en (-S/ 2.6 MM).
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 2.6 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional, entre otros



- Menores gastos en **Gastos de Personal** en 5.4% (-S/ 11.1 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones (-S/ 14.1 MM), (asignaciones en (-S/ 6.9 MM), básicas en (-S/ 5.2 MM), horas extras en (-S/ 0.6 MM) y gratificaciones en (-S/ 1.4 MM) como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

Compensado por:

- ✓ Otros gastos de personal en (S/ 2.4 MM) por la realización del programa de retiro voluntario, contrarrestado por la provisión fondo de reserva, entre otros.

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 14.7% (S/ 4.8 MM) principalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	13,891	17,472	19,629	-2,157	-11.0%	3,581	25.8%
Prov. para Créditos Indirectos	3,329	3,626	388	3,237	833.7%	296	8.9%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	1,836	112		112	0.0%	-1,723	-93.9%
Prov. por Litigios y Demandas	8,641	13,619	19,219	-5,601	-29.1%	4,977	57.6%
Otras Provisiones	84	115	21	94	439.4%	31	36.7%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,999	3,560	-524	4,084	-779.9%	1,561	78.1%
Otros ingresos	3,648	5,004	470	4,534	965.3%	1,356	37.2%
Otros Gastos	1,649	1,444	993	451	45.4%	-205	-12.4%

En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 17.5 MM) fueron mayores en 25.8% (S/ 3.6 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 5.0 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 0.3 MM), líneas de crédito no utilizadas.

compensado por:

- Provisiones para cuentas por cobrar en (-S/ 1.7 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.

Otros ingresos y gastos acumulados, mayor en (S/ 1.6 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (S/ 1.4 MM).

En relación a la meta:

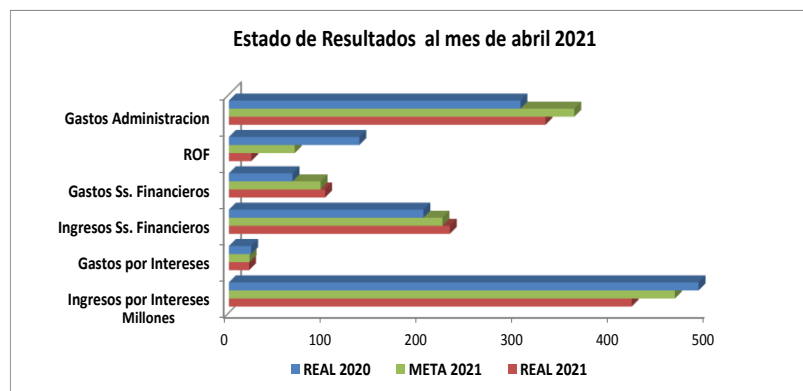
- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 11.0% (-S/ 2.2 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en (-S/ 5.6 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.

Compensado por:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 3.2 MM) líneas de crédito no utilizadas.

- **Otros ingresos y gastos acumulados** mayor en (S/ 4.1 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (S/ 4.5 MM).





Fuente: Contabilidad

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de abril 2021** (S/ 194.9 MM) fue menor en 53.5% (-224.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 419.5 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 46.7% (-S/ 150.8 MM), amortización en 33.2% (-S/ 2.7 MM) y depreciación en 28.0% (-S/ 6.6 MM).

Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 226.6 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 14.0% (-S/ 31.7 MM), principalmente por la depreciación y amortización en 23.0% (-S/ 6.7 MM).

- El **ROE al mes de abril 2021** (6.6%) tuvo un resultado menor en -38.9% respecto al mismo periodo del año anterior (10.8%) debido a la menor utilidad en -58.6% y al patrimonio en -32.1%.

Con **relación a la meta** prevista para el presente periodo (15.2%), el resultado fue menor a lo esperado en -56.5 %, cuya variación se debe principalmente a la utilidad en -64.1% y al patrimonio en -17.3%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 4,195.5 MM) aumentó en S/ 2,028.1 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 2,167.3 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 2,055.4 MM destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito al principalmente por préstamos al tesoro público y obligaciones con el publico, destacando las obligaciones a la vista.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	4 668 713	2 167 315	4 195 457	2 028 142	93.6%	(473 257)	-10.1%
Ingresos financieros	849 691	825 153	791 437	(33 715)	-4.1%	(58 254)	-6.9%
Ingresos por participaciones o dividendos		1 245	404	(841)	-67.5%	404	
Retención de tributos	8 810		7 285	7 285		(1 525)	-17.3%
Otros	3 810 212	1 340 917	3 396 330	2 055 413	153.3%	(413 882)	-10.9%



El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 4,195.5 MM) disminuyó en 10.1% (S/ 473.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 4,668.7 MM), principalmente por otros ingresos financieros menores en 10.9% (S/ 413.9 MM) destacando los menores ingresos por la valorización de inversiones ante los menores precios de los bonos y menores intereses por créditos destacando los créditos de consumo.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 3,994.9 MM) aumentó en 29.0% (S/ 898.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 3,096.2 MM) destacando el rubro otros superior en 34.2% (S/ 902.9 MM), sustentado por la variación de obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista y las cuentas por pagar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	2 195 655	3 096 165	3 994 911	898 745	29.0%	1 799 256	81.9%
Compra de Bienes	2 506	4 600	1 899	(2 701)	-58.7%	(607)	-24.2%
Gastos de Personal	186 109	181 031	180 173	(858)	-0.5%	(5 936)	-3.2%
Servicios Prestados por Terceros	63 479	88 945	64 677	(24 268)	-27.3%	1 198	1.9%
Tributos	273 961	145 194	158 266	13 072	9.0%	(115 695)	-42.2%
Gastos Diversos de Gestión	14 426	18 017	20 270	2 253	12.5%	5 844	40.5%
Gastos Financieros	21 214	14 865	23 200	8 336	56.1%	1 986	9.4%
Otros	1 633 960	2 643 513	3 546 425	902 912	34.2%	1 912 465	117.0%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 3,994.9 MM) aumentó en 81.9% (S/ 1,799.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 2,195.7 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 1,912.5 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de abril (S/ 160.3 MM) disminuyó en 92.3% (S/ 1,926.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 2,086.8 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	3 462 653	2 086 841	160 339	(1 926 502)	-92.3%	(3 302 314)	-95.4%
Otros	3 462 653	2 086 841	160 339	(1 926 502)	-92.3%	(3 302 314)	-95.4%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de abril (S/ 160.3 MM) disminuyó en 95.4% (S/ 3,302.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 3,462.7 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
 - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.



En miles de Soles

Concepto	Real a Abril 2020	Meta a Abril 2021	Real a Abril 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	663	860	724	84.1%
Fundación Cultural BN	663	760	724	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		100		0.0%
Transferencias Netas	(663)	(860)	(724)	84.1%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de abril del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

➤ El rubro **Flujo Operativo** al mes de abril (S/ 200.5 MM) aumentó en S/ 1,129.4 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ -928.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de abril (S/ 200.5 MM) disminuyó en S/ 2,272.5 MM respecto al mes de abril del año anterior (S/ 2,473.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

➤ El rubro **Saldo Económico** al mes de abril (S/ -1,974.0 MM) disminuyó en (S/ 3,080.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1,106.1 MM) debido al mayor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de abril (S/ -1,974.0 MM) disminuyó en (S/ 7,906.0 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 5,932.0 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

➤ El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de abril (S/ -1,974.0 MM) disminuyó en S/ 3,080.1 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1,106.1 MM) debido a los mayores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de abril (S/ -1,974,0 MM) disminuyó en S/ 7,906.0 MM respecto al mes de abril del año anterior (S/ 5,932.0 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

➤ El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de abril (S/ 23,900.0 MM) aumentó en 44.6% (S/ 7,366.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 16,533.4 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/ 2,064.6	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 21,386.6	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 107.7	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 309.3	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 31.8	MM



El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de abril (S/ 23,900.0 MM) aumentó en 12.4% (S/ 2,644.0 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 21,256.1 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	849 691	826 398	790 407	(35 991)	-4.4%	(59 285)	-7.0%
Ingresos Financieros	645 594	602 283	491 512	(110 771)	-18.4%	(154 082)	-23.9%
Ingresos por Participación de Dividendos		1 245	404	(841)	-67.5%	404	
Otros	204 097	222 870	298 490	75 620	33.9%	94 394	46.2%
EGRESOS	682 538	606 948	597 710	(9 239)	-1.5%	(84 829)	-12.4%
Compra de Bienes	2 506	4 600	1 899	(2 701)	-58.7%	(607)	-24.2%
Gastos de Personal	234 969	228 612	226 254	(2 358)	-1.0%	(8 714)	-3.7%
Servicios Prestados por Terceros	63 479	88 945	64 677	(24 268)	-27.3%	1 198	1.9%
Tributos	273 961	145 194	158 266	13 072	9.0%	(115 695)	-42.2%
Gastos Diversos de Gestión	14 426	18 017	20 270	2 253	12.5%	5 844	40.5%
Gastos Financieros	16 557	14 865	14 405	(460)	-3.1%	(2 152)	-13.0%
Otros	76 640	106 715	111 938	5 223	4.9%	35 298	46.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	167 153	219 449	192 697	(26 752)	-12.2%	25 544	15.3%
Gasto de Capital	3 036	44 309	1 317	(42 992)	-97.0%	(1 719)	-56.6%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(663)	(860)	(724)	136	-15.9%	(60)	9.1%
RESULTADO ECONÓMICO	163 453	174 280	190 657	16 376	9.4%	27 203	16.6%
GIP - TOTAL	214 818	241 641	236 604	(5 037)	-2.1%	21 786	10.1%



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 790.4 MM) fue inferior en 4.4% (S/ 36.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 826.4 MM) debido a ingresos financieros menor en 18.4% (S/ 110.8 MM) contrarrestado por otros ingresos superior en 33.9% (S/ 75.6 MM).

Ingresos financieros, inferior en 18.4% (S/ 110.8 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, inferior en 15.0% (S/ 51.3 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 91.2% (S/ 44.9 MM), debido a menores ingresos ante los menores precios de los bonos.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 19.3% (S/ 24.8 MM), debido al menor volumen de venta del portafolio.

Otros, superior en 33.9% (S/ 75.6 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 67.5 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 42.7% (S/ 40.7 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en 28.4% (S/ 18.0 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, comisiones por transferencias interbancarias y servicio fise.
- Ingresos por servicios diversos, inferior en 35.6% (S/ 6.4 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Cobro de tributos, inferior en 20.2% (S/ 4.4 MM) por el menor registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros, inferior en 18.9% (S/ 3.8 MM) por el menor registro de préstamos para el seguro de cuota protegida.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	849 691	826 398	790 407	(35 991)	-4.4%	(59 285)	-7.0%
Ingresos Financieros	645 594	602 283	491 512	(110 771)	-18.4%	(154 082)	-23.9%
Créditos	312 551	341 569	290 292	(51 278)	-15.0%	(22 259)	-7.1%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Rej	117 940	49 203	4 348	(44 855)	-91.2%	(113 592)	-96.3%
Inversiones	144 112	128 515	103 693	(24 822)	-19.3%	(40 419)	-28.0%
Otros (*)	67	133	97	(36)	-27.3%	30	44.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	81		110	110		29	35.4%
Disponible	51 713	64 592	68 108	3 516	5.4%	16 395	31.7%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	19 130	18 000	24 864	6 864	38.1%	5 734	30.0%
Ingresos por Participación		1 245	404	(841)	-67.5%	404	
Otros Ingresos	204 097	222 870	298 490	75 620	33.9%	94 394	46.2%
Otros (**)	5 386	4 157	71 675	67 518	1624.1%	66 290	1230.9%
Servicio de Caja	106 380	95 290	135 981	40 691	42.7%	29 601	27.8%
Comision por venta de seguros	16 517	20 053	16 266	(3 787)	-18.9%	(251)	-1.5%
Cobro de tributos	17 762	22 012	17 574	(4 439)	-20.2%	(188)	-1.1%
Ingresos por Servicios Diversos	14 443	17 849	11 493	(6 356)	-35.6%	(2 951)	-20.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	43 609	63 508	45 502	(18 006)	-28.4%	1 893	4.3%

(*) Comisiones

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



El rubro **Ingresos operativos** al mes de abril (S/ 790.4 MM) disminuyó en 7.0% (S/ 59.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 849.7 MM), debido a los menores ingresos financieros en 23.9% (S/ 154.1 MM).

Ingresos financieros, inferior en 23.9% (S/ 154.1 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 96.3% (S/ 113.6 MM), por los menores precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 28.0% (S/ 40.4 MM), por menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 7.1% (S/ 22.3 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en 31.7% (S/ 16.4 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 597.7 MM) disminuyó en 1.5% (S/ 9.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 606.9 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 27.3% (S/ 24.3 MM), compra de bienes en 58.7% (S/ 2.7 MM), gastos de personal en 1.0% (S/ 2.4 MM), contrarrestado por tributos superior en 9.0% (S/ 13.1 MM) y otros en 4.9% (S/ 5.2 MM).



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	682 538	606 948	597 710	(9 239)	-1.5%	(84 829)	-12.4%
Servicios Prestados por Terceros	63 479	88 945	64 677	(24 268)	-27.3%	1 198	1.9%
Compra de Bienes	2 506	4 600	1 899	(2 701)	-58.7%	(607)	-24.2%
Gastos de Personal	234 969	228 612	226 254	(2 358)	-1.0%	(8 714)	-3.7%
Gastos Financieros	16 557	14 865	14 405	(460)	-3.1%	(2 152)	-13.0%
Otros	76 640	106 715	111 938	5 223	4.9%	35 298	46.1%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	67 282	95 522	100 930	5 408	5.7%	33 648	50.0%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		133		(133)	-100.0%		
Otros - Administración OE - PNP	9 359	11 060	11 008	(52)	-0.5%	1 649	17.6%
Gastos Diversos de Gestión	14 426	18 017	20 270	2 253	12.5%	5 844	40.5%
Tributos	273 961	145 194	158 266	13 072	9.0%	(115 695)	-42.2%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de abril (S/ 64.7 MM) inferior en 27.3% (S/ 24.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 88.9 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	63 479	88 945	64 677	(24 268)	-27.3%	1 198	1.9%
Publicidad y Publicaciones	130	6 983	1 030	(5 953)	-85.3%	899	689.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	10 990	15 553	10 118	(5 435)	-34.9%	(872)	-7.9%
Mantenimiento y Reparación	14 440	19 501	14 765	(4 736)	-24.3%	325	2.3%
Muebles, Mobiliario y Equipos	2 812	3 684	2 212	(1 472)	-40.0%	(600)	-21.3%
Inmuebles	3 720	5 316	3 980	(1 336)	-25.1%	260	7.0%
Software	7 504	9 203	8 021	(1 182)	-12.8%	516	6.9%
Alarma y Seguridad	240	902	490	(411)	-45.6%	251	104.6%
Bóvedas	56	258	18	(240)	-92.9%	(38)	-67.6%
Vehículos	108	139	44	(94)	-68.0%	(64)	-58.9%
Tarifas de Servicios Públicos	18 782	17 132	13 551	(3 581)	-20.9%	(5 231)	-27.9%
Alquileres	4 895	8 281	5 708	(2 574)	-31.1%	812	16.6%
Honorarios Profesionales (GIP)	1 641	4 227	3 060	(1 167)	-27.6%	1 419	86.5%
Transporte y Almacenamiento	589	1 165	668	(497)	-42.6%	80	13.5%
Servicio de Mensajería	373	729	422	(307)	-42.1%	49	13.1%
Otros no relacionados a GIP (*)	10 669	13 986	13 968	(18)	-0.1%	3 299	30.9%
Otros relacionados a GIP - Locadores	969	1 388	1 387	(1)	-0.1%	418	43.2%

(*) Locadores de Servicio

- Publicidad y Publicaciones menor en 85.3% (S/ 6.0 MM), al postergarse el inicio del servicio de publicidad para cuenta DNI, Págalo,pe, se ha iniciado con la puesta en marcha de la campaña publicitaria bono 600.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 34.9% (S/ 5.4 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	10 990	15 553	10 118	(5 435)	-34.9%	(872)	-7.9%
Limpieza	4 309	7 916	4 640	(3 276)	-41.4%	331	7.7%
Vigilancia	6 682	7 637	5 478	(2 159)	-28.3%	(1 204)	-18.0%

- Mantenimiento y Reparación inferior en 24.3% (S/ 4.7 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	14 440	19 501	14 765	(4 736)	-24.3%	325	2.3%
Muebles, Mobiliario y Equipos	2 812	3 684	2 212	(1 472)	-40.0%	(600)	-21.3%
Inmuebles	3 720	5 316	3 980	(1 336)	-25.1%	260	7.0%
Software	7 504	9 203	8 021	(1 182)	-12.8%	516	6.9%
Alarma y Seguridad	240	902	490	(411)	-45.6%	251	104.6%
Bóvedas	56	258	18	(240)	-92.9%	(38)	-67.6%
Vehículos	108	139	44	(94)	-68.0%	(64)	-58.9%

- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 0.4 MM al no haberse ejecutado el mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos y el mantenimiento preventivo, correctivo de la Infraestructura Física del Centro de Computo Alterno del Banco de la Nación – San Isidro.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles menor en S/ 0.5 MM al no haberse ejecutado el Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de subestaciones eléctricas de las agencias pertenecientes a las macro regiones, el servicio de reemplazo de cajeros automáticos a nivel nacional y adecuación y trabajos varios en inmuebles (locales emergentes y temporales, módulos PIAS, anclajes ATMs, rampas discapacitados).
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.4 MM, por la menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.4 MM por el retraso en la ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima.
- ✓ Software inferior en 12.8% (S/ 1.1 MM) al no realizars el mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS.

- Tarifa de servicios públicos menor en 20.9% (S/ 3.6 MM), destacando la red de teleprocesos nacionales, sujeto a la demanda y energía y agua al estar pendiente los registros a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	18 782	17 132	13 551	(3 581)	-20.9%	(5 231)	-27.9%
Red Teleprocesos Nacionales	12 280	10 150	7 853	(2 297)	-22.6%	(4 427)	-36.1%
Energía y Agua	3 410	4 830	3 813	(1 017)	-21.1%	403	11.8%
Teléfonos	3 092	2 152	1 885	(266)	-12.4%	(1 207)	-39.0%

- Alquileres menor en 31.1% (S/ 2.6 MM), destacando el alquiler de oficinas y espacios para cajeros; al estar en proceso de pago.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	4 895	8 281	5 708	(2 574)	-31.1%	812	16.6%
Oficinas	4 039	6 467	4 552	(1 914)	-29.6%	513	12.7%
Equipos Informáticos	475	1 093	658	(435)	-39.8%	183	38.5%
Viviendas	310	583	403	(181)	-31.0%	92	29.7%
Otras Construcciones	51	93	71	(22)	-23.6%	20	38.9%
Otros	16	40	19	(21)	-52.4%	3	19.0%
Cocheras	4	6	5	(1)	-18.1%	1	26.8%

- **Compra de bienes** al mes de abril (S/ 1.9 MM) disminuyó en 58.7% (S/ 2.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 4.6 MM), debido a la menor adquisición de otros suministros Covid (Adquisición mascarillas quirúrgicas descartables y pruebas rápidas).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	2 506	4 600	1 899	(2 701)	-58.7%	(607)	-24.2%
Insumos y Suministros	1 973	2 785	1 445	(1 340)	-48.1%	(528)	-26.8%
Otros Suministros	326	780	177	(602)	-77.2%	(148)	-45.5%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	109	394	61	(333)	-84.5%	(48)	-44.1%
Materiales para embalaje	230	378	238	(140)	-37.2%	7	3.2%
Repuestos y Materiales-Vehículos	15	128	6	(122)	-95.2%	(9)	-59.3%
Útiles de escritorio	185	268	187	(81)	-30.2%	2	1.1%
Equipos de Alarma y Seguridad	3	68	5	(63)	-92.4%	2	51.3%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	223	159	135	(24)	-15.4%	(88)	-39.6%
Artículos de Aseo Personal	92	135	115	(21)	-15.2%	23	24.6%
Materiales para Cajeros	88	40	24	(16)	-39.8%	(64)	-72.5%
Materiales para Cómputo	700	433	497	63	14.6%	(204)	-29.1%
Combustibles y Lubricantes	120	215	84	(131)	-61.0%	(36)	-30.2%
Otros (Suministros Covid)	413	1 600	371	(1 229)	-76.8%	(43)	-10.3%

- **Gastos de Personal** al mes de abril (S/ 226.3 MM) disminuyó en 1.0% (S/ 2.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 228.6 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en S/ 14.1 MM, principalmente por asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; y básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en S/ 13.9 MM, destacando el programa de retiro voluntario; contrarrestado por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	234 969	228 612	226 254	(2 358)	-1.0%	(8 714)	-3.7%
Sueldos y Salarios	121 553	133 846	119 791	(14 054)	-10.5%	(1 762)	-1.4%
Asignaciones	30 153	32 039	25 176	(6 862)	-21.4%	(4 976)	-16.5%
Básicas	73 251	81 114	75 954	(5 160)	-6.4%	2 703	3.7%
Gratificaciones	14 191	15 891	14 489	(1 402)	-8.8%	298	2.1%
Horas Extras	3 525	4 333	3 732	(601)	-13.9%	206	5.9%
Bonificaciones	433	469	439	(30)	-6.3%	6	1.5%
Jubilación y Pensiones	48 860	47 581	46 081	(1 500)	-3.2%	(2 778)	-5.7%
Capacitación	87	437	67	(370)	-84.7%	(20)	-23.2%
Compensación por Tiempo de Servicios	7 895	8 112	7 922	(189)	-2.3%	27	0.3%
Seguridad y Previsión Social	7 360	7 869	7 721	(148)	-1.9%	361	4.9%
Dietas de Directorio	106	136	128	(9)	-6.3%	21	20.0%
Otros Gastos de Personal	49 108	30 632	44 544	13 913	45.4%	(4 563)	-9.3%
Incentivo por Retiro Voluntario			18 078	18 078		18 078	
Uniformes	1 624		1 726	1 726		102	6%
Asistencia Médica	54	331	114	(216)	-65.4%	60	111%
Otros (*)	2 543	6 779	3 087	(3 692)	-54.5%	544	21%

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

- **Tributos** al mes de abril (S/ 158.3 MM) aumentó en 9.0% (S/ 13.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 145.2 MM), destacando el mayor registro del impuesto a la renta 2020, y mayor impuesto general a las ventas debido a la compra de bienes y servicios del periodo.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	273 961	145 194	158 266	13 072	9.0%	(115 695)	-42.2%
Otros Impuestos y Contribuciones	273 943	145 164	158 248	13 083	9.0%	(115 696)	-42.2%
Impuesto a la Renta	251 489	109 297	120 725	11 428	10.5%	(130 763)	-52.0%
Impuesto General a las Ventas	18 482	27 815	30 414	2 598	9.3%	11 932	64.6%
Otros Tributos	50	144	2 608	2 464	1710.2%	2 558	5072.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	866	850	883	33	3.9%	17	2.0%
Tributos a Gobierno Locales	3 056	3 880	3 617	(263)	-6.8%	561	18.4%
Impuesto a la Renta Diferido NIC-12		3 178		(3 178)	-100.0%		
Impuesto a las transacciones financieras	17	30	18	(12)	-39.1%	1	5.0%

- **Otros** al mes de abril (S/ 111.9 MM) aumentó en 4.9% (S/ 5.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 106.7 MM), destacando la mayor ejecución en :
 - Otros servicios ETV mayor en S/ 2.5 MM por mayores gastos por el servicio de procesamiento de efectivo de bóvedas.
 - Comisiones tarjeta crédito y débito, superior en S/ 1.5 MM, principalmente por la renovación de las tarjetas visa.
 - Servicio omnicanal, mayor en S/ 1.4 MM.
 - Exoneración gastos de seguro superior en S/ 1.1 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos menor en S/ 2.7 MM por menores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
- Servicio Banca Celular menor en S/ 1.9 MM por la menor operatividad en este servicio.
- Servicio pago ONP a domicilio en S/ 0.8 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	76 640	106 715	111 938	5 223	4.9%	35 298	46.1%
OTROS - OE - PNP	9 359	11 060	11 008	(52)	-0.5%	1 649	17.6%
Administración de Oficinas Especiales	7 938	9 726	9 042	(685)	-7.0%	1 104	13.9%
Fuerzas Policiales	1 421	1 333	1 967	633	47.5%	546	38.4%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	66 296	95 522	100 210	4 688	4.9%	33 913	51.2%
Otros servicios ETV	4 922	6 417	8 897	2 480	39%	3 975	80.8%
Comisiones tarjetas crédito/débito	9 382	11 201	12 746	1 545	14%	3 363	35.8%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		608	2 031	1 423	234%	2 031	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	3 793	3 841	5 154	1 312	34%	1 360	35.9%
Exoneración Gastos de Seguro			1 121	1 121		1 121	
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		487	1 604	1 117	230%	1 604	
Comisiones Agente Multired	10 036	13 896	14 464	567	4%	4 428	44.1%
Comisión servicios tasas visa	178	247	717	469	190%	539	303.8%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 145	1 145	1 596	451	39%	451	39.4%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	25	65	327	262	403%	302	1225.6%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	8	66	180	114	173%	171	2054.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	5	1	59	58	5477%	54	1041.9%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	351	486	508	22	5%	157	44.9%
Cámara de Compensación Electrónica	242	240	245	5	2%	2	1.0%
Comisión servicio Bancared		81	81	()	0%	81	
Transferencias de fondos	33	60	22	(38)	-63%	(11)	-33.2%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	361	309	268	(41)	-13%	(93)	-25.8%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	26	61	16	(45)	-73%	(10)	-37.6%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	5 840	6 782	6 640	(142)	-2%	800	13.7%
Apertura Puertas	543	745	532	(214)	-29%	(12)	-2.1%
Servicios MN/ME	411	567	222	(345)	-61%	(189)	-46.0%
Servicio pago - Domicilio onp		2 232	1 477	(755)	-34%	1 477	
Servicio Banca Celular	7 313	17 715	15 775	(1 940)	-11%	8 462	115.7%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	21 682	28 270	25 530	(2 740)	-10%	3 848	17.7%
OTROS GASTOS	985	133	720	587	540.3%	(265)	-26.9%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	85		480	480		394	461%
Sanciones administrativas y fiscales	80		228	228		148	184%
Pérdida no cubiertas por seguros	15		3	3		(12)	-79%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		133		(133)	0%		



El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 597.7 MM) disminuyó en 12.4% (S/ 84.8 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 682.5 MM), debido a tributos menor en 42.2% (S/ 115.7 MM), gastos de personal menor en 3.7% (S/ 8.7 MM); contrarrestado por otros superior en 46.1% (S/ 35.3 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 40.5% (S/ 5.8 MM).

- **Tributos** al mes de abril (S/ 158.3 MM) disminuyó en 42.2% (S/ 115.7 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos de Personal** al mes de abril (S/ 226.3 MM) disminuyó en 3.7% (S/ 8.7 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 235.0 MM), sustentado en:
 - Otros gastos de personal inferior en S/ 4.6 MM, destacando el menor registro en participación de trabajadores (S/ 23.3 MMM), contrarrestado por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 18.1 MM).
 - Sueldos y Salarios inferior en S/ 1.8 MM, destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto o con licencia compensable.

– Jubilación y Pensiones menor en 5.7% (S/ 2.8 M), por la menor reserva pensionaria.

▪ **Otros** al mes de abril (S/ 111.9 MM) aumentó en 46.1% (S/ 35.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 76.6 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Servicio banca celular en S/ 8.5 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- Transporte, custodia y administración de fondos mayor en S/ 3.8 MM por mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
- Comisiones agentes multired en S/ 4.4 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 4.0 MM.
- Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 3.4 MM.
- Exoneración en gastos de seguro en S/ 1.1 MM

▪ **Gastos diversos de gestión** al mes de abril (S/ 20.3 MM) aumentó en 40.5% (S/ 6.0 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 14.4 MM), destacando la mayor en fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.

➤ El rubro **Gastos de Capital** al mes de abril (S/ 1.3 MM) fue menor en 97.0% (S/ 43.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año(S/ 44.3 MM), sustentado en:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2020	A ABRIL 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	3 036	44 309	1 317	(42 992)	-97.0%	(1 719)	-56.6%
Mobiliario y Equipo	2 867	25 268	4	(25 264)	-100.0%	(2 863)	-99.9%
Edificios e Instalaciones		9 729	3	(9 726)	-100.0%	3	
Software	163	8 714	1 222	(7 492)	-86.0%	1 059	648.4%
Instalaciones y Mejoras en propiedades alquiladas		516		(516)	-100.0%		
Equipos de Transporte y Maquinarias	6	81	88	7	8.1%	82	1385.6%



- Mobiliario y equipo menor en S/ 25.3 MM:
 - ✓ Adquisición de Cajeros automáticos y sistema de video grabación digital nuevos puntos (150) y reemplazo (195), los cuales se encuentran internados en Almacén. Las diversas áreas están en proceso de revisión y certificación, por lo que se estima que la ejecución del gasto se efectúe entre Julio y Agosto.
 - ✓ Adquisición de lectora de cheques, en proceso de documentación y trámite de pago.
- Edificios e instalaciones menor en S/ 9.7 MM:
 - ✓ Piura, se suscribió el contrato para la supervisión de obra y para su ejecución,
 - ✓ Iberia, se suscribió el contrato e inicio la obra estando en un avance del 14.6%.
 - ✓ Reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde, se encuentra en proceso de reinicio del proceso de contratación.
- Software menor en S/ 7.5 MM:
 - ✓ Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT – POI, se ha solicitado reprogramación de los desembolsos los cuales se efectuaran desde el mes de mayo.
 - ✓ Licenciamiento Microsoft y Contrato Complementario, el Tribunal OSCE otorgo la buena pro consentida, se encuentra en perfeccionamiento de contrato el cual iniciará en junio



El rubro **Gastos de Capital al mes de abril** (S/ 1.3 MM) fue menor en 56.6% (S/ 1.7 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 3.0 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 2.9 MM por la adquisición de impresoras multifuncionales y pin pads en el año 2020.
- El rubro **Transferencias Netas** al mes de abril (-S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Abril 2020	Meta Anual	Meta a Abril 2021	Real a Abril 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 200	860	724	-15.9%	(136)	60.3%
Fundación Cultural BN	663	760	760	724	-4.8%	36	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		440	100		-100.0%	100	0%
Transferencias Netas	(663)	(1 200)	(860)	(724)	-15.9%	(136)	60.3%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de abril (-S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de abril del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de abril (-S/ 6.6 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (-S/ 6.7 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de abril (-S/ 6.6 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de abril del año anterior (-S/ 6.6 MM).

- El **saldo final** al mes de abril (S/ 184.1 MM), aumentó en 9.8% (S/ 16.5 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 167.6 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación y gastos de capital.

El **saldo final** al mes de abril (S/ 184.1 MM), aumentó en 17.4% (S/ 27.3 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 156.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de abril (S/ 236.6 MM), disminuyó en 2.1% (S/ 5.0 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 241.6 MM):

- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza.
- Menor ejecución en gastos de personal destacando Sueldos y Salarios, por básicas, gratificaciones y asignaciones de refrigerio y movilidad al encontrarse el personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; todo ello contrarrestado por otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario.

- El **gasto integrado de personal** al mes de abril (S/ 236.6 MM), aumentó en 10.1% (S/ 21.8 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 214.8 MM):

- Mayor ejecución otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario, contrarrestado por sueldos y salarios principalmente por la menor asignación en refrigerio y movilidad.
- Mayor ejecución en la transferencia al fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.



Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de abril 2021.



V. Hechos de Importancia

1. Los hechos de importancia al mes de abril 2021:

1. **DECRETO SUPREMO N° 084-2021-EF** (Publicado el 25.04.2021 - Diario Oficial El Peruano).

"Aprueban normas reglamentarias y metodología de distribución del Fondo de Compensación Regional (FONCOR)".

Mediante la presente norma se aprueban las normas reglamentarias y metodología de distribución del Fondo de Compensación Regional (FONCOR) que constan de tres (03) capítulos, nueve (09) artículos y un (1) Anexo, las mismas que forman parte del presente Decreto Supremo.

La presente norma tiene por objeto determinar las normas reglamentarias y metodología de distribución del Fondo de Compensación Regional (FONCOR) conforme a lo dispuesto en la Ley N° 31069, Ley que fortalece los ingresos y las inversiones de los Gobiernos Regionales a través del Fondo de Compensación Regional (FONCOR), en adelante la Ley N° 31069.

Artículo 7.- Determinación y asignación de los recursos del FONCOR

- 7.1. Los recursos del FONCOR son determinados mensualmente, y distribuidos en el mes siguiente, sobre la base de la información proporcionada por el **Banco de la Nación** y la Segunda Disposición Complementaria Final de la Ley N° 31069.
- 7.2. Para determinar los recursos del FONCOR que corresponden a cada Gobierno Regional, la Secretaría de Descentralización del Viceministerio de Gobernanza Territorial de la PCM aplicará los índices de distribución correspondientes aprobados por el MEF.
- 7.3. La PCM, a través de la Secretaría de Descentralización del Viceministerio de Gobernanza Territorial, comunica mensualmente los montos a que se refiere el numeral 7.2 precedente a la Dirección General del Tesoro Público del MEF para la autorización de la Asignación Financiera que corresponde a cada Gobierno Regional, conforme a los procedimientos del Sistema Nacional de Tesorería.

2. **CIRCULAR N° 0008-2021-BCRP** (Lima, 28 de abril de 2021)

Aprueban Circular sobre Tasas de Interés

El Directorio de este Banco Central, en uso de las facultades que le confieren los artículos 1242°, 1243° y 1244° del Código Civil, el artículo 9° de la Ley No. 26702 y sus modificatorias, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y los artículos 51° y 52° de su Ley Orgánica, y en concordancia con lo dispuesto en la Ley No. 31143 "Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros", ha resuelto establecer tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio" aplicables a las operaciones de las empresas del sistema financiero en sus carteras de créditos de consumo, créditos de consumo de bajo monto (igual o menor a 2 UIT) y créditos para las pequeñas y microempresas, así como modificar las tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio aplicables a las operaciones entre personas ajenas al sistema financiero.

I. TASAS DE INTERÉS EN MONEDA NACIONAL

A. TASA DE INTERÉS CONVENCIONAL COMPENSATORIO



1. Operaciones activas y pasivas de las empresas del sistema financiero

a. Operaciones no sujetas al sistema de reajuste de deudas

La tasa máxima de interés convencional compensatorio aplicable a las operaciones de crédito en MN referidas en el literal c) del numeral 3 del artículo 221° de la Ley No. 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS y AFP, es equivalente a 2 veces el promedio de las observaciones de fin de mes de las tasas de interés promedio del sistema financiero para créditos de consumo en MN publicadas por la SBS y AFP, en el período de cálculo establecido por el BCR.

Será calculada semestralmente en mayo y noviembre, utilizando la información de las tasas de interés promedio del sistema financiero para créditos de consumo en MN publicadas por la SBS y AFP el último día útil de cada mes, en el periodo de cálculo.

Publicación	Periodo de cálculo	Vigencia
Mayo	Octubre-Marzo	Mayo-October
Noviembre	Abril-Setiembre	Noviembre-Abril

La tasa máxima de interés convencional compensatorio y sus factores acumulados son publicados diariamente por el BCR en su portal institucional.

En cualquier otra modalidad de crédito distinta a las descritas, así como para las operaciones pasivas en cualquiera de sus modalidades, la tasa de interés convencional compensatorio se determina por **la libre competencia en el mercado financiero** y es expresada en términos efectivos anuales.



B. TASA DE INTERÉS LEGAL

Tasa de interés de los depósitos administrativos y judiciales en el Banco de la Nación

La tasa de interés legal aplicable a los depósitos administrativos y judiciales en consignación y custodia en el **Banco de la Nación** es equivalente a la tasa promedio de los depósitos de ahorro en NM en las empresas bancarias expresada en términos efectivos anuales, publicada diariamente por la SBS y AFP.



II. TASAS DE INTERÉS EN MONEDA EXTRANJERA (TASA DE INTERÉS LEGAL)

1. Operaciones distintas a los depósitos administrativos y judiciales en el Banco de la Nación

La tasa de interés legal es equivalente a la TIPMEX.

La TIPMEX es la tasa de interés promedio ponderado de las tasas pagadas sobre los depósitos en moneda extranjera, incluidos aquellos a la vista, por las empresas bancaria y financieras y es expresada en términos efectivos anuales, publicada diariamente por la SBS y AFP.

2. Depósitos administrativos y judiciales en el Banco de la Nación

La tasa de interés aplicable a los depósitos administrativos y judiciales en consignación y custodia en el **Banco de la Nación** es equivalente a la tasa promedio de los depósitos de ahorro en ME en las empresas bancarias y es expresada en términos efectivos anuales. Esta tasa es publicada diariamente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.



III. DISPOSICIONES FINALES

E. La presente Circular entra en vigencia a partir del 10 de mayo de 2021.

F. Quedan sin efecto la Circular No. 0018-2019-BCRP, la Circular No. 0020-2019-BCRP y la Circular No. 0018-2020-BCRP a partir de la fecha de vigencia de la presente Circular.

VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Abril 2020	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual 2021		Real a Abril 2021	Var %	Diferencia	Avance%
				Annual Actual	a Abril				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,618	5,261	5,261	5,255	4,978	94.7	277.0	94.6
Gerente General	N°	1	1	1	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	25	19	19	19	22	115.8	3.0	1.2
Ejecutivos	N°	837	839	839	835	789	94.5	-46.0	0.9
Profesionales	N°	504	498	498	498	493	99.0	-5.0	1.0
Técnicos	N°	2,776	2,826	2,826	2,824	2,666	94.4	-158.0	0.9
Administrativos	N°	475	1,078	1,078	1,079	1,008	93.4	-71.0	0.9
Locación de Servicios	N°	95	103	103	103	125	121.4	22.0	1.2
Servicios de Terceros	N°	1,508	1,453	1,453	1,453	1,461	100.6	8.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,508	1,453	1,453	1,453	1,461	100.6	8.0	1.0
Pensionistas	N°	5,073	4,835	4,835	4,855	4,813	99.1	-42.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,073	4,835	4,835	4,855	4,813	99.1	-42.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	196	300	300	300	228	76.0	-72.0	0.8
- Profesionales	N°	95	150	150	150	102	68.0	-48.0	0.0
- Preprofesionales	N°	101	150	150	150	126	84.0	-24.0	0.0
TOTAL	N°	11,490	11,952	11,952	11,966	11,605	97.0	-361.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,618	5,261	5,261	5,255	4,978	94.7	-277.0	0.9
Personal en CAP	N°	4,296	4,951	4,951	4,945	4,699	95.0	-246.0	0.9
Personal Fuera de CAP	N°	322	310	310	310	279	90.0	-31.0	0.9
Según Afiliación	N°	4,296	4,951	4,948	4,945	4,699	95.0	-246.0	0.9
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,296	4,951	4,948	4,945	4,699	95.0	-246.0	0.9
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/	167,152,941	597,827,174	597,827,174	219,449,416	192,696,976	87.8	-26,752,440.0	0.3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	163,453,474	517,554,618	517,554,618	174,280,444	190,656,579	109.4	16,376,135.0	0.4
INVERSIONES - Fk (Presupuesto)	S/	3,036,067	79,072,556	79,072,556	44,308,972	1,316,797	3.0	-42,992,175.0	0.0
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	465,963,256	1,395,432,847	1,395,432,847	443,002,776	398,512,492	90.0	-44,490,284.0	0.3
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	385,749,973	536,494,236	536,494,236	197,919,761	172,425,454	87.1	-25,494,307.0	0.3
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	323,236,949	451,560,556	451,560,556	165,819,245	133,962,596	80.8	-31,856,649.0	0.3
ACTIVO TOTAL	S/	36,164,581,786	36,334,743,105	36,334,743,105	35,557,694,132	43,439,442,772	122.2	7,881,748,640.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	34,666,965,232	35,029,601,916	35,029,601,916	34,270,823,280	42,082,356,247	122.8	7,811,532,967.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,497,616,554	1,305,141,189	1,305,141,189	1,286,870,852	1,357,086,525	105.5	70,215,673.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	33,169,106,208	34,255,281,303	34,255,281,303	32,672,788,124	41,406,727,658	126.7	8,733,939,534.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	31,095,139,958	32,072,954,097	32,072,954,097	30,476,581,181	39,405,573,915	129.3	8,928,992,734.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,073,966,250	2,182,327,206	2,182,327,206	2,196,206,943	2,001,153,743	91.1	-195,033,200.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,995,475,578	2,079,461,802	2,079,461,802	2,884,906,008	2,032,715,114	70.5	-852,190,894.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	1.8%	1.8%	1.8%	2.2%	121.5	0.0	1.2
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.9%	1.2%	1.2%	0.5%	0.3%	66.1	0.0	0.2
ROE (Utilidad Neta anual/ Patrimonio promedio)	%	48.8%	17.8%	17.8%	15.2%	6.6%	43.5	-0.1	0.4
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS	%	3.2%	3.6%	3.6%	3.9%	49.0% (*)	1,265.2	0.5	13.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Int)	Miles S/	419,497	623,952	623,952	226,556	194,867	86.0	-31,689.1	0.3
LIQUidez (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	95.0	-0.1	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	11.1	16.5	16.5	11.3	20.4	179.9	9.0	1.2

(*) Alineados al plan operativo (Gastos de Administración / Ingresos totales)

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	489,146,964	1,461,355,374	1,461,355,374	464,533,947	419,489,647	90.3	-45,044,300.0	0.3
GASTOS POR INTERESES	S/	23,183,708	66,922,527	66,922,527	21,531,171	20,977,155	97.4	-554,016.0	0.3
SALDO NETO DE CAJA	S/	5,932,012,133	329,218,652	329,218,652	358,076,163	-1,973,959,258	-551.3	-2,332,035,421.0	-6.0
SALDO FINAL DE CAJA	S/	21,256,074,894	13,726,565,617	13,726,565,617	16,533,374,096	23,900,027,850	144.6	7,366,653,754.0	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,010,835,339	13,068,037,568	13,068,037,568	11,051,377,669	7,285,328,042	65.9	-3,766,049,627.0	0.6

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	659,136,563	531,318,373	531,318,373	447,744,470	1,121,228,431	250.4	673,483,961.2	2.1
Creditos directos	S/	7,262,737,222	12,961,054,109	12,961,054,109	10,982,963,099	7,531,752,751	68.6	-3,451,210,348.4	0.6
Creditos al personal	S/	109,416,012	75,064,040	75,064,040	66,093,032	120,007,494	181.6	53,914,462.1	1.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,031,289,797	13,567,436,522	13,567,436,522	11,496,800,601	8,772,988,676	76.3	-2,723,811,925.0	0.6
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	30,578,853	43,938,914	43,938,914	43,938,914	50,067,469	113.9	6,128,554.7	1.1
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	227,883,613	543,337,868	543,337,868	481,486,034	258,633,558	53.7	-222,852,476.3	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	7,833,985,037	13,068,037,568	13,068,037,568	11,059,253,481	8,564,422,587	77.4	-2,494,830,894.0	0.7
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,544,617,712	13,103,370,843	13,103,370,843	11,103,559,728	8,295,384,223	74.7	-2,808,175,505.0	0.6
Problema potencial	S/	121,521,925	81,639,953	81,639,953	69,180,221	99,364,513	143.6	30,184,292.0	1.2
Deficiente	S/	56,479,989	65,052,459	65,052,459	55,124,279	51,680,456	93.8	-3,443,822.5	0.8
Dudoso	S/	167,214,870	161,438,607	161,438,607	136,800,159	164,933,076	120.6	28,132,916.3	1.0
Perdida	S/	141,455,302	155,934,660	155,934,660	132,136,214	161,626,408	122.3	29,490,194.3	1.0
TOTAL CARTERA	S/	8,031,289,797	13,567,436,522	13,567,436,522	11,496,800,601	8,772,988,676	76.3	-2,723,811,925.0	0.6
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	632,815	624,323	624,323	624,323	581,565	93.2	-42,758.2	0.9
Cientes (tarjetas de débito)	Anexo 11	8,919,029	8,974,713	8,974,713	8,974,713	9,818,845	109.4	844,131.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11,251,830	12,776,727	12,776,727	12,574,327	11,244,940	89.4	-1,329,387.5	0.9
Cientes	N°	9,508,371	9,976,055	9,976,055	9,818,022	10,234,294	104.2	416,272.5	1.0
No Cientes	N°	1,743,459	2,800,672	2,800,672	2,756,306	1,010,646	36.7	-1,745,660.0	0.4
VOLUMEN DE OPERACIONES	N°	167,341,187	562,443,368	562,443,368	184,476,248	197,040,576	106.8	12,564,327.9	0.4
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	267	237	237	237	201	84.8	-36.0	0.8
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	0.17%	100.00%	100.00%	64.47%	1.67%	2.6	-0.6	0.0

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 a Abril 2020	Real a Abril 2021	Diferencia S/	Var %	Meta a Abril 2021	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual Actual	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	21,256,074,894	23,900,027,850	2,643,952,956	12.4%	16,533,374,096	7,366,653,754	44.6%	13,726,565,617	13,726,565,617	174.1%	174.1%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	71,356,076	0	(71,356,076)	-100.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,380,327,359	10,712,901,111	4,332,573,752	67.9%	6,368,750,119	4,344,150,992	68.2%	8,143,670,919	8,143,670,919	131.5%	131.5%
Cartera de Créditos (Neto)	6,183,464,765	6,561,944,394	378,479,629	6.1%	10,454,757,806	(3,892,813,412)	-37.2%	12,440,791,697	12,440,791,697	52.7%	52.7%
Cuentas por Cobrar (Neto)	338,781,930	333,764,246	(5,017,684)	-1.5%	486,003,086	(152,238,840)	-31.3%	448,785,624	448,785,624	74.4%	74.4%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	72,482,476	111,835,622	39,353,146	54.3%	71,032,826	40,802,796	57.4%	20,818,951	20,818,951	537.2%	537.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	128,416,631	(42,196,209)	-24.7%	167,200,583	(38,783,952)	-23.2%	137,856,571	137,856,571	93.2%	93.2%
Otros Activos	193,864,892	333,466,393	139,601,501	72.0%	189,704,764	143,761,629	75.8%	111,112,537	111,112,537	300.1%	300.1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	34,666,965,232	42,082,356,247	7,415,391,015	21.4%	34,270,823,280	7,811,532,967	22.8%	35,029,601,916	35,029,601,916	120.1%	120.1%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	827,370,574	723,383,648	(103,986,926)	-12.6%	596,619,863	126,763,785	21.2%	627,245,871	627,245,871	115.3%	115.3%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	627,946,310	596,871,980	(31,074,330)	-4.9%	648,145,932	(51,273,952)	-7.9%	636,236,676	636,236,676	93.8%	93.8%
Activos Intangibles (neto)	40,400,975	34,869,682	(5,531,293)	-13.7%	39,497,419	(4,627,737)	-11.7%	39,508,649	39,508,649	88.3%	88.3%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,898,695	1,961,215	62,520	3.3%	2,607,638	(646,423)	-24.8%	2,149,993	2,149,993	91.2%	91.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,497,616,554	1,357,086,525	(140,530,029)	-9.4%	1,286,870,852	70,215,673	5.5%	1,305,141,189	1,305,141,189	104.0%	104.0%
TOTAL ACTIVO	36,164,581,786	43,439,442,772	7,274,860,986	20.1%	35,557,694,132	7,881,748,640	22.2%	36,334,743,105	36,334,743,105	119.6%	119.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	30,388,559,072	38,153,355,042	7,764,795,970	25.6%	29,186,481,695	8,966,873,347	30.7%	30,773,182,136	30,773,182,136	124.0%	124.0%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	196,239,884	501,111,202	304,871,318	155.4%	587,060,556	(85,949,354)	-14.6%	588,371,680	588,371,680	85.2%	85.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	354,444,375	449,918,285	95,473,910	26.9%	332,102,144	117,816,141	35.5%	333,333,844	333,333,844	135.0%	135.0%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	4,180,276	(39,973,006)	-90.5%	53,182,156	(49,001,880)	-92.1%	53,182,156	53,182,156	7.9%	7.9%
Otros Pasivos	111,743,345	297,009,110	185,265,765	165.8%	317,754,630	(20,745,520)	-6.5%	324,884,281	324,884,281	91.4%	91.4%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	31,095,139,958	39,405,573,915	8,310,433,957	26.7%	30,476,581,181	8,928,992,734	29.3%	32,072,954,097	32,072,954,097	122.9%	122.9%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,693,442,936	1,619,887,166	(73,555,770)	-4.3%	1,819,508,562	(199,621,396)	-11.0%	1,812,304,066	1,812,304,066	89.4%	89.4%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	122,263,294	123,016,851	753,557	0.6%	118,365,048	4,651,803	3.9%	118,356,473	118,356,473	103.9%	103.9%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,260,020	258,249,726	(10,294)	0.0%	258,333,333	(83,607)	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.6%	102.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,073,966,250	2,001,153,743	(72,812,507)	-3.5%	2,196,206,943	(195,053,200)	-8.9%	2,182,327,206	2,182,327,206	91.7%	91.7%
TOTAL PASIVO	33,169,106,208	41,406,727,658	8,237,621,450	24.8%	32,672,788,124	8,733,939,534	26.7%	34,255,281,303	34,255,281,303	120.9%	120.9%
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	1,452,198	1,460,644	8,446	0.6%	1,460,644	0	0.0%	1,460,644	1,460,644	100.0%	100.0%
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 (1,184,494)	(1,184,494)	(378,999,204)	(377,814,710)	31896.7%	66,694,612	(445,693,816)	-668.3%	32,551,603	32,551,603	-1164.3%	-1164.3%
Resultados Acumulados	1,051,970,925	656,291,078	(395,679,847)	-37.6%	1,030,931,507	(374,640,429)	-36.3%	-26,111,001	-26,111,001	-2513.5%	-2513.5%
Resultado Neto del Ejercicio	323,236,949	133,962,596	(189,274,353)	-58.6%	165,819,245	(31,856,649)	-19.2%	451,560,556	451,560,556	29.7%	29.7%
TOTAL PATRIMONIO	2,995,475,578	2,032,715,114	(962,760,464)	-32.1%	2,884,906,008	(852,190,894)	-29.5%	2,079,461,802	2,079,461,802	97.8%	97.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36,164,581,786	43,439,442,772	7,274,860,986	20.1%	35,557,694,132	7,881,748,640	22.2%	36,334,743,105	36,334,743,105	119.6%	119.6%

BANCO DE LA NACIÓN
Finanzas y Contabilidad
Alejandro Yanes Cruz
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
Gina Andre Luján Chávez
Subgerente (e)
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Candelario
Jefe (e)
Gerente y Evaluación de Proyectos

Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avarance %	Avarance %
	A Abril 2021	A Abril 2020			A Abril 2021			Año 2021	Año 2021		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	419,489,647	489,146,964	-69,657,317	-14.2%	464,533,947	-45,044,300	-9.7%	1,461,355,374	1,461,355,374	28.7%	28.7%
Disponibles	37,785,214	92,465,928	-54,680,714	-59.1%	30,156,617	7,628,597	25.3%	82,601,017	82,601,017	45.7%	45.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818	34,682	165,136	476.1%	0	199,818	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	45,259,814	62,070,696	-16,810,882	-27.1%	31,971,145	13,288,669	41.6%	90,824,674	90,824,674	49.8%	49.8%
Inversiones a Vencimiento	41,988,379	34,274,463	7,713,916	22.5%	55,520,546	-13,532,167	-24.4%	162,031,146	162,031,146	25.9%	25.9%
Cartera de Créditos Directos	294,256,422	300,301,195	-6,044,773	-2.0%	346,885,639	-52,629,217	-15.2%	1,125,898,537	1,125,898,537	26.1%	26.1%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
GASTOS POR INTERESES	20,977,155	23,183,708	-2,206,553	-9.5%	21,531,171	-554,016	-2.6%	65,922,527	65,922,527	31.8%	31.8%
Obligaciones con el Público	14,389,429	16,546,469	-2,157,040	-13.0%	14,799,503	-410,074	-2.8%	45,727,523	45,727,523	31.5%	31.5%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	273	557	-284	-51.0%	0	273	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	15,000	10,000	5,000	50.0%	65,000	-50,000	-76.9%	195,000	195,000	7.7%	7.7%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6,572,356	6,626,682	-54,326	-0.8%	6,666,668	-94,312	-1.4%	20,000,004	20,000,004	32.9%	32.9%
Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	0	97	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	0	97	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	398,512,492	465,963,256	-67,450,764	-14.5%	443,002,776	-44,490,284	-10.0%	1,395,432,847	1,395,432,847	28.6%	28.6%
Provisiones Para Créditos Directos	-9,652,335	-3,093,199	-6,559,136	212.1%	-32,076,340	22,424,005	-69.9%	-86,052,077	-86,052,077	11.2%	11.2%
MARGEN FINANCIERO NETO	388,860,157	462,870,057	-74,009,900	-16.0%	410,926,436	-22,066,279	-5.4%	1,309,380,770	1,309,380,770	29.7%	29.7%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	230,087,974	202,565,234	27,522,740	13.6%	222,400,252	7,687,722	3.5%	674,518,384	674,518,384	34.1%	34.1%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,019,318	2,650,149	-1,630,831	-61.5%	567,987	451,331	79.5%	1,755,588	1,755,588	58.1%	58.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,386,429	1,439,689	946,740	65.8%	3,076,669	-690,240	-22.4%	9,327,746	9,327,746	25.6%	25.6%
Ingresos Diversos	226,682,227	198,475,396	28,206,831	14.2%	218,755,596	7,926,631	3.6%	663,435,050	663,435,050	34.2%	34.2%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,209,661	66,296,251	33,913,410	51.2%	95,521,565	4,688,096	4.9%	308,503,073	308,503,073	32.5%	32.5%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	179,822	8,346	171,476	2054.6%	65,806	114,016	173.3%	197,327	197,327	91.1%	91.1%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos Diversos	100,029,839	66,287,905	33,741,934	50.9%	95,455,759	4,574,080	4.8%	308,305,746	308,305,746	32.4%	32.4%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	518,738,470	599,139,040	-80,400,570	-13.4%	537,805,123	-19,066,653	-3.5%	1,675,396,081	1,675,396,081	31.0%	31.0%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	23,297,044	135,873,650	-112,576,606	-82.9%	68,612,970	-45,319,926	-66.0%	115,461,034	115,461,034	20.2%	20.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-1,041,768	-3,461,255	2,419,487	-69.9%	-165,000	-876,768	531.4%	-495,000	-495,000	210.5%	210.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-1,041,768	-3,461,255	2,419,487	-69.9%	-165,000	-876,768	531.4%	-495,000	-495,000	210.5%	210.5%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Disponibles para la Venta	4,752,003	117,939,537	-113,187,534	-96.0%	50,447,970	-45,695,967	-90.6%	60,966,034	60,966,034	7.8%	7.8%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	17,503,273	14,472,777	3,030,496	20.9%	18,000,000	-496,727	-2.8%	54,000,000	54,000,000	32.4%	32.4%
Otros	0	81	-81	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	542,035,514	735,012,690	-192,977,176	-26.3%	606,418,093	-64,382,579	-10.6%	1,790,857,115	1,790,857,115	30.3%	30.3%
GASTOS DE ADMINISTRACION	329,696,983	303,624,625	26,072,358	8.6%	359,709,509	-30,012,526	-8.3%	1,094,626,836	1,094,626,836	30.1%	30.1%
Gastos de Personal y Directorio	195,530,274	192,362,009	3,168,265	1.6%	206,649,036	-11,118,762	-5.4%	644,081,133	644,081,133	30.4%	30.4%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	96,626,028	88,790,684	7,835,344	8.8%	120,340,749	-23,714,721	-19.7%	360,159,784	360,159,784	26.8%	26.8%
Impuestos y Contribuciones	37,540,681	22,471,932	15,068,749	67.1%	32,719,724	4,820,957	14.7%	90,385,919	90,385,919	41.5%	41.5%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-22,441,303	-31,747,123	9,305,820	-29.3%	-29,159,664	6,718,361	-23.0%	-87,648,719	-87,648,719	25.6%	25.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	189,897,228	399,640,942	-209,743,714	-52.5%	217,548,920	-27,651,692	-12.7%	608,581,560	608,581,560	31.2%	31.2%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	17,471,774	13,890,969	3,580,805	25.8%	19,629,159	-2,157,385	-11.0%	72,087,324	72,087,324	24.2%	24.2%
Provisiones para Créditos Indirectos	3,625,639	3,329,488	296,151	8.9%	388,313	3,237,326	833.7%	907,922	907,922	399.3%	399.3%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	112,174	1,835,657	-1,723,483	-93.9%	0	112,174	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Prov./Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	13,618,537	8,641,414	4,977,123	57.6%	19,219,446	-5,600,909	-29.1%	71,104,729	71,104,729	19.2%	19.2%
Otras Provisiones	115,424	84,410	31,014	36.7%	21,400	94,024	439.4%	74,673	74,673	154.6%	154.6%
RESULTADO DE OPERACION	172,425,454	385,749,973	-213,324,519	-55.3%	197,919,761	-25,494,307	-12.9%	536,494,236	536,494,236	32.1%	32.1%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,560,071	1,999,404	1,560,667	78.1%	-523,617	4,083,688	-779.9%	-190,866	-190,866	-186.2%	-186.2%
Otros ingresos	5,003,974	3,648,225	1,355,749	37.2%	469,703	4,534,271	965.3%	1,409,134	1,409,134	355.1%	355.1%
Otros Gastos	1,443,903	1,648,821	-204,918	-12.4%	993,320	450,583	45.4%	1,600,000	1,600,000	90.2%	90.2%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	175,985,525	387,749,377	-211,763,852	-54.6%	197,396,144	-21,410,619	-10.8%	536,303,370	536,303,370	32.8%	32.8%
IMPUESTO A LA RENTA	42,022,929	64,512,428	-22,489,499	-34.9%	31,576,899	10,446,030	33.1%	84,742,814	84,742,814	49.6%	49.6%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	133,962,596	323,236,949	-189,274,353	-58.6%	165,819,245	-31,856,649	-19.2%	451,560,556	451,560,556	29.7%	29.7%



Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real A Abril 2021	Real A Abril 2020	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2021	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual Año 2021	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACION											
1 INGRESOS	790,406,507	849,691,044	-59,284,537	-7.0%	826,397,590	-35,991,083	-4.4%	2,211,511,407	2,211,511,407	35.7%	35.7%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	491,511,976	645,594,158	-154,082,182	-23.9%	602,282,637	-110,770,661	-18.4%	1,533,093,893	1,533,093,893	32.1%	32.1%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	404,133	0	404,133	0.0%	1,244,998	-840,865	-67.5%	2,489,996	2,489,996	16.2%	16.2%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	298,490,398	204,096,886	94,393,512	46.2%	222,869,955	75,620,443	33.9%	675,927,518	675,927,518	44.2%	44.2%
2 EGRESOS	597,709,531	682,538,103	-84,828,572	-12.4%	606,948,174	-9,238,643	-1.5%	1,613,684,233	1,613,684,233	37.0%	37.0%
2.1 Compra de Bienes	1,899,331	2,506,116	-606,785	-24.2%	4,600,202	-2,700,871	-58.7%	15,285,010	15,285,010	12.4%	12.4%
2.1.1 Insumos y suministros	1,444,812	1,972,749	-527,937	-26.8%	2,785,217	-1,340,405	-48.1%	9,410,866	9,410,866	15.4%	15.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	83,941	120,238	-36,297	-30.2%	214,985	-131,044	-61.0%	674,144	674,144	12.5%	12.5%
2.1.3 Otros	370,578	413,129	-42,551	-10.3%	1,600,000	-1,229,422	-76.8%	5,200,000	5,200,000	7.1%	7.1%
2.2 Gastos de personal (GIP)	226,254,382	234,968,629	-8,714,247	-3.7%	228,612,106	-2,357,724	-1.0%	688,315,709	688,315,709	32.9%	32.9%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	119,791,058	121,553,156	-1,762,098	-1.4%	133,845,548	-14,054,490	-10.5%	398,632,339	398,632,339	30.1%	30.1%
2.2.1.1 Basica (GIP)	75,954,236	73,251,308	2,702,928	3.7%	81,113,949	-5,159,713	-6.4%	247,041,205	247,041,205	30.7%	30.7%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	439,303	432,948	6,355	1.5%	468,901	-29,598	-6.3%	1,444,828	1,444,828	30.4%	30.4%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	14,489,398	14,190,952	298,446	2.1%	15,890,905	-1,401,507	-8.8%	48,007,477	48,007,477	30.2%	30.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	25,176,271	30,152,507	-4,976,236	-16.5%	32,038,653	-6,862,382	-21.4%	89,139,409	89,139,409	28.2%	28.2%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	3,731,850	3,525,441	206,409	5.9%	4,333,140	-601,290	-13.9%	12,999,420	12,999,420	28.7%	28.7%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	7,922,364	7,895,092	27,272	0.3%	8,111,779	-189,415	-2.3%	24,474,259	24,474,259	32.4%	32.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	7,720,757	7,359,608	361,149	4.9%	7,869,059	-148,302	-1.9%	23,753,018	23,753,018	32.5%	32.5%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	127,500	106,250	21,250	20.0%	136,000	-8,500	-6.3%	413,000	413,000	30.9%	30.9%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	66,866	87,029	-20,163	-23.2%	436,929	-370,063	-84.7%	941,938	941,938	7.1%	7.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	46,081,432	48,859,908	-2,778,476	-5.7%	47,580,040	-1,498,538	-3.2%	166,695,335	166,695,335	27.6%	27.6%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	44,544,405	49,107,586	-4,563,181	-9.3%	30,631,851	13,912,554	45.4%	73,405,820	73,405,820	60.7%	60.7%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	16,903	-16,903	-100.0%	0	0	0.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,725,850	1,624,350	101,500	6.2%	1,725,850	0	0.0%	5,177,550	5,177,550	33.3%	33.3%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	114,424	54,243	60,181	110.9%	330,758	-216,334	-65.4%	3,402,805	3,402,805	3.4%	3.4%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	18,078,176	18,078,176	0	0.0%	18,078,176	0	0.0%	24,000,000	24,000,000	75.3%	75.3%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	23,521,702	-1,982,873	-8.4%	23,521,702	23,521,702	91.6%	91.6%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,087,126	2,543,473	543,653	21.4%	6,779,391	-3,692,265	-54.5%	17,206,763	17,206,763	17.9%	17.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	64,676,916	63,479,318	1,197,598	1.9%	89,945,307	-24,268,391	-27.3%	258,638,164	258,638,164	25.0%	25.0%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	588,648	588,648	79,719	13.5%	1,165,246	-496,879	-42.6%	3,454,212	3,454,212	19.3%	19.3%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	13,550,912	18,782,112	-5,231,200	-27.9%	17,131,872	-3,580,960	-20.9%	49,745,307	49,745,307	27.2%	27.2%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	3,060,094	1,640,940	1,419,154	86.5%	4,227,026	-1,166,932	-27.6%	13,090,422	13,090,422	23.4%	23.4%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,248,924	1,149,966	1,133,958	96.3%	859,950	388,974	45.2%	2,390,422	2,390,422	52.2%	52.2%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	118,648	258,200	-139,552	-217.6%	1,023,321	-646,473	-63.2%	2,093,313	2,093,313	18.0%	18.0%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,185,556	1,262,069	-76,513	-6.1%	1,860,891	-675,335	-36.3%	7,128,087	7,128,087	16.6%	16.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	248,766	145,257	103,509	71.3%	482,864	-234,098	-48.5%	1,478,600	1,478,600	16.8%	16.8%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	14,764,988	14,439,992	324,996	2.3%	19,501,434	-4,736,446	-24.3%	58,788,287	58,788,287	25.1%	25.1%
2.3.5 Alquileres	5,707,748	4,895,423	812,325	16.6%	8,281,307	-2,573,559	-31.1%	25,601,188	25,601,188	22.3%	22.3%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	10,117,986	10,990,445	-872,459	-7.9%	15,552,759	-5,434,773	-34.9%	46,242,120	46,242,120	21.9%	21.9%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	5,477,728	6,681,563	-1,203,835	-18.0%	7,636,639	-2,158,911	-28.3%	22,912,042	22,912,042	23.9%	23.9%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	4,640,258	4,308,882	331,376	7.7%	7,916,120	-3,275,862	-41.4%	23,330,078	23,330,078	19.9%	19.9%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,029,885	130,444	899,441	689.5%	6,983,169	-5,953,284	-85.3%	11,238,442	11,238,442	9.2%	9.2%
2.3.8 Otros	15,776,936	12,011,314	3,765,622	31.4%	16,102,494	-325,558	-2.0%	50,478,186	50,478,186	31.3%	31.3%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (G)	422,180	373,280	48,900	13.1%	729,260	-307,080	-42.1%	2,225,576	2,225,576	19.0%	19.0%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,386,847	968,795	418,052	43.2%	1,387,608	-761	-0.1%	4,162,830	4,162,830	33.3%	33.3%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	13,967,909	10,669,239	3,298,670	30.9%	13,985,626	-17,717	-0.1%	44,089,780	44,089,780	31.7%	31.7%
2.4 Tributos	158,265,816	273,960,531	-115,694,715	-42.2%	145,194,110	13,071,706	9.0%	202,860,305	202,860,305	78.0%	78.0%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - IIF	18,283	17,416	867	5.0%	30,000	-11,717	-39.1%	87,500	87,500	20.9%	20.9%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	158,247,533	273,943,115	-115,695,582	-42.2%	145,164,110	13,083,423	9.0%	202,772,805	202,772,805	78.0%	78.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	20,270,129	14,425,996	5,844,133	40.5%	18,017,269	2,252,860	12.5%	60,513,404	60,513,404	33.5%	33.5%
2.5.1 Seguros	3,232,697	3,585,457	-352,760	-9.8%	3,031,776	200,921	6.6%	9,095,326	9,095,326	35.5%	35.5%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,228,542	997,515	231,027	23.2%	2,311,227	-1,082,685	-46.8%	7,653,189	7,653,189	16.1%	16.1%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	49,984	-49,984	-100.0%	150,000	150,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	15,808,890	9,843,024	5,965,866	60.6%	12,624,282	3,184,608	25.2%	43,614,889	43,614,889	36.2%	36.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	15,672,896	9,747,474	5,925,422	60.8%	12,343,162	3,329,734	27.0%	42,745,913	42,745,913	36.7%	36.7%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	135,994	95,550	40,444	42.3%	281,120	-145,126	-51.6%	868,976	868,976	15.6%	15.6%
2.6 Gastos Financieros	14,404,799	16,557,026	-2,152,227	-13.0%	14,864,503	-459,704	-3.1%	45,922,523	45,922,523	31.4%	31.4%
2.7 Otros	111,938,158	76,640,487	35,297,671	46.1%	106,714,677	5,223,481	4.9%	342,149,118	342,149,118	32.7%	32.7%
RESULTADO DE OPERACION	192,696,976	167,152,941	25,544,035	15.3%	219,449,416	-26,752,440	-12.2%	597,827,174	597,827,174	32.2%	32.2%
3 GASTOS DE CAPITAL	1,316,797	3,036,067	-1,719,270	-56.6%	44,308,972	-42,992,175	-97.0%	79,072,556	79,072,556	1.7%	1.7%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	1,316,797	3,036,067	-1,719,270	-56.6%	44,308,972	-42,992,175	<				

Anexo N° 4

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real A Abril 2021 a	Real A Abril 2020 b	Diferencia a-b	Var % ab-1	Meta A Abril 2021 c	Diferencia a-c	Var % ac-1	Marco Inicial Año 2021 d	Marco Actual Año 2021 PIA e	Avance %	Avance %
INGRESOS DE OPERACIÓN	4,195,456,781	4,668,713,327	-473,256,546	-10.1%	2,167,315,021	2,028,141,760	93.6%	6,703,508,975	6,703,508,975	62.59%	32.33%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	791,437,336	849,691,044	-58,253,708	-6.9%	825,152,592	-33,715,256	-4.1%	2,209,021,411	2,209,021,411	35.8%	37.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	404,133	404,133	-	-	1,244,998	-840,865	-67.5%	2,489,996	2,489,996	16.2%	50.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	7,285,248	8,810,040	-1,524,792	-17.3%	-	7,285,248	-	-	-	-	-
Otros	3,396,330,064	3,810,212,243	-413,882,179	-10.9%	1,340,917,431	2,055,412,633	153.3%	4,491,997,568	4,491,997,568	75.6%	29.9%
EGRESOS DE OPERACIÓN	3,994,910,560	2,195,654,950	1,799,255,610	81.9%	3,096,165,383	898,745,177	29.0%	8,615,843,627	8,615,843,627	46.4%	35.9%
Compra de bienes	1,899,331	2,506,116	-606,785	-24.2%	4,600,202	-2,700,871	-58.7%	15,285,010	15,285,010	12.4%	30.1%
Gastos de personal	180,172,950	186,108,721	-5,935,771	-3.2%	181,031,166	-858,216	-0.5%	521,620,374	521,620,374	34.5%	34.7%
Servicios prestados por terceros	64,676,916	63,479,318	1,197,598	1.9%	88,945,307	-24,268,391	-27.3%	258,638,164	258,638,164	25.0%	34.4%
Tributos	158,265,816	273,960,531	-115,694,715	-42.2%	145,194,110	13,071,706	9.0%	202,860,305	202,860,305	78.0%	71.6%
Por cuenta propia	158,265,816	273,960,531	-115,694,715	-42.2%	145,194,110	13,071,706	9.0%	202,860,305	202,860,305	78.0%	71.6%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	20,270,129	14,425,996	5,844,133	40.5%	18,017,269	2,252,860	12.5%	60,513,404	60,513,404	33.5%	29.8%
Gastos financieros 1/	23,200,442	21,214,416	1,986,026	9.4%	14,864,503	8,335,939	56.1%	45,922,523	45,922,523	50.5%	32.4%
Otros	3,546,424,976	1,633,959,852	1,912,465,124	117.0%	2,643,512,826	902,912,150	34.2%	7,511,003,847	7,511,003,847	47.2%	35.2%
FLUJO OPERATIVO	200,546,221	2,473,058,377	-2,272,512,156	-91.9%	-928,850,362	1,129,396,583	-121.6%	-1,912,334,652	-1,912,334,652	-10.5%	48.6%
INGRESOS DE CAPITAL	160,338,982	3,462,653,223	-3,302,314,241	-95.4%	2,086,840,813	-1,926,501,831	-92.3%	2,260,543,621	2,260,543,621	7.1%	92.3%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	160,338,982	3,462,653,223	-3,302,314,241	-95.4%	2,086,840,813	-1,926,501,831	-92.3%	2,260,543,621	2,260,543,621	7.1%	92.3%
GASTOS DE CAPITAL	2,334,120,861	3,036,067	2,331,084,794	76779.8%	50,981,812	2,283,139,049	4478.3%	2,027,696,164	2,027,696,164	115.1%	2.5%
Presupuesto de Inversiones - FBK	1,316,797	3,036,067	-1,719,270	-56.6%	50,981,812	-49,665,015	-97.4%	79,072,556	79,072,556	1.7%	64.5%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	1,316,797	3,036,067	-1,719,270	-56.6%	50,981,812	-49,665,015	-97.4%	79,072,556	79,072,556	1.7%	64.5%
Inversión Financiera	2,332,804,064	-	2,332,804,064	-	-	2,332,804,064	-	1,948,623,608	1,948,623,608	119.7%	0.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-723,600	-663,400	-60,200	9.1%	-860,000	136,400	-15.9%	-1,200,000	-1,200,000	60.3%	71.7%
Ingresos por Transferencias	723,600	663,400	60,200	9.1%	860,000	-136,400	-15.9%	1,200,000	1,200,000	60.3%	71.7%
Egresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDO ECONÓMICO	-1,973,959,258	5,932,012,133	-7,905,971,391	-133.3%	1,106,148,639	-3,080,107,897	-278.5%	-1,680,687,195	-1,680,687,195	117.4%	-65.8%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-19,972,645	-19,972,645	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-19,972,645	-19,972,645	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-19,972,645	-19,972,645	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-1,973,959,258	5,932,012,133	-7,905,971,391	-133.3%	1,106,148,639	-3,080,107,897	-278.5%	-1,700,659,840	-1,700,659,840	116.1%	-65.0%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108	15,324,062,761	10,549,924,347	68.8%	15,427,225,457	10,446,761,651	67.7%	15,427,225,457	15,427,225,457	167.7%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	23,900,027,850	21,256,074,894	2,643,952,956	12.4%	16,533,374,096	7,366,653,754	44.6%	13,726,565,617	13,726,565,617	174.1%	120.4%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	43,697,763	-22,158,934	-50.7%	32,139,142	32,139,142	67.0%	136.0%



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 | : Gasto de Capital Alineado al Presupuesto. |
| 6.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Flujo. |
| 7.- Formato 11E | : Dietas |
| 8.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones |

