



Gerencia de Finanzas y Tesorería

“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”
“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

San Borja, 14 de setiembre de 2021

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
al mes de agosto 2021

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

Por encargo de la Gerencia General, me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva de Gestión.

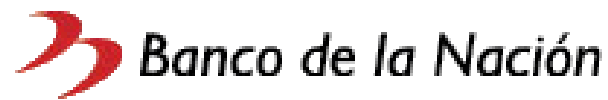
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato N° 8E), Gastos de Capital Alineado al Flujo de Caja (Formato N° 8E), Dietas (Formato N° 11E), y Depósitos y Colocaciones (Formato N° 13E) correspondiente al mes de agosto del 2021, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones del mes de agosto 2021.

Atentamente,

ALEJANDRO YANÉS CRUZ
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería



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

AL MES DE AGOSTO 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 al mes de agosto 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 al mes de agosto, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de agosto 2021, el monto acumulado alcanzado es de (S/ 43,514.9 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 37,188.5 MM) mayor en 17.0% (S/ 6,326.4 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	21,168,406	24,788,563	18,590,217	6,198,347	33.3%	3,620,157	17.1%
Caja	2,226,878	1,755,694	1,592,908	162,787	10.2%	-471,184	-21.2%
BCRP	18,667,483	22,717,468	16,745,268	5,972,200	35.7%	4,049,985	21.7%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	49,761	103,306	4,460	98,846	2216.3%	53,545	107.6%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	190,164	196,891	213,503	-16,612	-7.8%	6,728	3.5%
Canje	33,281	14,342	33,274	-18,931	-56.9%	-18,939	-56.9%
Otras Disponibilidades	839	861	804	57	7.1%	22	2.7%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	5,642,102	10,410,999	12,488,392	-2,077,393	-16.6%	4,768,897	84.5%
Inver.s a valor razonable con cambios	84,178				0.0%	-84,178	-100.0%
Inst.Representativos de Capital	19,530	31,114	37,082	-5,968	-16.1%	11,584	59.3%
Inst. Representativos de Deuda	3,745,766	7,960,452	9,176,508	-1,216,056	-13.3%	4,214,686	112.5%
Inversiones a Vencimiento	1,792,628	2,419,433	3,274,802	-855,368	-26.1%	626,805	35.0%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,740,602	6,679,742	8,592,471	-1,912,728	-22.3%	-2,060,859	-23.6%
C. de Créditos Vigentes	8,967,204	6,904,507	8,789,257	-1,884,749	-21.4%	-2,062,697	-23.0%
C. de Créditos Refinanciados	10,588	12,270	15,077	-2,807	-18.6%	1,682	15.9%
C. de Créditos Vencidos	123,766	155,958	149,184	6,774	4.5%	32,192	26.0%
C. de Créditos en Cob. Judicial	40,244	28,520	57,224	-28,704	-50.2%	-11,724	-29.1%
Provisión de Cartera de Créditos	-401,200	-421,513	-418,271	-3,242	0.8%	-20,312	5.1%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	523,058	336,271	320,609	15,662	4.9%	-186,787	-35.7%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	252,724	233,605	233,436	170	0.1%	-19,119	-7.6%
Otras Cuentas por Cobrar	270,334	102,665	87,174	15,492	17.8%	-167,668	-62.0%
Impuesto Corrientes	95,544	118,927	93,633	25,295	27.0%	23,384	24.5%
OTROS ACTIVOS	187,478	421,522	119,332	302,190	253.2%	234,045	124.8%
TOTAL ACTIVO	37,188,540	43,514,895	41,021,244	2,493,651	6.1%	6,326,355	17.0%



➤ **El Disponible** (S/ 24,788.6 MM), mayor en 17.1% (S/ 3,620.2 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 21,168.4 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR en (S/ 4,050.0 MM) principalmente por:
 - ✓ Cuenta Especial en (S/ 1,517.6 MM) debido a la fluctuación de precios de los CDBCR 21-23.
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (S/ 1,500.0 MM), por depósitos a plazo, locales BCRP vencimiento propio del periodo.
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 777.3 MM) producto de la venta de bonos en dólares
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 244.0 MM)
 - ✓ Rendimiento de devengados en (S/ 11.1 MM).
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 53.5 MM) como resultado de mayores depósitos en:
 - ✓ BCP en (S/ 93.1 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 1.3 MM)
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM)

Compensado con:

- ✓ Interbank en (-S/ 41.3 MM),

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 6.7 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 17.7 MM),
 - ✓ Canadian Imperial en (S/ 9.6 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.2 MM),

Compensado con:

- ✓ Citibank en (-S/ 21.2 MM)
- ✓ Bank Of American en (-S/ 4.0 MM).
- ✓ Natixis Paris en (-S/ 0.8 MM), entre otros.

Compensado con:

- Caja en (-S/ 471.2 MM) principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (-S/ 301.1 MM)
 - ✓ Billetes y monedas en (-S/ 167.4 MM)
 - ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 33.3 MM).

Compensado con:

- ✓ Dependencias en (S/ 27.0 MM)
- ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 3.7 MM)

- Canje en (-S/ 18.9 MM), por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,411.0 MM), mayor en 84.5% (S/ 4,768.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5,642.1 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 4,214.7 MM) destacándose:



- ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 4,258.6 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales, compras propias de bonos del estado – locales, representativos de deuda país)

Compensado por:

- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 20.5 MM) reconocimiento de intereses y fluctuación costo amortizable, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 18.9 MM) compras propias de CDBCRP - Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.
- ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 4.6 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco.

- Inversiones a vencimiento en (S/ 626.8 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija.
- Instrumentos representativos de capital en (S/ 11.6 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 84,2 MM),

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 6,679.7 MM), fue menor en 23.6% (-S/ 2,060.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,740.6 MM), principalmente por los créditos vigentes en (-S/ 2,062.7 MM) explicados por:

- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 730.6 MM), desembolso a municipalidades.
- Créditos al sector financiero (-S/ 705.7 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- Créditos soberanos en (-S/ 404.8 MM) por la amortización de por la amortización de préstamos.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 139.6 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 104.6 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Devengados. (-S/ 10.2 MM)



Compensado por :

- Préstamos hipotecarios en (S/ 32.7 MM).



- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 336.3 MM), fue menor en 35.7% (-S/ 186.8 MM) por:

- Otras cuentas por cobrar en (-S/ 167.7 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.



- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 19.1 MM) de los que se destacan las provisiones para adeudos por cuentas por cobrar en (-S/ 32.9 MM) compensado por fideicomisos en garantía Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en (S/ 14.0 MM).
- **Impuestos corrientes** mayores en 24.5 % (S/ 23.4 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 124.8 % (S/ 234.0 MM) principalmente por: operaciones en trámite en (S/ 121.8 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica). operaciones país en (S/ 109.2 MM) (sucursales, agencias de Lima, provincia y dependencias), pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 2.9 MM).

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 41,021.2 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 6.1 % (S/ 2,493.7 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 33.3% (S/ 6,198.3 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en (S/ 5,972.2 MM) por:
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 3,162.0 MM) debido a la fluctuación de precios.
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (S/ 2,500.0 MM), por depósitos a plazo colocados locales BCRP vencimiento propio del periodo
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 185.9 MM).
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 96.9 MM).
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 27.4 MM),
 - Caja en (S/ 162.8 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 141.2 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 92.0 MM)
 - ✓ Dependencias en (S/ 26.4 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 7.4 MM)

Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 104.3 MM).
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 98.8 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
 - ✓ BCP en (S/ 94.6 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 1.9 MM),
 - ✓ Interbank en (S/ 1.7 MM),
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.6 MM).

Compensado por:

- Canje en (-S/ 18.9 MM) por obligaciones inmediatas.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (-S/ 16.6 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Bank Of American con (-S/ 206.8 MM)



Compensado con:

- ✓ Citibank en (S/ 131.0 MM),
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 33.5 MM),
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 9.4 MM),
- ✓ JP Morgan en (S/ 5.9 MM),
- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.8 MM),
- ✓ Canadian Imperial en (S/ 3.7 MM),
- ✓ Natixis Paris en (S/ 1.2 MM), entre otros.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 16.6% (-S/ 2.077.4 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (-S/ 1,216.1 MM), principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (-S/ 1,188.9 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Organismos financieros internacionales en (-S/ 62.2 MM) Banco Mundial - Banco Interamericano de Finanzas, entre otros.

Compensado con:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en (S/ 34.6 MM).
- Inversiones a vencimiento en (-S/ 855.4 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija,
- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 6.0 MM) acciones comunes Bladex.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 22.3% (-S/ 1,912.7 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 8,592.5 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 1,884.7 MM) de los que se destacan:

- Créditos soberanos (-S/ 920.7 MM) por la amortización de préstamos.
- Créditos al sector financiero (-S/ 554.6 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 204.9 MM),
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 165.4 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 85.5 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante el estado de emergencia nacional.

Compensado por:

- Devengados. (S/ 44.2 MM)
- Préstamos hipotecarios en (S/ 2.2 MM).

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 4.9% (S/ 15.7 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (S/ 15.5 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, demandas contra tercero y otros reclamos de cobros indebidamente regularizados.



- **Impuestos corrientes** mayores en 27.0% (S/ 25.3 MM), básicamente en IGV.
- **Otros activos** mayores en 253.2% (S/ 302.2 MM) principalmente por operaciones en:
 - Operaciones en trámite en (S/ 192.2 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, órdenes de pago electrónica, cuentas pendientes deudoras entre otros.
 - Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (S/ 98.9 MM).
 - Pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 10.5 MM) gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 42,073.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 35,027.1 MM), fue mayor en 20.1 % (S/ 7,046.0 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	33,474,040	40,470,422	37,013,091	3,457,331	9.3%	6,996,382	20.9%
Obligaciones a la Vista	13,566,734	19,598,852	15,649,959	3,948,893	25.2%	6,032,119	44.5%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	14,452,666	15,095,556	15,824,970	-729,415	-4.6%	642,889	4.4%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	306,698	305,919	319,251	-13,332	-4.2%	-779	-0.3%
Otras Obligaciones	5,147,942	5,470,095	5,218,911	251,184	4.8%	322,153	6.3%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	517,440	541,446	559,250	-17,803	-3.2%	24,006	4.6%
Depósitos a la Vista	510,821	531,936	548,659	-16,723	-3.0%	21,115	4.1%
Depósitos de Ahorro	6,619	9,510	10,590	-1,080	-10.2%	2,891	43.7%
CUENTAS POR PAGAR	413,023	364,624	605,241	-240,617	-39.8%	-48,399	-11.7%
Cuentas por Pagar Diversas	69,909	43,711	96,637	-52,925	-54.8%	-26,197	-37.5%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	85,547	78,227	128,790	-50,562	-39.3%	-7,320	-8.6%
Proveedores	114,482	146,022	171,429	-25,407	-14.8%	31,540	27.6%
Otras Contribuciones	1,819	1,944	2,616	-671	-25.7%	125	6.9%
Otros Tributos por Cuenta Propia	-5,056	-46,482	12	-46,494	-383.0%	-41,426	81.9%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,070	2,258	2,792	-534	-19.1%	189	9.1%
Tributos Retenidos	3,389	4,777	6,090	-1,314	-21.6%	1,388	41.0%
Tributos Recaudados	140,858	134,165	196,875	-62,710	-31.9%	-6,692	-4.8%
PROVISIONES	118,235	124,848	121,677	3,171	2.6%	6,613	5.6%
Impuesto a la Renta Diferido	53,182	18,034	4,470	13,563	303.4%	-35,148	-66.1%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	254,973	254,963	555,000	-300,037	-54.1%	-11	0.0%
OTROS PASIVOS	196,190	298,739	379,970	-81,232	-21.4%	102,549	52.3%
TOTAL PASIVO	35,027,084	42,073,075	39,238,699	2,834,376	7.2%	7,045,992	20.1%

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 40,470.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 33,474.0 MM) mayor en 20.9% (S/ 6,996.4 MM) producto de:
 - Obligaciones a la vista en (S/ 6,032.1 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 4,446.5 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 1,001.6 MM).



- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 477.9 MM) transferencias saldos sistema financiero)
- ✓ Cheques de gerencia en (S/ 116.4 MM), entre otros.

Compensado por:

- ✓ Transferencias en (-S/ 10.7 MM), (tele giros BN y por corresponsalía)
- Obligaciones por cuentas de ahorro en moneda nacional en (S/ 642.9 MM).
- Otras Obligaciones en (S/ 322.2 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 458.7 MM).
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 2.7 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en garantía (-S/ 52.6 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP.)
- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 87.1 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión, entre otros.

Compensado por:

- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 0.8 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 541.4 MM), mayor en 4.6 % (S/ 24,.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 517.4 MM), principalmente por:

- Depósitos a la vista en (S/ 21.1 MM) explicado por:
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 46.7 MM),
 - ✓ Bancos en (S/ 10.5 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros

Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 25.0 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
- ✓ Financieras en (-S/ 7.6 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.
- ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 3.5 MM).

- Depósitos de ahorro en (S/ 2.9 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 364.6 MM), menor en 11.7% (-S/ 48.4 MM) principalmente por:

- Proveedores en (S/ 31.5 MM) explicado por la compra de servicios.
- Tributos retenidos en (S/ 1.4 MM) (impuesto renta 5ta categoría, Sistema nacional de pensiones ONP, ESSALUD pensiones, etc.)

Compensado por:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 41.4 MM)



- Cuentas por pagar diversas (-S/ 26.2 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, seguro de desgravamen, devoluciones de billetes retenidos, entre otros.
- Dividendos y participaciones en (-S/ 7.3 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,
- Tributos recaudados en (-S/ 6.7 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia). entre otros

➤ Los **Otros pasivos**, mayor en 52.3% (S/ 102.5 MM) principalmente por:

- Operaciones en trámite en (S/ 117.2 MM) emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.
- Ingresos diferidos en (S/ 2.8 MM), créditos indirectos, entre otros.
- Sobrantes de caja en (S/ 0.6 MM),

Compensado por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 18.0 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejército peruano

Los **Pasivos totales** (S/ 42,073.1 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 39,238.7 MM), presentan una variación superior del 7.2% (S/ 2,834.4 MM) debido principalmente a:

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 9.3% (S/ 3,457.3 MM) respecto a su **meta** para el presente periodo (S/ 37,013.1 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 3,948.9 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 13.362.1 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 4,152.7 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,758.5 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 98.9 MM),
 - ✓ Transferencias en (S/ 14.8 MM), (tele giros BN y por corresponsalía)

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 15,419.6 MM),
- ✓ Cheques de certificados en (-S/ 18.7 MM), entre otros.

- Otras Obligaciones en (S/ 251.2 MM), principalmente:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,525.6 MM),
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 101.1 MM).

Compensado por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 654.4 MM).



- ✓ Depósitos en garantía en (-S/ 618.0 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.5 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 17.6 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.

Compensado por:

- Obligaciones por Cta. de Ahorro en moneda nacional en (-S/ 729.4 MM).
- Obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 13.3 MM) principalmente en los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 19.7 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 57.3 MM), este resultado es compensado por menores depósitos por CTS convenios en (S/ 63.4 MM)

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 3.2% (-S/ 17.8 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 16.7 MM) principalmente:
 - ✓ Bancos en (-S/ 70.6 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros,
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 33.1 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 78.2 MM).
- ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 5.9 MM).
- ✓ Financieras en (S/ 2.9 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza

Compensado por:

- Depósitos de ahorro en (-S/ 1.1 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron menores en 39.8% (-S/ 240.6 MM) principalmente en:



- Tributos recaudados en (-S/ 62.7 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia).
- Cuentas por pagar diversas (-S/ 52.9 MM), retiro en efectivo y compras con tarjeta de débito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, devoluciones por efectuar, entre otros.
- Dividendos y participaciones en (-S/ 50.6 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/ 46.5 MM)
- Proveedores en (-S/ 25.4 MM) explicado por la compra de servicios.



➤ **Los Otros pasivos**, menores en 21.4% (-S/ 81.2 MM) principalmente por

- Operaciones en trámite en (-S/ 94.0 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.

Compensado por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 1.9 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques, entre otros.
- Ingresos diferidos en (S/ 7.0 MM), créditos indirectos, entre otros.
- Sobrantes de caja en (S/ 4.0 MM),

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,161,456	1,441,820	1,782,545	-340,724	-19.1%	-719,636	-33.3%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,461	1,897	1,461	437	29.9%	437	29.9%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	29,022	-687,056	-54,748	-632,309	1155.0%	-716,078	-2467.4%
Resultados Acumulados	-5,273	230,973	-5,167	236,140	4370.0%	236,245	4280.6%
Resultado Neto del Ejercicio	516,247	276,006	220,999	55,007	24.9%	-240,241	-46.5%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,441.8 MM) menor en 33.3% (-S/ 719.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,161.5 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 716.1 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 240.2 MM)

Compensado por:

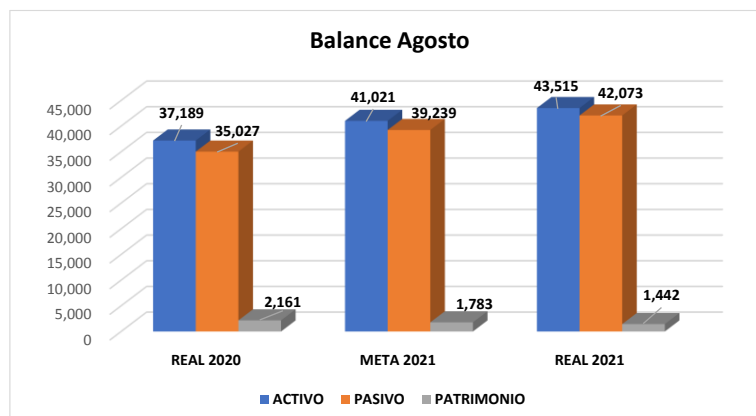
- Resultados acumulados en (S/ 236.2 MM)

El **Patrimonio** (S/ 1,441.8 MM) fue menor en 19.1% (-S/ 340.7 MM) respecto a su meta para este periodo (S/ 1,782.5 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 632.3 MM), obedece a la volatilidad de precios.

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 236.1 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 55.0 MM).



Fuente: Contabilidad

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **netamente acumulada del ejercicio** (S/ 276.0 MM) fue menor en 46.5% (S/ 240.2 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 516.2 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	928,326	845,372	919,957	-74,585	-8.1%	-82,955	-8.9%
Disponibles	162,683	72,340	70,142	2,198	3.1%	-90,342	-55.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	221	200	200	-	0.0%	-21	-9.7%
Inversiones Disp. para la Venta	102,646	108,286	163,600	-55,314	-33.8%	5,640	5.5%
Inversiones a Vencimiento	69,237	85,141	101,206	-16,065	-15.9%	15,904	23.0%
Cartera de Créditos Directos	593,539	579,405	584,809	-5,404	-0.9%	-14,134	-2.4%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 845.4 MM), fue menor en 8.9% (-S/ 83.0 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 928.3 MM), principalmente por:

- Disponibles en (-S/ 90.3 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 67.4 MM) (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR),
 - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 17.8 MM)
 - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.7 MM), entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 14.1 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses y :
 - ✓ Créditos soberanos en (-S/ 6.4 MM),
 - ✓ Corporación andina de fomento en (-S/ 3.1 MM),
 - ✓ Créditos de consumo en (-S/ 9.5 MM),
 - ✓ Créditos a microempresas (-S/ 1.4 MM),
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 2.0 MM),

Compensado por

- ✓ Créditos con empresas en (S/ 8.4 MM), entre otros

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 15.9 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 5.6 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 36.8 MM), este resultado es compensado por los valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 30.1 MM), los emitidos por otras sociedades en (-S/ 0.9 MM), entre otros

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 920.0 MM) fueron menores en 8.1% (-S/ 74.6 MM) principalmente por:



- Inversiones a vencimiento en (-S/ 16.1 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 55.3 MM), por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 57.0 MM) y este resultado compensado por los emitidos por el B.C.R. Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 1.7 MM), entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 5.4 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses y :
 - ✓ Créditos soberanos en (-S/ 3.4 MM),
 - ✓ Créditos a empresas (-S/ 1.5 MM),
 - ✓ Créditos hipotecarios en (-S/ 1.0 MM),
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 0.6 MM),

Compensado por

- ✓ Créditos de consumo en (S/ 1.4 MM), entre otros

Compensado por:

- Disponibles en (S/ 2.2 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 2.0 MM)
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (S/ 0.6 MM) (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR)

Compensado por

- ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 0.4 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	46,033	42,008	48,242	-6,234	-12.9%	-4,025	-8.7%
Obligaciones con el Público	32,624	28,677	29,673	-996	-3.4%	-3,948	-12.1%
Adeudos y Obligac. Financieras	13,407	13,330	18,569	-5,239	-28.2%	-77	-0.6%

➤ Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 42.0 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 46.0 MM), fueron menores en 8.7% (S/ 4.0 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/ 48.2 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 12.9% (-S/ 6.2 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 miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	357,766	461,683	416,295	45,388	10.9%	103,917	29.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	4,260	2,540	1,615	924	57.2%	-1,720	-40.4%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,706	5,654	5,293	361	6.8%	1,948	52.6%
Ingresos Diversos	349,799	453,489	409,387	44,102	10.8%	103,689	29.6%



➤ Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 461.7 MM) en relación al **periodo anterior** fue mayor en 29.0% (S/ 103.9 MM) principalmente por:

- Ingresos diversos en S/ 103.7 MM, principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 83.5 MM),
 - ✓ Cobro de tributos en (S/ 8.2 MM),
 - ✓ Otros servicios en (S/ 12.6 MM) comisión transferencia interbancaria, comisión encargos sunat, comisiones ONP, cuota de reembolso - comisión servicio fise, comisión por venta de seguros (tarjeta de débito, cuota protegida), entre otros.
- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en (S/ 1.9 MM)

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en (- S/ 1.7 MM) destacándose las cartas de crédito emitidas

➤ En relación **a su meta** (S/ 416.3 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 10.9% (S/ 45.4 MM), explicado por:

- Ingresos diversos en (S/ 44.1 MM), principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja (S/ 60.9 MM),

Compensado por:

- ✓ Otros ingresos por servicios en (-S/ 13.6 MM), comisión servicio visa y mastercard cajeros multired, cuota de reembolso - comisión servicio fise, cuentas de ahorro comisión deposito notas de abono y estado de cuentas, comisión por venta de seguros (tarjeta de débito, cuota protegida), entre otros.
- ✓ Transferencias en (-S/ 2.7 MM),
- ✓ Cobro de tributos en (-S/ 1.1 MM), entre otros.

- Ingresos por créditos indirectos en (S/ 0.9 MM) destacándose las cartas de crédito emitidas.
- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en (S/ 0.4 MM).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	172,891	206,824	223,794	-16,970	-7.6%	33,933	19.6%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	395	497	236	261	110.6%	102	25.9%
Gastos Diversos	172,496	206,327	223,558	-17,232	-7.7%	33,831	19.6%

➤ Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 206.8 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 172.9 MM) fueron mayores en 19.6% (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/ 223.8 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 7.6% (-S/ 17.0 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 AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	232,040	48,300	42,789	5,511	12.9%	-183,740	-79.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	12,661	1,042	1,042	-	0.0%	-11,619	-91.8%
Invers. Disponibles para Venta	195,121	7,252	6,244	1,008	16.1%	-187,869	-96.3%
Diferencia de Cambio	24,258	40,006	35,503	4,503	12.7%	15,748	64.9%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 232.0 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 48.3 MM), fue menor en 79.2% (-S/ 183.7 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 187.9 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (-S/ 198.8 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/ 10.1 MM), entre otros.
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (-S/ 11.6 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 15.7 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

- **En relación a su meta** (S/ 42.8 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 12.9% (S/ 5.5 MM) principalmente por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 4.5 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera.
- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 1.0 MM).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	602,583	647,259	727,275	-80,017	-11.0%	44,676	7.4%
Gastos de Personal y Directorio	369,822	378,605	405,926	-27,320	-6.7%	8,784	2.4%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	179,595	204,100	252,931	-48,831	-19.3%	24,504	13.6%
Impuestos y Contribuciones	53,166	64,554	68,419	-3,865	-5.6%	11,388	21.4%

- **En relación al año anterior** (S/ 602.6 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 647.3 MM), fueron mayores en 7.4% (S/ 44.7 MM) producto de:

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 13.6% (S/ 24.5 MM) principalmente por:



- ✓ Otros servicios en (S/ 22.1 MM), administración de oficinas especiales, otros servicios - locadores de servicio, fuerzas policiales, entre otros.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (S/ 6.7 MM)
 - ✓ Alquileres en (S/ 1.7 MM).
 - ✓ Limpieza de inmuebles en (S/ 1.9 MM),
 - ✓ Publicidad en (S/ 1.1 MM) publicidad escrita en las agencias, campaña publicitaria bono midis, cuenta DNI, entre otros
- Compensado por:
- ✓ Comunicaciones en (-S/ 6.2 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
 - ✓ Suministros diversos en (-S/ 1.7 MM,
 - ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 0.6 MM), por desfase en el registro de pagos de la red de agencias, entre otros.
- **Impuestos y contribuciones** en 21.4% (S/ 11.4 MM) principalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.
- **Gastos de Personal y Directorio** en 2.4% (S/ 8.8 MM) principalmente:
- ✓ Otros gastos de personal en (S/ 11.3 MM), (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 21.5 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 12.0 MM), entre otros).
 - ✓ Seguridad y previsión social en (S/ 0.9 MM)
 - ✓ Seguro de vida y accidentes de trabajo en (S/ 0.8 MM)

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 3.0 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 1.5 MM) (asignaciones en (-S/ 4.4 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; gratificaciones en (-S/ 0.8 MM) este resultado es compensado por mayores horas extras en (S/ 2.3 MM), remuneraciones básicas en (S/ 1.4 MM) asociado al número de personal, entre otros).



➤ **En relación a su meta** (S/ 727.3 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado 11.0% (-S/ 80.0 MM) producto de:

- Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 19.3% (-S/ 48.8 MM) principalmente por:
- ✓ Otros servicios en (-S/ 17.9 MM), servicio de mensajería, administración de oficinas especiales, otros servicios locadores, entre otros.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 8.4 MM) retraso de la presentación de facturas por el mantenimiento de áreas comunes estacionamientos sotanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero".y adecuación y trabajos varios en inmuebles (locales emergentes y temporales, módulos PIAS, anclajes ATMs, rampas discapacitados).
 - ✓ Limpieza de inmuebles en (-S/ 5.1 MM), Vigilancia y protección en (-S/ 1.8 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/ 4.5 MM).



- ✓ Consultorías, honorarios profesionales y sociedad de auditoría en (-S/ 3.2 MM)
 - ✓ Publicidad en (-S/ 3.0 MM), por retraso en la contratación del servicio de publicidad, impresión de material informativo publicitario y adquisición de merchandising.
 - ✓ Alquileres en (-S/ 1.1 MM).
 - ✓ Energía y agua en (-S/ 0.9 MM)
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 0.9 MM), entre otros.
- Menores gastos en **Gastos de Personal** en 6.7% (-S/ 27.3 MM), principalmente:
- ✓ Remuneraciones (-S/ 18.0 MM), (asignaciones en (-S/ 9.4 MM), básicas en (-S/ 6.1 MM), horas extras en (-S/ 1.3 MM) y gratificaciones en (-S/ 1.1 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).
 - ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 13.8 MM) (por la provisión fondo de reserva (-S/ 5.2 MM), prácticas preprofesionales (-S/ 2.6 MM), Otros (-S/ 5.2 MM), (refrigerio, uniformes, asistencia médica, capacitación entre otros).
- Compensado por:
- ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 3.9 MM).
- **Impuestos y contribuciones** en 5.6% (-S/ 3.9 MM) principalmente por otros tributos como el ITAN y a tributos a gobiernos locales.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	19,607	45,156	48,932	-3,776	-7.7%	25,549	130.3%
Prov. para Créditos Indirectos	2,856	2,943	3,890	-947	-24.3%	87	3.0%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	29	10,624	112	10,512	9371.1%	10,595	36043.9%
Prov. por Litigios y Demandas	16,645	30,643	44,784	-14,141	-31.6%	13,997	84.1%
Otras Provisiones	76	913	146	767	526.7%	837	1095.8%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,686	7,170	3,663	3,507	95.8%	-3,516	-32.9%
Otros ingresos	14,302	12,305	5,455	6,850	125.6%	-1,997	-14.0%
Otros Gastos	3,615	5,135	1,792	3,343	186.5%	1,519	42.0%



En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 45.2 MM) fueron mayores en 130.3% (S/ 25.5 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 14.0 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 10.6 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en 32.9% (-S/ 3.5 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (-S/ 2.0 MM) y mayores gastos en (S/ 1.5 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.



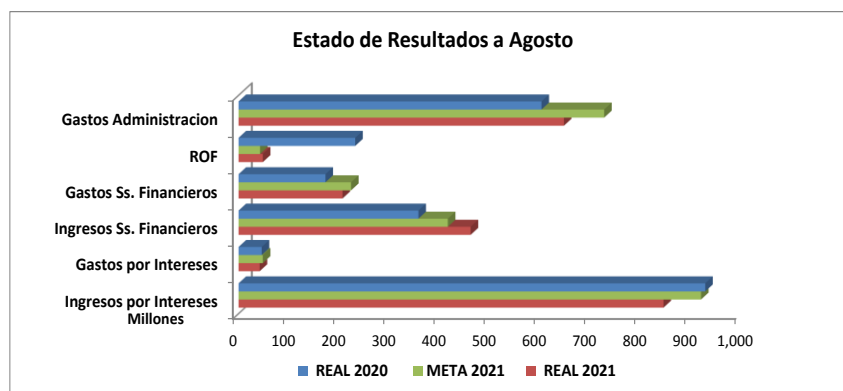
En relación a la meta:



- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fue menor en 7.7% (-S/ 3.8 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en (-S/ 14.1 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.

- Compensado por:
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 10.5 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.

- **Otros ingresos y gastos** acumulados mayor en (S/ 3.5 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (S/ 6.8 MM) y mayores gastos en (S/ 3.3 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.



Fuente: Contabilidad

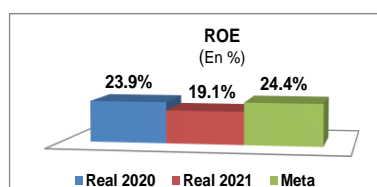
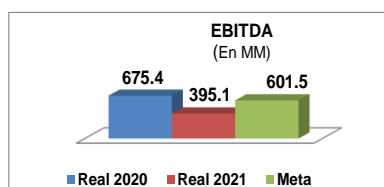
El resultado del ROE y del EBITDA

- **El EBITDA al mes de agosto 2021** (S/ 395.1 MM) fue menor en 41.5% (-280.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 675.4 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 31.8% (-S/ 164.3 MM), amortización en 30.2% (-S/ 4.6 MM) y depreciación en 27.5% (-S/ 12.3 MM).

Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 601.5 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 34.3% (-S/ 206.4 MM), principalmente por la utilidad operativa en 18.8% (S/ 9.9 MM), depreciación y amortización en 22.8% (-S/ 104.2 MM)

- **El ROE al mes de agosto 2021** (19.1%) tuvo un resultado menor en (-19.9%) respecto al mismo periodo del año anterior (23.9%) debido a la menor utilidad en (-46.5%) y al patrimonio en (-33.3%).

Con **relación a la meta** prevista para el presente periodo (24.4%), el resultado fue menor a lo esperado en (-21.5 %), ésta variación se debe principalmente a la utilidad en (-39.5%) y al patrimonio en (-22.9%).



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,660.5 MM) aumentó en 12.2% (S/ 847.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 6,813.1 MM) debido a otros ingresos mayor en 17.2% (S/ 903.9 MM) destacando la variación en la cartera de crédito y obligaciones con el público, contrarrestado por los ingresos financieros menor en 3.9% (-S/ 60.7 MM) destacando las inversiones negociables a vencimiento.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	9 558 045	6 813 107	7 660 528	847 422	12.4%	(1 897 516)	-19.9%
Ingresos financieros	1 550 989	1 563 940	1 503 259	(60 681)	-3.9%	(47 730)	-3.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	964	1 038	1 254	216	20.8%	290	30.0%
Retención de tributos	9 496	7 285	11 322	4 037	55.4%	1 826	19.2%
Otros	7 996 596	5 240 844	6 144 693	903 850	17.2%	(1 851 902)	-23.2%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,660.5 MM) disminuyó en 19.9% (-S/ 1,897.5 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 9,558.0 MM), principalmente por otros ingresos menores en 23.2% (-S/ 1,851.9 MM) destacando la variación de cartera de crédito y cuentas por cobrar, contrarretado por obligaciones con el público..

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 6,850.3 MM) disminuyó en 32.2% (-S/ 3,260.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 10,110.6 MM) destacando el rubro otros inferior en 34.3% (S/ 3,189.7 MM), sustentado por la variación de obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista y las cuentas por pagar y la cartera de créditos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	7 967 926	10 110 580	6 850 258	(3 260 321)	-32.2%	(1 117 668)	-14.0%
Compra de Bienes	5 711	8 483	4 023	(4 460)	-52.6%	(1 689)	-29.6%
Gastos de Personal	321 487	346 467	321 773	(24 694)	-7.1%	286	0.1%
Servicios Prestados por Terceros	127 988	178 915	141 381	(37 534)	-21.0%	13 393	10.5%
Tributos	304 654	189 144	185 279	(3 865)	-2.0%	(119 375)	-39.2%
Gastos Diversos de Gestión	30 140	37 189	34 649	(2 540)	-6.8%	4 509	15.0%
Gastos Financieros	38 233	38 549	41 045	2 496	6.5%	2 812	7.4%
Otros	7 139 712	9 311 832	6 122 109	(3 189 724)	-34.3%	(1 017 604)	-14.3%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 6,850.3 MM) disminuyó en 14.0% (-S/ 1,117.7 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 7,967.9 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en 14.3% (-S/ 1,017.6 MM), sustentado por la variación de cuentas por cobrar y cartera de créditos.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 769.4 MM) aumentó en S/ 580.6 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 188.8 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEJ. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 563 894	188 763	769 377	580 614	307.6%	(3 794 517)	-83.1%
Otros	4 563 732	188 763	769 377	580 614	307.6%	(3 794 355)	-83.1%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 769.4 MM) disminuyó en 83.1% (-S/ 3,794.5 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 4,563.9 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/ 0.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID..

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2020	Meta a Agosto 2021	Real a Agosto 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	723	872	869	99.6%
Fundación Cultural BN	663	724	724	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	60	148	145	97.8%
Transferencias Netas	(723)	(872)	(869)	99.6%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de agosto (S/ 810.3 MM) aumentó en S/ 4,107.7 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 3,297.5 MM) debido a los menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de agosto (S/ 810.3 MM) disminuyó en -S/ 779.8 MM respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,590.1 MM) debido a los menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de agosto (-S/ 1,077.1 MM) aumentó en (S/ 6,196.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 7,273.9 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de agosto (-S/ 1,077.1 MM) disminuyó en (-S/ 6,929.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 5,852.7 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.



- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de agosto (-S/ 1,085.4 MM) aumentó en S/ 6,198.3 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 7,283.8 MM) debido a los menores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de agosto (-S/ 1,085,4 MM) disminuyó en -S/ 6,929.8 MM respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 5,844.3 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de agosto (S/ 24,788.6 MM) aumentó en 33.3% (S/ 6,198.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 18,590.2 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	1,755.7	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	22,717.5	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	103.3	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	196.9	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	15.2	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de agosto (S/ 24,788.6 MM) aumentó en 17.1% (S/ 3,620.2 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 21,168.4 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 551 596	1 563 542	1 502 768	(60 774)	-3.9%	(48 828)	-3.1%
Ingresos Financieros	1 190 797	1 077 356	970 268	(107 088)	-9.9%	(220 529)	-18.5%
Ingresos por Participación de Dividendos	964	1 038	1 254	216	20.8%	290	30.0%
Otros	359 835	485 148	531 247	46 098	9.5%	171 412	47.6%
EGRESOS	1 124 845	1 150 488	1 056 001	(94 487)	-8.2%	(68 844)	-6.1%
Compra de Bienes	5 711	8 483	4 023	(4 460)	-52.6%	(1 689)	-29.6%
Gastos de Personal	429 125	451 376	423 647	(27 729)	-6.1%	(5 477)	-1.3%
Servicios Prestados por Terceros	127 988	178 915	141 381	(37 534)	-21.0%	13 393	10.5%
Tributos	304 654	187 242	185 279	(1 963)	-1.0%	(119 375)	-39.2%
Gastos Diversos de Gestión	30 140	37 189	34 649	(2 540)	-6.8%	4 509	15.0%
Gastos Financieros	32 693	29 753	28 728	(1 025)	-3.4%	(3 965)	-12.1%
Otros	194 534	257 529	238 295	(19 235)	-7.5%	43 761	22.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	426 751	413 054	446 767	33 713	8.2%	20 016	4.7%
Gasto de Capital	9 097	27 560	15 966	(11 594)	-42.1%	6 869	75.5%
Ingresos de Capital	162					(162)	-100.0%
Transferencias Netas	(723)	(872)	(869)	3	-0.4%	(145)	20.1%
RESULTADO ECONÓMICO	417 092	384 623	429 932	45 309	11.8%	12 840	3.1%
GIP - TOTAL	437 003	508 558	464 606	(43 952)	-8.6%	27 603	6.3%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,502.8 MM) fue menor en 3.9% (S/ 60.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,563.5 MM) debido a los ingresos financieros menor en 9.9% (S/ 107.1 MM), contrarrestado por otros ingresos financieros superior en 9.5% (S/ 46.1 MM).

Ingresos financieros, inferior en 9.9% (S/ 107.1 MM), principalmente por:

- Inversiones negociables a vencimiento, menor en 31.7% (S/ 113.8 MM), por menor volumen de venta del portafolio ante la incertidumbre en los mercados de bonos y el retroceso de precios desde hace varias semanas/meses lo cual esta impidiendo que se retome el ritmo de compras.
- Intereses por créditos, inferior en 0.6% (-S/ 3.6 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, superior en 18.0% (S/ 7.7 MM), sustentado en las operaciones realizadas con clientes.

Otros, superior en 9.5% (S/ 46.1 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 28.9% (S/ 60.9 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en 11.9% (-S/ 11.8 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 7.9% (S/ 2.1 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Comisión por venta de seguros, inferior en 4.5% (S/ 1.6 MM) por el menor registro de préstamos para el seguro de cuota protegida.
- Cobro de tributos, inferior en 3.0% (S/ 1.1 MM) por el menor registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 551 596	1 563 542	1 502 768	(60 774)	-3.9%	(48 828)	-3.1%
Ingresos Financieros	1 190 797	1 077 356	970 268	(107 088)	-9.9%	(220 529)	-18.5%
Inversiones	245 685	359 133	245 323	(113 810)	-31.7%	(362)	-0.1%
Créditos	582 012	582 169	578 526	(3 643)	-0.6%	(3 485)	-0.6%
Otros (*)	106	180	193	14	7.5%	87	82.3%
Ingresos de cuentas por cobrar	189	110	782	672	608.8%	593	314.4%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	194 157	5 206	6 004	798	15.3%	(188 153)	-96.9%
Disponibles	139 208	87 694	88 861	1 168	1.3%	(50 347)	-36.2%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	29 441	42 864	50 578	7 714	18.0%	21 138	71.8%
Ingresos por Participación	964	1 038	1 254	216	20.8%	290	30.0%
Otros Ingresos	359 835	485 148	531 247	46 098	9.5%	171 412	47.6%
Servicio de Caja	188 410	211 027	271 948	60 921	28.9%	83 539	44.3%
Otros (**)	9 453	75 671	77 474	1 802	2.4%	68 020	719.5%
Cobro de tributos	28 446	37 780	36 657	(1 123)	-3.0%	8 211	28.9%
Comision por venta de seguros	31 004	35 091	33 507	(1 585)	-4.5%	2 503	8.1%
Ingresos por Servicios Diversos	24 969	26 433	24 334	(2 099)	-7.9%	(635)	-2.5%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	77 553	99 146	87 327	(11 819)	-11.9%	9 774	12.6%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,502.8 MM) disminuyó en 3.1% (S/ 48.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,551.6 MM), debido a los

menores ingresos financieros en 18.5% (S/ 220.5 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 47.6% (S/ 171.4 MM).

Ingresos financieros, inferior en 18.5% (S/ 220.5 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 96.9% (S/ 188.2 MM), por los menores precios.
- Intereses por créditos, inferior en 0.6% (-S/ 3.5 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Intereses por disponible, inferior en 36.2% (S/ 50.3 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, superior en 62.4% (S/ 17.2 MM), principalmente por las operaciones realizadas con clientes.

Otros, superior en 47.6% (S/ 171.4 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 68.2 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 44.3% (S/ 83.5 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros en 12.6% (S/ 9.8 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por nueva tarjeta multired y comisiones encargos Sunat.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 1,056.0 MM) disminuyó en 8.2% (-S/ 94.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,150.5 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 21.0% (S/ 37.5 MM), gastos de personal en 6.1% (-S/ 27.7 MM), otros en 7.5% (-S/ 19.2 MM), y compra de bienes en 52.6% (S/ 4.5 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 124 845	1 150 488	1 056 001	(94 487)	-8.2%	(68 844)	-6.1%
Servicios Prestados por Terceros	127 988	178 915	141 381	(37 534)	-21.0%	13 393	10.5%
Gastos de Personal	429 125	451 376	423 647	(27 729)	-6.1%	(5 477)	-1.3%
Otros	194 534	257 529	238 295	(19 235)	-7.5%	43 761	22.5%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	175 649	224 515	211 090	(13 424)	-6.0%	35 441	20.2%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	83	200		(200)	-100.0%	(83)	-100.0%
Otros - Administración OE - PNP	18 802	32 815	27 204	(5 610)	-17.1%	8 403	44.7%
Compra de Bienes	5 711	8 483	4 023	(4 460)	-52.6%	(1 689)	-29.6%
Gastos Diversos de Gestión	30 140	37 189	34 649	(2 540)	-6.8%	4 509	15.0%
Tributos	304 654	187 242	185 279	(1 963)	-1.0%	(119 375)	-39.2%
Gastos Financieros	32 693	29 753	28 728	(1 025)	-3.4%	(3 965)	-12.1%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de agosto (S/ 141.4 MM) inferior en 21.0% (S/ 37.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 178.9 MM), principalmente por:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	127 988	178 915	141 381	(37 534)	-21.0%	13 393	10.5%
Otros no relacionados a GIP (*)	21 254	36 966	27 043	(9 923)	-26.8%	5 789	27.2%
Mantenimiento y Reparación	28 425	43 533	35 154	(8 380)	-19.2%	6 728	23.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	22 428	30 629	23 803	(6 827)	-22.3%	1 374	6.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	5 447	9 392	6 239	(3 153)	-33.6%	791	14.5%
Publicidad y Publicaciones	249	4 408	1 382	(3 025)	-68.6%	1 133	455.0%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 140	5 510	3 189	(2 320)	-42.1%	1 049	49.0%
Tarifas de Servicios Públicos	35 569	31 645	29 744	(1 901)	-6.0%	(5 825)	-16.4%
Alquileres	10 829	13 647	12 549	(1 097)	-8.0%	1 720	15.9%
Transporte y Almacenamiento	1 012	1 878	1 419	(459)	-24.4%	408	40.3%
Servicio de Mensajería	634	1 307	858	(449)	-34.4%	225	35.5%

(*) Locadores de Servicio

- Otros no relacionados al GIP inferior en 26.8% (S/ 9.9 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	21 254	36 966	27 043	(9 923)	-26.8%	5 789	27.2%
Otros Servicios	6 353	16 286	11 330	(4 956)	-30.4%	4 977	78.3%
Desarrollos Informáticos	2 328	5 832	2 980	(2 851)	-48.9%	652	28.0%
Gastos de Imprenta	2 865	3 583	2 518	(1 065)	-29.7%	(347)	-12.1%
Otros (*)	472	897	489	(407)	-45.4%	17	3.7%
Servicio Outsourcing Informático	315	248	128	(121)	-48.6%	(187)	-59.5%
Visa Internacional	568	632	518	(114)	-18.0%	(50)	-8.7%
Carga y Embalaje	214	267	196	(71)	-26.7%	(18)	-8.5%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	10	65	(65)	-100.0%	(10)	-100.0%	
Bloomberg	384	347	287	(60)	-17.2%	(97)	-25.2%
Swift	89	118	63	(55)	-46.3%	(26)	-29.0%
Saneamiento y Tasaciones	8	92	57	(34)	-37.3%	49	591.6%
Cobros Mastercard	165	178	157	(20)	-11.5%	(7)	-4.5%
Reproducción	67	99	116	17	17.7%	49	72.9%
Reuters	406	352	393	41	11.7%	(13)	-3.1%
Bevertec	1 104	1 414	1 477	64	4.5%	374	33.8%
Consulta en línea entre reniec y bn	4 943	5 283	6 013	729	13.8%	1 069	21.6%

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

- ✓ Otros servicios, inferior en S/ 5.0 MM, por la menor ejecución en servicio de alquiler de Plataforma de Atención para Mesas de Atención del Banco de la Nación, atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y otros servicios de la red de agencias.
- ✓ Desarrollos informáticos, menor en S/ 2.9 MM destacando fábrica de software servicio de transformación digital.
- ✓ Gastos de imprenta, inferior en S/ 1.1 MM, por el servicio de impresión de formatos.

- Mantenimiento y Reparación inferior en 19.2% (S/ 8.4 MM):



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	28 425	43 533	35 154	(8 380)	-19.2%	6 728	23.7%
Muebles, Mobiliario y Equipos	6 178	8 851	4 482	(4 368)	-49.4%	(1 696)	-27.4%
Inmuebles	7 081	12 215	8 803	(3 412)	-27.9%	1 722	24.3%
Alarma y Seguridad	1 177	1 392	857	(535)	-38.4%	(320)	-27.2%
Bóvedas	115	295	58	(237)	-80.4%	(57)	-49.9%
Vehículos	206	240	163	(76)	-31.8%	(42)	-20.5%
Software	13 668	20 542	20 790	248	1.2%	7 122	52.1%

- ✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en S/ 3.0 MM principalmente por el Mantenimiento de Cajeros Automáticos DIEBOLD - Contrato Complementario.
- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 1.0 MM al no haberse registrado las facturas del Mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos: Librería virtual de cintas, librería robótica de cintas.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles menor en S/ 2.1 MM por el retraso de la presentación de facturas por el mantenimiento de áreas comunes estacionamientos sotanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero".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/ 1.2 MM, por la menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica macroregion Lima y Piura.

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 22.3% (S/ 6.8 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	22 428	30 629	23 803	(6 827)	-22.3%	1 374	6.1%
Limpieza	9 432	16 434	11 382	(5 053)	-30.7%	1 950	20.7%
Vigilancia	12 997	14 195	12 421	(1 774)	-12.5%	(575)	-4.4%

- Honorarios profesionales menor en 33.6% (S/ 3.2 MM), destacando asesorías por el servicio de patrocinio procesal y derecho penal para defensa del BN y consultorias por servicios externos de estudio de mercado, gestión de procesos, evaluación de ciberseguridad, entre otros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	5 447	9 392	6 239	(3 153)	-33.6%	791	14.5%
Asesorías	2 645	4 586	2 506	(2 080)	-45.4%	(139)	-5.2%
Consultorias	231	1 709	685	(1 024)	-59.9%	454	196.4%
Otros Servicios No personales	229	1 022	634	(388)	-38.0%	405	177.3%
Auditorías	2 343	2 074	2 413	339	16.3%	70	3.0%

- Publicidad y Publicaciones menor en 68.6% (S/ 3.0 MM), al retraso en la contratación del servicio de publicidad, impresión de material informativo publicitario y adquisición de merchandising.
- Otros relacionados a GIP – Locadores menor en 42.1% (S/ 2.3 MM), por la menor contratación bajo esta modalidad.
- **Gastos de Personal** al mes de agosto (S/ 423.6 MM) disminuyó en 6.1% (S/ 27.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 451.4 MM), destacando:
 - Sueldos y Salarios menor en S/ 18.0 MM, principalmente por asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; y básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
 - Otros gastos de personal menor en S/ 5.1 MM, destacando otros por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.
 - Jubilaciones y pensiones menor en S/ 4.5 MM, por la menor planilla de jubilación.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	429 125	451 376	423 647	(27 729)	-6.1%	(5 477)	-1.3%
Sueldos y Salarios	238 227	254 736	236 748	(17 987)	-7.1%	(1 478)	-0.6%
Asignaciones	51 933	57 024	47 581	(9 443)	-16.6%	(4 351)	-8.4%
Básicas	150 437	158 017	151 863	(6 154)	-3.9%	1 426	0.9%
Gratificaciones	30 172	30 389	29 332	(1 057)	-3.5%	(840)	-2.8%
Horas Extras	4 800	8 366	7 103	(1 263)	-15.1%	2 303	48.0%
Bonificaciones	886	940	869	(71)	-7.5%	(17)	-1.9%
Otros Gastos de Personal	52 905	58 371	53 317	(5 054)	-8.7%	411	0.8%
Otros (*)	4 656	10 667	6 750	(3 916)	-36.7%	2 094	45%
Uniformes	3 249	5 178	3 350	(1 827)	-35.3%	102	3%
Asistencia Médica	105	1 388	164	(1 224)	-88.2%	58	55%
Incentivo por Retiro Voluntario		21 039	21 514	475	2.3%	21 514	
Participación de Trabajadores	44 869	20 060	21 539	1 479	7.4%	(23 330)	-52%
Jubilación y Pensiones	107 637	106 388	101 874	(4 514)	-4.2%	(5 763)	-5.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	15 436	15 798	15 655	(143)	-0.9%	218	1.4%
Capacitación	181	431	374	(57)	-13.2%	192	106.0%
Dietas de Directorio	238	273	272	(1)	-0.3%	34	14.3%
Seguridad y Previsión Social	14 499	15 380	15 407	27	0.2%	908	6.3%

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

- **Otros** al mes de agosto (S/ 238.3 MM) disminuyó en 7.5% (S/ 19.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 257.5 MM), destacando la menor ejecución en :
 - Servicio de transformación digital informática, menor en S/ 10.6 MM.
 - Transporte, custodia y administración de fondos menor en S/ 8.4 MM por menores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
 - Administración de oficinas especiales, menor en S/ 6.3 MM.
 - Servicio de Call Center, menor en S/ 5.7 MM.

Contrarrestado por:

- Comisión agente multired, superior en S/ 2.8 MM.
- Servicio banca celular, mayor en S/ 2.6 MM.
- Servicio omnicanal, mayor en S/ 2.3 MM.
- Sanciones administrativas y fiscales, mayor en S/ 1.6 MM.
- Perdida por riesgo operacional, mayor en S/ 1.7 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	193 942	257 529	238 295	(19 235)	-7.5%	44 353	22.9%
OTROS - OE - PNP	18 802	32 815	27 204	(5 610)	-17.1%	8 403	44.7%
Administración de Oficinas Especiales	16 153	29 831	23 504	(6 328)	-21.2%	7 351	45.5%
Fuerzas Policiales	2 649	2 983	3 701	717	24.0%	1 052	39.7%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	172 891	223 794	206 824	(16 970)	-7.6%	34 525	20.0%
Serv. transformacon digital informatica		10 602		(10 602)	-100.0%		
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	64 783	59 957	51 581	(8 376)	-14.0%	(13 202)	-20.4%
Serv. call center		5 731		(5 731)	-100.0%		
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	13 338	16 078	15 160	(918)	-5.7%	1 822	13.7%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	8 064	10 330	9 776	(554)	-5.4%	1 712	21.2%
Servicios MN/ME	1 032	590	379	(210)	-35.6%	(652)	-63.2%
Serv. biometria y tesoro publico		145		(145)	-100.0%		
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	592	571	476	(95)	-16.6%	(116)	-19.6%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	70	622	534	(88)	-14.2%	464	662.7%
Servicio pago - Domicilio onp	3 020	3 562	3 504	(58)	-1.6%	484	16.0%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	859	1 063	1 022	(41)	-3.9%	163	19.0%
Apertura Puertas	2 321	2 345	2 322	(23)	-1.0%	1	0.1%
Comisión servicio Bancared		161	158	(3)	-1.9%	158	
Exoneración Gastos de Seguro	665	1 121	1 121		0.0%	456	68.6%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	6	119	123	5	3.8%	117	2011.2%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	107	36	43	7	18.5%	(64)	-59.9%
Comisiones tarjetas crédito/débito	20 906	26 306	26 329	22	0.1%	5 423	25.9%
Transferencias de fondos	63	50	92	42	82.9%	29	46.2%
Cámara de Compensación Electrónica	433	495	626	131	26.4%	193	44.5%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	395	236	497	261	110.6%	102	25.9%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 940	2 897	3 170	274	9.4%	1 230	63.4%
Comisión servicios tasas visa	511	1 408	1 684	276	19.6%	1 173	229.6%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		2 091	2 507	416	19.9%	2 507	
Otros servicios ETV	12 495	17 474	18 173	698	4.0%	5 678	45.4%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		2 271	4 601	2 330	102.6%	4 601	
Servicio Banca Celular	20 457	27 749	30 315	2 565	9.2%	9 858	48.2%
Comisiones Agente Multired	20 836	29 785	32 631	2 846	9.6%	11 796	56.6%
OTROS GASTOS	2 841	920	4 266	3 346	463.6%	1 425	50.2%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	475	480	2 203	1 723	459.9%	1 729	364.4%
Sanciones administrativas y fiscales	167	228	1 784	1 555	781.1%	1 616	966.6%
Otros- Varios	8	7	25	18	353.3%	17	201.1%
Perdida no cubiertas por seguros	19	3	4	1	125.5%	(16)	-80.0%
Otros Gastos	22	2	2		100.0%	(20)	-91.0%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores	83	200		(200)	0%	(83)	-100.0%
Bono- midis-covid19	2 067					(2 067)	-100.0%



- Compra de bienes** al mes de agosto (S/ 4.0 MM) disminuyó en 52.6% (S/ 4.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 8.5 MM), debido a la menor adquisición de otros suministros Covid (Adquisición mascarillas quirúrgicas descartables y pruebas rápidas) y otros suministros varios en la red de agencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	5 711	8 483	4 023	(4 460)	-52.6%	(1 689)	-29.6%
Insumos y Suministros	3 340	5 101	2 888	(2 214)	-43.4%	(452)	-13.5%
Materiales para Cómputo	1 130	1 518	948	(570)	-37.5%	(182)	-16.1%
Otros Suministros	562	820	366	(455)	-55.4%	(196)	-34.9%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	334	366	196	(169)	-46.3%	(137)	-41.2%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	151	398	232	(166)	-41.7%	81	53.8%
Materiales para embalaje	312	443	313	(130)	-29.4%	1	0.3%
Repuestos y Materiales-Vehiculos	47	119	18	(101)	-85.1%	(29)	-62.1%
Artículos de Aseo Personal	287	269	211	(58)	-21.4%	(76)	-26.4%
Equipos de Alarma y Seguridad	10	47	16	(31)	-66.0%	7	68.5%
Materiales para Cajeros	164	72	56	(16)	-22.2%	(108)	-65.7%
Útiles de escritorio	332	477	463	(14)	-2.9%	131	39.3%
Combustibles y Lubricantes	226	377	190	(187)	-49.6%	(36)	-15.8%
Otros (Suministros Covid)	2 146	3 005	945	(2 060)	-68.5%	(1 201)	-56.0%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 1,056.0 MM) disminuyó en 6.1% (S/ 68.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,124.8 MM), debido a



tributos menor en 39.2% (S/ 119.4 MM), gastos de personal menor en 1.3% (S/ 5.5 MM), gastos financieros menor en 12.1% (S/ 4.0 MM); contrarrestado por otros superior en 22.5% (S/ 43.8 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 15.0% (S/ 4.5 MM).

- **Tributos** al mes de agosto (S/ 185.3 MM) disminuyó en 39.2% (S/ 119.4 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos de Personal** al mes de agosto (S/ 423.6 MM) disminuyó en 1.3% (S/ 5.5 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 429.1 MM), sustentado en:
 - Jubilación y Pensiones menor en 5.4% (S/ 5.8 MM), por la menor reserva pensionaria.
 - Sueldos y Salarios inferior en 0.6% (S/ 1.5 MM), destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto o con licencia compensable.
- **Otros** al mes de agosto (S/ 238.3 MM) aumentó en 22.9% (S/ 44.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 193.9 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, superior en S/ 7.4 MM.
- Comisiones agentes multired en S/ 11.8 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Servicio banca celular en S/ 9.9 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- Servicio omnicanal bancario, en S/ 4.6 MM.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 5.7 MM.
- Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 5.4 MM.
- Administración y abastecimiento cajeros multired en S/ 1.8 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en S/ 13.2 MM.
- **Gastos diversos de gestión** al mes de agosto (S/ 34.6 MM) aumentó en 15.0% (S/ 4.5 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 30.1 MM), destacando la mayor 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.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 16.0 MM) fue menor en 42.1% (S/ 11.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 27.6 MM), sustentado en:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2020	PPTO 2021 PIM I	A AGOSTO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	9 097	61 273	27 560	15 966	(11 594)	-42.1%	6 869	75.5%
Mobiliario y Equipo	6 980	25 883	11 786	1 351	(10 435)	-88.5%	(5 629)	-80.6%
Edificios e Instalaciones		14 589	5 159	3 762	(1 397)	-27.1%	3 762	
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		1 057	525	124	(401)	-76.4%	124	
Equipos de Transporte y Maquinarias	241	335	312	128	(183)	-58.9%	(113)	-46.8%
Gastos Amortizables	1 877	19 408	9 778	10 602	823	108.4%	8 725	464.9%

- Mobiliario y equipo menor en S/ 10.4 MM:
 - ✓ (195) Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabacion Digital - Reemplazo – POI; ATM´s en Almacén, retraso en el internamiento en la fecha prevista debido a la pandemia, en prueba las funcionalidades de laboratorio.
- Edificios e instalaciones, menor en S/ 1.4 MM:
 - ✓ Iberia – Construcción, se suscribió contrato el 12.03.2021, inicio de obra 25.03.2021. Al 26.07.2021, en ejecución.
 - ✓ Casa Basadre – Puesta en valor, el 05.04.2021 mediante Resolucion de Presidencia Ejecutiva N° 003 - 2021 - BN/1000 declarando la nulidad del procedimiento de selección. El 17.06.2021 se incluye en el PAC 2021; se convocó el 09.07.2021, actualmente se cuenta con buena pro consentida 09.08.2021.
 - ✓ Yurimagua – Construcción, 07.07.2021 se convocó el procedimieto de selección para la elaboración de expediente tecnico. Otorgamiento de buena pro adjudicada 10.08.2021.
 - ✓ Huaral – remodelacion, se culminó el servicio, el 21.05, el 21.05.2021 se remiten observaciones al contratista. El 19.07.2021 se realizó visita tecnica, encontrandose que no se habian levantado todas las observaciones formuladas.
 - ✓ Piura – Construcción, 15.05.2021 se inició la ejecución de obra (plazo 256 días), en ejecución.



Contrarrestado por:

- Software mayor en S/ 0.8 MM:
 - ✓ Adquisición de licencias para plataforma de virtualización WMWARE, cuya demanda presupuestal para el 2021 del Ítem 1 - Prestación Principal, al 30.06.2021 se cuenta con expediente de contratación culminado, al 30.07.2021 se efectúan aclaraciones a las especificaciones técnicas.
 - ✓ 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 Gerencia de Riesgos.
 - ✓ Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte de software de depuración, convocado el 13.07.2021, teniendo programado el otorgamiento de la buena pro para el 23.08.2021.

Contrarrestado por:

- ✓ Licenciamiento Microsoft, contrato trianual, pago realizado en el mes de julio.
- ✓ Otros, Actualización soporte software del Sistema de Gestión de Eventos.Subgerencia de Seguridad por S/. 2'295,668



El rubro **Gastos de Capital al mes de agosto** (S/ 16.0 MM) fue superior en 75.5% (S/ 6.9 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 9.1 MM), sustentado en:

- Software mayor en S/ 8.7 MM por el Licenciamiento Microsoft.
- Edificios e instalaciones mayor en S/ 3.8 MM por la construcción de las agencias Piura, Iberia y Cayma.

Contrarrestado por:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 5.6 MM por la adquisición de impresoras multifuncionales, pin pads y el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática en el año 2020.
- El rubro **Transferencias Netas** al mes de agosto (-S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2020	Meta Anual	Meta a Agosto 2021	Real a Agosto 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	723	1 200	872	869	-0.4%	(3)	72.4%
Fundación Cultural BN	663	724	724	724	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	60	476	148	145	-2.2%	3	30%
Transferencias Netas	(723)	(1 200)	(872)	(869)	-0.4%	(3)	72.4%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de agosto (-S/ 0.9 MM) no registró variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de agosto (-S/ 13.3 MM) presenta una variación menor en -S/ 294.8 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (-S/ 281.5 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de agosto (-S/ 13.3 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (-S/ 13.3 MM).

- El **saldo final** al mes de agosto (S/ 416.6 MM), disminuyó en 37.5% (-S/ 249.5 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 666.1 MM), sustentado en el financiamiento neto al no realizarse la emisión de bonos.

El **saldo final** al mes de agosto (S/ 416.6 MM), aumentó en 3.2% (S/ 12.9 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 403.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de agosto (S/ 464.6 MM), disminuyó en 8.6% (-S/ 44.0 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 508.6 MM):

- Menor ejecución en gastos de personal destacando Sueldos y Salarios, por básicas y asignaciones de refrigerio y movilidad al encontrarse el personal realizando trabajo



remoto y con licencia compensable, menor planilla de jubilaciones y pensiones y otros gastos de personal por la menor contratación de la modalidad de practicas.

- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza, honorarios profesionales y otros servicios-SNP.

El **gasto integrado de personal** al mes de agosto (S/ 464.6 MM), aumentó en 6.3% (S/ 27.6 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 437.0 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 y la menor planilla de jubilaciones y pensiones.
- 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.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza, otros servicios SON y honorarios profesionales.

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



V. Hechos de Importancia

1. Hechos de importancia al mes de agosto 2021:

1. **RESOLUCIÓN SBS N° 02371-2021** (Publicada el 16.08.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

Artículo Segundo: La remisión de Reporte N° 36, es aplicable a las empresas de operaciones múltiples comprendidas en el literal A del artículo 16° de la Ley General, a las empresas de arrendamiento financiero, a las empresas administradoras hipotecarias, a las empresas de factoring, al **Banco de la Nación** y al Banco Agropecuario.

La periodicidad del Reporte N° 36 es mensual, debiendo remitirse el último día hábil del mes posterior a la fecha de corte, salvo autorización de esta Superintendencia; a través del mecanismo que disponga este Órgano Supervisor, siendo la vigencia a partir de la información del mes de diciembre de 2021.

2. **RESOLUCIÓN SBS N° 02429-2021** (Publicado el 20.08.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

Aprueban el Reglamento para la realización temporal de actividades en modelos novedosos y modifican el Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional

El presente Reglamento tiene como objetivo regular la realización temporal de actividades en modelos novedosos, y es de aplicación a las empresas señaladas en los artículos 16 y 17 de la Ley General, así como a las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP), en adelante empresas, al igual que a las referidas en el párrafo 1.2. del presente artículo.

La norma también es de aplicación al **Banco de la Nación**, al Banco Agropecuario, a la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), al Fondo MIVIVIENDA S.A. y a las Derramas y Cajas de Beneficios bajo control de la Superintendencia, en tanto no se contrapongan con las normativas específicas que regulen el accionar de dichas instituciones. El Reglamento resulta aplicable también a los casos de las empresas con autorización de organización descritas en los numerales anteriores, en adelante empresas con autorización de organización. Los requisitos establecidos en este Reglamento deben ser cumplidos por sus organizadores.



3. **DECRETO DE URGENCIA N° 080-2021** (Publicada el 24.08.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

Establece medidas adicionales extraordinarias para reducir el impacto negativo en la economía de los ciudadanos afectados por las medidas implementadas a nivel nacional para hacer frente a la pandemia originada por el COVID – 19

Autorízame el otorgamiento excepcional y por única vez de un subsidio monetario individual de S/ 350,00 (TRESCIENTOS CINCUENTA Y 00/100 SOLES), a favor de personas mayores de edad que forman parte de Hogares en condición de pobreza y pobreza extrema de acuerdo con el Sistema de Focalización de Hogares (SISFOH).

Artículo 4.- Apertura de cuentas en el sistema financiero: Las empresas del sistema financiero, incluido el **Banco de la Nación**, y las empresas emisoras de dinero electrónico pueden abrir cuentas, masiva o individualmente, a nombre de beneficiarios identificados por la entidad estatal o privada que instruye el pago, sin necesidad de la celebración previa de un contrato y su aceptación por parte del titular.



4. RESOLUCIÓN SBS N° 02451-2021 (Publicada el 24.082021 en el Diario Oficial El Peruano).

Aprueban los procedimientos mínimos para la gestión, clasificación, reporte y constitución de provisiones por controversias, y modifican el manual de contabilidad para las empresas del sistema financiero, el plan de cuentas para las empresas del sistema asegurador, el manual de contabilidad para las administradoras privadas de fondos de pensiones y el reglamento de auditoría interna



Artículo 1.- Alcance

La presente norma es de aplicación a las empresas señaladas en los artículos 16 y 17 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, Ley N° 26702 y sus modificatorias, a las AFP; así como, al **Banco de la Nación**, el Banco Agropecuario, COFIDE, Fondo MIVIVIENDA S.A., Derramas y Cajas de Beneficios bajo control de la Superintendencia, y el Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FOCMAC).



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Agosto 2020	Marco Inicial PIA Año 2021	Marco Actual 2021 - PIM I		Real a Agosto 2021	Var %	Diferencia	Avance/%
				Anual Actual	a Agosto				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	5,016	5,261	4,610	4,998	4,953	99.1	45.0	107.4
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	19	19	21	21	23	109.5	2.0	1.1
Ejecutivos	N°	835	839	795	795	878	110.4	83.0	1.1
Profesionales	N°	497	498	497	497	487	98.0	-10.0	1.0
Técnicos	N°	2,758	2,826	2,300	2,688	2,560	95.2	-128.0	1.1
Administrativos	N°	907	1,078	997	997	1,005	100.8	8.0	1.0
Locación de Servicios	N°	103	103	170	170	114	67.1	-56.0	0.7
Servicios de Terceros	N°	1,476	1,453	1,461	1,461	1,455	99.6	-6.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,476	1,453	1,461	1,461	1,455	99.6	-6.0	1.0
Pensionistas	N°	4,986	4,835	4,600	4,675	4,713	100.8	38.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,986	4,835	4,600	4,675	4,713	100.8	38.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	123	300	250	231	229	99.1	-2.0	0.9
- Profesionales	N°	58	150	115	105	108	102.9	3.0	0
- Preprofesionales	N°	65	150	135	126	121	96.0	-5.0	0.0
TOTAL	N°	11,704	11,952	11,091	11,535	11,464	99.4	-71.0	1.0
Personal en Planilla	N°	5,016	5,261	4,610	4,998	4,953	99.1	-45.0	1.1
Personal en CAP	N°	4,703	4,951	4,327	4,715	4,683	99.3	-32.0	1.1
Personal Fuera de CAP	N°	313	310	283	270	270	95.4	-13.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,703	4,951	4,327	4,715	4,683	99.3	-32.0	1.1
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,703	4,951	4,327	4,715	4,683	99.3	-32.0	1.1
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	426,912,856	597,827,174	353,187,426	413,054,487	446,767,073	108.2	33,712,586.0	1.3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	417,092,023	517,554,618	290,714,870	384,622,681	429,932,081	111.8	45,309,406.0	1.5
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	9,097,433	61,272,556	61,272,556	27,560,006	15,966,393	57.9	-11,593,613.0	0.3
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	882,293,245	1,395,432,847	1,362,948,938	871,714,954	803,364,136	92.2	-68,350,818.0	0.6
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	604,635,781	536,494,236	326,572,121	266,406,181	351,953,654	132.1	85,547,473.0	1.1
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	516,246,716	451,560,556	275,102,374	220,998,683	276,006,073	124.9	55,007,390.0	1.0
ACTIVO TOTAL	S/	37,188,539,867	36,334,743,105	42,331,385,113	41,021,243,992	43,514,895,282	106.1	2,493,651,290.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	35,759,927,313	35,029,601,916	41,044,339,355	39,777,569,758	42,525,920,354	106.9	2,748,350,596.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,428,612,554	1,305,141,189	1,287,045,758	1,243,674,234	988,974,928	79.5	-254,699,306.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	35,027,083,524	34,255,281,303	40,461,629,484	39,238,699,326	42,073,075,101	107.2	2,834,375,775.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	32,980,151,899	32,072,954,097	37,966,310,554	36,745,407,998	40,115,749,737	109.2	3,370,341,739.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,046,931,625	2,182,327,206	2,495,318,930	2,493,291,328	1,957,325,364	78.5	-535,965,964.0	0.8
PATRIMONIO	S/	2,161,456,343	2,079,461,802	1,869,755,629	1,782,544,666	1,441,820,181	80.9	-340,724,485.0	0.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.8%	1.8%	1.8%	1.8%	2.6%	140.9	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.4%	1.2%	1.4%	1.1%	0.6%	57.0	0.0	0.5
ROE (Utilidad Neta anual/ Patrimonio promedio)	%	55.9%	17.8%	31.0%	24.4%	19.1%	78.5	-0.1	0.6
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Adm / EBITDA)	%	3.0%	3.6%	41.8%	39.8%	47.8%	119.9	0.1	1.1
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización In)	Miles S/	675,357	623,952	779,251	601,489	395,067	65.7	-206,421.7	0.5
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	97.9	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	16.2	16.5	21.6	22.0	29.2	132.6	7.2	1.3

* Gastos de Administración / ingresos totales

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	928,326,405	1,461,355,374	1,440,258,660	919,957,072	845,371,897	91.9	-74,585,175.0	0.6
GASTOS POR INTERESES	S/	46,033,160	65,922,527	77,309,722	48,242,118	42,007,761	87.1	-6,234,357.0	0.5
SALDO NETO DE CAJA	S/	5,844,343,703	329,218,652	513,070,448	-422,286,734	-1,085,423,790	257.0	-663,137,056.0	-2.1
SALDO FINAL DE CAJA	S/	21,168,406,464	13,726,565,817	18,798,382,399	18,590,216,780	24,788,563,318	133.3	6,198,346,538.0	1.3
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,740,601,878	13,068,037,568	9,357,961,708	8,592,470,629	6,679,742,456	77.7	-1,912,728,173.0	0.7

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	624,788,478	531,318,373	352,539,226	324,116,970	1,077,958,592	332.6	753,841,622.3	3.1
Creditos directos	S/	8,977,161,322	12,961,054,109	9,362,864,008	8,608,015,472	6,934,229,671	80.6	-1,673,785,800.8	0.7
Creditos al personal	S/	110,323,921	75,064,040	85,502,003	78,608,699	121,104,585	154.1	42,495,885.5	1.4
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,712,273,721	13,567,436,522	9,800,905,237	9,010,741,141	8,133,292,848	90.3	-877,448,293.0	0.8
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	54,317,095	43,938,914	31,464,455	28,890,629	45,916,561	158.9	17,025,931.6	1.5
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	230,531,182	543,337,868	474,407,984	447,161,141	267,089,596	59.7	-180,071,545.4	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,536,059,634	13,068,037,568	9,357,961,708	8,592,470,629	7,912,119,813	92.1	-680,350,816.0	0.8
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,278,877,755	13,103,370,843	9,465,671,404	8,702,534,377	7,661,751,850	88.0	-1,040,782,526.6	0.8
Problema potencial	S/	88,926,575	81,639,953	58,975,433	54,220,743	68,691,932	126.7	14,471,189.7	1.2
Deficiente	S/	54,401,195	65,052,459	46,992,885	43,204,246	45,410,824	105.1	2,206,577.4	1.0
Dudoso	S/	148,752,105	161,438,607	116,620,740	107,218,596	187,278,548	174.7	80,059,951.2	1.6
Perdida	S/	141,316,090	155,934,660	112,644,774	103,563,179	170,159,694	164.3	66,596,515.3	1.5
TOTAL CARTERA	S/	9,712,273,721	13,567,436,522	9,800,905,237	9,010,741,141	8,133,292,848	90.3	-877,448,293.0	0.8
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	619,080	624,323	624,323	624,323	566,178	90.7	-58,145.2	0.9
Cientes (tarjetas de debito)	Anexo 11	9,053,791	8,974,713	8,974,713	8,974,713	10,107,525	112.6	1,132,811.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11,453,276	12,776,727	12,732,822	11,878,714	12,356,839	104.0	478,125.0	1.0
Cientes	N°	9,585,653	9,976,055	10,566,413	10,399,028	10,391,977	99.9	-7,050.8	1.0
No Cientes	N°	1,867,623	2,800,672	2,166,409	1,479,686	1,964,862	132.8	485,175.8	0.9
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	331,470,901	562,443,368	610,574,105	397,398,817	399,553,494	100.5	2,154,676.5	0.7
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	237	237	201	201	198	98.5	-3.0	1.0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	15.03%	100.00%	100.00%	44.98%	26.06%	57.9	-0.2	0.3

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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.....

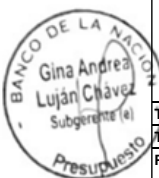
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real a Agosto 2020	Real a Agosto 2021	Diferencia S/	Var %	Meta a Agosto 2021	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM	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	21,168,406,464	24,788,563,318	3,620,156,854	17.1%	18,590,216,780	6,198,346,538	33.3%	13,726,565,617	18,798,382,399	180.6%	180.6%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	84,177,935	0	(84,177,935)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	5,557,924,341	10,410,999,285	4,853,074,944	87.3%	12,488,392,010	(2,077,392,725)	-16.6%	8,143,670,919	12,483,118,205	127.8%	127.8%
Cartera de Créditos (Neto)	7,964,171,514	6,317,246,712	(1,646,924,802)	-20.7%	7,990,684,308	(1,673,437,596)	-20.9%	12,440,791,697	8,725,634,849	50.8%	50.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	523,057,683	336,270,813	(186,786,870)	-35.7%	320,609,066	15,661,747	4.9%	448,785,624	302,761,449	74.9%	74.9%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	95,543,701	118,927,414	23,383,713	24.5%	93,632,827	25,294,587	27.0%	20,818,951	84,287,113	571.2%	571.2%
Impuesto a la Renta y Diferidos	181,092,142	134,397,239	(46,694,903)	-25.8%	177,470,299	(43,073,060)	-24.3%	137,856,571	108,314,573	97.5%	97.5%
Otros Activos	185,553,533	419,515,573	233,962,040	126.1%	116,564,468	302,951,105	259.9%	111,112,537	541,840,767	377.6%	377.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	35,759,927,313	42,525,920,354	6,765,993,041	18.9%	39,777,569,758	2,748,350,596	6.9%	35,029,601,916	41,044,339,355	121.4%	121.4%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	776,430,364	362,495,744	(413,934,620)	-53.3%	601,786,321	(239,290,577)	-39.8%	627,245,871	632,326,859	57.8%	57.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	611,261,768	585,186,653	(26,075,115)	-4.3%	603,115,189	(17,928,536)	-3.0%	636,236,676	616,827,739	92.0%	92.0%
Activos Intangibles (neto)	38,996,443	39,285,805	289,362	0.7%	36,004,921	3,280,884	9.1%	39,508,649	36,201,900	99.4%	99.4%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,923,979	2,006,726	82,747	4.3%	2,767,803	(761,077)	-27.5%	2,149,993	1,689,260	93.3%	93.3%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,428,612,554	988,974,928	(439,637,626)	-30.8%	1,243,674,234	(254,699,306)	-20.5%	1,305,141,189	1,287,045,758	75.8%	75.8%
TOTAL ACTIVO	37,188,539,867	43,514,895,282	6,326,355,415	17.0%	41,021,243,992	2,493,651,290	6.1%	36,334,743,105	42,331,385,113	119.8%	119.8%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	31,800,316,463	38,892,906,891	7,092,590,428	22.3%	35,196,476,682	3,696,430,209	10.5%	30,773,182,136	36,360,528,996	126.4%	126.4%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	517,440,428	541,446,481	24,006,053	4.6%	559,249,658	(17,803,177)	-3.2%	588,371,680	578,610,318	92.0%	92.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	413,023,286	364,623,867	(48,399,419)	-11.7%	605,240,984	(240,617,117)	-39.8%	333,333,844	597,341,899	109.4%	109.4%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	53,182,156	18,033,787	(35,148,369)	-66.1%	4,470,305	13,563,482	303.4%	53,182,156	6,079,776	33.9%	33.9%
Otros Pasivos	196,189,566	298,738,711	102,549,145	52.3%	379,970,369	(81,231,658)	-21.4%	324,884,281	423,749,565	92.0%	92.0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	32,980,151,899	40,115,749,737	7,135,597,838	21.6%	36,745,407,998	3,370,341,739	9.2%	32,072,954,097	37,966,310,554	125.1%	125.1%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,673,723,481	1,577,514,779	(96,208,702)	-5.7%	1,816,614,313	(239,099,534)	-13.2%	1,812,304,066	1,812,304,066	87.0%	87.0%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	118,234,819	124,847,830	6,613,011	5.6%	121,677,015	3,170,815	2.6%	118,356,473	121,348,197	105.5%	105.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	254,973,325	254,962,755	(10,570)	0.0%	555,000,000	(300,037,245)	-54.1%	251,666,667	561,666,667	101.3%	101.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,046,931,625	1,957,325,364	(89,606,261)	-4.4%	2,493,291,328	(535,965,964)	-21.5%	2,182,327,206	2,495,318,930	89.7%	89.7%
TOTAL PASIVO	35,027,083,524	42,073,075,101	7,045,991,577	20.1%	39,238,699,326	2,834,375,775	7.2%	34,255,281,303	40,461,629,484	122.8%	122.8%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,460,644	1,897,336	436,692	29.9%	1,460,644	436,692	29.9%	1,460,644	1,460,644	129.9%	129.9%
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	29,021,574	(687,056,050)	(716,077,624)	-2467.4%	(54,747,522)	(632,308,528)	1155.0%	32,551,603	-29,275,253	-2110.7%	-2110.7%
Resultados Acumulados	(5,272,591)	230,972,822	236,245,413	-4480.6%	(5,167,139)	236,139,961	-4570.0%	-26,111,001	2,467,864	-884.6%	-884.6%
Resultado Neto del Ejercicio	516,246,716	276,006,073	(240,240,643)	-46.5%	220,998,683	55,007,390	24.9%	451,560,556	275,102,374	61.1%	61.1%
TOTAL PATRIMONIO	2,161,456,343	1,441,820,181	(719,636,162)	-33.3%	1,782,544,666	(340,724,485)	-19.1%	2,079,461,802	1,869,755,629	69.3%	69.3%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37,188,539,867	43,514,895,282	6,326,355,415	17.0%	41,021,243,992	2,493,651,290	6.1%	36,334,743,105	42,331,385,113	119.8%	119.8%



Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Agosto 2021	A Agosto 2020	a-b	a/b-1	A Agosto 2021	a-c	a/c-1	Año 2021	Año 2021	a/d	a/e
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	845,371,897	928,326,405	-82,954,508	-8.9%	919,957,072	-74,585,175	-8.1%	1,461,355,374	1,440,258,660	58%	59%
Disponibles	72,340,136	162,682,562	-90,342,426	-55.5%	70,142,337	2,197,799	3.1%	82,601,017	101,486,182	88%	71%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818	221,187	-21,369	-9.7%	199,818	0	0.0%	199,818	199,818	0%	100%
Inversiones Disponibles para la Venta	108,285,967	102,646,170	5,639,797	5.5%	163,599,671	-55,313,704	-33.8%	90,824,674	284,310,341	119%	38%
Inversiones a Vencimiento	85,140,972	69,237,107	15,903,865	23.0%	101,206,311	-16,065,339	-15.9%	162,031,146	165,024,243	53%	52%
Cartera de Créditos Directos	579,405,004	593,539,379	-14,134,375	-2.4%	584,808,935	-5,403,931	-0.9%	1,125,898,537	889,238,076	51%	65%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
GASTOS POR INTERESES	42,007,761	46,033,160	-4,025,399	-8.7%	48,242,118	-6,234,357	-12.9%	65,922,527	77,309,722	64%	54%
Obligaciones con el Público	28,676,612	32,624,276	-3,947,664	-12.1%	29,672,724	-996,112	-3.4%	45,727,523	45,008,660	63%	64%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internas	574	1,398	-824	-58.9%	273	301	110.3%	0	273	0%	210%
Adeudos y Obligaciones Financieras	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%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financieras	45,093	67,500	-22,407	-33.2%	80,000	-34,907	-43.6%	195,000	145,000	23%	31%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	13,285,385	13,339,986	-54,601	-0.4%	18,489,024	-5,203,639	-28.1%	20,000,004	32,155,692	66%	41%
Cuentas por Pagar	97	97	0	0.0%	97	0	0.0%	97	97	0%	100%
Intereses de Cuentas por Pagar	97	97	0	0.0%	97	0	0.0%	97	97	0%	100%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	803,364,136	882,293,245	-78,929,109	-8.9%	871,714,954	-68,350,818	-7.8%	1,395,432,847	1,362,948,938	58%	59%
Provisiones Para Créditos Directos	-19,040,816	-12,347,789	-6,693,027	54.2%	-11,463,446	-7,577,370	66.1%	-86,052,077	-36,139,451	22%	53%
MARGEN FINANCIERO NETO	784,323,320	869,945,456	-85,622,136	-9.8%	860,251,508	-75,928,188	-8.8%	1,309,380,770	1,326,809,487	60%	59%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	461,682,999	357,765,812	103,917,187	29.0%	416,295,219	45,387,780	10.9%	674,518,384	601,881,353	68%	77%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,539,740	4,260,071	-1,720,331	-40.4%	1,615,278	924,462	57.2%	1,755,588	2,206,919	145%	115%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,654,401	3,706,259	2,948,142	52.6%	5,292,962	361,439	6.8%	9,327,746	8,226,312	61%	69%
Ingresos Diversos	453,488,858	349,799,482	103,689,376	29.6%	409,386,979	44,101,879	10.8%	663,435,050	591,448,122	68%	77%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	206,824,241	172,891,214	33,933,027	19.6%	223,794,467	-16,970,226	-7.6%	308,503,073	370,817,166	67%	56%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	497,465	395,176	102,289	25.9%	236,174	261,291	110.6%	197,327	285,336	252%	174%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	206,326,776	172,496,038	33,830,738	19.6%	223,558,293	-17,231,517	-7.7%	308,305,746	370,531,830	67%	58%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,039,182,078	1,054,820,054	-15,637,976	-1.5%	1,052,752,260	-13,570,182	-1.3%	1,675,396,081	1,557,873,674	62%	67%
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	48,299,876	232,040,145	-183,740,269	-79.2%	42,789,104	5,510,772	12.9%	115,461,034	62,649,514	42%	77%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	12,660,731	-11,618,963	-91.8%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210%	100%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	12,660,731	-11,618,963	-91.8%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210%	100%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7,252,252	195,121,283	-187,869,031	-96.3%	6,244,063	1,008,189	16.1%	60,966,034	8,104,473	12%	89%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Garancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	40,005,856	24,257,915	15,747,941	64.9%	35,503,273	4,502,583	12.7%	54,000,000	53,503,273	74%	75%
Otros	0	216	-216	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
MARGEN OPERACIONAL	1,087,481,954	1,286,860,199	-199,378,245	-15.5%	1,095,541,364	-8,059,410	-0.7%	1,790,857,115	1,620,523,188	61%	67%
GASTOS DE ADMINISTRACION	647,258,830	602,582,735	44,676,095	7.4%	727,275,489	-80,016,659	-11.0%	1,094,626,836	1,133,349,707	59%	57%
Gastos de Personal y Directorio	378,605,403	369,821,780	8,783,623	2.4%	405,925,626	-27,320,223	-6.7%	644,081,133	623,006,290	59%	61%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	204,099,630	179,595,419	24,504,211	13.6%	252,930,733	-48,831,103	-19.3%	360,159,784	416,061,467	57%	49%
Impuestos y Contribuciones	64,553,797	53,165,536	11,388,261	21.4%	68,419,130	-3,865,333	-5.6%	90,385,919	94,281,950	71%	68%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-43,113,775	-60,034,556	16,920,781	-28.2%	-52,928,042	9,814,267	-18.5%	-87,648,719	-83,934,972	49%	51%
MARGEN OPERACIONAL NETO	397,109,349	624,242,908	-227,133,559	-36.4%	315,337,833	81,771,516	25.9%	608,581,560	403,238,509	65%	98%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	45,155,695	19,607,127	25,548,568	130.3%	48,931,652	-3,775,957	-7.7%	72,087,324	76,666,388	63%	59%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,943,006	2,856,929	87,077	3.0%	3,889,766	-946,760	-24.3%	907,922	4,379,312	324%	67%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,624,151	29,394	10,594,757	36043.9%	112,174	10,511,977	9371.1%	0	112,174	0%	9471%
Prov.p/Bienes Realiz.Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	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%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	32,756	32,756	0	0.0%	32,756	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones por Litigios y Demandas	30,642,651	16,645,445	13,997,206	84.1%	44,784,015	-14,141,364	-31.6%	71,104,729	72,006,205	43%	43%
Otras Provisiones	913,131	76,359	836,772	1095.8%	145,697	767,434	526.7%	74,673	168,697	1223%	541%
RESULTADO DE OPERACION	351,953,654	604,635,781	-252,682,127	-41.8%	266,406,181	85,547,473	32.1%	536,494,236	326,572,121	66%	108%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,169,944	10,686,201	-3,516,257	-32.9%	3,662,662	3,507,282	95.8%	-190,866	3,585,344	-375.7%	200%
Otros ingresos	12,304,664	14,301,604	-1,996,940	-14.0%	5,454,745	6,849,919	125.6%	1,409,134	5,905,647	873%	208%
Otros Gastos	5,134,720	3,615,403	1,519,317	42.0%	1,792,083	3,342,637	186.5%	1,600,000	2,320,303	321%	221%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	359,123,598	615,321,982	-256,198,384	-41.6%	270,068,843	89,054,755	33.0%	536,303,370	330,157,465	67%	109%
IMPUESTO A LA RENTA	83,117,525	99,075,266	-15,957,741	-16.1%	49,070,160	34,047,365	69.4%	84,742,814	55,055,091	98%	151%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	276,006,073	516,246,716	-240,240,643	-46.5%	220,998,683	55,007,390	24.9%	451,560,556	275,102,374	61%	100%



Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Agosto 2021	A Agosto 2020			A Agosto 2021			Año 2021	Año 2021		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,502,768,298	1,551,757,948	-48,989,650	-3.2%	1,563,542,434	-60,774,136	-3.9%	2,211,511,407	2,091,821,615	68.0%	71.8%
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	970,267,985	1,190,797,472	-220,529,487	-18.5%	1,077,356,403	-107,088,418	-9.9%	1,533,093,893	1,418,146,169	63.3%	68.4%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,253,706	964,114	289,592	30.0%	1,037,617	216,089	20.8%	2,489,996	2,489,996	50.3%	50.3%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	531,246,607	359,996,362	171,250,245	47.6%	485,148,414	46,098,193	9.5%	675,927,518	671,185,450	78.6%	79.2%
2 EGRESOS	1,056,001,225	1,124,845,092	-68,843,867	-6.1%	1,150,487,947	-94,486,722	-8.2%	1,613,684,233	1,738,634,189	65.4%	60.7%
2.1 Compra de Bienes	4,022,838	5,711,498	-1,688,660	-29.6%	8,483,176	-4,460,338	-52.6%	15,285,010	14,474,881	26.3%	27.8%
2.1.1 Insumos y suministros	2,887,741	3,339,797	-452,056	-13.5%	5,101,346	-2,213,605	-43.4%	9,410,866	8,360,866	30.7%	34.5%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	189,946	225,545	-35,599	-15.8%	376,604	-186,658	-49.6%	674,144	674,144	28.2%	28.2%
2.1.3 Otros	945,151	2,146,156	-1,201,005	-56.0%	3,005,226	-2,060,075	-68.5%	5,200,000	5,439,871	18.2%	17.4%
2.2 Gastos de personal (GIP)	423,647,174	429,124,526	-5,477,352	-1.3%	451,376,362	-27,729,188	-6.1%	688,315,709	684,854,046	61.3%	61.9%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	236,748,461	239,226,744	-2,478,283	-0.8%	254,735,724	-17,987,263	-7.1%	398,632,339	398,632,339	59.4%	59.4%
2.2.1.1 Basica (GIP)	151,863,270	150,436,861	1,426,409	0.9%	158,017,290	-6,154,020	-3.9%	247,041,205	247,041,205	61.5%	61.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	868,964	885,879	-16,915	-1.9%	939,727	-70,763	-7.5%	1,444,828	1,444,828	60.1%	60.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	29,331,988	30,171,516	-839,528	-2.8%	30,388,903	-1,056,915	-3.5%	48,007,477	48,007,477	61.1%	61.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	47,581,312	51,932,731	-4,351,419	-8.4%	57,024,170	-9,442,858	-16.6%	89,139,409	89,139,409	53.4%	53.4%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	7,102,927	4,799,577	2,303,350	48.0%	8,365,634	-1,262,707	-15.1%	12,999,420	12,999,420	54.6%	54.6%
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)	15,654,907	15,436,486	218,421	1.4%	15,797,617	-142,710	-0.9%	24,474,259	24,474,259	64.0%	64.0%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	15,407,027	14,498,964	908,063	6.3%	15,380,165	26,862	0.2%	23,753,018	23,753,018	64.9%	64.9%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	272,000	238,000	34,000	14.3%	272,752	-752	-0.3%	413,000	413,000	65.9%	65.9%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	373,889	181,487	192,402	106.0%	430,898	-57,009	-13.2%	941,938	941,938	39.7%	39.7%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	101,874,533	107,637,462	-5,762,929	-5.4%	106,388,382	-4,512,929	-4.2%	166,695,335	166,695,335	61.1%	61.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	53,316,737	52,905,383	411,354	0.8%	58,370,824	-5,064,087	-8.7%	73,405,820	69,844,157	72.9%	73.9%
2.2.7.1 Refineno (GIP)	0	26,465	-26,465	-100.0%	40,000	-40,000	-100.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,350,200	3,248,700	101,500	3.1%	5,177,550	-1,827,350	-35.3%	5,177,550	5,177,550	64.7%	64.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	163,506	105,468	58,038	55.0%	1,387,616	-1,224,110	-88.2%	3,402,805	3,402,805	4.8%	4.8%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	21,513,865	0	21,513,865	0.0%	21,039,088	474,777	2.3%	24,000,000	24,000,000	89.6%	89.6%
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%	20,060,039	1,478,790	7.4%	23,521,702	20,060,039	91.6%	107.4%
2.2.7.10 Otros (GIP)	6,750,337	4,656,133	2,094,204	45.0%	10,666,531	-3,916,194	-36.7%	17,206,763	17,206,763	39.2%	39.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	141,380,935	127,987,812	13,393,123	10.5%	178,915,209	-37,534,274	-21.0%	258,638,164	293,762,300	54.7%	48.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,419,445	1,011,781	407,664	40.3%	1,878,248	-458,803	-24.4%	3,454,212	3,254,212	41.1%	43.6%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	29,744,088	35,569,425	-5,825,337	-16.4%	31,645,397	-1,901,309	-6.0%	49,745,307	49,745,307	59.3%	59.3%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,238,785	5,447,446	791,339	14.5%	9,391,572	-3,152,787	-33.6%	13,090,422	14,036,534	47.7%	44.4%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,413,424	2,342,966	70,458	3.0%	2,074,443	338,981	16.3%	2,390,422	2,710,534	101.0%	89.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	685,335	231,201	454,134	196.4%	1,709,048	-1,023,713	-59.9%	2,093,313	2,419,313	32.7%	28.3%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,005,993	2,644,655	-138,662	-5.2%	4,585,923	-2,079,930	-45.4%	7,128,087	7,128,087	35.2%	35.2%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	634,033	228,624	405,409	177.3%	1,022,158	-388,125	-38.0%	1,478,600	1,778,600	42.9%	35.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	35,153,815	28,425,478	6,728,337	23.7%	43,533,390	-8,379,575	-19.2%	58,788,287	74,060,118	58.8%	47.5%
2.3.5 Alquileres	12,549,300	10,828,992	1,720,308	15.9%	13,646,513	-1,097,213	-8.0%	25,601,188	22,706,832	49.0%	55.3%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	23,802,761	22,428,498	1,374,263	6.1%	30,629,374	-8,226,613	-27.2%	46,242,120	51,140,760	51.5%	46.5%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,421,124	12,996,542	-575,418	-4.4%	14,194,884	-1,773,760	-12.5%	22,912,042	22,912,042	54.2%	54.2%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	11,381,637	9,431,956	1,949,681	20.7%	16,434,490	-5,052,853	-30.7%	23,330,078	28,228,718	48.8%	40.3%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,382,415	249,978	1,132,437	455.0%	4,407,904	-3,025,489	-68.6%	11,238,442	7,238,442	12.3%	19.1%
2.3.8 Otros	31,090,326	24,027,114	7,063,212	29.4%	43,782,821	-12,695,495	-29.0%	50,478,186	71,580,095	61.8%	43.4%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	858,126	633,533	224,593	35.5%	1,307,481	-449,355	-34.4%	2,225,576	2,025,576	42.4%	42.4%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	3,189,485	2,140,019	1,049,466	49.0%	5,509,503	-2,320,018	-42.1%	4,162,830	9,497,992	76.6%	33.6%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	27,042,715	21,253,562	5,789,153	27.2%	36,965,837	-9,923,122	-26.8%	44,089,780	60,056,527	61.3%	45.0%
2.4 Tributos	185,278,932	304,654,135	-119,375,203	-39.2%	187,241,518	-1,962,586	-1.0%	202,860,305	213,104,330	91.3%	86.9%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	38,101	35,691	2,410	6.8%	56,643	-18,542	-32.7%	87,500	87,500	43.5%	43.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	185,240,831	304,618,444	-119,377,613	-39.2%	187,184,875	-1,944,044	-1.0%	202,772,805	213,016,830	91.4%	87.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	34,648,845	30,140,136	4,508,709	15.0%	37,189,220	-2,540,375	-6.8%	60,513,404	60,659,409	57.3%	57.1%
2.5.1 Seguros	5,992,088	7,910,173	-1,918,085	-24.2%	6,282,941	-290,853	-4.6%	9,095,326	9,333,745	65.9%	64.2%
2.5.2 Viajeros (GIP)	3,158,961	2,798,266	360,695	12.9%	4,543,026	-1,384,065	-30.5%	7,653,189	7,653,189	41.3%	41.3%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	35,000	-35,000	-100.0%	150,000	100,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	25,497,796	18,431,697	6,066,099	31.2%	26,320,253	-830,457	-3.2%	43,614,889	43,572,475	58.5%	58.5%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	25,249,448	19,299,709	5,949,739	30.8%	25,861,014	-611,566	-2.4%	42,745,913	42,753,499	51.8%	51.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	248,348	131,988	116,360	88.2%	459,239	-210,891	-46.8%	868,976	818,976	28.6%	30.3%
2.6 Gastos Financieros	28,727,837	32,693,174	-3,965,337	-12.1%	29,753,094	-1,025,257	-3.4%	45,922,527	45,154,030	62.6%	63.6%
2.7 Otros	238,294,664	194,533,811	43,760,853	22.5%	257,529,368	-19,234,704	-7.5%	342,149,118	426,625,185	69.6%	55.9%
RESULTADO DE OPERACION	446,767,073	426,912,856	19,854,217	4.7%	413,054,487	33,712,586	8.2%	597,827,174	353,187,426	74.7%	126.5%
3 GASTOS DE CAPITAL	15,966,393	9,097,433	6,868,960	75.5%	27,560,006	-1					

Anexo N° 4

Flujo de Caja
En Soles

RUBROS	Real A Agosto 2021 a	Real A Agosto 2020 b	Diferencia a-b	Var % ab-1	Meta A Agosto 2021 c	Diferencia a-c	Var % ac-1	Marco Inicial Año 2021 d	Marco Actual Año 2021 PIM I e	Avance % aid	Avance % ale
INGRESOS DE OPERACIÓN	7,660,528,423	9,558,044,660	-1,897,516,237	-19.9%	6,813,106,539	847,421,884	12.4%	6,703,508,975	9,027,660,669	114.28%	75.47%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,503,259,215	1,550,989,085	-47,729,870	-3.1%	1,563,939,779	-60,680,564	-3.9%	2,209,021,411	2,090,766,581	68.1%	74.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,253,706	964,114	289,592	30.0%	1,037,617	216,089	20.8%	2,489,996	2,489,996	50.3%	41.7%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	11,322,010	9,495,778	1,826,232	19.2%	7,285,248	4,036,762	55.4%	-	7,285,248	-	100.0%
Otros	6,144,693,492	7,996,595,683	-1,851,902,191	-23.2%	5,240,843,895	903,849,597	17.2%	4,491,997,568	6,927,118,844	136.8%	75.7%
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,850,258,180	7,967,926,005	-1,117,667,825	-14.0%	10,110,579,555	-3,260,321,375	-32.2%	8,615,843,627	12,067,701,119	79.5%	83.8%
Compra de bienes	4,022,838	5,711,498	-1,688,660	-29.6%	8,483,176	-4,460,338	-52.6%	15,285,010	14,474,881	26.3%	58.6%
Gastos de personal	321,773,021	321,487,064	285,957	0.1%	346,466,770	-24,693,749	-7.1%	521,620,374	519,637,501	61.7%	66.7%
Servicios prestados por terceros	141,380,935	127,987,812	13,393,123	10.5%	178,915,209	-37,534,274	-21.0%	258,638,164	293,762,300	54.7%	60.9%
Tributos	185,278,932	304,654,135	-119,375,203	-39.2%	189,144,265	-3,865,333	-2.0%	202,860,305	215,007,085	91.3%	88.0%
Por cuenta propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por cuenta de terceros	185,278,932	304,654,135	-119,375,203	-39.2%	189,144,265	-3,865,333	-2.0%	202,860,305	215,007,085	91.3%	88.0%
Gastos diversos de gestión	34,648,845	30,140,136	4,508,709	15.0%	37,189,220	-2,540,375	-6.8%	60,513,404	60,689,409	57.3%	61.3%
Gastos financieros 1/	41,044,956	38,233,013	2,811,943	7.4%	38,548,737	2,496,219	6.5%	45,922,523	53,949,673	89.4%	71.5%
Otros	6,122,108,653	7,139,712,347	-1,017,603,694	-14.3%	9,311,832,178	-3,189,723,525	-34.3%	7,511,003,847	10,910,210,270	81.5%	85.3%
FLUJO OPERATIVO	810,270,243	1,590,118,655	-779,848,412	-49.0%	-3,297,473,016	4,107,743,259	-124.6%	-1,912,334,652	-3,040,040,450	-42.4%	108.5%
INGRESOS DE CAPITAL	769,376,977	4,563,893,935	-3,794,516,958	-83.1%	188,762,788	580,614,189	307.6%	2,260,543,621	194,036,593	34.0%	97.3%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	161,678	-161,678	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	769,376,977	4,563,732,257	-3,794,355,280	-83.1%	188,762,788	580,614,189	307.6%	2,260,543,621	194,036,593	34.0%	97.3%
GASTOS DE CAPITAL	2,655,906,626	300,595,308	2,355,311,318	783.5%	4,164,278,775	-1,508,372,149	-36.2%	2,027,696,164	4,197,991,325	131.0%	99.2%
Presupuesto de Inversiones - FBK	15,966,393	9,097,433	6,868,960	75.5%	27,560,006	-11,593,613	-42.1%	79,072,556	61,272,556	20.2%	45.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	15,966,393	9,097,433	6,868,960	75.5%	27,560,006	-11,593,613	-42.1%	79,072,556	61,272,556	20.2%	45.0%
Inversión Financiera	2,639,940,233	291,497,875	2,348,442,358	805.6%	4,136,718,769	-1,496,778,536	-36.2%	1,948,623,608	4,136,718,769	135.5%	100.0%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-868,599	-723,400	-145,199	20.1%	-871,800	3,201	-0.4%	-1,200,000	-1,200,000	72.4%	72.7%
Ingresos por Transferencias	868,599	723,400	145,199	20.1%	871,800	-3,201	-0.4%	1,200,000	1,200,000	72.4%	72.7%
Egresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDO ECONOMICO	-1,077,128,005	5,852,693,882	-6,929,821,887	-118.4%	-7,273,860,803	6,196,732,798	-85.2%	-1,680,687,195	-7,045,195,182	64.1%	103.2%
FINANCIAMIENTO NETO	-8,295,785	-8,350,179	54,394	-0.7%	-9,909,523	1,613,738	-16.3%	-19,972,645	-30,409,525	41.5%	32.6%
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	-8,295,785	-8,350,179	54,394	-0.7%	-9,909,523	1,613,738	-16.3%	-19,972,645	-30,409,525	41.5%	32.6%
Financiamiento largo plazo	-8,295,785	-8,350,179	54,394	-0.7%	-9,909,523	1,613,738	-16.3%	-19,972,645	-30,409,525	41.5%	32.6%
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	-1,085,423,790	5,844,343,703	-6,929,767,493	-118.6%	-7,283,770,326	6,198,346,536	-85.1%	-1,700,659,840	-7,075,604,707	63.8%	102.9%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,106	15,324,062,781	10,549,924,347	68.8%	25,873,987,106	2	0.0%	15,427,225,457	25,873,987,106	167.7%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	24,788,563,316	21,168,406,464	3,620,156,854	17.1%	18,590,216,780	6,198,346,536	33.3%	13,726,565,617	18,798,382,399	180.6%	98.9%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	38,013,188	-16,474,359	-43.3%	32,139,142	38,013,188	67.0%	100.0%



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 |

