



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, 16 de agosto 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 julio 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.

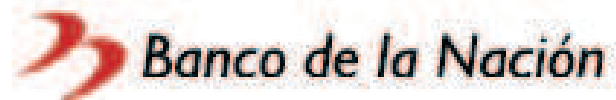
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N° 3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N° 4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N° 5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N° 6E), Gastos de Capital Alineado al Presupuesto (Formato 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 julio 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 julio 2021.

Atentamente,

ALEJANDRO YANÉS CRUZ
Gerente (e)
Finanzas y Tesorería



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

AL MES DE JULIO 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 julio 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 julio, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de julio 2021, el monto acumulado alcanzado es de (S/ 42,712.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 37,135.6 MM) mayor en 15.0% (S/ 5,577.2 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVO	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	20,226,240	23,980,099	19,012,504	4,967,596	26.1%	3,753,860	18.6%
Caja	2,440,147	2,206,557	1,592,908	613,650	38.5%	-233,590	-9.6%
BCRP	17,526,709	21,412,201	17,193,904	4,218,298	24.5%	3,885,492	22.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	34,454	99,414	4,460	94,954	2129.0%	64,960	188.5%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	217,178	233,210	213,503	19,707	9.2%	16,032	7.4%
Canje	6,925	27,858	6,925	20,933	302.3%	20,933	302.3%
Otras Disponibilidades	826	858	804	54	6.7%	32	3.9%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	6,524,404	10,504,946	12,496,942	-1,991,996	-15.9%	3,980,542	61.0%
Inver.s a valor razonable con cambios	81,997				0.0%	-81,997	-100.0%
Inst.Representativos de Capital	18,376	29,462	37,082	-7,620	-20.5%	11,086	60.3%
Inst. Representativos de Deuda	4,595,921	8,006,775	9,185,059	-1,178,283	-12.8%	3,410,854	74.2%
Inversiones a Vencimiento	1,828,110	2,468,709	3,274,802	-806,093	-24.6%	640,599	35.0%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,687,395	6,720,218	7,940,565	-1,220,347	-15.4%	-1,967,177	-22.6%
C. de Créditos Vigentes	8,909,514	6,944,379	8,134,390	-1,190,011	-14.6%	-1,965,135	-22.1%
C. de Créditos Refinanciados	10,221	12,692	14,669	-1,977	-13.5%	2,470	24.2%
C. de Créditos Vencidos	122,835	153,714	145,304	8,411	5.8%	30,879	25.1%
C. de Créditos en Cob. Judicial	40,434	26,975	56,126	-29,152	-51.9%	-13,459	-33.3%
Provisión de Cartera de Créditos	-395,610	-417,541	-409,923	-7,618	1.9%	-21,931	5.5%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	334,327	339,087	323,836	15,251	4.7%	4,761	1.4%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	250,951	233,336	235,793	-2,457	-1.0%	-17,615	-7.0%
Otras Cuentas por Cobrar	83,376	105,751	88,043	17,708	20.1%	22,375	26.8%
Impuesto Corrientes	82,260	124,715	80,615	44,100	54.7%	42,455	51.6%
OTROS ACTIVOS	453,966	282,975	279,242	3,733	1.3%	-170,991	-37.7%
TOTAL ACTIVO	37,135,584	42,712,773	40,929,208	1,783,565	4.4%	5,577,189	15.0%

El Disponible (S/ 23,980.1 MM), mayor en 18.6% (S/ 3,753.9 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 20,226.2 MM), debido principalmente a:



- Depósitos en el BCR en (S/ 3,885.5 MM) principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (S/ 3,500.0 MM), por depósitos a plazo colocados locales BCRP vencimiento propio del periodo
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 883.1 MM) producto de la venta de bonos en dólares
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 235.7 MM)
 - ✓ Rendimiento de devengados en (S/ 1.2 MM).

Compensado por:

- ✓ Cuenta Especial en (-S/ 734.5 MM) debido a la fluctuación de precios

- Bancos y Otras empresas del sistema financiero del país (S/ 65.0 MM) como resultado de mayores depósitos en:
 - ✓ BCP en (S/ 89.0 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 0.5 MM)
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM)

Compensado con:

- ✓ Interbank en (-S/ 25.2 MM),

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 16.0 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 16.3 MM),
 - ✓ Canadian Imperial en (S/ 8.6 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 4.9 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 4.5 MM),
 - ✓ JP Morgan en (S/ 1.5 MM),

Compensado con:

- ✓ Citibank en (-S/ 14.8 MM)
- ✓ Bank Of American en (-S/ 2.6 MM).
- ✓ Commerzbank en (-S/ 1.7 MM), entre otros.

- Canje en (S/ 20.9 MM), por obligaciones inmediatas.

Compensado con:

- Caja en (-S/ 233.6 MM) principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (-S/ 702.0 MM)
 - ✓ Dependencias en (-S/ 12.8 MM)

Compensado con:

- ✓ Billetes y monedas en (S/ 348.0 MM)
- ✓ Efectivo en tránsito por (S/ 123.8 MM).
- ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 9.3 MM)

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 10,504.9 MM), mayor en 61.0% (S/ 3,980.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,524.4 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 3,410.9 MM) destacándose:



- ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 3,937.9 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales, compras propias de bonos del estado – locales)

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 497.5 MM) compras propias de CDBCRP - Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.
- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 24.9 MM) reconocimiento de intereses y fluctuación costo amortizable, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
- ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 4.6 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco.

- Inversiones a vencimiento en (S/ 640.6 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija.
- Instrumentos representativos de capital en (S/ 11.1 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 82.0 MM),

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 6,720.2 MM), fue menor en 22.6% (-S/ 1,967.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,687.4 MM), principalmente por los créditos vigentes en (-S/ 1,965.1 MM) explicados por:

- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 740.7 MM), desembolso a municipalidades.
- Créditos al sector financiero (-S/ 504.5 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- Créditos soberanos en (-S/ 404.8 MM) por la amortización de préstamos.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 226.6 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 110.2 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Devengados. (-S/ 6.3 MM)

Compensado por:

- Préstamos hipotecarios en (S/ 28.0 MM).

- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 339.1 MM), fue mayor en 1.4% (S/ 4.8 MM) por:

- Otras cuentas por cobrar en (S/ 22.4 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.



Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 17.6 MM) de los que se destacan las provisiones para adeudos por cuentas por cobrar en (-S/ 30.6 MM) compensado por fideicomisos en garantía Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en (S/ 13.3 MM).
- **Impuestos corrientes** mayores en 51.6 % (S/ 42.5 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** menor en 37.7% (-S/ 171.0 MM) principalmente por: operaciones país en (-S/ 165.7 MM) (sucursales, agencias de Lima, provincia y dependencias) y operaciones en trámite en (-S/ 9.8 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica); compensado por pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 4.4 MM).

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 40.929.2 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 4.4 % (S/ 1,783.6 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 26.1% (S/ 4,967.6 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en (S/ 4,218.3 MM) por:
 - ✓ 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
 - ✓ Cuenta especial en (S/ 1,360.4 MM) debido a la fluctuación de precios.
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 270.7 MM).
 - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 93.7 MM).

Compensado con:

- ✓ Cuenta ordinaria en (-S/ 6.5 MM), entre otros
- Caja en (S/ 613.6 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 533.5 MM)
 - ✓ Efectivo en tránsito por (S/ 60.6 MM).
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 13.1 MM)
 - ✓ Dependencias en (S/ 3.9 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 2.5 MM)
- Bancos y otras empresas del sistema financiero del país (S/ 95.0 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
 - ✓ BCP en (S/ 90.3 MM),
 - ✓ Continental en (S/ 3.2 MM),
 - ✓ Interbank en (S/ 0.8 MM),
 - ✓ Scotiabank en (S/ 0.6 MM).
- Canje en (S/ 20.9 MM) por obligaciones inmediatas.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (S/ 19.7) de los que se destacan:
 - ✓ Citibank en (S/ 171.2 MM),
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 18.3 MM),
 - ✓ JP Morgan en (S/ 13.3 MM),
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S 10.8 MM),
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.6 MM),



- ✓ Canadian Imperial en (S/ 2.7 MM),
- ✓ Natixis Paris en (S/ 1.9 MM), entre otros.

Compensado con:

- ✓ Bank Of American con (-S/ 204.3 MM).

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 15.9% (-S/ 1.992.0 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (-S/ 1,178.3 MM), principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (-S/ 658.1 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en (-S/ 444.4 MM).
 - ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 76.5 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco, entre otros.
- Inversiones a vencimiento en (-S/ 806.1 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija,
- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 7.6 MM) acciones comunes Bladex.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 15.4% (-S/ 1,220.3 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 7,940.6 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 1,190.0 MM) de los que se destacan:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 137.5 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 66.7 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Créditos soberanos (-S/ 843.9 MM) por la amortización de préstamos.
- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 193.2 MM),

Compensado por:

- Devengados. (S/ 43.1 MM)
- Créditos al sector financiero (S/ 5.1 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros
- Préstamos hipotecarios en (S/ 3.1 MM).

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 4.7% (S/ 15.3 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (S/ 17.7 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 indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 2.5 MM) por fideicomisos en garantía y provisiones para adeudos por cuentas por cobrar.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 54.7% (S/ 44.1 MM), básicamente en IGV.



- **Otros activos** mayores en 1.3% (S/ 3.8 MM) principalmente por operaciones en:
 - Operaciones en trámite en (S/ 28.5 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.
 - Pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 3.8 MM) gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.

Compensado por:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (-S/ 28.4 MM).

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 41,101.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 35,003.3 MM), fue mayor en 17.4 % (S/ 6,098.6 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	32,817,929	39,322,982	36,908,990	2,413,992	6.5%	6,505,052	19.8%
Obligaciones a la Vista	13,319,879	18,205,260	15,588,795	2,616,464	16.8%	4,885,380	36.7%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	14,078,726	15,220,618	15,816,732	-596,115	-3.8%	1,141,892	8.1%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	306,291	307,616	318,030	-10,414	-3.3%	1,324	0.4%
Otras Obligaciones	5,113,033	5,589,489	5,185,432	404,056	7.8%	476,456	9.3%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	985,988	647,789	563,773	84,016	14.9%	-338,199	-34.3%
Depósitos a la Vista	979,824	638,085	553,537	84,547	15.3%	-341,739	-34.9%
Depósitos de Ahorro	6,165	9,705	10,236	-531	-5.2%	3,540	57.4%
CUENTAS POR PAGAR	292,935	399,671	589,628	-189,956	-32.2%	106,736	36.4%
Cuentas por Pagar Diversas	33,575	103,154	100,237	2,917	2.9%	69,579	207.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	79,111	68,054	148,547	-80,493	-54.2%	-11,058	-14.0%
Proveedores	101,689	135,776	155,322	-19,546	-12.6%	34,087	33.5%
Otras Contribuciones	1,807	1,894	2,789	-895	-32.1%	87	4.8%
Otros Tributos por Cuenta Propia	-6,930	-37,070	22	-37,091	-17227.5%	-30,139	43.5%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,067	2,244	2,946	-702	-23.8%	176	8.5%
Tributos Retenidos	4,723	5,034	5,702	-668	-11.7%	311	6.6%
Tributos Recaudados	76,887	120,586	173,798	-53,212	-30.6%	43,699	56.8%
PROVISIONES	118,010	126,066	121,115	4,951	4.1%	8,056	6.8%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153	17,738	3,832	13,906	362.9%	-26,415	-59.8%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	253,281	253,270	553,333	-300,063	-54.2%	-11	0.0%
OTROS PASIVOS	491,019	334,409	431,474	-97,065	-22.5%	-156,610	-31.9%
TOTAL PASIVO	35,003,315	41,101,926	39,172,145	1,929,781	4.9%	6,098,611	17.4%

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 39,323.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 32,817.9 MM) mayor en 19.8% (S/ 6,505.1 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 4,885.4 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 3,469.0 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 712.5 MM).
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 603.4 MM) transferencias saldos sistema financiero)
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 107.2 MM), entre otros.



Compensado por:

- ✓ Transferencias en (-S/ 7.1 MM), (tele giros BN y por corresponsalía)
- Obligaciones por cuentas de ahorro en moneda nacional en (S/ 1,141.9 MM).
- Otras Obligaciones en (S/ 476.5 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 439.5 MM).
 - ✓ Depósitos en garantía (S/ 121.5 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP.)
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 2.6 MM).

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 87.2 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión, entre otros.
- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 1.3 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 647.8 MM), menor en 34.3 % (-S/ 338.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 986.0 MM), principalmente por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 341.7 MM) explicado por:
 - ✓ Fondo Mivivienda en (-S/ 349.8 MM),
 - ✓ Financieras en (-S/ 1.7 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 1.6 MM).

Compensado por:

- ✓ Bancos en (S/ 3.6 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros.
- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (S/ 7.8 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo

Compensado por:

- Depósitos de ahorro en (S/ 3.5 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 399.7 MM), mayor en 36.4% (S/ 106.7 MM) principalmente por:

- Proveedores en (S/ 34.1 MM) explicado por la compra de servicios.
- Tributos recaudados en (S/ 43.7 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/ 69.6 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.

Compensado por:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 30.1 MM)



- Dividendos y participaciones en (-S/ 11.1 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, entre otros
- Los **Otros pasivos**, menor en 31.9% (-S/ 156.6 MM) principalmente por:
 - Operaciones en trámite en (-S/ 159.5 MM) emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.
 - C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 1.8 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejército peruano.

Compensado por:

- Ingresos diferidos en (S/ 3.3 MM), créditos indirectos, entre otros.
- Sobrantes de caja en (S/ 1.4 MM),

Los **Pasivos totales** (S/ 41,101.9 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 39,172.1 MM), presentan una variación superior del 4.9% (S/ 1,929.8 MM) debido principalmente a:

- **Las Obligaciones con el público**, mayor en 6.5% (S/ 2,414.0 MM) respecto a su **meta** para el presente periodo (S/ 36,909.0 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 2.616.5 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 12,215.6 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 3,750.6 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,914.6 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 97.9 MM),
 - ✓ Transferencias en (S/ 15.6 MM), (tele giros BN y por corresponsalía)

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 15,359.1 MM),
- ✓ Cheques de certificados en (-S/ 18.7 MM), entre otros.

- Otras Obligaciones en (S/ 404.1 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,508.3 MM),
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 100.9 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en garantía en (-S/ 445.4 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP).
- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 655.2 MM).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.5 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 19.0 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.



Compensado por:

- Obligaciones por Cta. de Ahorro en moneda nacional en (-S/ 596.1 MM).
- Obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 10.4 MM) principalmente en los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 20.1 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 57.1 MM), este resultado es compensado por menores depósitos por CTS convenios en (S/ 65.6 MM)

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 14.9% (S/ 84.0 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en (S/ 84.5 MM) principalmente:
 - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 200.2 MM).
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 6.3 MM).
 - ✓ Financieras en (S/ 2.8 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

Compensado por:

- ✓ Bancos en (-S/ 104.5 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros,
- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 20.3 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo



Compensado por:

- Depósitos de ahorro en (-S/ 0.5 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron menores en 32.2% (-S/ 190.0 MM) principalmente en:

- Dividendos y participaciones en (-S/ 80.5 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.
- Tributos recaudados en (-S/ 53.2 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia).
- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 37.1 MM)
- Proveedores en (-S/ 19.5 MM) explicado por la compra de servicios.

Compensado por:

- Cuentas por pagar diversas (S/ 2.9 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.

➤ **Los Otros pasivos**, menores en 22.5% (-S/ 97.1 MM) principalmente por

- Operaciones en trámite en (-S/ 115.9 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/ 10.3 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques, entre otros.
- Ingresos diferidos en (S/ 6.7 MM), créditos indirectos, entre otros.
- Sobrantes de caja en (S/ 1.9 MM),

En miles de soles

PATRIMONIO	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,132,268	1,610,847	1,757,063	-146,216	-8.3%	-521,421	-24.5%
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	59,705	-476,165	-61,186	-414,979	678.2%	-535,870	-897.5%
Resultados Acumulados	-5,017	229,658	-4,916	234,575	4571.4%	234,675	4478.0%
Resultado Neto del Ejercicio	456,120	235,456	201,705	33,752	16.7%	-220,663	-48.4%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,610.8 MM) menor en 24.5% (-S/ 521.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,132.3 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 535.9 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 220.7 MM)

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 234.7 MM)

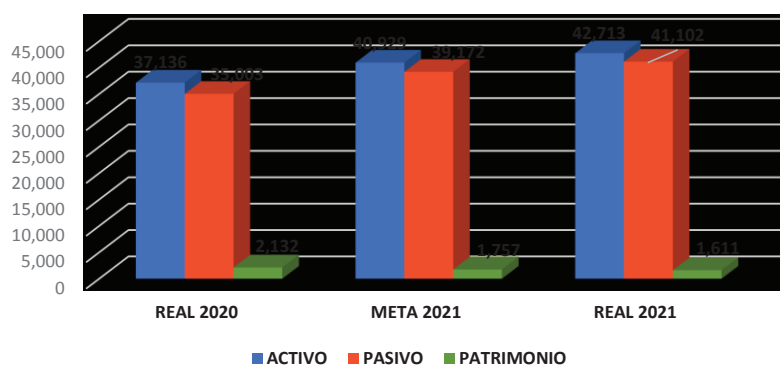
El **Patrimonio** (S/ 1,610.8 MM) fue menor en 8.3% (-S/ 146.2 MM) respecto a su meta para este periodo (S/ 1,757.1 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 415.0 MM), obedece a la volatilidad de precios.

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 234.6 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 33.8 MM).

Balance Julio



Fuente: Contabilidad



2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 235.5 MM) fue menor en 48.4% (S/ 220.7 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 456.1 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	814,555	739,599	790,569	-50,970	-6.4%	-74,956	-9.2%
Disponibles	147,399	62,676	62,337	339	0.5%	-84,723	-57.5%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	158	200	200	-	0.0%	42	26.3%
Inversiones Disp. para la Venta	94,857	93,068	133,347	-40,279	-30.2%	-1,789	-1.9%
Inversiones a Vencimiento	60,471	74,213	85,252	-11,039	-12.9%	13,742	22.7%
Cartera de Créditos Directos	511,671	509,442	509,433	9	0.0%	-2,228	-0.4%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 739.6 MM), fue menor en 9.2% (-S/ 75.0 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 814.6 MM), principalmente por:

- Disponibles en (-S/ 84.7 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 61.1 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/ 18.5 MM)
 - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.7 MM), entre otros.

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 1.8 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 26.7 MM), los emitidos por otras sociedades en (-S/ 0.8 MM), este resultado es compensado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 25.8 MM), entre otros

- Cartera de Créditos Directos en (S/ 2.2 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses y
 - ✓ Créditos soberanos en (-S/ 4.6 MM),
 - ✓ Corporación andina de fomento en (-S/ 2.5 MM),
 - ✓ Créditos de consumo en (-S/ 1.4 MM),
 - ✓ Créditos a microempresas (-S/ 1.3 MM),
 - ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 1.3 MM),
 - ✓ Créditos hipotecarios en (-S/ 0.7 MM),

Compensado por

- ✓ Créditos con empresas en (S/ 9.6 MM), entre otros

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 13.7 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 790.6 MM) fueron menores en 6.4% (-S/ 51.0 MM) principalmente por:



- Inversiones a vencimiento en (-S/ 11.0 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 40.3 MM), por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 41.6 MM) y este resultado compensado por los emitidos por el B.C.R. Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 1.3 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	40,810	36,746	40,962	-4,217	-10.3%	-4,064	-10.0%
Obligaciones con el Público	29,131	25,112	25,826	-714	-2.8%	-4,019	-13.8%
Adeudos y Obligac. Financieras	11,678	11,633	15,136	-3,503	-23.1%	-44	-0.4%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 36.7 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 41.0 MM), fueron menores en 10.0% (S/ 4.1 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/ 40.8 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 10.3% (-S/ 4.2 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	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	316,515	395,704	369,411	26,293	7.1%	79,189	25.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	4,288	2,182	1,472	710	48.2%	-2,106	-49.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,189	4,913	4,555	358	7.9%	1,724	54.0%
Ingresos Diversos	309,038	388,609	363,384	25,225	6.9%	79,572	25.7%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 395.7 MM) en relación al **periodo anterior** fue mayor en 25.0% (S/ 79.2 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 79.6 MM, principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 64.8 MM),
 - ✓ Cobro de tributos en (S/ 6.5 MM),
 - ✓ Otros servicios en (S/ 9.5 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/ 1.7 MM)

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en (- S/ 2.1 MM) destacándose las cartas de crédito emitidas



- En relación **a su meta** (S/ 369.4 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 7.1% (S/ 26.3 MM), explicado por:

- Ingresos diversos en (S/ 25.2 MM), principalmente en:
 - ✓ Servicio de Caja (S/ 38.6 MM),

Compensado por:

- ✓ Otros ingresos por servicios en (-S/ 10.6 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/ 2.0 MM),
- ✓ Cobro de tributos en (-S/ 1.2 MM), entre otros.
- Ingresos por créditos indirectos en (S/ 0.7 MM) destacándose las cartas de crédito emitidas.
- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en (S/ 0.4 MM).



En miles de soles

RUBROS	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	142,267	185,395	192,188	-6,793	-3.5%	43,128	30.3%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	320	406	224	181	80.9%	85	26.6%
Gastos Diversos	141,947	184,990	191,964	-6,974	-3.6%	43,043	30.3%



- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 185.4 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 142.3 MM) fueron mayores en 30.3% (S/ 43.1 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.

- **En relación a su meta** acumulada (S/ 192.2 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 3.5% (-S/ 6.8 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	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	200,726	40,597	38,229	2,368	6.2%	-160,128	-79.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	10,872	1,042	1,042	-	0.0%	-9,830	-90.4%
Invers. Disponibles para Venta	167,454	5,630	6,184	-554	-9.0%	-161,824	-96.6%
Diferencia de Cambio	22,400	33,925	31,003	2,922	9.4%	11,526	51.5%

➤ En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 200.7 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 40.6 MM), fue menor en 79.8% (-S/ 160.1 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 161.8 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (-S/ 168.7 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en (S/ 6.4 MM), entre otros.
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (-S/ 9.8 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 11.5 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

➤ En relación a su meta (S/ 38.2 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 6.2% (S/ 2.4 MM) principalmente por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 2.9 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 0.5 MM).

En miles de soles

RUBROS	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	530,654	561,285	625,713	-64,428	-10.3%	30,631	5.8%
Gastos de Personal y Directorio	326,638	332,211	350,436	-18,225	-5.2%	5,574	1.7%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	156,782	170,161	214,738	-44,576	-20.8%	13,379	8.5%
Impuestos y Contribuciones	47,234	58,913	60,540	-1,627	-2.7%	11,678	24.7%

➤ En relación al año anterior (S/ 530.7 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 561.3 MM), fueron mayores en 5.8% (S/ 30.6 MM) producto de:

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 8.5% (S/ 13.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (S/ 19.1 MM), administración de oficinas especiales, otros servicios - locadores de servicio, fuerzas policiales, entre otros.
 - ✓ Consultoría, honorarios profesionales y sociedades de auditoría en (S/ 3.0 MM)
 - ✓ Publicidad en (S/ 1.0 MM) publicidad escrita en las agencias, campaña publicitaria bono midis.
- Compensado por:
 - ✓ Comunicaciones en (-S/ 7.1 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
 - ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 1.5 MM), por desfase en el registro de pagos de la red de agencias

- ✓ Suministros diversos en (-S/ 1.6 MM, entre otros.
- **Impuestos y contribuciones** en 24.7% (S/ 11.7 MM) principalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.
- **Gastos de Personal y Directorio** en 1.7% (S/ 5.6 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 11.1 MM), (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 21.4 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 11.5 MM), entre otros).
 - ✓ Seguridad y previsión social en (S/ 0.7 MM)
 - ✓ Seguro de vida y accidentes de trabajo en (S/ 0.7 MM)

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 5.7 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 1.3 MM) (asignaciones en (-S/ 4.5 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; este resultado es compensado por mayores horas extras en (S/ 1.9 MM), remuneraciones básicas en (S/ 1.4 MM) asociado al número de personal, entre otros).

➤ **En relación a su meta** (S/ 625.7 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado 10.3% (-S/ 64.4 MM) producto de:

- Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 20.8% (-S/ 44.6 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 12.6 MM) retraso en el mantenimiento de subestaciones de las macro regiones, mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado de las agencias y servicios generales en la región Lima.
 - ✓ Suministros diversos en (-S/ 3.6 MM).
 - ✓ Publicidad en (-S/ 2.9 MM), por retraso en la ejecución de publicidad para Cuenta DNI y Págalo.pe
 - ✓ Consultorías, honorarios profesionales y sociedad de auditoría en (-S/ 2.7 MM)
 - ✓ Limpieza de inmuebles en (-S/ 3.9 MM), Vigilancia y protección en (-S/ 1.7 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)
 - ✓ Alquileres en (-S/ 0.8 MM).
 - ✓ Energía y agua en (-S/ 0.6 MM)
 - ✓ Otros servicios en (-S/ 13.9 MM), servicio de mensajería, administración de oficinas especiales, fuerzas policiales, entre otros.
- Menores gastos en **Gastos de Personal** en 5.2% (-S/ 18.2 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones (-S/ 10.0 MM), (asignaciones en (-S/ 7.1 MM), básicas en (-S/ 1.7 MM), gratificaciones en (-S/ 0.2 MM) y horas extras en (-S/ 0.9 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/ 10.1 MM) (por la provisión fondo de reserva (-S/ 3.9 MM), prácticas preprofesionales (-S/ 2.3 MM), viáticos (-S/ 0.9 MM), entre otros).

Compensado por:

- ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 1.2 MM).
- **Impuestos y contribuciones** en 2.7% (-S/ 1.6 MM) principalmente por otros tributos como el ITAN y a tributos a gobiernos locales.

En miles de soles

RUBROS	A JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	20,368	41,900	45,555	-3,655	-8.0%	21,532	105.7%
Prov. para Créditos Indirectos	2,716	3,729	3,749	-20	-0.5%	1,013	37.3%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	1,834	10,624	112	10,512	9371.2%	8,790	479.2%
Prov. por Litigios y Demandas	15,783	27,328	41,548	-14,220	-34.2%	11,545	73.2%
Otras Provisiones	35	186	146	40	27.6%	151	424.8%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,563	7,227	3,637	3,590	98.7%	-3,336	-31.6%
Otros ingresos	13,917	11,752	5,342	6,410	120.0%	-2,166	-15.6%
Otros Gastos	3,354	4,525	1,705	2,820	165.4%	1,171	34.9%

En relación al periodo anterior:

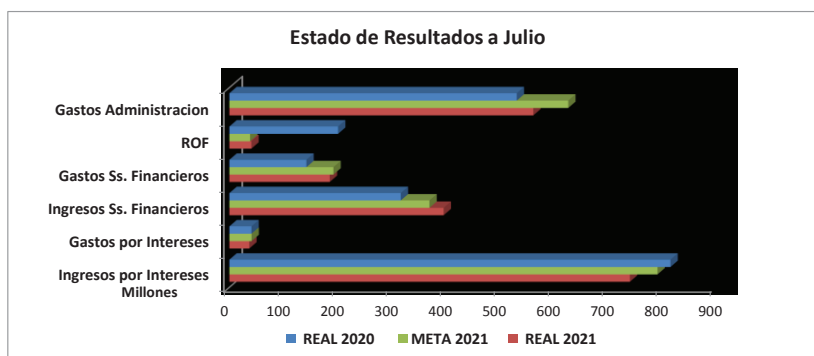
- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 41.9 MM) fueron mayores en 105.7% (S/ 21.5 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 11.5 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 8.8 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 1.0 MM), líneas de crédito no utilizadas.
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en (-S/ 3.3 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (-S/ 2.2 MM) y mayores gastos en (S/ 1.2 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.

En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 8.0% (-S/ 3.7 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en (-S/ 14.2 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/ 3.6 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (S/ 6.4 MM), compensado por mayores gastos en (S/ 2.8 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.



Fuente: Contabilidad

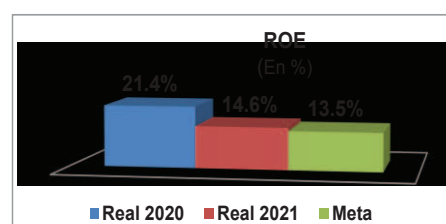
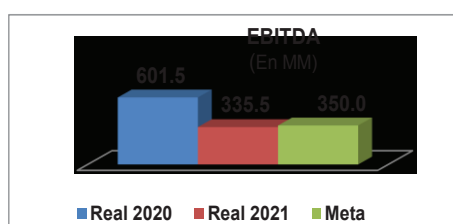
El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de julio 2021** (S/ 335.5 MM) fue menor en 44.2% (-266.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 601.5 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 34.7% (-S/ 158.4 MM), amortización en 31.4% (-S/ 4.2 MM) y depreciación en 28.0% (-S/ 11.1 MM).

Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 350.0 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 4.1% (-S/ 14.5MM), principalmente por la depreciación y amortización en 25.8% (-S/ 13.2 MM) compensado por la utilidad operativa en 18.1% (S/ 45.7 MM),

- El **ROE al mes de julio 2021** (14.6%) tuvo un resultado menor en -3.7% respecto al mismo periodo del año anterior (21.4%) debido a la menor utilidad en (-48.4%) y al patrimonio en (-24.5%).

Con **relación a la meta** prevista para el presente periodo (13.5%), el resultado fue menor a lo esperado en (-8.2 %), esta variación se debe principalmente a la utilidad en (-27.8%) y al patrimonio en (-33.3%).



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,247.2 MM) disminuyó en -0.6% (-S/ 37.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 6,285.0 MM) debido a otros ingresos menor en 1.4% (-S/ 72.2 MM), contrarrestado por los ingresos financieros superior en 2.6% (S/ 31.0 MM) destacando otros ingresos por el servicio de caja.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	8 313 296	6 284 954	6 247 169	(37 785)	-0.6%	(2 066 127)	-24.9%
Ingresos financieros	1 324 318	1 191 921	1 222 948	31 027	2.6%	(101 370)	-7.7%
Ingresos por participaciones o dividendos	964	1 038	1 254	216	20.8%	290	30.0%
Retención de tributos	9 484	7 680	10 873	3 193	41.6%	1 389	14.6%
Otros	6 978 530	5 084 315	5 012 095	(72 221)	-1.4%	(1 966 436)	-28.2%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,247.2 MM) disminuyó en 24.9% (-S/ 2,066.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 8,313.3 MM), principalmente por otros ingresos menores en 28.2% (-S/ 1,966.4 MM) destacando la variación de obligaciones con el público y cuentas por cobrar.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,155.6 MM) disminuyó en 32.7% (-S/ 2,997.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 9,153.2 MM) destacando el rubro otros inferior en 34.8% (S/ 2,940.4 MM), sustentado por la variación de obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista y las cuentas por pagar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	6 783 147	9 153 178	6 155 596	(2 997 582)	-32.7%	(627 551)	-9.3%
Compra de Bienes	4 986	7 071	3 486	(3 585)	-50.7%	(1 500)	-30.1%
Gastos de Personal	288 132	302 287	287 396	(14 890)	-4.9%	(736)	-0.3%
Servicios Prestados por Terceros	111 454	152 858	114 981	(37 876)	-24.8%	3 527	3.2%
Tributos	298 723	181 511	179 638	(1 873)	-1.0%	(119 085)	-39.9%
Gastos Diversos de Gestión	26 229	32 863	31 100	(1 762)	-5.4%	4 871	18.6%
Gastos Financieros	34 703	34 676	37 470	2 794	8.1%	2 767	8.0%
Otros	6 018 919	8 441 913	5 501 524	(2 940 389)	-34.8%	(517 395)	-8.6%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,155.6 MM) disminuyó en 9.3% (-S/ 627.6 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 6,783.1 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en 8.6% (-S/ 517.4 MM, sustentado por la variación de cuentas por cobrar y cartera de créditos.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de julio (S/ 675.4 MM) aumentó en S/ 495.2 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 180.2 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	3 681 431	180 212	675 430	495 218	274.8%	(3 006 001)	-81.7%
Otros	3 681 431	180 212	675 430	495 218	274.8%	(3 006 001)	-81.7%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de julio (S/ 675.4 MM) disminuyó en 81.7% (-S/ 3,006.0 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 3,681.4 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 julio 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 Julio 2020	Meta a Julio 2021	Real a Julio 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	663	835	869	104.1%
Fundación Cultural BN	663	724	724	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		111	145	130.5%
Transferencias Netas	(663)	(835)	(869)	104.1%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de julio 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 julio (S/ 91.6 MM) aumentó en S/ 2,959.8 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (-S/ 2,868.2 MM) debido a los menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de julio (S/ 91.6 MM) disminuyó en -S/ 1,438.6 MM respecto al mes de julio del año anterior (S/ 1,530.1 MM) debido a los menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de julio (-S/ 1,885.6 MM) aumentó en (S/ 4,951.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (-S/ 6,837.0 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de julio (-S/ 1,885.6 MM) disminuyó en (-S/ 6,796.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 4,910.5 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de julio (-S/ 1,893.9 MM) aumentó en S/ 4,953.1 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (-S/ 6,846.9 MM) debido a los menores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de julio (-S/ 1,893,9 MM) disminuyó en -S/ 6,796.1 MM respecto al mes de julio del año anterior (S/ 4,902.2 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de julio (S/ 23,980.1 MM) aumentó en 26.0% (S/ 4,953.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 19,027.0 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	2,206.6	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	21,412.2	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	99.4	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	233.2	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	28.7	MM



El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de julio (S/ 23,980.1 MM) aumentó en 18.6% (S/ 3,753.9 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 20,226.2 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 324 936	1 191 218	1 222 766	31 549	2.6%	(102 170)	-7.7%
Ingresos Financieros	1 005 553	752 029	756 587	4 558	0.6%	(248 967)	-24.8%
Ingresos por Participación de Dividendos	964	1 038	1 254	216	20.8%	290	30.0%
Otros	318 418	438 151	464 926	26 775	6.1%	146 507	46.0%
EGRESOS	1 016 160	1 012 597	922 710	(89 887)	-8.9%	(93 449)	-9.2%
Compra de Bienes	4 986	7 071	3 486	(3 585)	-50.7%	(1 500)	-30.1%
Gastos de Personal	384 012	395 903	355 959	(39 944)	-10.1%	(28 053)	-7.3%
Servicios Prestados por Terceros	111 454	151 088	114 981	(36 106)	-23.9%	3 527	3.2%
Tributos	298 723	179 362	179 638	276	0.2%	(119 085)	-39.9%
Gastos Diversos de Gestión	26 229	32 863	31 100	(1 762)	-5.4%	4 871	18.6%
Gastos Financieros	29 163	25 890	25 153	(737)	-2.8%	(4 010)	-13.8%
Otros	161 592	220 421	212 393	(8 029)	-3.6%	50 801	31.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	308 777	178 620	300 056	121 436	68.0%	(8 720)	-2.8%
Gasto de Capital	8 892	11 472	11 787	314	2.7%	2 895	32.6%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(663)	(835)	(869)	(34)	4.1%	(205)	30.9%
RESULTADO ECONÓMICO	299 221	166 313	287 401	121 088	72.8%	(11 820)	-4.0%
GIP - TOTAL	383 572	442 165	389 213	(52 952)	-12.0%	5 641	1.5%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,222.8 MM) fue superior en 2.6% (S/ 31.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 1,191.2 MM) debido a otros ingresos superior en 6.1% (S/ 26.8 MM) e ingresos financieros superior en 0.6% (S/ 4.6 MM).

Ingresos financieros, superior en 0.6% (S/ 4.6 MM), principalmente por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, superior en 16.8% (S/ 6.4 MM), sustentado en las operaciones realizadas con clientes.

Contrarrestado por:



- Intereses por créditos, inferior en 0.4% (-S/ 1.8 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 15.0% (-S/ 0.7 MM), debido a menores ingresos ante los menores precios de los bonos.

Otros, superior en 6.1% (S/ 26.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 20.1% (S/ 38.6 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en 10.7% (-S/ 9.2 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 6.8% (S/ 1.5 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Cobro de tributos, inferior en 3.8% (S/ 1.3 MM) por el menor registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros, inferior en 4.1% (S/ 1.2 MM) por el menor registro de préstamos para el seguro de cuota protegida.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 324 936	1 191 218	1 222 766	31 549	2.6%	(102 170)	-7.7%
Ingresos Financieros	1 005 553	752 029	756 587	4 558	0.6%	(248 967)	-24.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	27 593	38 364	44 807	6 443	16.8%	17 214	62.4%
Disponible	117 279	81 614	82 427	813	1.0%	(34 852)	-29.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	126	110	528	417	378.3%	402	320.3%
Otros (*)	94	159	169	10	6.1%	74	78.8%
Inversiones	188 888	114 924	114 386	(538)	-0.5%	(74 502)	-39.4%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	166 490	5 146	4 376	(770)	-15.0%	(162 114)	-97.4%
Créditos	505 084	511 711	509 894	(1 818)	-0.4%	4 810	1.0%
Ingresos por Participación	964	1 038	1 254	216	20.8%	290	30.0%
Otros Ingresos	318 418	438 151	464 926	26 775	6.1%	146 507	46.0%
Servicio de Caja	165 970	192 186	230 801	38 615	20.1%	64 832	39.1%
Otros (**)	8 844	74 666	76 029	1 363	1.8%	67 185	759.7%
Comisión por venta de seguros	27 028	30 399	29 152	(1 247)	-4.1%	2 124	7.9%
Cobro de tributos	24 863	32 600	31 346	(1 254)	-3.8%	6 483	26.1%
Ingresos por Servicios Diversos	22 183	22 521	20 998	(1 523)	-6.8%	(1 186)	-5.3%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	69 531	85 780	76 601	(9 179)	-10.7%	7 070	10.2%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,222.8 MM) disminuyó en 7.7% (S/ 102.2 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 1,324.9 MM), debido a los menores ingresos financieros en 24.8% (S/ 249.0 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 46.0% (S/ 146.5 MM).

Ingresos financieros, inferior en 24.8% (S/ 249.0 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 97.4% (S/ 162.1 MM), por los menores precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 39.4% (S/ 74.5 MM), por menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por disponible, inferior en 29.7% (S/ 34.9 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 46.0% (S/ 146.5 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 67.2 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 39.1% (S/ 64.8 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros en 10.2% (S/ 7.1 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por nueva tarjeta multired y comisiones encargos Sunat.

- El **rubro Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 922.7 MM) disminuyó en 8.9% (S/ 89.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 1,012.6 MM), debido a gastos de personal en 10.1% (S/ 39.9 MM), servicios prestados por terceros menor en 23.9% (S/ 36.1 MM), otros en 3.6% (S/ 8.0 MM), y compra de bienes en 50.7% (S/ 3.6 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 016 160	1 012 597	922 710	(89 887)	-8.9%	(93 449)	-9.2%
Gastos de Personal	384 012	395 903	355 959	(39 944)	-10.1%	(28 053)	-7.3%
Servicios Prestados por Terceros	111 454	151 088	114 981	(36 106)	-23.9%	3 527	3.2%
Otros	161 592	220 421	212 393	(8 029)	-3.6%	50 801	31.4%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	<i>144 907</i>	<i>192 908</i>	<i>189 051</i>	<i>(3 857)</i>	<i>-2.0%</i>	<i>44 145</i>	<i>30.5%</i>
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>		<i>150</i>		<i>(150)</i>	<i>-100.0%</i>		
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	<i>16 685</i>	<i>27 363</i>	<i>23 341</i>	<i>(4 022)</i>	<i>-14.7%</i>	<i>6 656</i>	<i>39.9%</i>
Compra de Bienes	4 986	7 071	3 486	(3 585)	-50.7%	(1 500)	-30.1%
Gastos Diversos de Gestión	26 229	32 863	31 100	(1 762)	-5.4%	4 871	18.6%
Gastos Financieros	29 163	25 890	25 153	(737)	-2.8%	(4 010)	-13.8%
Tributos	298 723	179 362	179 638	276	0.2%	(119 085)	-39.9%

- **Gastos de Personal** al mes de julio (S/ 356.0 MM) disminuyó en 10.1% (S/ 39.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 395.9 MM), destacando:

- Jubilaciones y pensiones menor en S/ 26.8 MM, por la menor planilla de jubilación.
- Sueldos y Salarios menor en S/ 10.0 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/ 3.2 MM, destacando otros por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	384 012	395 903	355 959	(39 944)	-10.1%	(28 053)	-7.3%
Jubilación y Pensiones	95 880	95 365	68 563	(26 802)	-28.1%	(27 317)	-28.5%
Sueldos y Salarios	209 324	218 027	207 982	(10 045)	-4.6%	(1 342)	-0.6%
Asignaciones	46 334	48 973	41 871	(7 102)	-14.5%	(4 463)	-9.6%
Básicas	131 934	135 048	133 302	(1 746)	-1.3%	1 368	1.0%
Gratificaciones	25 942	25 988	25 777	(211)	-0.8%	(165)	-0.6%
Horas Extras	4 335	7 207	6 267	(940)	-13.0%	1 933	44.6%
Bonificaciones	779	811	765	(46)	-5.7%	(15)	-1.9%
Otros Gastos de Personal	52 119	55 004	51 843	(3 162)	-5.7%	(276)	-0.5%
Otros (*)	4 293	9 471	5 840	(3 630)	-38.3%	1 547	36%
Asistencia Médica	88	958	140	(818)	-85.4%	52	59%
Uniformes	2 843	3 452	2 944	(508)	-14.7%	102	4%
Incentivo por Retiro Voluntario		21 039	21 380	341	1.6%	21 380	
Participación de Trabajadores	44 869	20 060	21 539	1 479	7.4%	(23 330)	-52%
Capacitación	181	349	222	(127)	-36.3%	41	22.4%
Diets de Directorio	213	238	221	(17)	-7.0%	9	4.0%
Compensación por Tiempo de Servicios	13 626	13 631	13 683	52	0.4%	57	0.4%
Seguridad y Previsión Social	12 669	13 290	13 446	156	1.2%	776	6.1%

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

- **Servicios prestados por terceros** al mes de julio (S/ 115.0 MM) inferior en 23.9% (S/ 36.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 151.1 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	111 454	151 088	114 981	(36 106)	-23.9%	3 527	3.2%
Mantenimiento y Reparación	24 958	36 352	23 768	(12 584)	-34.6%	(1 190)	-4.8%
Software	12 450	17 582	12 890	(4 692)	-26.7%	440	3.5%
Muebles, Mobiliario y Equipos	4 993	6 903	3 124	(3 779)	-54.7%	(1 869)	-37.4%
Inmuebles	6 185	10 284	6 774	(3 510)	-34.1%	589	9.5%
Alarma y Seguridad	1 053	1 165	817	(347)	-29.8%	(236)	-22.4%
Bóvedas	114	225	58	(167)	-74.3%	(56)	-49.2%
Vehículos	163	193	104	(89)	-46.1%	(58)	-35.9%
Otros no relacionados a GIP (*)	17 450	30 831	22 241	(8 590)	-27.9%	4 791	27.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	20 064	25 502	19 969	(5 532)	-21.7%	(95)	-0.5%
Publicidad y Publicaciones	235	4 200	1 264	(2 937)	-69.9%	1 028	436.8%
Honorarios Profesionales (GIP)	2 682	8 337	5 679	(2 658)	-31.9%	2 996	111.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1 836	4 479	2 773	(1 706)	-38.1%	937	51.0%
Alquileres	9 561	11 660	10 858	(802)	-6.9%	1 298	13.6%
Tarifas de Servicios Públicos	33 199	27 123	26 430	(694)	-2.6%	(6 769)	-20.4%
Servicio de Mensajería	546	1 086	751	(335)	-30.9%	205	37.5%
Transporte y Almacenamiento	922	1 517	1 249	(267)	-17.6%	327	35.5%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y Reparación inferior en 34.6% (S/ 12.6 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	24 958	36 352	23 768	(12 584)	-34.6%	(1 190)	-4.8%
Software	12 450	17 582	12 890	(4 692)	-26.7%	440	3.5%
Muebles, Mobiliario y Equipos	4 993	6 903	3 124	(3 779)	-54.7%	(1 869)	-37.4%
Inmuebles	6 185	10 284	6 774	(3 510)	-34.1%	589	9.5%
Alarma y Seguridad	1 053	1 165	817	(347)	-29.8%	(236)	-22.4%
Bóvedas	114	225	58	(167)	-74.3%	(56)	-49.2%
Vehículos	163	193	104	(89)	-46.1%	(58)	-35.9%

- ✓ Software inferior en 26.7% (S/ 4.7 MM) por el retraso en el registro de la ejecución del mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS y la infraestructura informática central (HW y SW) - IBM.
- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 1.4 MM al no haberse registrado las facturas del mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos y el mantenimiento preventivo, correctivo de la Infraestructura Física del Centro de Computo Alterno del Banco de la Nación – San Isidro.
- ✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en S/ 2.1 MM principalmente por el Mantenimiento de Cajeros Automáticos DIEBOLD - Contrato Complementario.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles menor en S/ 2.0 MM por el retraso de la presentación de facturas por el Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de subestaciones eléctricas de las agencias pertenecientes a las macro regiones, el servicio de reemplazo de cajeros automáticos a nivel nacional y adecuación y trabajos varios en inmuebles (locales emergentes y temporales, módulos PIAS, anclajes ATMs, rampas discapacitados).
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.9 MM, por el retraso en el registro de la ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica macroregion Lima y Piura.

– Otros no relacionados al GIP inferior en 27.9% (S/ 8.6 MM):

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	17 450	30 831	22 241	(8 590)	-27.9%	4 791	27.5%
Otros Servicios	5 233	13 416	9 000	(4 416)	-32.9%	3 768	72.0%
Desarrollos Informáticos	1 676	4 667	2 256	(2 412)	-51.7%	580	34.6%
Gastos de Imprenta	2 215	3 075	2 272	(803)	-26.1%	57	2.6%
Otros (*)	409	655	429	(226)	-34.5%	20	4.9%
Reuters	301	277	53	(224)	-80.7%	(248)	-82.3%
Visa Internacional	496	521	375	(145)	-27.9%	(121)	-24.4%
Servicio Outsourcing Informático	207	204	112	(92)	-45.1%	(95)	-45.9%
Bloomberg	384	347	287	(60)	-17.2%	(97)	-25.2%
Carga y Embalaje	186	212	158	(54)	-25.3%	(27)	-14.8%
Swift	86	103	62	(41)	-40.0%	(24)	-28.0%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	10	34		(34)	-100.0%	(10)	-100.0%
Saneamiento y Tasaciones	8	72	55	(17)	-23.4%	47	566.1%
Cobros Mastercard	148	149	141	(8)	-5.5%	(7)	-4.9%
Reproducción	59	88	98	10	11.7%	40	67.8%
Bevertec	891	1 243	1 472	229	18.4%	581	65.2%
Consulta en línea entre reniec y bn	4 449	4 713	5 288	575	12.2%	839	18.9%

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

- ✓ Otros servicios, inferior en S/ 4.4 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 hardware e infraestructura informática central (HW y SW) y mainframe de contingencia - IBM
- ✓ Desarrollos informáticos, menor en S/ 2.4 MM destacando fábrica de software.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 21.7% (S/ 5.5 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	20 064	25 502	19 969	(5 532)	-21.7%	(95)	-0.5%
Limpieza	8 195	13 486	9 625	(3 861)	-28.6%	1 431	17.5%
Vigilancia	11 870	12 016	10 344	(1 672)	-13.9%	(1 526)	-12.9%

- Publicidad y Publicaciones menor en 69.9% (S/ 2.9 MM), al retraso en la contratación del servicio de publicidad y adquisición de merchandising.
- Honorarios profesionales menor en 31.9% (S/ 2.7 MM), destacando consultorias por servicios externos de auditoria evaluación de ciberseguridad y asesorías por el servicio de patrocinio procesal y derecho penal para defensa del BN.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	2 682	8 337	5 679	(2 658)	-31.9%	2 996	111.7%
Asesorías	2 185	3 997	2 105	(1 892)	-47.3%	(80)	-3.7%
Consultorías	223	1 450	639	(811)	-55.9%	416	186.4%
Otros Servicios No personales	159	815	521	(294)	-36.1%	362	227.9%
Auditorías	115	2 074	2 413	339	16.3%	2 298	1999.3%

- **Otros** al mes de julio (S/ 212.4 MM) disminuyó en 3.6% (S/ 8.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 220.4 MM), destacando la menor ejecución en :
 - Servicio de transformación digital informática, menor en S/ 7.1MM.
 - Administración de oficinas especiales, menor en S/ 4.9 MM.
 - Servicio de call center, menor en S/ 3.8 MM.
 - Transporte, custodia y administración de fondos menor en S/ 3.5 MM por menores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.

Contrarrestado por:

- Comisión agente multired, superior en S/ 3.7 MM.
- Servicio omnicanal, mayor en S/ 1.8 MM.
- Servicio banca celular, mayor en S/ 1.3 MM.
- Otros servicios ETV mayor en S/ 0.8 MM por mayores gastos por el servicio de procesamiento de efectivo de bóvedas.
- Sanciones administrativas y fiscales, mayor en S/ 1.5 MM.
- Perdida por riesgo operacional, mayor en S/ 1.1 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	161 592	220 421	212 393	(8 029)	-3.6%	50 801	31.4%
OTROS - OE - PNP	16 685	27 363	23 341	(4 022)	-14.7%	6 656	39.9%
Administración de Oficinas Especiales	14 214	24 634	19 727	(4 907)	-19.9%	5 513	38.8%
Fuerzas Policiales	2 471	2 729	3 615	886	32.4%	1 143	46.3%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	142 267	192 188	185 395	(6 793)	-3.5%	43 128	30.3%
Comisiones Agente Multired	17 643	25 867	29 579	3 712	14.4%	11 936	67.7%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		2 271	4 075	1 804	79.4%	4 075	
Servicio Banca Celular	16 898	24 887	26 202	1 315	5.3%	9 304	55.1%
Otros servicios ETV	9 896	15 699	16 462	763	4.9%	6 566	66.3%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		1 847	2 281	434	23.5%	2 281	
Apertura Puertas	1 441	1 447	1 780	333	23.0%	340	23.6%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 940	2 896	3 170	274	9.5%	1 230	63.4%
Comisión servicios tasas visa	386	1 231	1 458	227	18.4%	1 072	277.8%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	320	224	406	181	80.9%	85	26.6%
Cámara de Compensación Electrónica	379	436	537	101	23.3%	158	41.8%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	94	31	36	5	16.7%	(58)	-61.6%
Exoneración Gastos de Seguro	665	1 121	1 121		0.0%	456	68.6%
Comisión servicio Bancared		141	140	(1)	-0.9%	140	
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	57	512	504	(8)	-1.5%	448	791.9%
Transferencias de fondos	53	43	34	(9)	-21.8%	(19)	-36.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	6	104	90	(13)	-12.9%	85	1503.6%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	717	911	878	(33)	-3.7%	161	22.5%
Servicio pago - Domicilio onp	2 557	3 053	2 983	(70)	-2.3%	427	16.7%
Serv. biometría y tesoro publico		96		(96)	-100.0%		
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	522	505	386	(119)	-23.5%	(136)	-26.1%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	10 930	13 765	13 581	(184)	-1.3%	2 651	24.2%
Servicios MN/ME	865	505	280	(225)	-44.6%	(585)	-67.6%
Comisiones tarjetas crédito/débito	17 472	22 850	22 568	(282)	-1.2%	5 096	29.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	6 878	9 063	8 536	(528)	-5.8%	1 658	24.1%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	52 550	51 794	48 310	(3 484)	-6.7%	(4 239)	-8.1%
Serv. call center		3 821		(3 821)	-100.0%		
Serv. transformacon digital informatica		7 068		(7 068)	-100.0%		
OTROS GASTOS	2 639	870	3 656	2 786	420.1%	1 017	38.5%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	385	480	1 626	1 146	339%	1 241	322%
Sanciones administrativas y fiscales	144	228	1 754	1 525	768%	1 609	1116%
Otros- Varios	8	7	22	15	317%	15	188%
Perdida no cubiertas por seguros	19	3	4	1	125%	(15)	-80%
Otros Gastos	20	2	2		100%	(18)	-90%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		150		(150)	0%		
Bono- midis-covid19	2 064					(2 064)	-100%

- **Compra de bienes** al mes de julio (S/ 3.5 MM) disminuyó en 50.7% (S/ 3.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 7.1 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 JULIO 2020	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
COMPRA DE BIENES	4 986	7 071	3 486	(3 585)	-50.7%	(1 500)	-30.1%
Insumos y Suministros	2 936	4 415	2 453	(1 961)	-44.4%	(482)	-16.4%
Materiales para Cómputo	1 034	1 268	753	(515)	-40.6%	(281)	-27.2%
Otros Suministros	502	704	317	(387)	-55.0%	(185)	-36.9%
Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E	126	342	161	(180)	-52.8%	35	27.5%
Repuestos y Materiales-Inmuebles	330	307	191	(116)	-37.8%	(138)	-42.0%
Materiales para embalaje	310	390	306	(84)	-21.5%	(4)	-1.2%
Repuestos y Materiales-Vehículos	31	86	16	(70)	-81.2%	(15)	-47.8%
Artículos de Aseo Personal	146	238	195	(43)	-18.1%	49	33.3%
Equipos de Alarma y Seguridad	8	39	12	(27)	-68.3%	5	64.0%
Útiles de escritorio	293	409	384	(25)	-6.1%	91	31.1%
Materiales para Cajeros	144	60	51	(9)	-15.5%	(94)	-64.8%
Combustibles y Lubricantes	211	309	162	(148)	-47.7%	(49)	-23.3%
Otros (Suministros Covid)	1 840	2 347	871	(1 476)	-62.9%	(969)	-52.7%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 922.7 MM) disminuyó en 9.2% (S/ 93.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 1,016.2 MM), debido a tributos menor en 39.9% (S/ 119.1 MM), gastos de personal menor en 7.3% (S/ 28.1 MM), gastos financieros menor en 13.8% (S/ 4.0 MM); contrarrestado por otros superior en 31.4% (S/ 50.8 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 18.6% (S/ 4.9 MM).

- **Tributos** al mes de julio (S/ 179.6 MM) disminuyó en 39.9% (S/ 119.1 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos de Personal** al mes de julio (S/ 356.0 MM) disminuyó en 7.3% (S/ 28.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 384.0 MM), sustentado en:

- Jubilación y Pensiones menor en 28.5% (S/ 27.3 MM), por la menor reserva pensionaria.
- Sueldos y Salarios inferior en S/ 1.3 MM, destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto o con licencia compensable.

- **Otros** al mes de julio (S/ 212.4 MM) aumentó en 31.4% (S/ 50.8 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 161.5 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, superior en S/ 5.5 MM.
- Comisiones agentes multired en S/ 11.9 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Servicio banca celular en S/ 9.3 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- Servicio omnicanal bancario, en S/ 4.1 MM.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 6.6 MM.
- Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 5.1 MM.
- Administración y abastecimiento cajeros multired en S/ 2.7 MM.

- **Gastos diversos de gestión** al mes de julio (S/ 31.1 MM) aumentó en 18.6% (S/ 4.9 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 26.2 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 julio (S/ 11.8 MM) fue mayor en 2.7% (S/ 0.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año(S/ 11.5 MM), sustentado en:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2020	PPTO 2021 PIM I	A JULIO 2021				VARIACIÓN 2019-2018	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	8 892	61 273	11 472	11 787	314	2.7%	2 895	32.6%
Gastos Amortizables	1 684	19 408	6 787	7 313	525	107.7%	5 628	334.1%
Edificios e Instalaciones		14 589	2 900	2 905	5	0.2%	2 905	
Equipos de Transporte y Maquinarias	234	335	96	97	1	0.7%	(137)	-58.6%
Mobiliario y Equipo	6 974	25 883	1 359	1 351	(8)	-0.6%	(5 623)	-80.6%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		1 057	330	121	(209)	-63.2%	121	

- Software mayor en S/ 0.5 MM:
 - ✓ Licenciamiento Microsoft, contrato trianual, pago realizado en el mes de julio.

Contrarrestado por:

- ✓ Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT – POI, se ha solicitado reprogramación de los desembolsos. Se encuentra en tramite conformidad del primer entregable.
- ✓ 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:

- Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas menor en S/ 0.2 MM:
 - ✓ Minka, en el mes de mayo se declaro desierto el proceso debido a que el proveedor no presentó la documentación para la firma de contrato. En el mes de julio se convoco para la buena pro para el mes de agosto.

El rubro **Gastos de Capital al mes de julio** (S/ 11.8 MM) fue superior en 32.6% (S/ 2.9 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 8.9 MM), sustentado en:

- Software mayor en S/ 5.6 MM por por el Licenciamiento Microsoft.
- Edificios e instalaciones mayor en S/ 2.9 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 inormática en el año 2020.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de julio (-S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de julio 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 Julio 2020	Meta Anual	Meta a Julio 2021	Real a Julio 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 200	835	869	4.1%	34	72.4%
Fundación Cultural BN	663	724	724	724	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		476	111	145	30.5%	(34)	30%
Transferencias Netas	(663)	(1 200)	(835)	(869)	4.1%	34	72.4%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de julio (-S/ 0.9 MM) no registró variación significativa respecto al mes de julio 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 julio (-S/ 11.6 MM) presenta una variación menor en -S/ 296.5 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (-S/ 284.9 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de julio (-S/ 11.6 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de julio del año anterior (-S/ 11.6 MM).

- El **saldo final** al mes de julio (S/ 275.8 MM), disminuyó en 38.9% (-S/ 175.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 451.2 MM), sustentado en el financiamiento neto.

El **saldo final** al mes de julio (S/ 275.8 MM), disminuyó en 4.1% (S/ 11.8 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 287.6 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de julio (S/ 389.2 MM), disminuyó en 12.0% (-S/ 53.0 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 442.2 MM):

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

El **gasto integrado de personal** al mes de julio (S/ 389.2 MM), aumentó en 1.5% (S/ 5.6 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 383.6 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 honorarios profesionales.

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



V. Hechos de Importancia

1. Hechos de importancia al mes de julio 2021:

1. **RESOLUCIÓN MINISTERIAL N° 0136-2021-JUS** Lima, 16 de julio de 2021
RESOLUCION N° 01973-2021 (Publicado el 08.07.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

Aprueban el Sexto Listado de Personas Beneficiarias de la entrega económica dispuesta por el Decreto de Urgencia N° 063-2020



Artículo 3.- Sobre los abonos de la entrega económica La fecha de los abonos de la entrega económica en el **Banco de la Nación** será comunicada a través del Portal Institucional del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos (www.gob.pe/minjus), y de los canales telefónicos habilitados para tal fin.

2. **DECRETO DE URGENCIA N° 068-2021** (Publicada el 20.07.2021 en el Diario Oficial El Peruano).



DU que autoriza al Ministerio de Trabajo y Promoción Social del empleo a culminar el otorgamiento del Bono Universal autorizado por el DU N° 098-2020.

Artículo 3. Financiamiento

3.1. La implementación del presente DU se financia con cargo a los saldos devueltos por las entidades financieras, conforme al mecanismo establecido en el DU N° 098-2020, que establece medidas adicionales extraordinarias para reducir el impacto negativo en la economía de los hogares afectados por las medidas de aislamiento e inmovilización social obligatoria a nivel nacional, a la cuenta del Bono Universal en el **Banco de la Nación** a nombre del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, sin demandar recursos adicionales al Tesoro Público.

3. **DECRETO SUPREMO N° 184-2021-EF** (Publicada el 21.07.2021 en el Diario Oficial El Peruano)



Aprueban el Reglamento de la Ley N° 31120, Ley que regula la Cuenta Documento Nacional de Identidad (Cuenta-DNI)

Artículo 2. Publicación El presente DS y su Anexo se publican en la Plataforma Digital Única para Orientación al Ciudadano (www.gob.pe), y en las sedes digitales de la Presidencia del Consejo de Ministros (www.gob.pe/pcm), del MEF (www.gob.pe/mef) y del **Banco de la Nación** (www.bn.com.pe), el mismo día de su publicación.

4. **RESOLUCIÓN MINISTERIAL N° 0137-2021-jus** (Publicada el 22.07.2021 en el Diario Oficial El Peruano)

Aprueban listado de personas beneficiarias del apoyo económico dispuesto por el Decreto de Urgencia N° 067-2021

Artículo 2.- Abono del apoyo económico realizar el abono correspondiente en cuentas abiertas para tal fin en el **Banco de la Nación**, a favor de cada una de las personas señaladas en el artículo 1 de la presente resolución.

VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Julio 2020	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual 2021 - MOD I		Real a Julio 2021	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	a Julio				
I.- PERSONAL									
			a	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,931	5,261	4,610	5,000	4,949	99.0	51.0	107.4
Gerente General	N°	-	1	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	20	19	21	21	23	109.5	2.0	1.1
Ejecutivos	N°	839	839	795	795	864	108.7	69.0	1.1
Profesionales	N°	499	498	497	498	485	97.4	-13.0	1.0
Técnicos	N°	2,763	2,826	2,300	2,689	2,574	95.7	-115.0	1.1
Administrativos	N°	810	1,078	997	997	1,003	100.6	6.0	1.0
Locación de Servicios	N°	99	103	170	160	115	71.9	-45.0	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	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,476	1,453	1,461	1,461	1,455	99.6	-6.0	1.0
Pensionistas	N°	5,016	4,835	4,600	4,700	4,743	100.9	43.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,016	4,835	4,600	4,700	4,743	100.9	43.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	109	300	250	226	235	104.0	9.0	0.9
- Profesionales	N°	55	150	115	103	106	102.9	3.0	0
- Preprofesionales	N°	54	150	135	123	129	104.9	6.0	0.0
TOTAL	N°	11,631	11,952	11,091	11,547	11,497	99.6	-50.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,931	5,261	4,610	5,000	4,949	99.0	-51.0	1.1
Personal en CAP	N°	4,616	4,951	4,327	4,717	4,678	99.2	-39.0	1.1
Personal Fuera de CAP	N°	315	310	283	283	271	95.8	-12.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,616	4,951	4,327	4,717	4,678	99.2	-39.0	1.1
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,616	4,951	4,327	4,717	4,678	99.2	-39.0	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/	308,776,508	597,827,174	353,187,426	178,620,248	300,056,150	168.0	121,435,902.0	0.8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	289,221,196	517,554,618	290,714,870	166,313,193	287,400,831	172.8	121,087,638.0	1.0
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	8,891,912	61,272,556	61,272,556	11,472,305	11,786,720	102.7	314,415.0	0.2
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	773,744,826	1,395,432,847	1,362,948,938	749,606,309	702,853,344	93.8	-46,752,965.0	0.5
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	537,862,263	536,494,236	326,572,121	245,332,517	297,708,399	121.3	52,375,882.0	0.9
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	456,119,503	451,560,556	275,102,374	201,704,647	235,456,489	116.7	33,751,842.0	0.9
ACTIVO TOTAL	S/	37,135,583,569	36,334,743,105	42,331,385,113	40,929,207,706	42,712,772,924	104.4	1,783,565,216.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	35,697,593,447	35,029,601,916	41,044,339,355	39,705,587,992	41,720,294,914	105.1	2,014,706,918.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,437,990,122	1,305,141,189	1,287,045,758	1,223,619,716	992,478,010	81.1	-231,141,702.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	35,003,315,239	34,255,281,303	40,461,629,484	39,172,144,943	41,101,925,923	104.9	1,929,780,980.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	32,957,071,872	32,072,954,097	37,966,310,554	36,677,724,218	39,141,858,479	106.7	2,464,134,261.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,046,243,367	2,182,327,206	2,495,318,930	2,494,420,725	1,960,067,444	78.6	-534,353,281.0	0.8
PATRIMONIO	S/	2,132,268,330	2,079,461,802	1,869,755,629	1,757,062,765	1,610,847,001	91.7	-146,215,764.0	0.9
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.8%	1.8%	1.8%	1.8%	2.6%	140.9	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.2%	1.2%	1.4%	1.0%	0.6%	55.5	0.0	0.4
ROE (Utilidad Neta anual/ Patrimonio promedio)	%	53.0%	17.8%	31.0%	21.8%	14.6%	67.2	-0.1	0.5
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (0	%	3.0%	3.6%	41.8%	39.5%	47.7%	120.9	0.1	1.1
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	601,489	623,952	779,251	533,522	335,474	62.9	-198,048.5	0.4
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	98.5	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	16.4	16.5	21.6	22.3	25.5	114.5	3.2	1.2

* Gastos de Administración / ingresos totales

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	814,555,172	1,461,355,374	1,440,258,660	790,568,765	739,599,252	93.6	-50,969,513.0	0.5
GASTOS POR INTERESES	S/	40,810,346	65,922,527	77,309,722	40,962,456	36,745,908	89.7	-4,216,548.0	0.5
SALDO NETO DE CAJA	S/	4,902,176,773	329,218,652	513,070,448	-452,123,956	-1,893,887,925	418.9	-1,441,763,969.0	-3.7
SALDO FINAL DE CAJA	S/	20,226,239,534	13,726,565,617	18,798,382,399	19,012,503,514	23,960,099,183	126.1	4,967,595,669.0	1.3
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,687,394,672	13,068,037,568	9,357,961,708	7,940,565,185	6,720,217,993	84.6	-1,220,347,192.0	0.7

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	600,715,294	531,318,373	352,539,226	300,367,629	1,192,727,846	397.1	892,360,216.9	3.4
Creditos directos	S/	8,924,774,187	12,961,054,109	9,362,864,008	7,977,271,911	6,972,846,609	87.4	-1,004,425,301.8	0.7
Creditos al personal	S/	108,841,677	75,064,040	85,502,003	72,848,727	120,046,639	164.8	47,197,911.9	1.4
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,634,331,158	13,567,436,522	9,800,905,237	8,350,488,267	8,285,621,094	99.2	-64,867,173.0	0.8
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	49,388,334	43,938,914	31,464,455	26,698,715	44,861,196	168.0	18,162,480.8	1.4
- provision para prest. de cobranza dudosas	S/	223,557,981	543,337,868	474,407,984	436,621,797	263,589,453	60.4	-173,032,344.2	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,460,161,511	13,068,037,568	9,357,961,708	7,940,565,185	8,066,892,837	101.6	126,327,652.0	0.9
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,207,629,559	13,103,370,843	9,465,671,404	8,064,865,039	7,715,651,612	95.7	-349,213,426.8	0.8
Problema potencial	S/	70,223,745	81,639,953	58,975,433	50,247,773	163,648,298	325.7	113,400,525.3	2.8
Deficiente	S/	50,622,609	65,052,459	46,992,885	40,038,499	49,760,923	124.3	9,722,423.6	1.1
Dudoso	S/	165,749,154	161,438,607	116,620,740	99,362,263	187,868,593	189.1	88,506,330.1	1.6
Perdida	S/	140,106,091	155,934,660	112,644,774	95,974,692	168,691,667	175.8	72,716,974.8	1.5
TOTAL CARTERA	S/	9,634,331,158	13,567,436,522	9,800,905,237	8,350,488,267	8,285,621,094	99.2	-64,867,173.0	0.8
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	622,915	624,323	624,323	624,323	569,616	91.2	-54,707.2	0.9
Clientes (tarjetas de debito)	N°	9,008,748	8,974,713	8,974,713	8,974,713	10,033,654	111.8	1,058,940.5	1.1
Clientes / Usuarios	N°	11,219,133	12,776,727	12,732,822	11,702,767	12,020,037	102.7	317,270.2	0.9
Clientes	N°	9,571,663	9,976,055	10,566,413	10,357,597	10,350,106	99.9	-7,491.4	1.0
No Clientes	N°	1,647,470	2,800,672	2,166,409	1,345,169	1,669,931	124.1	324,761.6	0.8
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	286,493,394	562,443,368	610,574,105	345,984,448	348,028,975	100.6	2,044,527.1	0.6
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 EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	16.87%	100.00%	100.00%	18.72%	19.24%	102.7	0.0	0.2

Anexo N° 2

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

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



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real a Julio 2020	Real a Julio 2021	Diferencia S/	Var %	Meta a Julio 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	20,226,239,534	23,980,099,183	3,753,859,649	18.6%	19,012,503,514	4,967,595,669	26.1%	13,726,565,617	18,798,382,399	174.7%	174.7%
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	81,997,326	0	(81,997,326)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,442,406,684	10,504,946,249	4,062,539,565	63.1%	12,496,942,481	(1,991,996,232)	-15.9%	8,143,670,919	12,483,118,205	129.0%	129.0%
Cartera de Créditos (Neto)	7,907,705,251	6,358,074,935	(1,549,630,316)	-19.6%	7,347,855,969	(989,781,034)	-13.5%	12,440,791,697	8,725,634,849	51.1%	51.1%
Cuentas por Cobrar (Neto)	334,326,706	339,087,280	4,760,574	1.4%	323,836,049	15,251,231	4.7%	448,785,624	302,761,449	75.6%	75.6%
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	82,260,392	124,715,299	42,454,907	51.6%	80,615,184	44,100,115	54.7%	20,818,951	84,287,113	599.0%	599.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	132,397,405	(38,215,435)	-22.4%	167,200,583	(34,803,178)	-20.8%	137,856,571	108,314,573	96.0%	96.0%
Otros Activos	452,044,714	280,974,559	(171,070,155)	-37.8%	276,634,212	4,340,347	1.6%	111,112,537	541,840,767	252.9%	252.9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	35,697,593,447	41,720,294,910	6,022,701,463	16.9%	39,705,587,992	2,014,706,918	5.1%	35,029,601,916	41,044,339,355	119.1%	119.1%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	779,689,421	362,143,058	(417,546,363)	-53.6%	592,709,216	(230,566,158)	-38.9%	627,245,871	632,326,859	57.7%	57.7%
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	616,630,671	589,610,545	(27,020,126)	-4.4%	592,027,488	(2,416,943)	-0.4%	636,236,676	616,827,739	92.7%	92.7%
Activos Intangibles (neto)	39,748,809	38,724,428	(1,024,381)	-2.6%	36,275,374	2,449,054	6.8%	39,508,649	36,201,900	98.0%	98.0%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,921,221	1,999,983	78,762	4.1%	2,607,638	(607,655)	-23.3%	2,149,993	1,689,260	93.0%	93.0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,437,990,122	992,478,014	(445,512,108)	-31.0%	1,223,619,716	(231,141,702)	-18.9%	1,305,141,189	1,287,045,758	76.0%	76.0%
TOTAL ACTIVO	37,135,583,569	42,712,772,924	5,577,189,355	15.0%	40,929,207,708	1,783,565,216	4.4%	36,334,743,105	42,331,385,113	117.6%	117.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	31,142,976,349	37,742,250,628	6,599,274,279	21.2%	35,089,017,465	2,653,233,163	7.6%	30,773,182,136	36,360,528,996	122.6%	122.6%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	985,988,299	647,789,268	(338,199,031)	-34.3%	563,772,778	84,016,490	14.9%	588,371,680	578,610,318	110.1%	110.1%
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	292,935,256	399,671,460	106,736,204	36.4%	589,627,875	(189,956,415)	-32.2%	333,333,844	597,341,899	119.9%	119.9%
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	44,153,282	17,738,042	(26,415,240)	-59.8%	3,831,690	13,906,352	362.9%	53,182,156	6,079,776	33.4%	33.4%
Otros Pasivos	491,018,686	334,409,081	(156,609,605)	-31.9%	431,474,410	(97,065,329)	-22.5%	324,884,281	423,749,565	102.9%	102.9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	32,957,071,872	39,141,858,479	6,184,786,607	18.8%	36,677,724,218	2,464,134,261	6.7%	32,072,954,097	37,966,310,554	122.0%	122.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,674,952,774	1,580,730,933	(94,221,841)	-5.6%	1,819,972,398	(239,241,465)	-13.1%	1,812,304,066	1,812,304,066	87.2%	87.2%
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	118,009,645	126,066,063	8,056,418	6.8%	121,114,994	4,951,069	4.1%	118,356,473	121,348,197	106.5%	106.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,280,948	253,270,448	(10,500)	0.0%	553,333,333	(300,062,885)	-54.2%	251,666,667	561,666,667	100.6%	100.6%
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	2,046,243,367	1,960,067,444	(86,175,923)	-4.2%	2,494,420,725	(534,353,281)	-21.4%	2,182,327,206	2,495,318,930	89.8%	89.8%
TOTAL PASIVO	35,003,315,239	41,101,925,923	6,098,610,684	17.4%	39,172,144,943	1,929,780,980	4.9%	34,255,281,303	40,461,629,484	120.0%	120.0%
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	59,704,777	(476,165,140)	(535,869,917)	-897.5%	(61,186,264)	(414,978,876)	-678.2%	32,551,603	-29,275,253	-1462.8%	-1462.8%
Resultados Acumulados	(5,016,594)	229,658,316	234,674,910	-4678.0%	(4,916,262)	234,574,578	-4771.4%	-26,111,001	2,467,864	-879.5%	-879.5%
Resultado Neto del Ejercicio	456,119,503	235,456,489	(220,663,014)	-48.4%	201,704,647	33,751,842	16.7%	451,560,556	275,102,374	52.1%	52.1%
TOTAL PATRIMONIO	2,132,268,330	1,610,847,001	(521,421,329)	-24.5%	1,757,062,765	(146,215,764)	-8.3%	2,079,461,802	1,869,755,629	77.5%	77.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37,135,583,569	42,712,772,924	5,577,189,355	15.0%	40,929,207,708	1,783,565,216	4.4%	36,334,743,105	42,331,385,113	117.6%	117.6%



Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta Actual	Avance	Avance
	A JULIO 2020	A JULIO 2021	S/	%	A JULIO 2021	S/	%	Annual Inicial	Annual Actual	%	%
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	814,555,172	739,599,252	(74,955,920)	-9.2%	790,568,765	(50,969,513)	-6.4%	1,461,355,374	1,440,258,660	50.6%	51.4%
Disponibles	147,398,564	62,675,561	(84,723,003)	-57.5%	62,336,802	338,759	0.5%	82,601,017	101,486,182	75.9%	61.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	158,162	199,818	41,656	26.3%	199,818	0	0.0%	0	199,818	0.0%	100.0%
Inversiones Dispon. para Venta	94,857,026	93,068,403	(1,788,623)	-1.9%	133,346,954	(40,278,551)	-30.2%	90,824,674	284,310,341	102.5%	32.7%
Inversiones a Vencimiento	60,470,622	74,213,048	13,742,426	22.7%	85,251,828	(11,038,780)	-12.9%	162,031,146	165,024,243	45.8%	45.0%
Cartera de Créditos Directos	511,670,798	509,442,422	(2,228,376)	-0.4%	509,433,363	9,059	0.0%	1,125,898,537	889,238,076	45.2%	57.3%
GASTOS POR INTERESES	40,810,346	36,745,908	(4,064,438)	-10.0%	40,962,456	(4,216,548)	-10.3%	65,922,527	77,309,722	55.7%	47.5%
Obligaciones con el Público	29,131,397	25,112,159	(4,019,238)	-13.8%	25,825,979	(713,820)	-2.8%	45,727,523	45,008,660	54.9%	55.8%
Depositos de Empresas Sistema Financiero y Organismos Internacionales	1,339	481	(858)	-64.1%	273	208	76.2%	0	273	0.0%	176.2%
Comisiones Otros Cargos Adeudos y obligaciones Financieros	30,000	40,092	10,092	33.6%	63,750	(23,658)	-37.1%	195,000	145,000	20.6%	27.6%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,647,610	11,593,079	(54,531)	-0.5%	15,072,357	(3,479,278)	-23.1%	20,000,004	32,155,692	58.0%	36.1%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	773,744,826	702,853,344	(70,891,482)	-9.2%	749,606,309	(46,752,965)	-6.2%	1,395,432,847	1,362,948,938	50.4%	51.6%
Prov. para Créditos Directos	(6,769,371)	(15,099,498)	(8,330,127)	123.1%	(3,123,025)	(11,976,473)	383.5%	(86,052,077)	(36,139,451)	17.5%	41.8%
MARGEN FINANCIERO NETO	766,975,455	687,753,846	(79,221,609)	-10.3%	746,483,284	(58,729,438)	-7.9%	1,309,380,770	1,326,809,487	52.5%	51.8%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	316,514,704	395,703,681	79,188,977	25.0%	369,410,624	26,293,057	7.1%	674,518,384	601,881,353	58.7%	65.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	4,287,700	2,181,591	(2,106,109)	-49.1%	1,471,691	709,900	48.2%	1,755,588	2,206,919	124.3%	98.9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	3,189,310	4,912,876	1,723,566	54.0%	4,554,743	358,133	7.9%	9,327,746	8,226,312	52.7%	59.7%
Ingresos Diversos	309,037,694	388,609,214	79,571,520	25.7%	363,384,190	25,225,024	6.9%	663,435,050	591,448,122	58.6%	65.7%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	142,267,412	185,395,447	43,128,035	30.3%	192,188,147	-6,792,700	-3.5%	308,503,073	370,817,166	60.1%	50.0%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	320,345	405,614	85,269	26.6%	224,280	181,334	80.9%	197,327	285,336	205.6%	142.2%
Gastos Diversos	141,947,067	184,989,833	43,042,766	30.3%	191,963,867	(6,974,034)	-3.6%	308,305,746	370,531,830	60.0%	49.9%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SS FINANCIEROS	941,222,747	898,062,080	(43,160,667)	-4.6%	923,705,761	(25,643,681)	-2.8%	1,675,396,081	1,557,873,674	53.6%	57.6%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	200,725,620	40,597,186	(160,128,434)	-79.8%	38,229,097	2,368,089	6.2%	115,461,034	62,649,514	35.2%	64.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	10,871,556	1,041,768	(9,829,788)	-90.4%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210.5%	100.0%
Invers. Disponib. para la Venta	167,454,215	5,630,156	(161,824,059)	-96.6%	6,184,056	(553,900)	-9.0%	60,966,034	8,104,473	9.2%	69.5%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	22,399,654	33,925,262	11,525,608	51.5%	31,003,273	2,921,989	9.4%	54,000,000	53,503,273	62.8%	63.4%
MARGEN OPERACIONAL	1,141,948,367	938,659,266	(203,289,101)	-17.8%	961,934,858	(23,275,592)	-2.4%	1,790,857,115	1,620,523,188	52.4%	57.9%
GASTOS DE ADMINISTRACION	530,654,176	561,285,379	30,631,203	5.8%	625,713,308	(64,427,929)	-10.3%	1,094,626,836	1,133,349,707	51.3%	49.5%
Gastos de Personal y Directorio	326,637,748	332,211,386	5,573,638	1.7%	350,436,078	(18,224,692)	-5.2%	644,081,133	623,006,290	51.6%	53.3%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	156,782,134	170,161,228	13,379,094	8.5%	214,737,538	(44,576,310)	-20.8%	360,159,784	416,061,467	47.2%	40.9%
Impuestos y Contribuciones	47,234,294	58,912,765	11,678,471	24.7%	60,539,692	(1,626,927)	-2.7%	90,385,919	94,281,950	65.2%	62.5%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONE	(53,063,440)	(37,765,242)	15,298,198	-28.8%	(45,334,090)	7,568,848	-16.7%	(87,648,719)	(83,934,972)	43.1%	45.0%
MARGEN OPERACIONAL NETO	558,230,751	339,608,645	(218,622,106)	-39.2%	290,887,460	48,721,185	16.7%	608,581,560	403,238,509	55.8%	84.2%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	20,368,488	41,900,246	21,531,758	105.7%	45,554,943	(3,654,697)	-8.0%	72,087,324	76,666,388	58.1%	54.7%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,716,000	3,729,011	1,013,011	37.3%	3,749,128	(20,117)	-0.5%	907,922	4,379,312	410.7%	85.2%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,834,156	10,624,237	8,790,081	479.2%	112,174	10,512,063	9371.2%	0	112,174	0.0%	9471.2%
Provis. por Litigios y Demandas	15,782,899	27,328,276	11,545,377	73.2%	41,547,944	(14,219,668)	-34.2%	71,104,729	72,006,205	38.4%	38.0%
Otras Provisiones	35,433	185,966	150,533	424.8%	145,697	40,269	27.6%	74,673	168,697	249.0%	110.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	537,862,263	297,708,399	(240,153,864)	-44.6%	245,332,517	52,375,882	21.3%	536,494,236	326,572,121	55.5%	91.2%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,563,412	7,227,076	(3,336,336)	-31.6%	3,636,987	3,590,089	98.7%	(190,866)	3,585,344	-3786.5%	201.6%
Otros ingresos	13,917,454	11,751,702	(2,165,752)	-15.6%	5,342,025	6,409,677	120.0%	1,409,134	5,905,647	834.0%	199.0%
Otros Gastos	3,354,042	4,524,626	1,170,584	34.9%	1,705,038	2,819,588	165.4%	1,600,000	2,320,303	282.8%	195.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	548,425,675	304,935,475	(243,490,200)	-44.4%	248,969,504	55,965,971	22.5%	536,303,370	330,157,465	56.9%	92.4%
IMPUESTO A LA RENTA	92,306,172	69,478,986	(22,827,186)	-24.7%	47,264,857	22,214,129	47.0%	84,742,814	55,055,091	82.0%	126.2%
RESULTADO NETO EJERCICIO	456,119,503	235,456,489	(220,663,014)	-48.4%	201,704,647	33,751,842	16.7%	451,560,556	275,102,374	52.1%	85.6%



Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real A Julio 2021	Real A Julio 2020	Diferencia a-b	Var % a/b-1	Meta A Julio 2021	Diferencia a-c	Var % a/c-1	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual Año 2021	Avance % a/d	Avance % a/e
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACION	1,222,766,308	1,324,936,030	-102,169,722	-7.7%	1,191,217,571	31,548,737	2.6%	2,211,511,407	2,091,821,615	55.3%	58.5%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
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	756,586,629	1,005,553,426	-248,966,796	-24.8%	752,028,855	4,557,774	0.6%	1,533,093,893	1,418,146,169	49.4%	53.4%
1.3 Ingresos Financieros	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%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	464,925,973	318,418,488	146,507,485	46.0%	438,151,099	26,774,874	6.1%	675,927,518	671,185,450	68.8%	69.3%
1.6 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2 EGRESOS	922,710,158	1,016,159,522	-93,449,364	-9.2%	1,012,597,323	99,887,165	-8.9%	1,613,684,233	1,738,634,189	57.2%	53.1%
2.1 Compra de Bienes	3,485,763	4,986,207	-1,500,444	-30.1%	7,070,576	-3,584,813	-50.7%	15,285,010	14,474,881	22.8%	24.1%
2.1.1 Insumos y suministros	2,453,446	2,935,584	-482,138	-16.4%	4,414,847	-1,961,401	-44.4%	9,410,866	8,360,866	26.1%	29.3%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	161,571	210,675	-49,104	-23.3%	309,165	-147,594	-47.7%	674,144	674,144	24.0%	24.0%
2.1.3 Otros	870,746	1,839,948	-969,202	-52.7%	2,346,564	-1,475,818	-62.9%	5,200,000	5,439,871	16.7%	16.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	355,959,342	384,012,125	-28,052,783	-7.3%	395,902,967	-39,943,625	-10.1%	688,315,709	684,854,046	51.7%	52.0%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	209,324,217	209,324,217	-1,342,319	-0.6%	218,026,634	-10,044,736	-4.6%	398,632,339	398,632,339	52.2%	52.2%
2.2.1.1 Basica (GIP)	133,301,866	131,934,182	1,367,684	1.0%	135,047,953	-1,746,087	-1.3%	247,041,205	247,041,205	54.0%	54.0%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	764,527	779,344	-14,817	-1.9%	810,737	-46,210	-5.7%	1,444,828	1,444,828	52.9%	52.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	25,777,141	25,942,206	-165,065	-0.6%	25,987,934	-210,793	-0.8%	48,007,477	48,007,477	53.7%	53.7%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	41,870,918	46,333,798	-4,462,880	-9.6%	48,972,822	-7,101,904	-14.5%	89,139,409	89,139,409	47.0%	47.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	6,267,446	4,334,687	1,932,759	44.6%	7,207,188	-939,742	-13.0%	12,999,420	12,999,420	48.2%	48.2%
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)	13,682,748	13,625,609	57,139	0.4%	13,631,206	51,542	0.4%	24,474,259	24,474,259	55.9%	55.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	13,445,833	12,669,398	776,435	6.1%	13,289,845	155,988	1.2%	23,753,018	23,753,018	56.6%	56.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	221,000	212,500	8,500	4.0%	237,689	-16,689	-7.0%	413,000	413,000	53.5%	53.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	222,080	181,487	40,593	22.4%	348,640	-126,560	-36.3%	941,938	941,938	23.6%	23.6%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	68,562,943	95,879,834	-27,316,891	-28.5%	95,384,603	-26,801,660	-28.1%	166,695,335	166,695,335	41.1%	41.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	51,842,840	52,119,080	-276,240	-0.5%	55,004,350	-3,161,510	-5.7%	73,468,820	69,844,157	70.8%	74.1%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	0	26,465	-26,465	-100.0%	25,000	-25,000	-100.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,944,113	2,842,613	101,500	3.6%	3,451,700	-507,587	-14.7%	5,177,550	5,177,550	56.9%	56.9%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	139,628	88,023	51,605	58.6%	957,818	-818,190	-85.4%	3,402,805	3,402,805	4.1%	4.1%
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)	21,380,031	0	21,380,031	0.0%	21,039,088	340,943	1.6%	24,000,000	24,000,000	89.1%	89.1%
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)	5,840,239	4,293,362	1,546,877	36.0%	9,470,705	-3,630,466	-38.3%	17,206,763	17,206,763	33.9%	33.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	114,981,465	111,454,258	3,527,207	3.2%	151,087,574	-36,106,109	-23.9%	258,638,164	293,762,300	44.5%	39.1%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,249,304	922,027	327,277	35.5%	1,516,670	-267,366	-17.6%	3,454,212	3,254,212	36.2%	38.4%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	26,429,641	33,199,112	-6,769,471	-20.4%	27,123,344	-693,703	-2.6%	49,745,307	49,745,307	53.1%	53.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	5,678,547	2,682,185	2,996,362	111.7%	8,336,586	-2,658,039	-31.9%	13,090,422	14,036,534	43.4%	40.5%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,413,424	114,966	2,298,458	1999.3%	2,074,443	338,981	16.3%	2,390,422	2,710,534	101.0%	89.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	639,148	223,201	415,947	186.4%	1,449,748	-810,600	-55.9%	2,093,313	2,419,313	30.5%	26.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,104,580	2,184,994	-80,414	-3.7%	3,997,050	-1,892,470	-47.3%	7,128,087	7,128,087	29.5%	29.5%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	521,395	159,024	362,371	227.9%	815,345	-293,950	-36.1%	1,478,600	35,320	35.3%	29.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	23,766,086	24,958,370	-1,190,284	-4.8%	36,352,483	-12,584,397	-34.6%	58,788,287	74,060,118	40.4%	32.1%
2.3.5 Alquileres	10,858,219	9,580,687	1,277,532	13.6%	11,660,493	-802,274	-6.9%	25,601,188	22,706,832	42.4%	47.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	19,969,047	20,064,406	-95,359	-0.5%	25,501,527	-5,532,480	-21.7%	46,242,120	51,140,760	42.3%	39.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	10,343,711	11,869,577	-1,525,866	-12.9%	12,015,595	-1,671,884	-13.9%	22,912,042	22,912,042	45.1%	45.1%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	9,625,336	8,194,829	1,430,507	17.5%	13,485,932	-3,860,596	-28.6%	23,330,078	28,228,718	41.3%	34.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,263,599	235,388	1,028,211	436.8%	4,200,274	-2,936,675	-69.9%	11,238,442	7,238,442	11.2%	17.6%
2.3.8 Otros	25,766,022	19,832,083	5,933,939	29.9%	36,396,197	-10,631,175	-29.2%	50,478,186	71,800,095	51.0%	36.0%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	751,070	546,251	204,819	37.5%	1,086,241	-335,171	-30.9%	2,225,576	2,025,576	33.7%	37.1%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y sercves (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)	2,772,893	1,835,837	937,056	51.0%	4,478,839	-1,705,946	-38.1%	4,162,830	9,497,992	66.6%	29.2%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	22,241,059	17,449,995	4,791,064	27.5%	30,831,117	-8,590,058	-27.9%	44,089,780	60,056,527	50.4%	37.0%
2.4 Tributos	179,637,900	298,722,893	-119,084,993	-39.9%	179,362,080	275,820	0.2%	202,860,305	213,104,338	88.6%	84.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	34,640	32,802	1,838	5.6%	47,678	-13,038	-27.3%	87,500	87,500	39.6%	39.6%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	179,603,260	298,690,091	-119,086,831	-39.9%	179,314,402	288,858	0.2%	202,772,805	213,016,838	88.6%	84.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	31,100,149	26,229,256	4,870,893	18.6%	32,862,580	-1,762,431	-5.4%	60,513,404	60,659,409	51.4%	51.3%
2.5.1 Seguros	5,251,291	6,813,014	-1,561,723	-22.9%	5,520,380	-269,089	-4.9%	9,095,326	9,333,745	57.7%	56.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,749,057	2,382,704	366,353	15.4%	3,705,601	-956,544	-25.8%	7,653,189	7,653,189	35.9%	35.9%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	26,250	-26,250	-100.0%	150,000	100,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	23,099,801	17,033,538	6,066,263	35.6%	23,610,349	-510,548	-2.2%	43,614,889	43,572,475	53.0%	53.0%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	22,871,385	16,917,023	5,954,362	35.2%	23,212,905	-341,520	-1.5%	42,745,913	42,753,499	53.5%	53.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	228,416	116,515	111,901	96.0%	397,444	-169,028	-42.5%	868,976	818,976	26.3%	27.9%
2.6 Gastos Financieros	25,152,829	29,162,736	-4,009,907	-13.8%	25,890,099	-737,270	-2.8%	45,922,523	45,154,030	54.8%	55.7%
2.7 Otros	212,392,710	161,592,047	50,800,663	31.4%	220,421,447	-8,028,737	-3.6%	342,149,118	426,625,185	62.1%	49.8%
RESULTADO DE OPERACION	300,056,150	308,776,508	-8,720,358	-2.8%	178,620,248	121,435,902	68.0%	597,627,174	353,187,426	59.2%	85.0%
3 GASTOS DE CAPITAL	11,786,720	8,891,912	2,894,808	32.6%	11,472,305	314,415	2.7%	79,072,556	61		

Anexo N° 4

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Julio 2021	A Julio 2020	a-b	ab-1	A Julio 2021	a-c	a/c-1	Año 2021	Año 2021 PIM I	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	6,247,168,976	8,313,296,423	-2,066,127,447	-24.9%	6,284,953,697	-37,784,721	-0.6%	6,703,608,975	8,977,629,880	93.19%	70.01%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,222,947,564	1,324,318,028	-101,370,464	-7.7%	1,191,920,769	31,026,795	2.6%	2,209,021,411	2,091,072,434	55.4%	57.0%
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	10,872,908	9,483,940	1,388,968	14.6%	7,679,929	3,192,979	41.6%	-	7,679,929	-	100.0%
Otros	5,012,094,798	6,978,530,341	-1,966,435,543	-28.2%	5,084,315,382	-72,220,584	-1.4%	4,491,997,568	6,876,387,521	111.6%	73.9%
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,155,595,577	6,783,146,807	-627,551,230	-9.3%	9,153,177,551	-2,997,581,974	-32.7%	8,615,843,627	12,003,133,622	71.4%	76.3%
Compra de bienes	3,485,763	4,986,207	-1,500,444	-30.1%	7,070,576	-3,584,813	-50.7%	15,285,010	14,474,881	22.8%	48.8%
Gastos de personal	287,396,399	288,132,291	-735,892	-0.3%	302,286,631	-14,890,232	-4.9%	521,620,374	519,906,978	55.1%	58.1%
Servicios prestados por terceros	114,981,465	111,454,258	3,527,207	3.2%	152,857,674	-37,876,209	-24.8%	258,638,164	295,532,400	44.5%	51.7%
Tributos	179,637,900	298,722,893	-119,084,993	-39.9%	181,510,761	-1,872,861	-1.0%	202,860,305	215,253,019	88.6%	84.3%
Por cuenta propia	179,637,900	298,722,893	-119,084,993	-39.9%	181,510,761	-1,872,861	-1.0%	202,860,305	215,253,019	88.6%	84.3%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	31,100,149	26,229,256	4,870,893	18.6%	32,862,580	-1,762,431	-5.4%	60,513,404	60,659,409	51.4%	54.2%
Gastos financieros 1/	37,469,948	34,702,575	2,767,373	8.0%	34,676,405	2,793,543	8.1%	45,922,523	53,940,336	81.6%	64.3%
Otros	5,501,523,953	6,018,919,327	-517,395,374	-8.6%	8,441,912,924	-2,940,388,971	-34.8%	7,511,003,847	10,843,366,599	73.2%	77.9%
FLUJO OPERATIVO	91,573,399	1,530,149,616	-1,438,576,217	-94.0%	2,959,797,253	-1,912,334,652	-103.2%	-1,912,334,652	-3,025,503,742	-4.8%	94.8%
INGRESOS DE CAPITAL	675,430,013	3,681,430,523	-3,006,000,510	-81.7%	180,212,317	495,217,696	274.8%	2,260,543,621	194,036,593	29.9%	92.9%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	675,430,013	3,681,430,523	-3,006,000,510	-81.7%	180,212,317	495,217,696	274.8%	2,260,543,621	194,036,593	29.9%	92.9%
GASTOS DE CAPITAL	2,651,726,953	300,389,787	2,351,337,166	782.8%	4,148,191,074	-1,496,464,121	-36.1%	2,027,696,164	4,197,991,325	130.8%	98.8%
Presupuesto de Inversiones - FBK	11,786,720	8,891,912	2,894,808	32.6%	11,472,305	314,415	2.7%	79,072,556	61,272,556	14.9%	18.7%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	11,786,720	8,891,912	2,894,808	32.6%	11,472,305	314,415	2.7%	79,072,556	61,272,556	14.9%	18.7%
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	-663,400	-205,199	30.9%	-834,750	-33,849	4.1%	-1,200,000	-1,200,000	72.4%	69.6%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	868,599	663,400	205,199	30.9%	834,750	-33,849	-4.1%	1,200,000	1,200,000	72.4%	69.6%
SALDO ECONÓMICO	-1,885,592,140	4,910,526,952	-6,796,119,092	-138.4%	-6,837,037,361	4,951,445,221	-72.4%	-1,680,687,195	-7,030,658,474	112.2%	97.2%
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	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%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	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 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	-1,893,887,825	4,902,176,773	-6,796,064,698	-138.6%	-6,846,946,884	4,953,058,959	-72.3%	-1,700,659,840	-7,061,067,999	111.4%	97.0%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108	15,324,062,761	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	23,980,099,183	20,226,239,534	3,753,859,649	18.6%	19,027,040,222	4,953,058,961	26.0%	13,726,565,617	18,812,919,107	174.7%	101.1%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO I	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	38,013,188	-16,474,359	-43.3%	32,139,142	32,139,142	67.0%	118.3%



Anexo N° 5

Declaración jurada

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

- | | |
|-----------------|---|
| 1.- Formato 3E | : Estado de la Situación Financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de Resultados Integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de Ingresos y Egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : 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 |

