

---

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

---

**AL MES DE MAYO 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 mayo con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

## II. Gestión Financiera

### 2.1 Estado de Situación Financiera

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

En el **Rubro Activos Totales** al mes de mayo 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 42,488.1 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 37,725.7 MM) mayor en 12.6% (S/ 4,762.4 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

| ACTIVO  | AL MES DE MAYO    |                   |                   | VAR. REAL - META  |               | VARIACIÓN 21 - 20 |               |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|   | REAL 2020         | REAL 2021         | META              | S/                | %             | S/                | %             |
| <b>DISPONIBLE</b>   | <b>22,215,048</b> | <b>22,679,606</b> | <b>16,594,798</b> | <b>6,084,808</b>  | <b>36.7%</b>  | <b>464,558</b>    | <b>2.1%</b>   |
| Caja  | 2,485,406         | 1,990,407         | 1,592,908         | 397,499           | 25.0%         | -495,000          | -19.9%        |
| BCRP  | 19,488,217        | 20,254,752        | 14,781,749        | 5,473,003         | 37.0%         | 766,535           | 3.9%          |
| Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País         | 31,183            | 121,973           | 4,460             | 117,513           | 2634.8%       | 90,790            | 291.2%        |
| Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior                             | 207,362           | 295,920           | 213,503           | 82,417            | 38.6%         | 88,558            | 42.7%         |
| Canje   | 2,060             | 15,711            | 1,375             | 14,336            | 1042.8%       | 13,650            | 662.6%        |
| Otras Disponibilidades  | 819               | 844               | 804               | 40                | 5.0%          | 25                | 3.0%          |
| <b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>           | <b>6,679,352</b>  | <b>11,020,037</b> | <b>6,203,956</b>  | <b>4,816,082</b>  | <b>77.6%</b>  | <b>4,340,685</b>  | <b>65.0%</b>  |
| Inst.Representativos de Capital                                 | 18,131            | 26,462            | 37,082            | -10,620           | -28.6%        | 8,331             | 45.9%         |
| Inst. Representativos de Deuda                                  | 4,766,374         | 8,597,759         | 3,436,217         | 5,161,542         | 150.2%        | 3,831,384         | 80.4%         |
| Inversiones a Vencimiento                                       | 1,820,116         | 2,395,816         | 2,650,795         | -254,979          | -9.6%         | 575,700           | 31.6%         |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>                               | <b>6,929,663</b>  | <b>7,246,478</b>  | <b>11,222,615</b> | <b>-3,976,137</b> | <b>-35.4%</b> | <b>316,814</b>    | <b>4.6%</b>   |
| C. de Créditos Vigentes   | 7,140,218         | 7,476,949         | 11,464,614        | -3,987,664        | -34.8%        | 336,731           | 4.7%          |
| C. de Créditos Refinanciados                                    | 10,610            | 12,699            | 10,617            | 2,083             | 19.6%         | 2,089             | 19.7%         |
| C. de Créditos Vencidos   | 123,474           | 150,105           | 144,007           | 6,098             | 4.2%          | 26,631            | 21.6%         |
| C. de Créditos en Cob. Judicial                                 | 40,658            | 25,789            | 56,202            | -30,413           | -54.1%        | -14,869           | -36.6%        |
| Provisión de Cartera de Créditos                                | -385,297          | -419,065          | -452,825          | 33,760            | -7.5%         | -33,768           | 8.8%          |
| <b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>                                | <b>798,991</b>    | <b>332,977</b>    | <b>481,260</b>    | <b>-148,283</b>   | <b>-30.8%</b> | <b>-466,014</b>   | <b>-58.3%</b> |
| Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso | 251,093           | 239,529           | 230,884           | 8,645             | 3.7%          | -11,563           | -4.6%         |
| Otras Cuentas por Cobrar  | 547,898           | 93,448            | 250,376           | -156,928          | -62.7%        | -454,451          | -82.9%        |
| Impuesto Corrientes   | 76,359            | 116,310           | 74,832            | 41,479            | 55.4%         | 39,951            | 52.3%         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>193,097</b>    | <b>331,329</b>    | <b>190,211</b>    | <b>141,118</b>    | <b>74.2%</b>  | <b>138,232</b>    | <b>71.6%</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>   | <b>37,725,733</b> | <b>42,488,102</b> | <b>35,622,259</b> | <b>6,865,843</b>  | <b>19.3%</b>  | <b>4,762,369</b>  | <b>12.6%</b>  |

➤ **El Disponible** (S/ 22,679.6 MM), mayor en 2.1% (S/ 464.6 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 22,215.0 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR en (S/ 766.5 MM) principalmente por:
  - ✓ Cuenta Especial en (S/ 2,073.5 MM) debido a la fluctuación de precios.
  - ✓ Depósitos overnight en (S/ 533.1MM) producto de la venta de bonos en dólares.
  - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 187.7 MM)

Compensado por:

- ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 2,000.0 MM), por depósitos a plazo colocados locales BCRP vencimiento propio del periodo.
- ✓ Rendimiento de devengados en (-S/ 27.7 MM).

- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 90.8 MM) como resultado de mayores depósitos en:
  - ✓ BCP en (S/ 112.1 MM),
  - ✓ Scotiabank en (S/ 0.5 MM)

Compensado con:

- ✓ Interbank en (-S/ 21.0 MM),
- ✓ Continental en (-S/ 0.7 MM)

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 88.6 MM) principalmente por depósitos de bancos:
  - ✓ Citibank en (S/ 71.5 MM)
  - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 17.1 MM),
  - ✓ Banco de credito e inversiones en (S/ 4.5 MM),

Compensado con:

- ✓ Banco Bilbao Vizcaya Argentari en (-S/ 3.1 MM), entre otros.
- ✓ Natixis Paris en (-S/ 1.5 MM), entre otros.

- Canje en (S/ 13.7 MM), por obligaciones inmediatas.

Compensado por:

- Caja en (-S/ 495.0 MM), principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 11,020.0 MM), mayor en 65.0% (S/ 4,340.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,679.4 MM) principalmente por:



- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 3,831.4 MM) destacándose:
  - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 4,006.2 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/ 145.6 MM) compras propias de CDBCRP - Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.
  - ✓ Bonos corporativos en (-S/ 24.6 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/ 575.7 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos soberanos e instrumentos de renta fija.
  - Instrumentos representativos de capital en (S/ 8.3 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 74.7 MM),

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,246.5 MM), fue mayor en 4.6% (S/ 316.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6.929.7 MM), principalmente por los créditos vigentes en (S/ 336.7 MM) explicados por:

- Créditos al sector financiero (S/ 810.8 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- Créditos a entidades del sector público en (S/ 114.1 MM), desembolso a municipalidades
- Devengados (S/ 13.0 MM).
- Préstamos hipotecarios en (S/ 13.2 MM).



Compensado por:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 377.7 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 120.5 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Créditos soberanos en (-S/ 116.1 MM) por la amortización de préstamos (MEF DS 143-08; DS 204-09 y DS.218-07 cancelación de cuotas vencimiento del 30.03-21)



- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 333.0 MM), fue menor en 58.3% (-S/ 466.0 MM) por:

- Otras cuentas en (-S/ 454.5 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 11.6 MM) Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mpymes y comisión de garantía fondo FAE MYPE (MN -ME) marzo y abril-21



- **Impuestos corrientes** mayores en 52.3 % (S/ 40.0 MM), básicamente en IGV.

- **Otros Activos** mayor en 71.6% (S/ 138.2 MM) principalmente por: operaciones en trámite en (S/ 21.9 MM) operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, pagos anticipado y cargas diferidas en (S/ 13.8 MM) y operaciones país en (S/ 102.5 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias.

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 35,622.3 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 19.3 % (S/ 6.865.8 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 36.7% (S/ 6.084.8 MM) principalmente en:
  - Cuenta del BCRP en (S/ 5,473.0 MM) por:
    - ✓ Depósitos a plazo en (S/ 4,000.0 MM) rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos CDBCRP - vencimiento propio en este periodo.
    - ✓ Cuenta especial en (S/ 837.3 MM) debido a la fluctuación de precios.
    - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 282.6 MM).
    - ✓ Depósitos overnight en (S/ 270.1 MM).
    - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 83.0 MM).
  - Caja en (S/ 397.5 MM) principalmente por:
    - ✓ Billetes y monedas en (S/ 168.3 MM)
    - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 226.4 MM)
    - ✓ Dependencias en (S/ 8.3 MM)
    - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 5.7 MM)

Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 11.2 MM).
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 117.5 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
  - ✓ BCP en (S/ 112.9 MM),
  - ✓ Interbank en (S/ 2.1 MM),
  - ✓ Continental en (S/ 1.8 MM),
  - ✓ Scotiabank en (S/ 0.6 MM).

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (S/ 82.4 MM) de los que se destacan:

- ✓ Citibank en (S/ 238.2 MM),
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 18.8 MM),
- ✓ JP Morgan en (S/ 15.2 MM),
- ✓ Canadian Imperial en (S/ 6.8 MM),
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 5.7 MM),
- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.0 MM),
- ✓ Natixis Paris en (S/ 1.5 MM), entre otros.

Compensado con:

- ✓ Bank Of American con (-S/ 209.3 MM).

- Canje en (S/ 14.3 MM) por obligaciones inmediatas.



➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** mayor en 77.6% (S/ 4,816.1 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 5,161.5 MM), de los que se destacan:
  - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en (S/ 5,343.8 MM) (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
  - ✓ Bonos corporativos en (S/ 1.0 MM) Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella.

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en (-S/ 104.2 MM).
- ✓ Organismos Financieros internacionales en (-S/ 79.0 MM) a través del Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (-S/ 255.0 MM) fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija,
- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 79.6 MM)
- Instrumentos representativos de capital en (-S/ 10.6 MM) acciones comunes Bladex.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 35.4% (-S/ 3,976.1 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 11,222.6 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 3,987.7 MM) de los que se destacan:

- Créditos al sector financiero (-S/ 1,887.9 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- Créditos soberanos (-S/ 650.7 MM) por la amortización de préstamos.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 1032.1 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 215.9 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Créditos a entidades del sector público en (-S/ 233.3 MM),
- Préstamos hipotecarios en (-S/ 16.3 MM).

Compensado por:

- Devengados. (S/ 48.6 MM)

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 30.8% (-S/ 148.3 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (-S/ 156.9 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, demandas contra terceros, responsabilidades de ex servidores, bancos en liquidación y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 8.6 MM).

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 55.4% (S/ 41.5 MM), básicamente en IGV.



- **Otros activos** mayor en 74.2% (S/ 141.1 MM) principalmente por operaciones en:
  - Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (S/ 73.1 MM).
  - Operaciones en trámite en (S/ 65.3 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.
  - Pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 3.0 MM) gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 40,612.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 34,626.4 MM), fue mayor en 17.3 % (S/ 5.986.4 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

| PASIVO  | AL MES DE MAYO    |                   |                   | VAR. REAL - META |              | VARIACIÓN 21 - 20 |              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|
|   | REAL 2020         | REAL 2021         | META              | S/               | %            | S/                | %            |
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>  | <b>33,140,250</b> | <b>38,896,897</b> | <b>31,042,623</b> | <b>7,854,274</b> | <b>25.3%</b> | <b>5,756,647</b>  | <b>17.4%</b> |
| Obligaciones a la Vista   | 14,307,512        | 17,966,436        | 13,973,056        | 3,993,381        | 28.6%        | 3,658,924         | 25.6%        |
| Obligaciones por Ctas. de Ahorro  | 13,416,068        | 15,142,190        | <b>11,548,495</b> | 3,593,694        | 31.1%        | 1,726,122         | 12.9%        |
| Obligaciones por Ctas. a Plazo  | 302,920           | 311,070           | 319,467           | -8,396           | -2.6%        | 8,150             | 2.7%         |
| Otras Obligaciones  | 5,113,750         | 5,477,201         | 5,201,605         | 275,595          | 5.3%         | 363,451           | 7.1%         |
| <b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES</b> | <b>613,253</b>    | <b>602,954</b>    | <b>593,763</b>    | <b>9,191</b>     | <b>1.5%</b>  | <b>-10,300</b>    | <b>-1.7%</b> |
| Depósitos a la Vista  | 603,609           | 590,548           | 586,834           | 3,715            | 0.6%         | -13,061           | -2.2%        |
| Depósitos de Ahorro   | 9,644             | 12,405            | 6,929             | 5,477            | 79.0%        | 2,761             | 28.6%        |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>289,585</b>    | <b>429,018</b>    | <b>332,375</b>    | <b>96,642</b>    | <b>29.1%</b> | <b>139,433</b>    | <b>48.1%</b> |
| Cuentas por Pagar Diversas  | 24,863            | 131,591           | 31,172            | 100,419          | 322.2%       | 106,728           | 429.3%       |
| Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar                            | 80,166            | 72,657            | 114,730           | -42,073          | -36.7%       | -7,509            | -9.4%        |
| Proveedores   | 100,297           | 124,923           | 88,303            | 36,621           | 41.5%        | 24,626            | 24.6%        |
| Otras Contribuciones  | 1,727             | 1,881             | 1,704             | 177              | 10.4%        | 153               | 8.9%         |
| Otros Tributos por Cuenta Propia  | -4,071            | -17,921           | 22                | -17,943          | -8173.8%     | -13,850           | 34.0%        |
| Adm. de Fondos de Pensiones   | 1,972             | 2,236             | 1,602             | 634              | 39.6%        | 264               | 13.4%        |
| Tributos Retenidos  | 8,789             | 8,771             | 4,834             | 3,937            | 81.4%        | -18               | -0.2%        |
| Tributos Recaudados   | 75,842            | 104,879           | 89,857            | 15,022           | 16.7%        | 29,037            | 38.3%        |
| <b>PROVISIONES</b>  | <b>122,895</b>    | <b>126,493</b>    | <b>118,374</b>    | <b>8,119</b>     | <b>6.9%</b>  | <b>3,599</b>      | <b>2.9%</b>  |
| Impuesto a la Renta Diferido  | 44,153            | 4,627             | 53,182            | -48,555          | -91.3%       | -39,526           | -89.5%       |
| <b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>                              | <b>259,984</b>    | <b>249,973</b>    | <b>250,000</b>    | <b>-27</b>       | <b>0.0%</b>  | <b>-10,010</b>    | <b>-3.9%</b> |
| <b>OTROS PASIVOS</b>  | <b>156,235</b>    | <b>302,761</b>    | <b>314,639</b>    | <b>-11,878</b>   | <b>-3.8%</b> | <b>146,525</b>    | <b>93.8%</b> |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>34,626,355</b> | <b>40,612,723</b> | <b>32,704,957</b> | <b>7,907,766</b> | <b>24.2%</b> | <b>5,986,368</b>  | <b>17.3%</b> |

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 38,896.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 33,140.2 MM) mayor en 17.4% (S/ 5,756.6 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 3,658.9 MM) principalmente en:
  - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 2,154.2 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
  - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 734.5 MM).
  - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 658.2 MM) transferencias saldos sistema financiero)
  - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 111.8 MM),
- Obligaciones por Ctas. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 1,726.1 MM).



- Otras Obligaciones en (S/ 363.5 MM), principalmente:
  - ✓ Depósitos en garantía (S/ 36.4 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP, CF 826.)
  - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 406.0 MM).
  - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 3.1 MM).
  - ✓ Retenciones judiciales en (S/ 6.2 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 88.2 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.

- Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 8.1 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (S/ 6.7 MM) y por CTS convenios en (S/ 0.8 MM), certificados bancarios en (S/ 0.5 MM), entre otros.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 603.0 MM), mayor en 1.7 % (S/ 10.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 613.3 MM) , principalmente por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 13.1 MM) explicado por:
  - ✓ Bancos en (-S/ 182.3 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros.
  - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 11.9 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
  - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (-S/ 1.0 MM). Financieras en (S/ 16.2 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 167.4 MM),
- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 14.8 MM)

- Depósitos de ahorro en (S/ 2.7 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 429.0 MM), mayor en 48.1% (S/ 139.4 MM) principalmente por:

- Cuentas por pagar diversas (S/ 106.7 MM), tarjetas de debito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros.
- Tributos recaudados en (S/ 29.0 MM) destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia)
- Proveedores en (S/ 24.6 MM) explicado por la compra de servicios, entre otros.

Compensado por:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 13.8 MM)
- Dividendos y participaciones en (-S/ 7.5 MM) Participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.



- Los **Otros pasivos**, mayor en 93.8% (S/ 146.5 MM) principalmente por:
  - Operaciones en trámite en (S/ 146.1 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.
  - Ingresos diferidos en (S/ 2.6 MM), créditos indirectos,
  - Sobrantes de caja en (S/ 1.4 MM), entre otros.

Compensado por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 3.6 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejercito peruano.

Los **Pasivos totales** (S/ 40,612.7 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 32,705.0 MM), presentan una variación superior del 24.2% (S/ 7,907.8 MM) debido principalmente a:

- **Las Obligaciones con el público**, mayor en 25.3% (S/ 7,854.3 MM) **respecto a su meta** (S/ 31,042.6 MM) producto de:

- Obligaciones a la vista en (S/ 3,993.4 MM) principalmente en:
  - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 12,182.2 MM).
  - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 3,622.1 MM),
  - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,836.4 MM).
  - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 119.4 MM),
  - ✓ Transferencias en (S/ 22.9 MM), (telegiros BN y por corresponsalía)

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas corrientes en (-S/ 13,772.6 MM),
- ✓ Cheques de certificados en (-S/ 17.0 MM), entre otros.

- Obligaciones por Cta. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 3,593.7 MM).

- Otras Obligaciones en (S/ 275.6 MM), principalmente:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,267.2 MM),
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 100.2 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en garantía en (S/ 358.5 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP, CF 826).
- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 632.3 MM).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.2MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 15.9 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.

Compensado por:

- Obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 8.4 MM) principalmente en los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 70.2 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 12.8 MM), este resultado es compensado por menos depósitos por CTS convenios en (S/ 74.3 MM)



➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 1.5% (S/ 9.1 MM) explicado por:

- Depósitos de ahorro en (S/ 5.5 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.
- Depósitos a la vista en (S/ 3.7 MM) principalmente:
  - ✓ Bancos en (S/ 18.7 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros,
  - ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 198.7 MM).
  - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 4.1 MM).

Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 211.0 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
- ✓ Financieras en (-S/ 6.7 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

➤ **Cuentas por pagar** fueron mayores en 29.1% (S/ 96.6 MM) principalmente en:

- Cuentas por pagar diversas (S/ 100.4 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.
- Proveedores en (S/ 36.6 MM) explicado por la compra de servicios.
- Tributos recaudados en (S/ 15.0 MM) destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia).
- Tributos retenidos en (S/ 3.9 MM)

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en (-S/ 42.1 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 17.9 MM)



➤ **Los Otros pasivos**, menores en 3.8% (-S/ 11.9 MM) principalmente por

- Sobrantes de caja en (-S/ 24.0 MM),
- Operaciones en trámite en (-S/ 5.2 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
- Ingresos diferidos en (-S/ 1.1 MM), entre otros.

Compensado por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 18.5 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques, entre otros.



En miles de soles

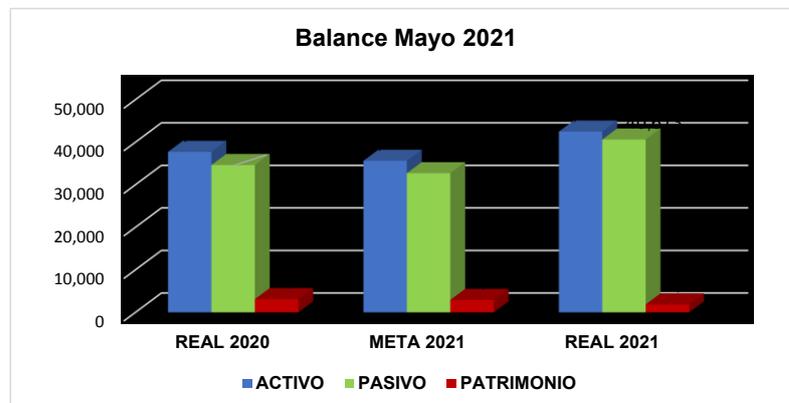
| PATRIMONIO                   | AL MES DE MAYO   |                  |                  | VAR. REAL - META  |               | VARIACIÓN 21 - 20 |               |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                              | REAL 2020        | REAL 2021        | META             | S/                | %             | S/                | %             |
| <b>PATRIMONIO</b>            | <b>3,099,377</b> | <b>1,875,379</b> | <b>2,917,302</b> | <b>-1,041,923</b> | <b>-35.7%</b> | <b>-1,223,999</b> | <b>-39.5%</b> |
| Capital Social               | 1,200,000        | 1,200,000        | 1,200,000        |                   | 0.0%          |                   | 0.0%          |
| Capital Adicional            | 1,452            | 1,897            | 1,461            | 437               | 29.9%         | 445               | 30.7%         |
| Reservas                     | 420,000          | 420,000          | 420,000          |                   | 0.0%          |                   | 0.0%          |
| Ajustes al Patrimonio        | 71,451           | -240,667         | 62,502           | -303,169          | -485.1%       | -312,118          | -436.8%       |
| Resultados Acumulados        | 1,051,638        | 327,352          | 1,030,606        | -703,254          | -68.2%        | -724,287          | -68.9%        |
| Resultado Neto del Ejercicio | 354,836          | 166,797          | 202,734          | -35,937           | -17.7%        | -188,039          | -53.0%        |

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,875.4 MM) menor en 39.5% (-S1,224.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 3,099.4 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en (-S/ 724.3 MM)
- Ajustes al patrimonio en (-S/ 312.1 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 188.0 MM)

El **Patrimonio** (S/ 1,875.4 MM) fue menor en 35.7% (-S/ 1,041.9 MM) respecto a su meta (S/ 2,917.3 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 485.1 MM), obedece a la volatilidad de precios.
- Resultados acumulados en (-S/ 68.2 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 17.7 MM).



Fuente: Contabilidad



## 2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

### Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 166.8 MM) fue menor en 53.0% (S/ 188.0 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 354.8 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

| RUBROS  | AL MES DE MAYO |                |                | VAR. REAL - META |              | VARIACIÓN 21 - 20 |               |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------|-------------------|---------------|
|   | REAL 2020      | REAL 2021      | META           | S/               | %            | S/                | %             |
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                           | <b>592,259</b> | <b>528,565</b> | <b>582,077</b> | <b>-53,511</b>   | <b>-9.2%</b> | <b>-63,694</b>    | <b>-10.8%</b> |
| Disponibles   | 112,527        | 46,287         | 36,588         | 9,699            | 26.5%        | -66,239           | -58.9%        |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | 65             | 200            |                | 200              | 0.0%         | 135               | 206.0%        |
| Inversiones Disp. para la Venta                         | 73,912         | 61,312         | 36,405         | 24,908           | 68.4%        | -12,600           | -17.0%        |
| Inversiones a Vencimiento                               | 43,064         | 52,798         | 68,834         | -16,037          | -23.3%       | 9,733             | 22.6%         |
| Cartera de Créditos Directos                            | 362,691        | 367,969        | 440,250        | -72,281          | -16.4%       | 5,277             | 1.5%          |

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 528.6 MM), fue menor en 10.8% (-S/ 63.7 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 592.3.0 MM), principalmente por:

- Disponibles en (-S/ 66.2 MM) de los que se destacan:
  - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 19.3 MM)
  - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.8 MM).
  - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 41.8 MM) (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), entre otros.
- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 12.6 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 18.9 MM), los emitidos por otras sociedades en (-S/ 0.5 MM), éste resultado es compensado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 6.9 MM), entre otros

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 9.7 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.
- Cartera de Créditos Directos en (S/ 5.3 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes con empresas y los créditos de consumo pero en menor cuantía, debido esta última a la reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.



➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 582.1 MM) fueron menores en 9.2% (-S/ 53.5 MM) principalmente por:

- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 72.3 MM) principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en (-S/ 43.2 MM), los intereses por créditos con empresas en (-S/ 22.2 MM), créditos a otros corporación andina (-S/ 2.6 MM), créditos soberanos en (-S/ 1.9 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 1.6 MM), entre otros.



- Inversiones a vencimiento en (-S/ 16.0 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 24.9 MM), por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 29.4 MM) y este resultado compensado por los emitidos por el B.C.R. Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 4.5 MM), entre otros.
- Disponibles en (S/ 9.7 MM) por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 8.5 MM) y por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 1.4 MM), entre otros.

En miles de soles

| RUBROS                         | AL MES DE MAYO |               |               | VAR. REAL - META |              | VARIACIÓN 21 - 20 |              |
|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                | REAL 2020      | REAL 2021     | META          | S/               | %            | S/                | %            |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>    | <b>29,042</b>  | <b>26,384</b> | <b>27,025</b> | <b>-642</b>      | <b>-2.4%</b> | <b>-2,659</b>     | <b>-9.2%</b> |
| Obligaciones con el Público    | 20,666         | 18,067        | 18,611        | -543             | -2.9%        | -2,599            | -12.6%       |
| Adeudos y Obligac. Financieras | 8,375          | 8,316         | 8,415         | -99              | -1.2%        | -59               | -0.7%        |

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 26.4 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 29.0 MM), fueron menores en 9.2% (S/ 2.7 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/ 27.0 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 2.4% (S/ 0.6 MM) cuya variación no es significativa.

En miles de soles

| RUBROS  | AL MES DE MAYO |                |                | VAR. REAL - META |             | VARIACIÓN 21 - 20 |              |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------|-------------------|--------------|
|   | REAL 2020      | REAL 2021      | META           | S/               | %           | S/                | %            |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>           | <b>238,159</b> | <b>284,162</b> | <b>279,042</b> | <b>5,120</b>     | <b>1.8%</b> | <b>46,003</b>     | <b>19.3%</b> |
| Ingresos por Créditos Indirectos                    | 3,105          | 1,406          | 722            | 684              | 94.7%       | -1,699            | -54.7%       |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 1,803          | 3,530          | 3,849          | -319             | -8.3%       | 1,726             | 95.7%        |
| Ingresos Diversos                                   | 233,250        | 279,226        | 274,470        | 4,756            | 1.7%        | 45,976            | 19.7%        |

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 284.2 MM) en relación al **periodo anterior** fue mayor en 19.3% (S/ 46.0 MM) principalmente por:
  - Ingresos diversos en S/ 46.0 MM, principalmente en:
    - ✓ Servicio de Caja (S/ 38.2 MM),
    - ✓ Otros servicios en (S/ 7.5 MM) comisión transferencia interbancaria, comisión encargos sunat, comisiones ONP, cuota de reembolso - comisión servicio fise, entre otros.
  - Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ 1.7 MM

Compensado por:

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



- En relación a su meta (S/ 279.0 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 1.8% (S/ 5.1 MM), explicado por:
  - Ingresos diversos en (S/ 4.8 MM), principalmente en:
    - ✓ Servicio de Caja (S/ 47.3 MM),

Compensado por:

- ✓ Pero contrareestado por otros servicios en (-S/ 28.6 MM), comisión servicio visa y mastercard cajeros multired, cuota de reembolso - comision servicio fise, entre otros.
- ✓ Transferencias en (-S/ 8.2 MM),
- ✓ Cobro de tributos en (-S/ 5.5 MM), entre otros.

En miles de soles

| RUBROS  | AL MES DE MAYO |                |                | VAR. REAL - META |             | VARIACIÓN 21 - 20 |              |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|-------------|-------------------|--------------|
|   | REAL 2020      | REAL 2021      | META           | S/               | %           | S/                | %            |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>           | <b>90,298</b>  | <b>126,332</b> | <b>122,447</b> | <b>3,885</b>     | <b>3.2%</b> | <b>36,035</b>     | <b>39.9%</b> |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 10             | 239            | 82             | 156              | 190.3%      | 228               | 2188.2%      |
| Gastos Diversos                                   | 90,287         | 126,094        | 122,365        | 3,729            | 3.0%        | 35,806            | 39.7%        |

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 126.3 MM), en relación al periodo anterior (S/ 90.3 MM) fueron mayores en 39.9% (S/ 36.0 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/ 122.4 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 3.2% (S/ 3.9 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

| RUBROS  | AL MES DE MAYO |               |               | VAR. REAL - META |               | VARIACIÓN 21 - 20 |               |
|---|----------------|---------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|
|   | REAL 2020      | REAL 2021     | META          | S/               | %             | S/                | %             |
| <b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>      | <b>140,212</b> | <b>27,551</b> | <b>80,797</b> | <b>-53,246</b>   | <b>-65.9%</b> | <b>-112,661</b>   | <b>-80.4%</b> |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | 5,704          | 1,042         | 206           | 836              | 405.1%        | -4,662            | -81.7%        |
| Invers. Disponibles para Venta                          | 118,641        | 5,166         | 58,091        | -52,925          | -91.1%        | -113,475          | -95.6%        |
| Diferencia de Cambio                                    | 15,866         | 21,343        | 22,500        | -1,157           | -5.1%         | 5,477             | 34.5%         |

- En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 140.2 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 27.6 MM), fue menor en 80.4% (-S/ 112.7 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 113.5 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (S/ -116.3 MM) valorización de Inversiones disponibles para



la venta e instrumentos representativos de deuda, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos en (S/ 0.2 MM), representativos de deuda país en (S/ 1.9 MM), entre otros.

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (-S/ 4.7 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 5.5 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

➤ **En relación a su meta (S/ 80.8 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue menor en 65.9% (-S/ 53.2 MM) principalmente por:**

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 52.9 MM), destacándose los ingresos financieros diversos en (-S/ 52.5 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de capital bladex en (-S/ 0.4 MM).
- Diferencia de tipo cambio en (-S/ 1.2 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

Compensado por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados en (S/ 0.8 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

En miles de soles

| RUBROS                                     | AL MES DE MAYO |                |                | VAR. REAL - META |              | VARIACIÓN 21 - 20 |             |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------|-------------------|-------------|
|  | REAL 2020      | REAL 2021      | META           | S/               | %            | S/                | %           |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>            | <b>375,448</b> | <b>410,487</b> | <b>447,328</b> | <b>-36,841</b>   | <b>-8.2%</b> | <b>35,039</b>     | <b>9.3%</b> |
| Gastos de Personal y Directorio            | 235,417        | 242,420        | 257,785        | -15,366          | -6.0%        | 7,003             | 3.0%        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 109,966        | 122,815        | 148,982        | -26,167          | -17.6%       | 12,849            | 11.7%       |
| Impuestos y Contribuciones                 | 30,065         | 45,252         | 40,561         | 4,691            | 11.6%        | 15,187            | 50.5%       |



➤ **En relación al año anterior (S/ 375.4 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo ( S/ 410.5 MM), fueron mayores en 9.3% (S/ 35.0 MM) producto de:**

- **Gastos de Personal y Directorio** en 3.0% (S/ 7.0 MM) principalmente:
  - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 11.3 MM).

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 4.0 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 1.3 MM) (asignaciones en (-S/ 5.0 MM) como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios; éste resultado es compensado por mayores horas extras en (S/ 1.1 MM), remuneraciones básicas en (S/ 2.3 MM) asociado al número de personal).

- **Impuestos y contribuciones** en 50.5% (S/ 15.2 MM) principalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.



- Los **Servicios prestados por Terceros** en 11.7% (S/ 12.8 MM) principalmente por:
    - ✓ Otros servicios en (S/ 15.3 MM), administración de oficinas especiales, otros servicios - locadores de servicion, entre otros.
    - ✓ Consultoría, honorarios profesionales y sociedades de auditoría en (S/ 1.6 MM)
    - ✓ Alquileres en (S/ 1.3 MM)
    - ✓ Reparación y mantenimiento en (S/ 1.1 MM) adquisición e instalación de cables de tracción para ascensores de las cabinas, entre otros.
    - ✓ Publicidad en (S/ 0.9 MM) publicidad escrita en las agencias.
  
  - Compensado por:
    - ✓ Comunicaciones en (-S/ 6.2 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
    - ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 1.6 MM), por desfase en el registro de pagos de la red de agencias
  
  - **En relación a su meta** (S/ 447.3 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 8.2% (S/ 36.8 MM) producto de:
    - Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 17.6% (-S/ 26.2 MM) principalmente por:
      - ✓ Publicidad en (-S/ 8.6 MM), por retraso en la ejecución de publicidad para Cuenta DNI y Págalo.pe.
      - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 5.6 MM) retraso en el mantenimiento de subestaciones de las macroregiones y por el servicio de mantenimiento y soporte de infraestructura informática central (IBM).
      - ✓ Limpieza de inmuebles en (-S/ 3.3 MM), Vigilancia y protección en (-S/ 2.7 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).
      - ✓ Suministros diversos en (-S/ 3.1 MM).
      - ✓ Alquileres en (-S/ 3.1 MM).
      - ✓ Comunicaciones en (-S/ 1.4 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional, entre otros
  
    - Menores gastos en **Gastos de Personal** en 6.0% (-S/ 15.4 MM), principalmente:
      - ✓ Remuneraciones (-S/ 18.1 MM), (asignaciones en (-S/ 8.5 MM), básicas en (-S/ 7.2 MM), gratificaciones en (-S/ 1.6 MM) y horas extras en (-S/ 0.8 MM) como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).
- Compensado por:
- ✓ Otros gastos de personal en (S/ 2.5 MM) por la realización del programa de retiro voluntario, contrarrestado por la provisión fondo de reserva, entre otros.



- **Impuestos y contribuciones** en 11.6% (S/ 4.7 MM) principalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.

En miles de soles

| RUBROS                                    | AL MES DE MAYO |               |               | VAR. REAL - META |                | VARIACIÓN 21 - 20 |               |
|---|----------------|---------------|---------------|------------------|----------------|-------------------|---------------|
|   | REAL 2020      | REAL 2021     | META          | S/               | %              | S/                | %             |
| <b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b> | <b>14,812</b>  | <b>26,610</b> | <b>27,676</b> | <b>-1,066</b>    | <b>-3.9%</b>   | <b>11,798</b>     | <b>79.7%</b>  |
| Prov. para Créditos Indirectos            | 3,302          | 4,023         | 406           | 3,617            | 892.0%         | 721               | 21.8%         |
| Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar          | 1,835          | 4,229         |               | 4,229            | 0.0%           | 2,393             | 130.4%        |
| Prov. por Litigios y Demandas             | 9,594          | 18,248        | 27,239        | -8,992           | -33.0%         | 8,653             | 90.2%         |
| Otras Provisiones                         | 81             | 111           | 31            | 80               | 253.6%         | 30                | 37.7%         |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>            | <b>1,304</b>   | <b>3,091</b>  | <b>-460</b>   | <b>3,550</b>     | <b>-772.6%</b> | <b>1,787</b>      | <b>137.1%</b> |
| Otros ingresos                            | 3,860          | 5,139         | 587           | 4,552            | 775.2%         | 1,279             | 33.1%         |
| Otros Gastos                              | 2,556          | 2,048         | 1,047         | 1,001            | 95.7%          | -508              | -19.9%        |

#### En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 26.6 MM) fueron mayores en 79.7% (S/ 11.8 MM) principalmente por:
  - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 8.7 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
  - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 0.7 MM), líneas de crédito no utilizadas.
  - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 2.4 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, mayor en (S/ 1.8 MM), principalmente por otros ingresos en reversión de provisiones para litigios y demandas en (S/ 1.3 MM).

#### En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 3.9% (-S/ 1.1 MM) principalmente por:
  - Provisiones para litigios y demandas en (-S/ 9.0 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.
- Compensado por:
  - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 4.2 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
  - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 3.6 MM) líneas de crédito no utilizadas.
- **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/ 4.6 MM), compensado por mayores gastos en (S/ 1.0 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.





Fuente: Contabilidad

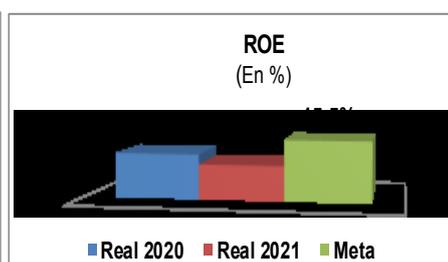
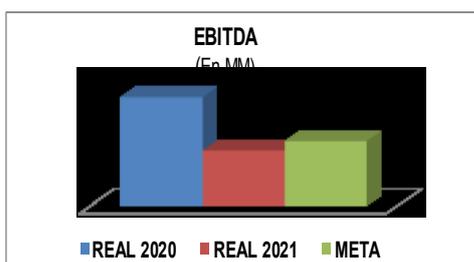
### El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de mayo 2021** (S/ 238.3 MM) fue menor en 48.9% (-227.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 465.9 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 40.5% (-S/ 143.8 MM), amortización en 32.7% (-S/ 3.3 MM) y depreciación en 30.3% (-S/ 8.9 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 277.5 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 39.2% (-S/ 14.1 MM), principalmente por la depreciación y amortización en 25.4% (-S/ 9.2 MM).

- El **ROE al mes de mayo 2021** (8.9%) tuvo un resultado menor en -22.3% respecto al mismo periodo del año anterior (11.4%) debido a la menor utilidad en (-53.0%) y al patrimonio en (-39.5%).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (15.5%), el resultado fue menor a lo esperado en (-42.5 %), cuya variación se debe principalmente a la utilidad en (-55.9%) y al patrimonio en (-23.3%).



### III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 4,541.4 MM) aumentó en S/ 2,132.1 MM respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 2,409.3 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 2,176.9 MM destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito al principalmente por préstamos al tesoro público y obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista.

En miles de Soles

| RUBROS                                    | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021      |                  |                         |              | VARIACIÓN 2021-2020 |               |
|---|-----------------------|------------------|------------------|-------------------------|--------------|---------------------|---------------|
|   |                       | PPTO             | EJECUTADO        | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %        | VAR S/              | VAR %         |
| <b>INGRESOS</b>                           | <b>6 494 095</b>      | <b>2 409 263</b> | <b>4 541 370</b> | <b>2 132 107</b>        | <b>88.5%</b> | <b>( 1 952 726)</b> | <b>-30.1%</b> |
| Ingresos financieros                      | 963 059               | 986 834          | 932 772          | ( 54 062)               | -5.5%        | ( 30 286)           | -3.1%         |
| Ingresos por participaciones o dividendos |                       | 1 245            | 818              | ( 427)                  | -34.3%       | 818                 |               |
| Retención de tributos                     | 8 810                 |                  | 9 692            | 9 692                   |              | 882                 | 10.0%         |
| Otros                                     | 5 522 227             | 1 421 183        | 3 598 087        | 2 176 903               | 153.2%       | ( 1 924 140)        | -34.8%        |

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 4,541.4 MM) disminuyó en 30.1% (S/ 1,952.7 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 6,494.1 MM), principalmente por otros ingresos menores en 34.8% (S/ 1,924.1 MM) destacando la variación de obligaciones con el público y cuentas por cobrar.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 5,244.1 MM) aumentó en 53.0% (S/ 1,817.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 3,426.8 MM) destacando el rubro otros superior en 63.1% (S/ 1,827.7 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 MAYO 2020 | A MAYO 2021      |                  |                         |              | VARIACIÓN 2021-2020 |              |
|----------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                                  |                       | PPTO             | EJECUTADO        | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %        | VAR S/              | VAR %        |
| <b>EGRESOS</b>                   | <b>2 825 961</b>      | <b>3 426 765</b> | <b>5 244 053</b> | <b>1 817 288</b>        | <b>53.0%</b> | <b>2 418 093</b>    | <b>85.6%</b> |
| Compra de Bienes                 | 2 934                 | 5 749            | 2 648            | ( 3 101)                | -53.9%       | ( 286)              | -9.7%        |
| Gastos de Personal               | 219 352               | 220 034          | 217 152          | ( 2 881)                | -1.3%        | ( 2 200)            | -1.0%        |
| Servicios Prestados por Terceros | 78 645                | 110 287          | 81 999           | ( 28 288)               | -25.6%       | 3 354               | 4.3%         |
| Tributos                         | 281 554               | 153 035          | 165 977          | 12 942                  | 8.5%         | ( 115 577)          | -41.0%       |
| Gastos Diversos de Gestión       | 17 745                | 22 055           | 23 921           | 1 866                   | 8.5%         | 6 177               | 34.8%        |
| Gastos Financieros               | 25 647                | 18 692           | 27 699           | 9 007                   | 48.2%        | 2 053               | 8.0%         |
| Otros                            | 2 200 085             | 2 896 913        | 4 724 657        | 1 827 743               | 63.1%        | 2 524 571           | 114.7%       |

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 5,244.1 MM) aumentó en 85.6% (S/ 2,418.1 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 2,826.0 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 2,524.6 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de mayo (S/ 160.3 MM) disminuyó en 92.9% (S/ 2,091.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 2,251.6 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.



En miles de Soles

| RUBROS                     | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021 |           |                         |        | VARIACIÓN 2021-2020 |        |
|----------------------------|-----------------------|-------------|-----------|-------------------------|--------|---------------------|--------|
|                            |                       | PPTO        | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %  | VAR S/              | VAR %  |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b> | 3 462 653             | 2 251 635   | 160 339   | (2 091 296)             | -92.9% | (3 302 314)         | -95.4% |
| Otros                      | 3 462 653             | 2 251 635   | 160 339   | (2 091 296)             | -92.9% | (3 302 314)         | -95.4% |

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

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
  - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

| Concepto   | Real a Mayo 2020 | Meta a Mayo 2021 | Real a Mayo 2021 | Avance %     |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|
| <b>I. Ingresos por Transferencias</b>                | -                |                  | -                | <b>0.0%</b>  |
|  | -                |                  | -                | 0.0%         |
| <b>II. Egresos por Transferencias</b>                | 663              | 880              | 819              | <b>93.0%</b> |
| Fundación Cultural BN                                | 663              | 760              | 724              | 95.2%        |
| Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos |                  | 120              | 95               | <b>79.2%</b> |
| <b>Transferencias Netas</b>                          | ( 663)           | ( 880)           | ( 819)           | <b>93.0%</b> |

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.8 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de mayo (S/ -702.7 MM) aumentó en S/ 314.8 MM respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ -1,017.5 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de mayo (S/ -702.7 MM) disminuyó en S/ 4,370.8 MM respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 3,668.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de mayo (S/ -3,186.1 MM) disminuyó en (S/ 4,363.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 1,177.5 MM) debido al mayor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de mayo (S/ -3,186.1 MM) disminuyó en (S/ 10,085.4 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 6,899.3 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de mayo (S/ -3,194.4 MM) disminuyó en S/ 4,362.0 MM respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 1,167.6 MM) debido a los mayores gastos de capital.



El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de mayo (S/ -3,194,4 MM) disminuyó en S/ 10,085.4 MM respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 6,891.0 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de mayo (S/ 22,679.6 MM) aumentó en 36.7% (S/ 6,084.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 16,594.8 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

|   |    |          |    |
|---|----|----------|----|
| Caja  | S/ | 1,990.4  | MM |
| Banco Central de Reserva del Perú                     | S/ | 20,254.8 | MM |
| Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País | S/ | 122.0    | MM |
| Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior         | S/ | 295.9    | MM |
| Canje y Otras Disponibilidades                        | S/ | 16.5     | MM |

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de mayo (S/ 22,679.6 MM) aumentó en 2.1% (S/ 464.6 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 22,215.0 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

#### IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

| RUBROS                                   | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |                |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |              |
|--|-----------------------|----------------|----------------|-------------------------|---------------|---------------------|--------------|
|  |                       | PIA            | EJECUTADO      | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %        |
| <b>INGRESOS</b>                          | <b>963 059</b>        | <b>988 079</b> | <b>932 156</b> | <b>( 55 923)</b>        | <b>-5.7%</b>  | <b>( 30 903)</b>    | <b>-3.2%</b> |
| Ingresos Financieros                     | 723 156               | 707 205        | 578 608        | ( 128 598)              | -18.2%        | ( 144 549)          | -20.0%       |
| Ingresos por Participación de Dividendos |                       | 1 245          | 818            | ( 427)                  | -34.3%        | 818                 |              |
| Otros                                    | 239 902               | 279 629        | 352 730        | 73 101                  | 26.1%         | 112 827             | 47.0%        |
| <b>EGRESOS</b>                           | <b>785 815</b>        | <b>725 767</b> | <b>710 675</b> | <b>( 15 092)</b>        | <b>-2.1%</b>  | <b>( 75 140)</b>    | <b>-9.6%</b> |
| Compra de Bienes                         | 2 934                 | 5 749          | 2 648          | ( 3 101)                | -53.9%        | ( 286)              | -9.7%        |
| Gastos de Personal                       | 280 179               | 279 510        | 274 501        | ( 5 009)                | -1.8%         | ( 5 678)            | -2.0%        |
| Servicios Prestados por Terceros         | 78 645                | 110 287        | 81 999         | ( 28 288)               | -25.6%        | 3 354               | 4.3%         |
| Tributos                                 | 281 554               | 153 035        | 165 977        | 12 942                  | 8.5%          | ( 115 577)          | -41.0%       |
| Gastos Diversos de Gestión               | 17 745                | 22 055         | 23 921         | 1 866                   | 8.5%          | 6 177               | 34.8%        |
| Gastos Financieros                       | 20 692                | 18 692         | 18 088         | ( 604)                  | -3.2%         | ( 2 604)            | -12.6%       |
| Otros                                    | 104 067               | 136 438        | 143 541        | 7 103                   | 5.2%          | 39 474              | 37.9%        |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>            | <b>177 244</b>        | <b>262 313</b> | <b>221 481</b> | <b>( 40 832)</b>        | <b>-15.6%</b> | <b>44 237</b>       | <b>25.0%</b> |
| Gasto de Capital                         | 3 120                 | 49 034         | 2 982          | ( 46 053)               | -93.9%        | ( 139)              | -4.4%        |
| Ingresos de Capital                      |                       |                |                |                         |               |                     |              |
| Transferencias Netas                     | ( 663)                | ( 880)         | ( 819)         | 61                      | -7.0%         | ( 155)              | 23.4%        |
| <b>RESULTADO ECONÓMICO</b>               | <b>173 460</b>        | <b>212 398</b> | <b>217 681</b> | <b>5 282</b>            | <b>2.5%</b>   | <b>44 221</b>       | <b>25.5%</b> |
| <b>GIP - TOTAL</b>                       | <b>266 492</b>        | <b>300 771</b> | <b>292 082</b> | <b>( 8 689)</b>         | <b>-2.9%</b>  | <b>25 591</b>       | <b>9.6%</b>  |



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 932.2 MM) fue inferior en 5.7% (S/ 55.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 988.1 MM) debido a ingresos financieros menor en 18.2% (S/ 128.6 MM) contrarrestado por otros ingresos superior en 26.1% (S/ 73.1 MM).

**Ingresos financieros**, inferior en 18.2% (S/ 128.6 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, inferior en 14.2% (S/ 60.0 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 92.4% (S/ 52.5 MM), debido a menores ingresos ante los menores precios de los bonos.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 20.3% (S/ 26.4 MM), debido al menor volumen de venta del portafolio.

**Otros**, superior en 26.1% (S/ 73.1 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 68.1 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 39.6% (S/ 47.3 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

**Contrarrestado por:**

- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en 29.5% (S/ 23.5 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 36.5% (S/ 8.3 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Cobro de tributos, inferior en 20.1% (S/ 5.5 MM) por el menor registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros, inferior en 19.8% (S/ 5.0 MM) por el menor registro de préstamos para el seguro de cuota protegida.

En miles de Soles

| RUBROS   | EJECUTADO<br>A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |                |                            |               | VARIACIÓN<br>2021-2020 |               |
|--|--------------------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------|------------------------|---------------|
|  |                          | PIA            | EJECUTADO      | VARIACIÓN<br>EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/                 | VAR %         |
| <b>INGRESOS</b>                                  | <b>963 059</b>           | <b>988 079</b> | <b>932 156</b> | <b>( 55 923)</b>           | <b>-5.7%</b>  | <b>( 30 903)</b>       | <b>-3.2%</b>  |
| <b>Ingresos Financieros</b>                      | <b>723 156</b>           | <b>707 205</b> | <b>578 608</b> | <b>( 128 598)</b>          | <b>-18.2%</b> | <b>( 144 549)</b>      | <b>-20.0%</b> |
| Créditos   | 369 885                  | 423 741        | 363 726        | ( 60 015)                  | -14.2%        | ( 6 159)               | -1.7%         |
| Valorización de inv. disponibles vta. instr. Rej | 118 641                  | 56 846         | 4 348          | ( 52 498)                  | -92.4%        | ( 114 293)             | -96.3%        |
| Inversiones                                      | 149 417                  | 130 390        | 103 946        | ( 26 444)                  | -20.3%        | ( 45 471)              | -30.4%        |
| Otros (*)  | 76                       | 167            | 122            | ( 45)                      | -26.9%        | 46                     | 60.5%         |
| Ingresos de cuentas por cobrar                   | 81                       |                | 113            | 113                        |               | 31                     | 38.2%         |
| Disponibles                                      | 64 235                   | 73 292         | 76 833         | 3 541                      | 4.8%          | 12 599                 | 19.6%         |
| Diferencia de Cambio Op. Spot ME                 | 20 821                   | 22 500         | 29 520         | 7 020                      | 31.2%         | 8 699                  | 41.8%         |
| <b>Ingresos por Participación</b>                |                          | <b>1 245</b>   | <b>818</b>     | <b>( 427)</b>              | <b>-34.3%</b> | <b>818</b>             |               |
| <b>Otros Ingresos</b>                            | <b>239 902</b>           | <b>279 629</b> | <b>352 730</b> | <b>73 101</b>              | <b>26.1%</b>  | <b>112 827</b>         | <b>47.0%</b>  |
| Otros (**)                                       | 6 420                    | 5 212          | 73 328         | 68 116                     | 1306.9%       | 66 909                 | 1042.3%       |
| Servicio de Caja                                 | 128 438                  | 119 330        | 166 589        | 47 259                     | 39.6%         | 38 151                 | 29.7%         |
| Comision por venta de seguros                    | 19 729                   | 25 203         | 20 212         | ( 4 990)                   | -19.8%        | 484                    | 2.5%          |
| Cobro de tributos                                | 19 502                   | 27 584         | 22 052         | ( 5 531)                   | -20.1%        | 2 550                  | 13.1%         |
| Ingresos por Servicios Diversos                  | 16 518                   | 22 659         | 14 379         | ( 8 280)                   | -36.5%        | ( 2 139)               | -13.0%        |
| Otros Ingresos por Servicios Financieros         | 49 296                   | 79 642         | 56 170         | ( 23 472)                  | -29.5%        | 6 874                  | 13.9%         |

(\*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 932.2 MM) disminuyó en 3.2% (S/ 30.9 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 963.1 MM), debido a los menores ingresos financieros en 20.0% (S/ 144.5 MM).

**Ingresos financieros**, inferior en 20.0% (S/ 144.5 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 96.3% (S/ 114.3 MM), por los menores precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 30.4% (S/ 45.5 MM), por menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 1.7% (S/ 6.2 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo.

**Contrarrestado por:**

- Intereses por disponible, superior en 19.6 (S/ 12.6 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.

**Otros**, superior en 47.0% (S/ 112.8 MM), principalmente por:

- Otros superior en S/ 66.9 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Servicio de caja, mayor en 29.7% (S/ 38.2 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.



- El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 710.7 MM) disminuyó en 2.1% (S/ 15.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 725.8 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 25.6% (S/ 28.3 MM), gastos de personal en 1.8% (S/ 5.0 MM), compra de bienes en 53.9% (S/ 3.1 MM), contrarrestado por tributos superior en 8.5% (S/ 12.9 MM) y otros en 5.2% (S/ 7.1 MM)..

En miles de Soles

| RUBROS  | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |                |                         |                | VARIACIÓN 2021-2020 |              |
|---|-----------------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------------|--------------|
|   |                       | PIA            | EJECUTADO      | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %          | VAR S/              | VAR %        |
| <b>EGRESOS</b>  | <b>785 815</b>        | <b>725 767</b> | <b>710 675</b> | <b>( 15 092)</b>        | <b>-2.1%</b>   | <b>( 75 140)</b>    | <b>-9.6%</b> |
| Servicios Prestados por Terceros                      | 78 645                | 110 287        | 81 999         | ( 28 288)               | -25.6%         | 3 354               | 4.3%         |
| Gastos de Personal                                    | 280 179               | 279 510        | 274 501        | ( 5 009)                | -1.8%          | ( 5 678)            | -2.0%        |
| Compra de Bienes                                      | 2 934                 | 5 749          | 2 648          | ( 3 101)                | -53.9%         | ( 286)              | -9.7%        |
| Gastos Financieros                                    | 20 692                | 18 692         | 18 088         | ( 604)                  | -3.2%          | ( 2 604)            | -12.6%       |
| Gastos Diversos de Gestión                            | 17 745                | 22 055         | 23 921         | 1 866                   | 8.5%           | 6 177               | 34.8%        |
| Otros   | 104 067               | 136 438        | 143 541        | 7 103                   | 5.2%           | 39 474              | 37.9%        |
| <i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>        | <i>92 191</i>         | <i>122 447</i> | <i>127 562</i> | <i>5 115</i>            | <i>4.2%</i>    | <i>35 371</i>       | <i>38.4%</i> |
| <i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i> |                       | <i>167</i>     |                | <i>( 167)</i>           | <i>-100.0%</i> |                     |              |
| <i>Otros - Administración OE - PNP</i>                | <i>11 877</i>         | <i>13 825</i>  | <i>15 980</i>  | <i>2 155</i>            | <i>15.6%</i>   | <i>4 103</i>        | <i>34.5%</i> |
| Tributos  | 281 554               | 153 035        | 165 977        | 12 942                  | 8.5%           | ( 115 577)          | -41.0%       |

- **Servicios prestados por terceros** al mes de mayo (S/ 82.0 MM) inferior en 25.6% (S/ 28.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 110.3 MM), principalmente por:

En miles de Soles

| RUBROS                                   | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |               |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |               |
|--|-----------------------|----------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------------|---------------|
|  |                       | PIA            | EJECUTADO     | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %         |
| <b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>  | <b>78 645</b>         | <b>110 287</b> | <b>81 999</b> | <b>( 28 288)</b>        | <b>-25.6%</b> | <b>3 354</b>        | <b>4.3%</b>   |
| Publicidad y Publicaciones               | 130                   | 9 685          | 1 072         | ( 8 613)                | -88.9%        | 941                 | 721.5%        |
| Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP) | 14 230                | 19 389         | 13 328        | ( 6 061)                | -31.3%        | ( 902)              | -6.3%         |
| Mantenimiento y Reparación               | 16 500                | 23 260         | 17 602        | ( 5 658)                | -24.3%        | 1 102               | 6.7%          |
| <i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>     | <i>3 410</i>          | <i>4 414</i>   | <i>2 493</i>  | <i>( 1 921)</i>         | <i>-43.5%</i> | <i>( 917)</i>       | <i>-26.9%</i> |
| <i>Inmuebles</i>                         | <i>4 360</i>          | <i>6 593</i>   | <i>5 224</i>  | <i>( 1 369)</i>         | <i>-20.8%</i> | <i>863</i>          | <i>19.8%</i>  |
| <i>Software</i>                          | <i>8 221</i>          | <i>10 594</i>  | <i>9 214</i>  | <i>( 1 380)</i>         | <i>-13.0%</i> | <i>993</i>          | <i>12.1%</i>  |
| <i>Alarma y Seguridad</i>                | <i>317</i>            | <i>1 171</i>   | <i>598</i>    | <i>( 573)</i>           | <i>-48.9%</i> | <i>281</i>          | <i>88.8%</i>  |
| <i>Bóvedas</i>                           | <i>84</i>             | <i>323</i>     | <i>18</i>     | <i>( 305)</i>           | <i>-94.3%</i> | <i>( 65)</i>        | <i>-78.1%</i> |
| <i>Vehiculos</i>                         | <i>109</i>            | <i>167</i>     | <i>56</i>     | <i>( 111)</i>           | <i>-66.6%</i> | <i>( 53)</i>        | <i>-48.9%</i> |
| Alquileres                               | 6 093                 | 10 441         | 7 384         | ( 3 057)                | -29.3%        | 1 290               | 21.2%         |
| Tarifas de Servicios Públicos            | 24 552                | 21 207         | 18 411        | ( 2 796)                | -13.2%        | ( 6 141)            | -25.0%        |
| Honorarios Profesionales (GIP)           | 1 950                 | 4 886          | 3 572         | ( 1 314)                | -26.9%        | 1 622               | 83.2%         |
| Transporte y Almacenamiento              | 717                   | 1 458          | 823           | ( 635)                  | -43.6%        | 106                 | 14.8%         |
| Servicio de Mensajería                   | 406                   | 912            | 535           | ( 377)                  | -41.4%        | 129                 | 31.7%         |
| Otros no relacionados a GIP (*)          | 12 812                | 17 315         | 17 387        | 72                      | 0.4%          | 4 575               | 35.7%         |
| Otros relacionados a GIP - Locadores     | 1 255                 | 1 735          | 1 887         | 152                     | 8.8%          | 632                 | 50.3%         |

(\*) Locadores de Servicio

- Publicidad y Publicaciones menor en 88.9% (S/ 8.6 MM), al postergarse el inicio del servicio de publicidad para cuenta DNI, Págalo,pe, se ha iniciado con la puesta en marcha de la campaña publicitaria bono 600.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 31.3% (S/ 6.1 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.



En miles de Soles

| RUBROS  | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021   |               |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |              |
|---|-----------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------------|--------------|
|   |                       | PIA           | EJECUTADO     | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %        |
| <b>Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)</b> | <b>14 230</b>         | <b>19 389</b> | <b>13 328</b> | <b>( 6 061)</b>         | <b>-31.3%</b> | <b>( 902)</b>       | <b>-6.3%</b> |
| Limpieza  | 5 844                 | 9 843         | 6 519         | ( 3 324)                | -33.8%        | 675                 | 11.6%        |
| Vigilancia                                      | 8 386                 | 9 546         | 6 809         | ( 2 737)                | -28.7%        | ( 1 577)            | -18.8%       |

- Mantenimiento y Reparación inferior en 24.3% (S/ 5.7 MM):

En miles de Soles

| RUBROS                            | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021   |               |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |             |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------------|-------------|
|                                   |                       | PIA           | EJECUTADO     | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %       |
| <b>Mantenimiento y Reparación</b> | <b>16 500</b>         | <b>23 260</b> | <b>17 602</b> | <b>( 5 658)</b>         | <b>-24.3%</b> | <b>1 102</b>        | <b>6.7%</b> |
| Muebles, Mobiliario y Equipos     | 3 410                 | 4 414         | 2 493         | ( 1 921)                | -43.5%        | ( 917)              | -26.9%      |
| Software                          | 8 221                 | 10 594        | 9 214         | ( 1 380)                | -13.0%        | 993                 | 12.1%       |
| Inmuebles                         | 4 360                 | 6 593         | 5 224         | ( 1 369)                | -20.8%        | 863                 | 19.8%       |
| Alarma y Seguridad                | 317                   | 1 171         | 598           | ( 573)                  | -48.9%        | 281                 | 88.8%       |
| Bóvedas                           | 84                    | 323           | 18            | ( 305)                  | -94.3%        | ( 65)               | -78.1%      |
| Vehículos                         | 109                   | 167           | 56            | ( 111)                  | -66.6%        | ( 53)               | -48.9%      |

- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 0.4 MM al no haberse ejecutado el mantenimiento y soporte para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos y el mantenimiento preventivo, correctivo de la Infraestructura Física del Centro de Computo Alterno del Banco de la Nación – San Isidro.
- ✓ Reparación y mantenimiento de otros muebles, maquinari y equipos menor en S/ 0.6 MM al no haberse ejecutado mantenimientos varios en la red de agencias.
- ✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en S/ 0.7 MM.
- ✓ Software inferior en 13.0% (S/ 1.4 MM) al no realizars el mantenimiento y soporte del software de Administración de Base de Datos y Gestión ZOS.
- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles menor en S/ 0.7 MM al no haberse ejecutado el Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de subestaciones eléctricas de las agencias pertenecientes a las macro regiones, el servicio de reemplazo de cajeros automáticos a nivel nacional y adecuación y trabajos varios en inmuebles (locales emergentes y temporales, módulos PIAS, anclajes ATMs, rampas discapacitados).
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.3 MM, por la menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.3 MM por el retraso en la ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima.

- Alquileres menor en 29.3% (S/ 3.1 MM), destacando el alquiler de oficinas y espacios para cajeros; al estar en proceso de pago.



En miles de Soles

| RUBROS               | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021   |              |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |              |
|----------------------|-----------------------|---------------|--------------|-------------------------|---------------|---------------------|--------------|
|                      |                       | PIA           | EJECUTADO    | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %        |
| <b>Aquileres</b>     | <b>6 093</b>          | <b>10 441</b> | <b>7 384</b> | <b>( 3 057)</b>         | <b>-29.3%</b> | <b>1 290</b>        | <b>21.2%</b> |
| Oficinas             | 4 968                 | 8 071         | 6 095        | ( 1 976)                | -24.5%        | 1 127               | 22.7%        |
| Equipos Informáticos | 662                   | 1 465         | 658          | ( 806)                  | -55.1%        | ( 4)                | -0.5%        |
| Viviendas            | 384                   | 729           | 498          | ( 231)                  | -31.6%        | 115                 | 29.9%        |
| Otros                | 23                    | 52            | 30           | ( 22)                   | -42.5%        | 7                   | 32.6%        |
| Otras Construcciones | 53                    | 117           | 97           | ( 20)                   | -17.2%        | 44                  | 82.8%        |
| Cocheras             | 4                     | 7             | 6            | ( 1)                    | -16.0%        | 2                   | 34.2%        |

- Tarifa de servicios públicos menor en 13.2% (S/ 2.8 MM), destacando la red de teleprocesos nacionales, sujeto a la demanda y energía y agua al estar pendiente los registros a nivel nacional.

En miles de Soles

| RUBROS                               | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021   |               |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |               |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                      |                       | PIA           | EJECUTADO     | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %         |
| <b>Tarifas de Servicios Públicos</b> | <b>24 552</b>         | <b>21 207</b> | <b>18 411</b> | <b>( 2 796)</b>         | <b>-13.2%</b> | <b>( 6 141)</b>     | <b>-25.0%</b> |
| Red Teleprocesos Nacionales          | 16 706                | 12 525        | 11 516        | ( 1 009)                | -8.1%         | ( 5 190)            | -31.1%        |
| Energía y Agua                       | 4 460                 | 5 988         | 4 565         | ( 1 423)                | -23.8%        | 105                 | 2.4%          |
| Teléfonos                            | 3 386                 | 2 694         | 2 330         | ( 364)                  | -13.5%        | ( 1 057)            | -31.2%        |

- **Gastos de Personal** al mes de mayo (S/ 274.5 MM) disminuyó en 1.8% (S/ 5.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 279.5 MM), destacando:
  - Sueldos y Salarios menor en S/ 18.1 MM, principalmente por asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; y básicas y gratificaciones al no estar cubierta la totalidad de las plazas.

Contrarrestado por:

- Otros gastos de personal superior en S/ 16.2 MM, destacando el programa de retiro voluntario; contrarrestado por otros por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.

En miles de Soles

| RUBROS                               | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |                |                         |              | VARIACIÓN 2021-2020 |              |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                                      |                       | PIA            | EJECUTADO      | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %        | VAR S/              | VAR %        |
| <b>GASTOS DE PERSONAL</b>            | <b>280 179</b>        | <b>279 510</b> | <b>274 501</b> | <b>( 5 009)</b>         | <b>-1.8%</b> | <b>( 5 678)</b>     | <b>-2.0%</b> |
| Sueldos y Salarios                   | 150 362               | 167 162        | 149 025        | ( 18 136)               | -10.8%       | ( 1 337)            | -0.9%        |
| Asignaciones                         | 35 647                | 39 217         | 30 674         | ( 8 543)                | -21.8%       | ( 4 973)            | -14.0%       |
| Básicas                              | 92 558                | 102 043        | 94 858         | ( 7 185)                | -7.0%        | 2 299               | 2.5%         |
| Gratificaciones                      | 18 082                | 19 896         | 18 321         | ( 1 575)                | -7.9%        | 239                 | 1.3%         |
| Horas Extras                         | 3 525                 | 5 416          | 4 626          | ( 791)                  | -14.6%       | 1 100               | 31.2%        |
| Bonificaciones                       | 549                   | 590            | 547            | ( 43)                   | -7.3%        | ( 2)                | -0.3%        |
| Jubilación y Pensiones               | 60 827                | 59 476         | 57 348         | ( 2 128)                | -3.6%        | ( 3 479)            | -5.7%        |
| Capacitación                         | 123                   | 506            | 127            | ( 380)                  | -75.0%       | 4                   | 3.5%         |
| Compensación por Tiempo de Servicios | 9 786                 | 10 153         | 9 878          | ( 275)                  | -2.7%        | 92                  | 0.9%         |
| Seguridad y Previsión Social         | 9 087                 | 9 850          | 9 599          | ( 252)                  | -2.6%        | 512                 | 5.6%         |
| Diets de Directorio                  | 147                   | 170            | 170            |                         | 0.0%         | 23                  | 15.9%        |
| Otros Gastos de Personal             | 49 848                | 32 192         | 48 353         | 16 161                  | 50.2%        | ( 1 495)            | -3.0%        |
| Incentivo por Retiro Voluntario      |                       |                | 20 466         | 20 466                  |              | 20 466              |              |
| Uniformes                            | 2 030                 |                | 2 132          | 2 132                   |              | 102                 | 5%           |
| Asistencia Médica                    | 63                    | 429            | 142            | ( 287)                  | -66.9%       | 80                  | 127%         |
| Otros (*)                            | 2 869                 | 8 241          | 4 074          | ( 4 167)                | -50.6%       | 1 205               | 42%          |
| Participación de Trabajadores        | 44 869                | 23 522         | 21 539         | ( 1 983)                | -8.4%        | ( 23 330)           | -52%         |

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



- **Compra de bienes** al mes de mayo (S/ 2.6 MM) disminuyó en 53.9% (S/ 3.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 5.7 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 MAYO 2020 | A MAYO 2021  |              |                         |               | VARIACIÓN 2021-2020 |               |
|--|-----------------------|--------------|--------------|-------------------------|---------------|---------------------|---------------|
|  |                       | PIA          | EJECUTADO    | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/              | VAR %         |
| <b>COMPRA DE BIENES</b>                  | <b>2 934</b>          | <b>5 749</b> | <b>2 648</b> | <b>( 3 101)</b>         | <b>-53.9%</b> | <b>( 286)</b>       | <b>-9.7%</b>  |
| <b>Insumos y Suministros</b>             | <b>2 316</b>          | <b>3 476</b> | <b>1 924</b> | <b>( 1 552)</b>         | <b>-44.6%</b> | <b>( 392)</b>       | <b>-16.9%</b> |
| Otros Suministros                        | 377                   | 949          | 217          | ( 732)                  | -77.2%        | ( 161)              | -42.6%        |
| Repuestos y Materiales-Muebles, Maq. y E | 116                   | 411          | 137          | ( 274)                  | -66.7%        | 21                  | 17.7%         |
| Materiales para embalaje                 | 242                   | 404          | 276          | ( 128)                  | -31.6%        | 34                  | 14.1%         |
| Repuestos y Materiales-Vehículos         | 17                    | 154          | 8            | ( 146)                  | -95.1%        | ( 9)                | -55.2%        |
| Útiles de escritorio                     | 211                   | 348          | 250          | ( 97)                   | -28.0%        | 39                  | 18.7%         |
| Equipos de Alarma y Seguridad            | 4                     | 79           | 8            | ( 71)                   | -89.7%        | 4                   | 97.2%         |
| Repuestos y Materiales-Inmuebles         | 300                   | 219          | 166          | ( 54)                   | -24.5%        | ( 134)              | -44.7%        |
| Artículos de Aseo Personal               | 107                   | 168          | 158          | ( 11)                   | -6.4%         | 51                  | 47.3%         |
| Materiales para Cajeros                  | 107                   | 50           | 32           | ( 18)                   | -35.7%        | ( 75)               | -69.9%        |
| Materiales para Cómputo                  | 824                   | 692          | 607          | ( 85)                   | -12.3%        | ( 217)              | -26.4%        |
| <b>Combustibles y Lubricantes</b>        | <b>138</b>            | <b>273</b>   | <b>108</b>   | <b>( 164)</b>           | <b>-60.2%</b> | <b>( 30)</b>        | <b>-21.6%</b> |
| <b>Otros (Suministros Covid)</b>         | <b>479</b>            | <b>2 000</b> | <b>615</b>   | <b>( 1 385)</b>         | <b>-69.2%</b> | <b>136</b>          | <b>28.4%</b>  |

- **Tributos** al mes de mayo (S/ 166.0 MM) aumentó en 8.5% (S/ 12.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 153.0 MM), destacando el mayor registro del impuesto a la renta 2020, y mayor impuesto general a las ventas debido a la compra de bienes y servicios del periodo.

En miles de Soles

| RUBROS                                   | EJECUTADO A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |                |                         |             | VARIACIÓN 2021-2020 |               |
|--|-----------------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------|---------------------|---------------|
|  |                       | PIA            | EJECUTADO      | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR %       | VAR S/              | VAR %         |
| <b>TRIBUTOS</b>                          | <b>281 554</b>        | <b>153 035</b> | <b>165 977</b> | <b>12 942</b>           | <b>8.5%</b> | <b>( 115 577)</b>   | <b>-41.0%</b> |
| Otros Impuestos y Contribuciones         | 281 531               | 152 998        | 165 952        | 12 954                  | 8.5%        | ( 115 579)          | -41.1%        |
| Impuesto a la Renta                      | 251 489               | 109 297        | 120 725        | 11 428                  | 10.5%       | ( 130 763)          | -52.0%        |
| Otros Tributos                           | 58                    | 181            | 2 661          | 2 480                   | 1370.1%     | 2 604               | 4505.8%       |
| Impuesto General a las Ventas            | 26 057                | 34 756         | 37 077         | 2 321                   | 6.7%        | 11 020              | 42.3%         |
| Superintendencia de Banca y Seguro       | 866                   | 850            | 1 766          | 916                     | 107.8%      | 900                 | 103.9%        |
| Tributos a Gobierno Locales              | 3 061                 | 4 737          | 3 723          | ( 1 014)                | -21.4%      | 661                 | 21.6%         |
| Impuesto a la Renta Diferido NIC-12      |                       | 3 178          |                | ( 3 178)                | -100.0%     |                     |               |
| Impuesto a las transacciones financieras | 23                    | 38             | 25             | ( 13)                   | -33.6%      | 2                   | 8.0%          |

- **Otros** al mes de mayo (S/ 143.5 MM) aumentó en 5.2% (S/ 7.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 136.4 MM), destacando la mayor ejecución en :

- Otros servicios ETV mayor en S/ 2.7 MM por mayores gastos por el servicio de procesamiento de efectivo de bóvedas.
- Comisiones tarjeta crédito y débito, superior en S/ 1.6 MM, principalmente por la renovación de las tarjetas visa.
- Comisión agente multired, superior en S/ 1.4 MM.
- Servicio omnicanal, mayor en S/ 1.3 MM.
- Exoneración gastos de seguro superior en S/ 1.1 MM.
- Administración de oficinas especiales, mayor e S/ 1.2 MM.

Contrarrestado por:



- Transporte, custodia y administración de fondos menor en S/ 5.2 MM por menores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
- Servicio Banca Celular menor en S/ 1.9 MM por la menor operatividad en este servicio.

En miles de Soles

| RUBROS  | EJECUTADO<br>A MAYO 2020 | A MAYO 2021    |                |                            |               | VARIACIÓN<br>2021-2020 |               |
|---|--------------------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------|------------------------|---------------|
|   |                          | PIA            | EJECUTADO      | VARIACIÓN<br>EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/                 | VAR %         |
| <b>OTROS</b>  | <b>104 067</b>           | <b>136 438</b> | <b>143 541</b> | <b>7 103</b>               | <b>5.2%</b>   | <b>39 474</b>          | <b>37.9%</b>  |
| <b>OTROS - OE - PNP</b>                                 | <b>11 877</b>            | <b>13 825</b>  | <b>15 980</b>  | <b>2 155</b>               | <b>15.6%</b>  | <b>4 103</b>           | <b>34.5%</b>  |
| Administración de Oficinas Especiales                   | 9 935                    | 12 158         | 13 405         | 1 247                      | 10.3%         | 3 471                  | 34.9%         |
| Fuerzas Policiales                                      | 1 942                    | 1 667          | 2 575          | 908                        | 54.5%         | 633                    | 32.6%         |
| <b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI</b> | <b>90 298</b>            | <b>122 447</b> | <b>126 332</b> | <b>3 885</b>               | <b>3.2%</b>   | <b>36 035</b>          | <b>39.9%</b>  |
| Otros servicios ETV                                     | 6 105                    | 8 507          | 11 207         | 2 700                      | 31.7%         | 5 102                  | 83.6%         |
| Comisiones tarjetas crédito/débito                      | 11 699                   | 13 861         | 15 471         | 1 610                      | 11.6%         | 3 772                  | 32.2%         |
| Tarjeta global debito visa-diff/Tokens Diferido         | 4 875                    | 4 808          | 6 244          | 1 437                      | 29.9%         | 1 369                  | 28.1%         |
| Comisiones Agente Multired                              | 11 513                   | 17 517         | 18 933         | 1 415                      | 8.1%          | 7 419                  | 64.4%         |
| SERV.OMNICANAL BANCARIO B.                              |                          | 760            | 2 031          | 1 271                      | 167.4%        | 2 031                  |               |
| Exoneración Gastos de Seguro                            |                          |                | 1 121          | 1 121                      |               | 1 121                  |               |
| SERV.CORE BANCARIO TEMENC                               |                          | 608            | 1 604          | 996                        | 163.6%        | 1 604                  |               |
| Abastecimiento y adm. Cajeros Multired                  | 7 215                    | 9 229          | 9 917          | 688                        | 7.5%          | 2 702                  | 37.5%         |
| Comisión servicios tasas visa                           | 219                      | 310            | 963            | 654                        | 211.0%        | 744                    | 339.1%        |
| Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca    | 1 145                    | 1 145          | 1 596          | 451                        | 39.4%         | 451                    | 39.4%         |
| Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)       | 30                       | 74             | 441            | 367                        | 496.7%        | 411                    | 1347.7%       |
| Fondos en Fideicomiso MN/ME                             | 10                       | 82             | 239            | 156                        | 190.3%        | 228                    | 2188.2%       |
| Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales        | 5                        | 1              | 75             | 73                         | 5541.1%       | 69                     | 1301.5%       |
| Cámara de Compensación Electrónica                      | 296                      | 300            | 323            | 23                         | 7.8%          | 27                     | 9.2%          |
| Comisión servicio Bancared                              |                          | 101            | 100            | ( 1)                       | -1.2%         | 100                    |               |
| Transferencias de fondos                                | 33                       | 75             | 33             | ( 42)                      | -56.0%        |                        | 0.0%          |
| Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes                  | 68                       | 76             | 22             | ( 54)                      | -71.0%        | ( 46)                  | -67.5%        |
| Multiflota Visanet del Perú MN/ME                       | 465                      | 383            | 309            | ( 74)                      | -19.4%        | ( 156)                 | -33.6%        |
| Monitoreo preventivo operaciones sospechosas            | 454                      | 608            | 508            | ( 99)                      | -16.3%        | 55                     | 12.0%         |
| Apertura Puertas  | 1 267                    | 1 483          | 1 030          | ( 453)                     | -30.5%        | ( 237)                 | -18.7%        |
| Servicios MN/ME   | 417                      | 714            | 222            | ( 492)                     | -68.9%        | ( 195)                 | -46.7%        |
| Servicio pago - Domicilio onp                           | 1 269                    | 2 813          | 1 971          | ( 842)                     | -29.9%        | 702                    | 55.3%         |
| Servicio Banca Celular                                  | 9 095                    | 20 224         | 18 366         | ( 1 858)                   | -9.2%         | 9 272                  | 101.9%        |
| Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos               | 34 117                   | 38 767         | 33 606         | ( 5 161)                   | -13.3%        | ( 511)                 | -1.5%         |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                     | <b>1 893</b>             | <b>167</b>     | <b>1 229</b>   | <b>1 063</b>               | <b>737.7%</b> | <b>( 664)</b>          | <b>-35.1%</b> |
| Pérdida asociada a Riesgo Operacional                   | 162                      |                | 708            | 708                        |               | 546                    | 336%          |
| Sanciones administrativas y fiscales                    | 80                       |                | 504            | 504                        |               | 424                    | 527%          |
| Pérdida no cubiertas por seguros                        | 15                       |                | 3              | 3                          |               | ( 12)                  | -79%          |
| Solucion de conflictos - conciliacion locadores         |                          | 167            |                | ( 167)                     | 0%            |                        |               |

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 710.7 MM) disminuyó en 9.6% (S/ 75.1 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 785.8 MM), debido a tributos menor en 41.0% (S/ 115.6 MM), gastos de personal menor en 2.0% (S/ 5.7 MM), gastos financieros menor en 12.6% (S/ 2.6 MM); contrarrestado por otros superior en 37.9% (S/ 39.5 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 34.8% (S/ 6.2 MM).

- **Tributos** al mes de mayo (S/ 166.0 MM) disminuyó en 41.0% (S/ 115.6 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos de Personal** al mes de mayo (S/ 274.5 MM) disminuyó en 2.0% (S/ 5.7 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 280.2 MM), sustentado en:
  - Otros gastos de personal inferior en S/ 1.5 MM, destacando el menor registro en participación de trabajadores (S/ 23.3 MMM), contrarrestado por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 20.5 MM).
  - 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.
  - Jubilación y Pensiones menor en 5.7% (S/ 3.5 MM), por la menor reserva pensionaria.

**Otros** al mes de mayo (S/ 143.5 MM) aumentó en 37.9% (S/ 39.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 104.1 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, superior en S/ 3.5 MM.



- Servicio banca celular en S/ 9.3 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- Comisiones agentes multired en S/ 7.4 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 5.1 MM.
- Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 3.8 MM.
- Administración y abastecimiento cajeros multired en S/ 2.7 MM.
- Exoneración en gastos de seguro en S/ 1.1 MM

- **Gastos diversos de gestión** al mes de mayo (S/ 23.9 MM) aumentó en 34.8% (S/ 6.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 17.7 MM), destacando la mayor en fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de mayo (S/ 3.0 MM) fue menor en 93.9% (S/ 46.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año(S/ 49.0 MM), sustentado en:

En miles de Soles

| RUBROS  | EJECUTADO<br>A MAYO 2020 | A MAYO 2021   |              |                            |               | VARIACIÓN<br>2021-2020 |               |
|---|--------------------------|---------------|--------------|----------------------------|---------------|------------------------|---------------|
|   |                          | PIA           | EJECUTADO    | VARIACIÓN<br>EJEC. - PRES. | VAR %         | VAR S/                 | VAR %         |
| <b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>                    | <b>10 306</b>            | <b>49 034</b> | <b>2 982</b> | <b>( 46 053)</b>           | <b>-93.9%</b> | <b>( 7 324)</b>        | <b>-71.1%</b> |
| Mobiliario y Equipo                               | 10 081                   | 25 268        | 1 343        | ( 23 925)                  | -94.7%        | ( 8 738)               | -86.7%        |
| Edificios e Instalaciones                         |                          | 13 038        | 312          | ( 12 726)                  | -97.6%        | 312                    |               |
| Software  | 163                      | 9 925         | 1 230        | ( 8 695)                   | -87.6%        | 1 067                  | 652.9%        |
| Instalaciones y Mejoras en propiedades alquiladas |                          | 722           | 9            | ( 713)                     | -98.7%        | 9                      |               |
| Equipos de Transporte y Maquinarias               | 62                       | 81            | 88           | 7                          | 8.1%          | 26                     | 42.3%         |

- Mobiliario y equipo menor en S/ 23.9 MM:
  - ✓ Adquisición de Cajeros automáticos y sistema de video grabación digital nuevos puntos (150) y reemplazo (195), los cuales se encuentran internados en Almacén. Por motivos de Pandemia los equipos fueron internados por los proveedores en fechas posteriores a las previstas. En el proceso de revisión el área técnica indico que el teclado no corresponde a lo exigido en las EETT, se esta coordinando la subsanación con el proveedor y se solicitó al proveedor pruebas de luz solar a las pantallas.
  - ✓ Adquisición de Adquisición de Pin Pads para las oficinas del Banco de la Nación; Convocado el 09.03.2021 en el SEACE, se consintió la buena pro el 18.05.2021 y se declaro la perdida de buena pro posteriormente.

- Edificios e instalaciones menor en S/ 12.7 MM:
  - ✓ Piura, se inicio la ejecución de obra reportando un avance de 1.5% al 31.05.2021.
  - ✓ Iberia, se suscribió el contrato e inicio la obra estando en un avance del 23.25%.
  - ✓ Reforzamiento de estructura del techo y reemplazo de cobertura existente Sede Elizalde, se encuentra en proceso de reinicio del proceso de contratación. El 31.05.2021 con Memorando N°165-2021-BN/2600 se aprueba el Expediente de Contratación.



- Software menor en S/ 8.7 MM:
  - ✓ Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT – POI, se ha solicitado reprogramación de los desembolsos.
  - ✓ Licenciamiento Microsoft y Contrato Complementario-CP 008-17, el Tribunal OSCE otorgo la buena pro Consentida, se encuentra en perfeccionamiento de contrato el cual iniciará en junio

El rubro **Gastos de Capital al mes de abril** (S/ 3.0 MM) fue menor en 71.1% (S/ 7.3 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 10.3 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 8.7 MM por la adquisición de impresoras multifuncionales, impresoras híbridas y pin pads en el año 2020.
- El rubro **Transferencias Netas** al mes de mayo (-S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (-S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

| Concepto   | Real a Mayo 2020 | Meta Anual | Meta a Mayo 2021 | Real a Mayo 2021 | Var %  | Diferencia | Avance % |
|--|------------------|------------|------------------|------------------|--------|------------|----------|
| I. Ingresos por Transferencias                       | -                | -          | -                | -                | -      |            | 0%       |
| II. Egresos por Transferencias                       | 663              | 1 200      | 880              | 819              | -7.0%  | ( 61)      | 68.2%    |
| Fundación Cultural BN                                | 663              | 760        | 760              | 724              | -4.8%  | 36         | 95.2%    |
| Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos |                  | 440        | 120              | 95               | -20.8% | 25         | 22%      |
| <b>Transferencias Netas</b>                          | ( 663)           | ( 1 200)   | ( 880)           | ( 819)           | -7.0%  | ( 61)      | 68.2%    |

*Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.*

El rubro **Transferencias Netas** al mes de mayo (-S/ 0.8 MM) no registró variación significativa respecto al mes de mayo del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de mayo (-S/ 8.3 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (-S/ 8.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de mayo (-S/ 8.3 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de mayo del año anterior (-S/ 8.4 MM).

- El **saldo final** al mes de mayo (S/ 209.4 MM), aumentó en 2.6% (S/ 5.3 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 204.1 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación y gastos de capital.

El **saldo final** al mes de mayo (S/ 209.4 MM), aumentó en 26.8% (S/ 44.3 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 165.1 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de mayo (S/ 292.1 MM), disminuyó en 2.9% (S/ 8.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 300.8 MM):

- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza.



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

El **gasto integrado de personal** al mes de mayo (S/ 292.1 MM), aumentó en 9.6% (S/ 25.6 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 266.5 MM):

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

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



## V. Hechos de Importancia

### 1. Hechos de importancia al mes de mayo 2021:

**DECRETO SUPREMO N° 112-2021-EF** (Publicado el 20/05/2021 en el Diario Oficial El Peruano).

#### **APRUEBAN EL PLAN ESTRATÉGICO MULTISECTORIAL DE LA POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA**

Que, mediante el artículo 4 del DS N° 255-2019-EF, se establece que las entidades del Estado responsables de los Objetivos Prioritarios, lineamientos y proveedores de los servicios de la PNIF, están a cargo de la implementación y ejecución de la misma, conforme a su autonomía y competencias.

Que, según lo dispuesto por el numeral 3.1. del artículo 3 del DS N° 029-2014-EF, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera está integrada por el Ministerio de Economía y Finanzas, quien lo preside, la Presidencia del Consejo de Ministros, el Ministerio de Educación, el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, el Ministerio de Transportes y Comunicaciones, el Ministerio de la Producción, el Ministerio de Agricultura y Riego, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, la Superintendencia de Mercado de Valores y el **Banco de la Nación**.

Que, el numeral 3.2 del artículo 3 del DS 029-2014-EF, establece que la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, la Superintendencia de Mercado de Valores y el **Banco de la Nación** apoyan a los Ministerios citados en el numeral anterior, en la implementación de la Política Nacional de Inclusión Financiera, conforme a su autonomía y competencias.

**Artículo 1.** Aprobación del plan estratégico multisectorial de la política Nacional de Inclusión Financiera. Apruébese el Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PEM), el cual, como Anexo, forma parte integrante del presente DS.

**Artículo 2.** Implementación del plan estratégico multisectorial de la política Nacional de Inclusión Financiera

2.1 Las medidas establecidas en el PEM se implementan en el marco de las competencias legalmente asignadas y de acuerdo con el grado de participación y responsabilidad de las entidades descritas en dicho Plan, conforme al artículo 4 del DS N° 255-2019- EF y a los numerales 3.1 y 3.2 del artículo 3 del DS N° 029-2014-EF.

2.2 En el marco de lo establecido por el artículo 3 del DS N° 255-2019-EF, el MEF a través de la Dirección de Sistema Financiero y Mercado de Capitales de la Dirección General de Mercados Financieros y Previsional Privado, realiza el seguimiento y evaluación del PEM.

**Artículo 3.** Financiamiento La implementación del PEM se financia con el presupuesto institucional de las entidades involucradas, sin demandar recursos adicionales al Tesoro Público.

**Artículo 4.** Publicación del presente DS y del Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera, en la Plataforma Digital Única para Orientación al Ciudadano [www.gob.pe](http://www.gob.pe), y en los portales institucionales, el mismo día de la publicación del presente DS en el Diario Oficial "El Peruano".



## VI. Anexos

### Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

| RUBROS                                   | Unidad de Medida | Real Año Anterior a Mayo 2020 | Marco Inicial Año 2021 a | Marco Actual 2021 |               | Real a Mayo 2021 d | Var % d / c-1 | Diferencia d - c | Avance % d / b |
|--|------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|------------------|----------------|
|  |                  |                               |                          | Anual Actual b    | a Mayo c      |                    |               |                  |                |
| <b>I.- PERSONAL</b>                      |                  |                               |                          |                   |               |                    |               |                  |                |
| Planilla                                 | N°               | 4,783                         | 5,261                    | 5,261             | 5,252         | 4,959              | 94.4          | 293.0            | 94.3           |
| Gerente General                          | N°               | -                             | 1                        | 1                 | -             | -                  | -             | -                | -              |
| Gerentes                                 | N°               | 21                            | 19                       | 19                | 19            | 21                 | 110.5         | 2.0              | 1.1            |
| Ejecutivos                               | N°               | 839                           | 839                      | 839               | 833           | 782                | 93.9          | -51.0            | 0.9            |
| Profesionales                            | N°               | 504                           | 498                      | 498               | 497           | 488                | 98.2          | -9.0             | 1.0            |
| Técnicos                                 | N°               | 2,841                         | 2,826                    | 2,826             | 2,824         | 2,658              | 94.1          | -166.0           | 0.9            |
| Administrativos                          | N°               | 578                           | 1,078                    | 1,078             | 1,079         | 1,010              | 93.6          | -69.0            | 0.9            |
| Locación de Servicios                    | N°               | 93                            | 103                      | 103               | 103           | 125                | 121.4         | 22.0             | 1.2            |
| Servicios de Terceros                    | N°               | 1,477                         | 1,453                    | 1,453             | 1,453         | 1,461              | 100.6         | 8.0              | 1.0            |
| Personal de Cooperativas                 | N°               | -                             | -                        | -                 | -             | -                  | 0.0           | 0.0              | -              |
| Personal de Servicios                    | N°               | -                             | -                        | -                 | -             | -                  | 0.0           | 0.0              | -              |
| Otros                                    | N°               | 1,477                         | 1,453                    | 1,453             | 1,453         | 1,461              | 100.6         | 8.0              | 1.0            |
| Pensionistas                             | N°               | 5,021                         | 4,835                    | 4,835             | 4,835         | 4,772              | 98.3          | -81.0            | 1.0            |
| Regimen 20530                            | N°               | 5,021                         | 4,835                    | 4,835             | 4,853         | 4,772              | 98.3          | -81.0            | 1.0            |
| Regimen .....                            | N°               | -                             | -                        | -                 | -             | -                  | 0.0           | 0.0              | -              |
| Regimen .....                            | N°               | -                             | -                        | -                 | -             | -                  | 0.0           | 0.0              | -              |
| Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras ) | N°               | 119                           | 300                      | 300               | 300           | 227                | 75.7          | -73.0            | 0.8            |
| - Profesionales                          | N°               | 67                            | 150                      | 150               | 150           | 101                | 67.3          | -49.0            | 0              |
| - Preprofesionales                       | N°               | 52                            | 150                      | 150               | 150           | 126                | 84.0          | -24.0            | 1.0            |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>N°</b>        | <b>11,493</b>                 | <b>11,952</b>            | <b>11,952</b>     | <b>11,961</b> | <b>11,544</b>      | <b>96.5</b>   | <b>-417.0</b>    | <b>0.0</b>     |
| Personal en Planilla                     | N°               | 4,783                         | 5,261                    | 5,261             | 5,252         | 4,959              | 94.4          | -293.0           | 0.9            |
| Personal en CAP                          | N°               | 4,464                         | 4,951                    | 4,951             | 4,942         | 4,682              | 94.7          | -260.0           | 0.9            |
| Personal Fuera de CAP                    | N°               | 319                           | 310                      | 310               | 310           | 277                | 89.4          | -33.0            | 0.9            |
| Según Afiliación                         | N°               | 4,464                         | 4,951                    | 4,951             | 4,942         | 4,682              | 94.7          | -260.0           | 0.9            |
| Sujetos a Negociación Colectiva          | N°               | 4,464                         | 4,951                    | 4,951             | 4,942         | 4,682              | 94.7          | -260.0           | 0.9            |
| No Sujetos a Negociación Colectiva       | N°               | -                             | -                        | -                 | -             | -                  | -             | -                | -              |

\* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

#### II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

|  |       |                |                |                |                |                |         |                  |      |
|--|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|------------------|------|
| RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)                 | S/    | 177,243,593    | 597,827,174    | 597,827,174    | 262,312,620    | 221,480,890    | 84.4    | -40,831,730.0    | 0.4  |
| RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)                    | S/    | 173,459,840    | 517,554,618    | 517,554,618    | 212,398,325    | 217,680,682    | 102.5   | 5,282,357.0      | 0.4  |
| INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)                      | S/    | 3,120,353      | 79,072,556     | 79,072,556     | 49,034,295     | 2,981,608      | 6.1     | -46,052,887.0    | 0.0  |
| GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)                            | S/    | 563,217,038    | 1,395,432,847  | 1,395,432,847  | 555,061,245    | 397,710,706    | 71.7    | -157,340,639.0   | 0.3  |
| GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA                         | S/    | 425,179,806    | 536,494,236    | 536,494,236    | 241,503,212    | 211,056,152    | 87.4    | -30,447,060.0    | 0.4  |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO                | S/    | 354,835,932    | 451,560,556    | 451,560,556    | 202,734,094    | 166,796,960    | 82.3    | -35,937,134.0    | 0.4  |
| ACTIVO TOTAL   | S/    | 37,725,732,778 | 36,334,743,105 | 36,334,743,105 | 35,622,258,704 | 42,488,101,792 | 119.3   | 6,865,843,088.0  | 1.2  |
| ACTIVO CORRIENTE                                     | S/    | 36,235,930,589 | 35,029,601,916 | 35,029,601,916 | 34,328,941,128 | 41,251,236,887 | 120.2   | 6,922,295,759.0  | 1.2  |
| ACTIVO NO CORRIENTE                                  | S/    | 1,489,802,189  | 1,305,141,189  | 1,305,141,189  | 1,293,317,576  | 1,236,864,905  | 95.6    | -56,452,671.0    | 0.9  |
| PASIVO TOTAL   | S/    | 34,626,355,320 | 34,255,281,303 | 34,255,281,303 | 32,704,956,598 | 40,612,723,050 | 124.2   | 7,907,766,452.0  | 1.2  |
| PASIVO CORRIENTE                                     | S/    | 32,556,170,017 | 32,072,954,097 | 32,072,954,097 | 30,513,214,980 | 38,412,888,808 | 125.9   | 7,899,673,828.0  | 1.2  |
| PASIVO NO CORRIENTE                                  | S/    | 2,070,185,303  | 2,182,327,206  | 2,182,327,206  | 2,191,741,618  | 2,199,834,242  | 100.4   | 8,092,624.0      | 1.0  |
| PATRIMONIO   | S/    | 3,099,377,458  | 2,079,461,802  | 2,079,461,802  | 2,917,302,106  | 1,875,378,742  | 64.3    | -1,041,923,364.0 | 0.9  |
| INDICE DE MOROSIDAD                                  | %     | 2.3%           | 1.8%           | 1.8%           | 2.2%           | 121.5          | 0.0     | 0.0              | 1.2  |
| ROA (Utilidad Neta / Activo)                         | %     | 0.9%           | 1.2%           | 1.2%           | 0.6%           | 69.0           | 0.0     | 0.3              | 0.3  |
| ROE (Utilidad Neta anual/ Patrimonio promedio)       | %     | 48.4%          | 17.8%          | 17.8%          | 15.5%          | 8.9%           | 57.5    | -0.1             | 0.5  |
| EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)                | %     | 3.1%           | 3.6%           | 3.6%           | 4.0%           | 48.9%          | 1,232.2 | 0.4              | 13.6 |
| EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Mies S/) |       | 465,878        | 623,952        | 623,952        | 277,503        | 238,271        | 85.9    | -39,231.3        | 0.4  |
| LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)       | Veces | 1.1            | 1.1            | 1.1            | 1.1            | 1.1            | 95.5    | -0.1             | 1.0  |
| SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)                      | Veces | 11.2           | 16.5           | 16.5           | 11.2           | 21.7           | 193.2   | 10.4             | 1.3  |

\* Gastos de Administración / ingresos totales

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

|                          |    |                |                |                |                |                |          |                  |      |
|--------------------------|----|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------|------------------|------|
| INGRESOS POR INTERESES   | S/ | 592,259,268    | 1,461,355,374  | 1,461,355,374  | 582,076,640    | 528,565,434    | 90.8     | -53,511,206.0    | 0.4  |
| GASTOS POR INTERESES     | S/ | 29,042,230     | 65,922,527     | 65,922,527     | 27,025,395     | 26,383,558     | 97.6     | -641,837.0       | 0.4  |
| SALDO NETO DE CAJA       | S/ | 6,890,985,287  | 329,218,652    | 329,218,652    | 61,424,305     | -3,194,381,030 | -5,200.5 | -3,255,805,335.0 | -9.7 |
| SALDO FINAL DE CAJA      | S/ | 22,215,048,048 | 13,726,565,617 | 13,726,565,617 | 16,594,798,401 | 22,679,606,078 | 136.7    | 6,084,807,677.0  | 1.7  |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | S/ | 6,929,663,282  | 13,068,037,568 | 13,068,037,568 | 11,222,614,625 | 7,246,477,704  | 64.6     | -3,976,136,921.0 | 0.6  |

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

|  |           |                      |                       |                       |                       |                      |             |                         |            |
|--|-----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------|-------------------------|------------|
| Creditos indirectos  | S/        | 663,115,512          | 531,318,373           | 531,318,373           | 419,966,341           | 1,134,099,798        | 270.0       | 714,133,457.3           | 2.1        |
| Creditos directos  | S/        | 7,170,988,415        | 12,961,054,109        | 12,961,054,109        | 11,187,975,889        | 7,498,026,814        | 67.0        | -3,689,949,074.5        | 0.6        |
| Creditos al personal   | S/        | 108,345,633          | 75,064,040            | 75,064,040            | 67,497,002            | 117,194,016          | 173.6       | 49,697,014.2            | 1.6        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>  | <b>S/</b> | <b>7,942,448,560</b> | <b>13,567,436,522</b> | <b>13,567,436,522</b> | <b>11,675,439,231</b> | <b>8,749,320,628</b> | <b>74.9</b> | <b>-2,926,118,603.0</b> | <b>0.6</b> |
| + rendimiento devengado (Contabilidad)   | S/        | 35,626,112           | 43,938,914            | 43,938,914            | 43,938,914            | 50,320,708           | 114.5       | 6,381,793.7             | 1.1        |
| - provision para prest. de cobranza dudosa   | S/        | 222,783,409          | 543,337,868           | 543,337,868           | 481,486,034           | 261,421,686          | 54.3        | -220,064,348.3          | 0.5        |
| <b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>   | <b>S/</b> | <b>7,755,292,263</b> | <b>13,068,037,568</b> | <b>13,068,037,568</b> | <b>11,237,892,111</b> | <b>8,538,219,650</b> | <b>76.0</b> | <b>-2,699,672,461.0</b> | <b>0.7</b> |
| <b>RIESGO DE CARTERA</b>   |           |                      |                       |                       |                       |                      |             |                         |            |
| Normal   | S/        | 7,511,320,959        | 13,103,370,843        | 13,103,370,843        | 11,276,088,135        | 8,261,403,604        | 73.3        | -3,014,684,531.2        | 0.6        |
| Problema potencial   | S/        | 80,546,215           | 81,639,953            | 81,639,953            | 70,255,152            | 95,010,349           | 135.2       | 24,755,197.4            | 1.2        |
| Deficiente   | S/        | 46,101,340           | 65,052,459            | 65,052,459            | 55,980,806            | 53,447,463           | 95.1        | -2,533,343.4            | 0.8        |
| Dudoso   | S/        | 163,508,482          | 161,438,607           | 161,438,607           | 138,925,776           | 174,706,792          | 125.8       | 35,781,016.0            | 1.1        |
| Perdida  | S/        | 140,972,563          | 155,934,660           | 155,934,660           | 134,189,361           | 164,752,420          | 122.8       | 30,563,058.2            | 1.1        |
| <b>TOTAL CARTERA</b>   | <b>S/</b> | <b>7,942,448,560</b> | <b>13,567,436,522</b> | <b>13,567,436,522</b> | <b>11,675,439,231</b> | <b>8,749,320,628</b> | <b>74.9</b> | <b>-2,926,118,603.0</b> | <b>0.6</b> |
| PRESTARIOS (Beneficiarios) Riesgos   | N°        | 628,148              | 624,323               | 624,323               | 624,323               | 578,405              | 92.6        | -45,918.2               | 0.9        |
| Clientes (tarjetas de debito)  | N°        | 8,938,309            | 8,974,713             | 8,974,713             | 8,974,713             | 9,897,737            | 110.3       | 923,023.5               | 1.1        |
| Clientes / Usuarios  | N°        | 11,145,581           | 12,776,727            | 12,776,727            | 12,624,625            | 11,499,327           | 91.1        | -1,125,297.9            | 0.9        |
| Clientes   | N°        | 9,527,403            | 9,976,055             | 9,976,055             | 9,857,294             | 10,283,361           | 104.3       | 426,067.4               | 1.0        |
| No Clientes  | N°        | 1,618,178            | 2,800,672             | 2,800,672             | 2,767,331             | 1,215,966            | 43.9        | -1,551,365.2            | 0.4        |
| VOLUMEN DE OPERACIONES *   | N°        | 205,958,547          | 562,443,368           | 562,443,368           | 231,063,439           | 246,877,296          | 106.8       | 15,823,857.2            | 0.4        |
| AGENCIAS UOB   | N°        | 372                  | 372                   | 372                   | 372                   | 372                  | 100.0       | 0.0                     | 1.0        |
| AGENCIAS NO UOB  | N°        | 267                  | 237                   | 237                   | 237                   | 198                  | 83.5        | -39.0                   | 0.8        |
| NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual) | %         | 10.73%               | 100.00%               | 100.00%               | 70.45%                | 3.77%                | 2.4         | -0.7                    | 0.0        |

## Anexo N° 2

### Inversiones FBK

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

### No aplica al Banco de la Nación

**1.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**2.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**3.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**4.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**5.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera  
En Soles

| RUBROS   | Real<br>a Mayo 2020   | Real<br>a Mayo 2021   | Diferencia<br>S/       | Var<br>%      | Meta<br>a Mayo 2021   | Diferencia<br>S/       | Var<br>%      | Meta PIA<br>Anual Inicial | Meta Actual<br>Anual Actual | Avance<br>%   | Avance<br>%   |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------|---------------|-----------------------|------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|
|  | b                     | a                     | a-b                    | a/b-1         | c                     | a-c                    | a/c-1         | d                         | e                           | a/d           | a/e           |
| <b>ACTIVO</b>  |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               |               |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>  |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               |               |
| Disponible   | 22,215,048,048        | 22,679,606,078        | 464,558,030            | 2.1%          | 16,594,798,401        | 6,084,807,677          | 36.7%         | 13,726,565,617            | 13,726,565,617              | 165.2%        | 165.2%        |
| Fondos Interbancarios  | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Inver. a valor razonable con cambios en resultado                | 74,729,632            | 0                     | (74,729,632)           | -100.0%       | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)                                   | 6,604,622,336         | 11,020,037,280        | 4,415,414,944          | 66.9%         | 6,203,955,653         | 4,816,081,627          | 77.6%         | 8,143,670,919             | 8,143,670,919               | 135.3%        | 135.3%        |
| Cartera de Créditos (Neto)                                       | 6,104,378,014         | 6,565,734,005         | 461,355,991            | 7.6%          | 10,619,291,750        | (4,053,557,745)        | -38.2%        | 12,440,791,697            | 12,440,791,697              | 52.8%         | 52.8%         |
| Cuentas por Cobrar (Neto)  | 798,990,903           | 332,976,922           | (466,013,981)          | -58.3%        | 481,259,706           | (148,282,784)          | -30.8%        | 448,785,624               | 448,785,624                 | 74.2%         | 74.2%         |
| Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)      | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Activo No Corriente Mantenidos para la Venta                     | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Impuesto Corrientes  | 76,358,776            | 116,310,166           | 39,951,390             | 52.3%         | 74,831,600            | 41,478,566             | 55.4%         | 20,818,951                | 20,818,951                  | 558.7%        | 558.7%        |
| Impuesto a la Renta y Diferidos                                  | 170,612,840           | 130,429,993           | (40,182,847)           | -23.6%        | 167,200,583           | (36,770,590)           | -22.0%        | 137,856,571               | 137,856,571                 | 94.6%         | 94.6%         |
| Otros Activos  | 191,190,040           | 329,363,292           | 138,173,252            | 72.3%         | 187,603,435           | 141,759,857            | 75.6%         | 111,112,537               | 111,112,537                 | 296.4%        | 296.4%        |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                                    | <b>36,235,930,589</b> | <b>41,174,457,736</b> | <b>4,938,527,147</b>   | <b>13.6%</b>  | <b>34,328,941,128</b> | <b>6,845,516,608</b>   | <b>19.9%</b>  | <b>35,029,601,916</b>     | <b>35,029,601,916</b>       | <b>117.5%</b> | <b>117.5%</b> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                       |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               | <b>0.0%</b>   |
| Cartera de Créditos (Neto)                                       | 825,285,268           | 680,743,699           | (144,541,569)          | -17.5%        | 603,322,875           | 77,420,824             | 12.8%         | 627,245,871               | 627,245,871                 | 108.5%        | 108.5%        |
| Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)      | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)     | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Inm. Mobiliario y Equipo, Neto                                   | 623,986,330           | 595,164,301           | (28,822,029)           | -4.6%         | 647,871,255           | (52,706,954)           | -8.1%         | 636,236,676               | 636,236,676                 | 93.5%         | 93.5%         |
| Activos Intangibles (neto)                                       | 38,623,775            | 35,770,091            | (2,853,684)            | -7.4%         | 39,515,808            | (3,745,717)            | -9.5%         | 39,508,649                | 39,508,649                  | 90.5%         | 90.5%         |
| Impuesto a la Renta Diferido                                     | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Otros Activos (Neto)   | 1,906,816             | 1,965,965             | 59,149                 | 3.1%          | 2,607,638             | (641,673)              | -24.6%        | 2,149,993                 | 2,149,993                   | 91.4%         | 91.4%         |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                 | <b>1,489,802,189</b>  | <b>1,313,644,056</b>  | <b>(176,158,133)</b>   | <b>-11.8%</b> | <b>1,293,317,576</b>  | <b>20,326,480</b>      | <b>1.6%</b>   | <b>1,305,141,189</b>      | <b>1,305,141,189</b>        | <b>100.7%</b> | <b>100.7%</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>37,725,732,778</b> | <b>42,488,101,792</b> | <b>4,762,369,014</b>   | <b>12.6%</b>  | <b>35,622,258,704</b> | <b>6,865,843,088</b>   | <b>19.3%</b>  | <b>36,334,743,105</b>     | <b>36,334,743,105</b>       | <b>116.9%</b> | <b>116.9%</b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                       |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               |               |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>  |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               |               |
| Obligaciones con el Público                                      | 31,452,942,904        | 37,296,973,114        | 5,844,030,210          | 18.6%         | 29,219,255,454        | 8,077,717,660          | 27.6%         | 30,773,182,136            | 30,773,182,136              | 121.2%        | 121.2%        |
| Fondos Interbancarios  | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.                            | 613,253,288           | 602,953,759           | (10,299,529)           | -1.7%         | 593,762,736           | 9,191,023              | 1.5%          | 588,371,680               | 588,371,680                 | 102.5%        | 102.5%        |
| Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo                 | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Cuentas Por Pagar  | 289,585,066           | 429,017,723           | 139,432,657            | 48.1%         | 332,375,472           | 96,642,251             | 29.1%         | 333,333,844               | 333,333,844                 | 128.7%        | 128.7%        |
| Provisiones  | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación                   | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Impuestos Corrientes   | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Impuesto a la Renta Diferido                                     | 44,153,282            | 4,627,068             | (39,526,214)           | -89.5%        | 53,182,156            | (48,555,088)           | -91.3%        | 53,182,156                | 53,182,156                  | 8.7%          | 8.7%          |
| Otros Pasivos  | 156,235,477           | 302,760,689           | 146,525,212            | 93.8%         | 314,639,162           | (11,878,473)           | -3.8%         | 324,884,281               | 324,884,281                 | 93.2%         | 93.2%         |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                                    | <b>32,556,170,017</b> | <b>38,636,332,353</b> | <b>6,080,162,336</b>   | <b>18.7%</b>  | <b>30,513,214,980</b> | <b>8,123,117,373</b>   | <b>26.6%</b>  | <b>32,072,954,097</b>     | <b>32,072,954,097</b>       | <b>120.5%</b> | <b>120.5%</b> |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                                       |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               | <b>0.0%</b>   |
| Obligaciones con el Público                                      | 1,687,307,006         | 1,599,924,233         | (87,382,773)           | -5.2%         | 1,823,367,778         | (223,443,545)          | -12.3%        | 1,812,304,066             | 1,812,304,066               | 88.3%         | 88.3%         |
| Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac. | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo                 | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Provisiones  | 122,894,779           | 126,493,310           | 3,598,531              | 2.9%          | 118,373,840           | 8,119,470              | 6.9%          | 118,356,473               | 118,356,473                 | 106.9%        | 106.9%        |
| Val. Títulos y Oblig. en Circulación                             | 259,983,518           | 249,973,154           | (10,010,364)           | -3.9%         | 250,000,000           | (26,846)               | 0.0%          | 251,666,667               | 251,666,667                 | 99.3%         | 99.3%         |
| Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas                  | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| Otros Pasivos  | 0                     | 0                     | 0                      | 0.0%          | 0                     | 0                      | 0.0%          | -                         | -                           | 0.0%          | 0.0%          |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                                 | <b>2,070,185,303</b>  | <b>1,976,390,697</b>  | <b>(93,794,606)</b>    | <b>-4.5%</b>  | <b>2,191,741,618</b>  | <b>(215,350,921)</b>   | <b>-9.8%</b>  | <b>2,182,327,206</b>      | <b>2,182,327,206</b>        | <b>90.6%</b>  | <b>90.6%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>  | <b>34,626,355,320</b> | <b>40,612,723,050</b> | <b>5,986,367,730</b>   | <b>17.3%</b>  | <b>32,704,956,598</b> | <b>7,907,766,452</b>   | <b>24.2%</b>  | <b>34,255,281,303</b>     | <b>34,255,281,303</b>       | <b>118.6%</b> | <b>118.6%</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>  |                       |                       |                        |               |                       |                        |               |                           |                             |               | <b>0.0%</b>   |
| Capital Social   | 1,200,000,000         | 1,200,000,000         | 0                      | 0.0%          | 1,200,000,000         | 0                      | 0.0%          | 1,200,000,000             | 1,200,000,000               | 100.0%        | 100.0%        |
| Capital Adicional  | 1,452,198             | 1,897,336             | 445,138                | 30.7%         | 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  | 71,450,955            | (240,667,347)         | (312,118,302)          | -436.8%       | 62,501,762            | (303,169,109)          | -485.1%       | 32,551,603                | 32,551,603                  | -739.3%       | -739.3%       |
| Resultados Acumulados  | 1,051,638,373         | 327,351,793           | (724,286,580)          | -68.9%        | 1,030,605,606         | (703,253,813)          | -68.2%        | -26,111,001               | -26,111,001                 | -1253.7%      | -1253.7%      |
| Resultado Neto del Ejercicio                                     | 354,835,932           | 166,796,960           | (188,038,972)          | -53.0%        | 202,734,094           | (35,937,134)           | -17.7%        | 451,560,556               | 451,560,556                 | 36.9%         | 36.9%         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>  | <b>3,099,377,458</b>  | <b>1,875,378,742</b>  | <b>(1,223,998,716)</b> | <b>-39.5%</b> | <b>2,917,302,106</b>  | <b>(1,041,923,364)</b> | <b>-35.7%</b> | <b>2,079,461,802</b>      | <b>2,079,461,802</b>        | <b>90.2%</b>  | <b>90.2%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                 | <b>37,725,732,778</b> | <b>42,488,101,792</b> | <b>4,762,369,014</b>   | <b>12.6%</b>  | <b>35,622,258,704</b> | <b>6,865,843,088</b>   | <b>19.3%</b>  | <b>36,334,743,105</b>     | <b>36,334,743,105</b>       | <b>116.9%</b> | <b>116.9%</b> |

BANCO DE LA NACIÓN  
Gina Andrea Luján Chaves  
Subgerente  
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN  
Leonardo Miranda Candenario  
Jefe (E)  
Gerente de Presupuesto y Administración

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

## Estado de Resultado Integrales

En Soles

| RUBROS  | Real                | Real                | Diferencia          | Var           | Meta                | Diferencia         | Var            | Meta PIA             | Meta Actual          | Avance          | Avance          |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
|   | A MAYO 2020         | A MAYO 2021         | S/<br>b-a           | %<br>a/b-1    | A MAYO 2021         | S/<br>b-c          | %<br>a/c-1     | Annual Inicial       | Annual Actual        | %<br>a/d        | %<br>a/e        |
|   | a                   | b                   | b-a                 | a/b-1         | c                   | b-c                | a/c-1          | d                    | e                    | a/d             | a/e             |
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>   | <b>592,259,268</b>  | <b>528,565,434</b>  | <b>-63,693,834</b>  | <b>-10.8%</b> | <b>582,076,640</b>  | <b>-53,511,206</b> | <b>-9.2%</b>   | <b>1,461,355,374</b> | <b>1,461,355,374</b> | <b>36.2%</b>    | <b>36.2%</b>    |
| Disponibles   | 112,526,679         | 46,287,295          | (66,239,384)        | -58.9%        | 36,588,031          | 9,699,264          | 26.5%          | 82,601,017           | 82,601,017           | 56.0%           | 56.0%           |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados               | 65,308              | 199,818             | 134,510             | 206.0%        | 0                   | 199,818            | 0.0%           | 0                    | 0                    | 0.0%            | 0.0%            |
| Inversiones Dispon. para Venta  | 73,911,954          | 61,312,172          | (12,599,782)        | -17.0%        | 36,404,638          | 24,907,534         | 68.4%          | 90,824,674           | 90,824,674           | 67.5%           | 67.5%           |
| Inversiones a Vencimiento   | 43,064,105          | 52,797,525          | 9,733,420           | 22.6%         | 68,834,371          | (16,036,846)       | -23.3%         | 162,031,146          | 162,031,146          | 32.6%           | 32.6%           |
| Cartera de Créditos Directos  | 362,691,222         | 367,968,624         | 5,277,402           | 1.5%          | 440,249,600         | (72,280,976)       | -16.4%         | 1,125,898,537        | 1,125,898,537        | 32.7%           | 32.7%           |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>   | <b>29,042,230</b>   | <b>26,383,558</b>   | <b>-2,658,672</b>   | <b>-9.2%</b>  | <b>27,025,395</b>   | <b>-641,837</b>    | <b>-2.4%</b>   | <b>65,922,527</b>    | <b>65,922,527</b>    | <b>40.0%</b>    | <b>40.0%</b>    |
| Obligaciones con el Público   | 20,666,159          | 18,067,336          | (2,598,823)         | -12.6%        | 18,610,810          | (543,474)          | -2.9%          | 45,727,523           | 45,727,523           | 39.5%           | 39.5%           |
| Depositos de Empresas Sistema Financiero y Organismos Internacionales | 892                 | 340                 | (552)               | -61.9%        | 0                   | 340                | 0.0%           | 0                    | 0                    | 0.0%            | 0.0%            |
| Comisiones Otros Cargos Adeudos y obligaciones                        | 25,000              | 20,000              | (5,000)             | -20.0%        | 81,250              | (61,250)           | -75.4%         | 195,000              | 195,000              | 10.3%           | 10.3%           |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación                        | 8,350,179           | 8,295,785           | (54,394)            | -0.7%         | 8,333,335           | (37,550)           | -0.5%          | 20,000,004           | 20,000,004           | 41.5%           | 41.5%           |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>563,217,038</b>  | <b>502,181,876</b>  | <b>-61,035,162</b>  | <b>-10.8%</b> | <b>555,051,245</b>  | <b>-52,869,369</b> | <b>-9.5%</b>   | <b>1,395,432,847</b> | <b>1,395,432,847</b> | <b>36.0%</b>    | <b>36.0%</b>    |
| Prov. para Créditos Directos  | 3,543,518           | (12,194,944)        | (15,738,462)        | -444.1%       | 39,476,706          | (51,671,650)       | -130.9%        | (86,052,077)         | (86,052,077)         | 14.2%           | 14.2%           |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>566,760,556</b>  | <b>489,986,932</b>  | <b>-76,773,624</b>  | <b>-13.5%</b> | <b>515,574,539</b>  | <b>-25,587,607</b> | <b>-5.0%</b>   | <b>1,309,380,770</b> | <b>1,309,380,770</b> | <b>37.4%</b>    | <b>37.4%</b>    |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                             | <b>238,158,723</b>  | <b>284,162,175</b>  | <b>46,003,452</b>   | <b>19.3%</b>  | <b>279,041,749</b>  | <b>5,120,426</b>   | <b>1.8%</b>    | <b>674,518,384</b>   | <b>674,518,384</b>   | <b>42.1%</b>    | <b>42.1%</b>    |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                      | 3,104,926           | 1,406,360           | (1,698,566)         | -54.7%        | 722,384             | 683,976            | 94.7%          | 1,755,588            | 1,755,588            | 80.1%           | 80.1%           |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza                      | 1,803,461           | 3,529,617           | 1,726,156           | 95.7%         | 3,848,882           | (319,265)          | -8.3%          | 9,327,746            | 9,327,746            | 37.8%           | 37.8%           |
| Ingresos Diversos   | 233,250,336         | 279,226,198         | 45,975,862          | 19.7%         | 274,470,483         | 4,755,715          | 1.7%           | 663,435,050          | 663,435,050          | 42.1%           | 42.1%           |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                               | <b>90,297,572</b>   | <b>126,332,294</b>  | <b>36,034,722</b>   | <b>39.9%</b>  | <b>122,446,860</b>  | <b>3,885,434</b>   | <b>3.2%</b>    | <b>308,503,073</b>   | <b>308,503,073</b>   | <b>41.0%</b>    | <b>41.0%</b>    |
| 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                     | 10,432              | 238,701             | 228,269             | 2188.2%       | 82,223              | 156,478            | 190.3%         | 197,327              | 197,327              | 121.0%          | 121.0%          |
| Gastos Diversos   | 90,287,140          | 126,093,593         | 35,806,453          | 39.7%         | 122,364,637         | 3,728,956          | 3.0%           | 308,305,746          | 308,305,746          | 40.9%           | 40.9%           |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SS FINANCIEROS</b> | <b>714,621,707</b>  | <b>647,816,813</b>  | <b>-66,804,894</b>  | <b>-9.3%</b>  | <b>672,169,428</b>  | <b>-24,352,615</b> | <b>-3.6%</b>   | <b>1,675,396,081</b> | <b>1,675,396,081</b> | <b>38.7%</b>    | <b>38.7%</b>    |
| <b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>                    | <b>140,211,702</b>  | <b>27,551,100</b>   | <b>-112,660,602</b> | <b>-80.4%</b> | <b>80,796,945</b>   | <b>-53,245,845</b> | <b>-65.9%</b>  | <b>115,461,034</b>   | <b>115,461,034</b>   | <b>23.9%</b>    | <b>23.9%</b>    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados               | 5,704,072           | 1,041,768           | (4,662,304)         | -81.7%        | 206,250             | 835,518            | 405.1%         | 495,000              | 495,000              | 210.5%          | 210.5%          |
| Invers. Disponib. para la Venta                                       | 118,641,122         | 5,166,184           | (113,474,938)       | -95.6%        | 58,090,695          | (52,924,511)       | -91.1%         | 60,966,034           | 60,966,034           | 8.5%            | 8.5%            |
| Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio                               | 15,866,427          | 21,343,148          | 5,476,721           | 34.5%         | 22,500,000          | (1,156,852)        | -5.1%          | 54,000,000           | 54,000,000           | 39.5%           | 39.5%           |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>   | <b>854,833,409</b>  | <b>675,367,913</b>  | <b>-179,465,496</b> | <b>-21.0%</b> | <b>752,966,373</b>  | <b>-77,598,460</b> | <b>-10.3%</b>  | <b>1,790,857,115</b> | <b>1,790,857,115</b> | <b>37.7%</b>    | <b>37.7%</b>    |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                       | <b>375,447,616</b>  | <b>410,486,656</b>  | <b>35,039,040</b>   | <b>9.3%</b>   | <b>447,328,069</b>  | <b>-36,841,413</b> | <b>-8.2%</b>   | <b>1,094,626,836</b> | <b>1,094,626,836</b> | <b>37.5%</b>    | <b>37.5%</b>    |
| Gastos de Personal y Directorio                                       | 235,416,901         | 242,419,815         | 7,002,914           | 3.0%          | 257,785,416         | (15,365,601)       | -6.0%          | 644,081,133          | 644,081,133          | 37.6%           | 37.6%           |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                            | 109,965,628         | 122,814,992         | 12,849,364          | 11.7%         | 148,981,672         | (26,166,680)       | -17.6%         | 360,159,784          | 360,159,784          | 34.1%           | 34.1%           |
| Impuestos y Contribuciones  | 30,065,087          | 45,251,849          | 15,186,762          | 50.5%         | 40,560,981          | 4,690,868          | 11.6%          | 90,385,919           | 90,385,919           | 50.1%           | 50.1%           |
| <b>DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES</b>                                    | <b>(39,394,261)</b> | <b>(27,215,129)</b> | <b>12,179,132</b>   | <b>-30.9%</b> | <b>(36,458,902)</b> | <b>9,243,773</b>   | <b>-25.4%</b>  | <b>(87,648,719)</b>  | <b>(87,648,719)</b>  | <b>31.1%</b>    | <b>31.1%</b>    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>  | <b>439,991,532</b>  | <b>237,666,128</b>  | <b>-202,325,404</b> | <b>-46.0%</b> | <b>269,179,402</b>  | <b>-31,513,274</b> | <b>-11.7%</b>  | <b>608,581,560</b>   | <b>608,581,560</b>   | <b>39.1%</b>    | <b>39.1%</b>    |
| <b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                             | <b>14,811,726</b>   | <b>26,609,976</b>   | <b>11,798,250</b>   | <b>79.7%</b>  | <b>27,676,190</b>   | <b>-1,066,214</b>  | <b>-3.9%</b>   | <b>72,087,324</b>    | <b>72,087,324</b>    | <b>36.9%</b>    | <b>36.9%</b>    |
| Provisiones para Créditos Indirectos                                  | 3,301,506           | 4,022,737           | 721,231             | 21.8%         | 405,520             | 3,617,217          | 892.0%         | 907,922              | 907,922              | 443.1%          | 443.1%          |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                 | 1,835,157           | 4,228,505           | 2,393,348           | 130.4%        | 0                   | 4,228,505          | 0.0%           | 0                    | 0                    | 0.0%            | 0.0%            |
| Provis. por Litigios y Demandas                                       | 9,594,438           | 18,247,716          | 8,653,278           | 90.2%         | 27,239,270          | (8,991,554)        | -33.0%         | 71,104,729           | 71,104,729           | 25.7%           | 25.7%           |
| Otras Provisiones   | 80,625              | 111,018             | 30,393              | 37.7%         | 31,400              | 79,618             | 253.6%         | 74,673               | 74,673               | 148.7%          | 148.7%          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>   | <b>425,179,806</b>  | <b>211,056,152</b>  | <b>-214,123,654</b> | <b>-50.4%</b> | <b>241,503,212</b>  | <b>-30,447,060</b> | <b>-12.6%</b>  | <b>536,494,236</b>   | <b>536,494,236</b>   | <b>39.3%</b>    | <b>39.3%</b>    |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>  | <b>1,303,559</b>    | <b>3,090,812</b>    | <b>1,787,253</b>    | <b>137.1%</b> | <b>(459,515)</b>    | <b>3,550,327</b>   | <b>-772.6%</b> | <b>(190,866)</b>     | <b>(190,866)</b>     | <b>-1619.4%</b> | <b>-1619.4%</b> |
| Otros ingresos  | 3,859,897           | 5,138,803           | 1,278,906           | 33.1%         | 587,135             | 4,551,668          | 775.2%         | 1,409,134            | 1,409,134            | 364.7%          | 364.7%          |
| Otros Gastos  | 2,556,338           | 2,047,991           | (508,347)           | -19.9%        | 1,046,650           | 1,001,341          | 95.7%          | 1,600,000            | 1,600,000            | 128.0%          | 128.0%          |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA</b>             | <b>426,483,365</b>  | <b>214,146,964</b>  | <b>-212,336,401</b> | <b>-49.8%</b> | <b>241,043,697</b>  | <b>-26,896,733</b> | <b>-11.2%</b>  | <b>536,303,370</b>   | <b>536,303,370</b>   | <b>39.9%</b>    | <b>39.9%</b>    |
| IMPUESTO A LA RENTA   | 71,647,433          | 47,350,004          | (24,297,429)        | -33.9%        | 38,309,603          | 9,040,401          | 23.6%          | 84,742,814           | 84,742,814           | 55.9%           | 55.9%           |
| <b>RESULTADO NETO EJERCICIO</b>                                       | <b>354,835,932</b>  | <b>166,796,960</b>  | <b>-188,038,972</b> | <b>-53.0%</b> | <b>202,734,094</b>  | <b>-35,937,134</b> | <b>-17.7%</b>  | <b>451,560,556</b>   | <b>451,560,556</b>   | <b>36.9%</b>    | <b>36.9%</b>    |

BANCO DE LA NACIÓN  
Gina Andrea Luján Chacabarro  
Subgerente

BANCO DE LA NACIÓN  
Leonardo Miranda Candemirio Jefe (e)

BANCO DE LA NACIÓN  
Alejandro Yanés Cruz Gerente (e)  
Finanzas y Tesorería

# Presupuesto de Ingresos y Egresos

## En Soles

| RUBROS   | Real<br>A Mayo 2021 | Real<br>A Mayo 2020 | Diferencia         | Var %        | Meta<br>A Mayo 2021 | Diferencia         | Var %        | Marco Inicial<br>Año 2021 | Marco Actual<br>Año 2021 | Avance<br>%  | Avance<br>%  |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------------|--------------------|--------------|---------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
|  | a                   | b                   | a-b                | a/b-1        | c                   | a-c                | a/c-1        | d                         | e                        | a/d          | a/e          |
| <b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>                        | <b>932,155,834</b>  | <b>963,058,634</b>  | <b>-30,902,800</b> | <b>-3.2%</b> | <b>998,079,135</b>  | <b>-65,923,301</b> | <b>-6.6%</b> | <b>2,211,511,407</b>      | <b>2,211,511,407</b>     | <b>42.2%</b> | <b>42.2%</b> |
| 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                                 | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 1.3 Ingresos Financieros                               | 578,607,627         | 723,156,164         | -144,548,537       | -20.0%       | 707,205,253         | -128,597,626       | -18.2%       | 1,533,093,893             | 1,533,093,893            | 37.7%        | 37.7%        |
| 1.4 Ingresos por participacion o dividendos            | 818,314             | 0                   | 818,314            | 0.0%         | 1,244,998           | -426,684           | -34.3%       | 2,489,996                 | 2,489,996                | 32.9%        | 32.9%        |
| 1.5 Ingresos complementarios                           | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 1.6 Otros  | 352,729,893         | 239,902,470         | 112,827,423        | 47.0%        | 279,628,884         | 73,101,009         | 26.1%        | 675,927,518               | 675,927,518              | 52.2%        | 52.2%        |
| 2 EGRESOS  | 710,674,944         | 785,815,041         | -75,140,097        | -9.6%        | 725,766,515         | -15,091,571        | -2.1%        | 1,613,684,233             | 1,613,684,233            | 44.0%        | 44.0%        |
| 2.1 Compra de Bienes                                   | 2,647,809           | 2,933,501           | -285,692           | -9.7%        | 5,748,558           | -3,100,749         | -53.9%       | 15,285,010                | 15,285,010               | 17.3%        | 17.3%        |
| 2.1.1 Insumos y suministros                            | 1,923,987           | 2,315,829           | -391,842           | -16.9%       | 3,476,011           | -1,552,024         | -44.6%       | 9,410,866                 | 9,410,866                | 20.4%        | 20.4%        |
| 2.1.2 Combustibles y lubricantes                       | 108,496             | 138,394             | -29,898            | -21.6%       | 272,547             | -164,051           | -60.2%       | 674,144                   | 674,144                  | 16.1%        | 16.1%        |
| 2.1.3 Otros  | 615,326             | 479,278             | 136,048            | 28.4%        | 2,000,000           | -1,384,674         | -69.2%       | 5,200,000                 | 5,200,000                | 11.8%        | 11.8%        |
| 2.2 Gastos de personal (GIP)                           | 274,500,771         | 280,179,058         | -5,678,287         | -2.0%        | 279,509,983         | -5,009,212         | -1.8%        | 688,315,709               | 688,315,709              | 39.9%        | 39.9%        |
| 2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)                         | 149,025,401         | 150,361,915         | -1,336,514         | -0.9%        | 167,161,586         | -18,136,185        | -10.8%       | 398,632,339               | 398,632,339              | 37.4%        | 37.4%        |
| 2.2.1.1 Basica (GIP)                                   | 94,857,698          | 92,568,441          | 2,299,257          | 2.5%         | 102,042,981         | -7,185,283         | -7.0%        | 247,041,205               | 247,041,205              | 38.4%        | 38.4%        |
| 2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)                           | 547,018             | 548,793             | -1,775             | -0.3%        | 589,802             | -42,784            | -7.3%        | 1,444,828                 | 1,444,828                | 37.9%        | 37.9%        |
| 2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)                          | 18,320,790          | 18,082,150          | 238,640            | 1.3%         | 19,895,552          | -1,574,762         | -7.9%        | 48,007,477                | 48,007,477               | 38.2%        | 38.2%        |
| 2.2.1.4 Asignaciones (GIP)                             | 30,674,208          | 35,647,090          | -4,972,882         | -14.0%       | 39,216,826          | -8,542,618         | -21.8%       | 89,139,409                | 89,139,409               | 34.4%        | 34.4%        |
| 2.2.1.5 Horas Extras (GIP)                             | 4,625,687           | 3,525,441           | 1,100,246          | 31.2%        | 5,416,425           | -790,738           | -14.6%       | 12,999,420                | 12,999,420               | 35.6%        | 35.6%        |
| 2.2.1.6 Otros (GIP)                                    | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)        | 9,878,192           | 9,785,940           | 92,252             | 0.9%         | 10,153,194          | -275,002           | -2.7%        | 24,474,258                | 24,474,258               | 40.4%        | 40.4%        |
| 2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)               | 9,598,755           | 9,087,183           | 511,572            | 5.6%         | 9,850,481           | -251,726           | -2.6%        | 23,753,018                | 23,753,018               | 40.4%        | 40.4%        |
| 2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)                      | 170,000             | 146,625             | 23,375             | 15.9%        | 173,000             | 0                  | 0.0%         | 413,000                   | 413,000                  | 41.2%        | 41.2%        |
| 2.2.5 Capacitacion (GIP)                               | 128,815             | 122,502             | 6,313              | 5.5%         | 506,429             | -379,614           | -75.0%       | 941,938                   | 941,938                  | 13.5%        | 13.5%        |
| 2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)                   | 57,348,382          | 60,827,067          | -3,478,685         | -5.7%        | 59,476,175          | -2,127,793         | -3.6%        | 166,695,335               | 166,695,335              | 34.4%        | 34.4%        |
| 2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)                   | 48,353,226          | 49,847,826          | -1,494,600         | -3.0%        | 32,192,118          | 16,161,108         | 50.2%        | 73,405,820                | 73,405,820               | 65.9%        | 65.9%        |
| 2.2.7.1 Refrigero (GIP)                                | 0                   | 16,903              | -16,903            | -100.0%      | 0                   | 0                  | 0.0%         | 97,000                    | 97,000                   | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.2.7.2 Uniformes (GIP)                                | 2,131,938           | 2,030,437           | 101,501            | 5.0%         | 0                   | 2,131,938          | 0.0%         | 5,177,550                 | 5,177,550                | 41.2%        | 41.2%        |
| 2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)                        | 142,118             | 62,583              | 79,535             | 127.1%       | 429,014             | -286,896           | -66.9%       | 3,402,805                 | 3,402,805                | 4.2%         | 4.2%         |
| 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)         | 20,466,097          | 0                   | 20,466,097         | 0.0%         | 0                   | 20,466,097         | 0.0%         | 24,000,000                | 24,000,000               | 85.3%        | 85.3%        |
| 2.2.7.7 Celebraciones (GIP)                            | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)                   | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)            | 21,538,829          | 44,868,617          | -23,329,788        | -52.0%       | 23,521,702          | -1,982,873         | -8.4%        | 23,521,702                | 23,521,702               | 91.6%        | 91.6%        |
| 2.2.7.10 Otros (GIP)                                   | 4,074,244           | 2,869,286           | 1,204,958          | 42.0%        | 8,241,402           | -4,167,158         | -50.6%       | 17,206,763                | 17,206,763               | 23.7%        | 23.7%        |
| 2.3 Servicios prestados por terceros                   | 81,998,815          | 78,644,879          | 3,353,936          | 4.3%         | 110,287,274         | -28,288,459        | -25.6%       | 258,638,164               | 258,638,164              | 31.7%        | 31.7%        |
| 2.3.1 Transporte y almacenamiento                      | 822,917             | 717,022             | 105,895            | 14.8%        | 1,458,263           | -635,346           | -43.6%       | 3,454,212                 | 3,454,212                | 23.8%        | 23.8%        |
| 2.3.2 Tarifas de servicios publicos                    | 18,410,754          | 24,551,812          | -6,141,058         | -25.0%       | 21,206,615          | -2,795,861         | -13.2%       | 49,745,307                | 49,745,307               | 37.0%        | 37.0%        |
| 2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)                   | 3,571,895           | 1,950,254           | 1,621,641          | 83.2%        | 4,886,212           | -1,314,317         | -26.9%       | 13,090,422                | 13,090,422               | 27.3%        | 27.3%        |
| 2.3.3.1 Auditorias (GIP)                               | 1,248,924           | 114,966             | 1,133,958          | 986.3%       | 859,950             | 388,974            | 45.2%        | 2,390,422                 | 2,390,422                | 52.2%        | 52.2%        |
| 2.3.3.2 Consultorias (GIP)                             | 460,343             | 134,750             | 325,593            | 241.6%       | 1,175,561           | -715,218           | -60.8%       | 2,093,313                 | 2,093,313                | 22.0%        | 22.0%        |
| 2.3.3.3 Asesorias (GIP)                                | 1,552,562           | 1,549,992           | 2,570              | 0.2%         | 2,266,171           | -713,609           | -31.5%       | 7,128,087                 | 7,128,087                | 21.8%        | 21.8%        |
| 2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)            | 310,066             | 150,546             | 159,520            | 106.0%       | 584,530             | -274,464           | -47.0%       | 1,478,600                 | 1,478,600                | 21.0%        | 21.0%        |
| 2.3.4 Mantenimiento y Reparacion                       | 17,602,404          | 16,500,008          | 1,102,396          | 6.7%         | 23,260,395          | -5,657,991         | -24.3%       | 58,788,287                | 58,788,287               | 29.9%        | 29.9%        |
| 2.3.5 Alquileres                                       | 7,383,768           | 6,093,427           | 1,290,341          | 21.2%        | 10,440,901          | -3,057,133         | -29.3%       | 25,601,188                | 25,601,188               | 28.8%        | 28.8%        |
| 2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)     | 13,327,536          | 14,229,506          | -901,970           | -6.3%        | 19,388,927          | -6,061,391         | -31.3%       | 46,242,120                | 46,242,120               | 28.8%        | 28.8%        |
| 2.3.6.1 Vigilancia (GIP)                               | 6,808,682           | 8,385,966           | -1,577,284         | -18.8%       | 9,546,064           | -2,737,382         | -28.7%       | 22,912,042                | 22,912,042               | 29.7%        | 29.7%        |
| 2.3.6.2 Guardia (GIP)                                  | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.3.6.3 Limpieza (GIP)                                 | 6,518,854           | 5,843,540           | 675,314            | 11.6%        | 9,842,863           | -3,324,009         | -33.8%       | 23,330,078                | 23,330,078               | 27.9%        | 27.9%        |
| 2.3.7 Publicidad y Publicaciones                       | 1,071,533           | 130,444             | 941,089            | 721.5%       | 9,685,014           | -8,613,481         | -88.9%       | 11,238,442                | 11,238,442               | 9.5%         | 9.5%         |
| 2.3.8 Otros  | 19,808,008          | 14,472,406          | 5,335,602          | 36.9%        | 19,960,947          | -152,939           | -0.8%        | 50,478,186                | 50,478,186               | 39.2%        | 39.2%        |
| 2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP) | 534,531             | 405,730             | 128,801            | 31.7%        | 911,855             | -377,324           | -41.4%       | 2,225,576                 | 2,225,576                | 24.0%        | 24.0%        |
| 2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)   | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)                 | 1,886,860           | 1,254,995           | 631,865            | 50.3%        | 1,734,510           | 152,350            | 8.8%         | 4,162,830                 | 4,162,830                | 45.3%        | 45.3%        |
| 2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP                    | 17,386,617          | 12,811,681          | 4,574,936          | 35.7%        | 17,314,582          | 72,035             | 0.4%         | 44,089,780                | 44,089,780               | 39.4%        | 39.4%        |
| 2.4 Tributos   | 165,976,984         | 281,553,686         | -115,576,702       | -41.0%       | 153,035,367         | 12,941,617         | 8.5%         | 202,860,305               | 202,860,305              | 81.8%        | 81.8%        |
| 2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF   | 24,889              | 23,040              | 1,849              | 8.0%         | 37,500              | -12,611            | -33.6%       | 87,500                    | 87,500                   | 28.4%        | 28.4%        |
| 2.4.2 Otros impuestos y contribuciones                 | 165,952,095         | 281,530,646         | -115,578,551       | -41.1%       | 152,997,867         | 12,954,228         | 8.5%         | 202,772,805               | 202,772,805              | 81.8%        | 81.8%        |
| 2.5 Gastos diversos de Gestion                         | 23,921,349          | 17,744,707          | 6,176,642          | 34.8%        | 22,055,023          | 1,866,326          | 8.5%         | 60,513,404                | 60,513,404               | 39.5%        | 39.5%        |
| 2.5.1 Seguros  | 3,955,755           | 4,305,515           | -349,760           | -8.1%        | 3,789,720           | 166,035            | 4.4%         | 9,095,326                 | 9,095,326                | 43.5%        | 43.5%        |
| 2.5.2 Viaticos (GIP)                                   | 1,732,739           | 1,228,564           | 504,175            | 41.0%        | 2,985,472           | -1,252,733         | -42.0%       | 7,653,189                 | 7,653,189                | 22.6%        | 22.6%        |
| 2.5.3 Gastos de Representacion                         | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 62,485              | -62,485            | -100.0%      | 150,000                   | 150,000                  | 0.0%         | 0.0%         |
| 2.5.4 Otros  | 18,232,855          | 12,210,691          | 6,022,164          | 49.3%        | 15,217,346          | 3,015,509          | 19.8%        | 43,614,899                | 43,614,899               | 41.8%        | 41.8%        |
| 2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)                 | 18,066,864          | 12,112,305          | 5,954,559          | 49.2%        | 14,875,907          | 3,190,957          | 21.5%        | 42,745,913                | 42,745,913               | 42.3%        | 42.3%        |
| 2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP                    | 165,991             | 98,386              | 67,605             | 68.7%        | 341,439             | -175,448           | -51.4%       | 869,976                   | 869,976                  | 19.1%        | 19.1%        |
| 2.6 Gastos Financieros                                 | 18,087,773          | 20,682,051          | -2,694,278         | -12.6%       | 18,692,060          | -2,690,291         | -14.4%       | 45,922,523                | 45,922,523               | 39.4%        | 39.4%        |
| 2.7 Otros  | 143,541,443         | 104,087,096         | 39,454,347         | 37.9%        | 138,436,250         | 7,105,193          | 5.2%         | 342,149,118               | 342,149,118              | 42.0%        | 42.0%        |
| RESULTADO DE OPERACION                                 | 221,480,890         | 177,243,593         | 44,237,297         | 25.0%        | 262,312,620         | -40,831,730        | -15.6%       | 597,827,174               | 597,827,174              | 37.0%        | 37.0%        |
| 3 GASTOS DE CAPITAL                                    | 2,981,608           | 3,120,353           | -138,745           | -4.4%        | 49,034,295          | -46,052,687        | -93.9%       | 79,072,556                | 79,072,556               | 3.8%         | 3.8%         |
| 3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK                   | 2,981,608           | 3,120,353           | -138,745           | -4.4%        | 49,034,295          | -46,052,687        | -93.9%       | 79,072,556                | 79,072,556               | 3.8%         | 3.8%         |
| 3.1.1 Proyecto de Inversion                            | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos         | 2,981,608           | 3,120,353           | -138,745           | -4.4%        | 49,034,295          | -46,052,687        | -93.9%       | 79,072,556                | 79,072,556               | 3.8%         | 3.8%         |
| 3.2 Inversion Financiera                               | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 3.3 Otros  | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |
| 4 INGRESOS DE CAPITAL                                  | 0                   | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                   | 0                  | 0.0%         | 0                         | 0                        | 0.0%         | 0.0%         |

Anexo N° 4

Flujo de Caja  
En Soles

| RUBROS  | Real<br>A Mayo 2021   | Real<br>A Mayo 2020   | Diferencia             | Var %          | Meta<br>A Mayo 2021   | Diferencia            | Var %          | Marco Inicial<br>Año 2021 | Marco Actual<br>Año 2021 PIA | Avance<br>%   | Avance<br>%   |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
|   | a                     | b                     | a-b                    | ab-1           | c                     | a-c                   | ac-1           | d                         | e                            | ald           | ale           |
| <b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>                        | <b>4,541,369,583</b>  | <b>6,494,095,364</b>  | <b>-1,952,725,781</b>  | <b>-30.1%</b>  | <b>2,409,262,602</b>  | <b>2,132,106,981</b>  | <b>88.5%</b>   | <b>6,703,508,975</b>      | <b>6,703,508,975</b>         | <b>67.75%</b> | <b>35.94%</b> |
| Venta de bienes y servicios                         | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Ingresos financieros                                | 932,772,482           | 963,058,634           | -30,286,152            | -3.1%          | 986,834,137           | -54,061,655           | -5.5%          | 2,209,021,411             | 2,209,021,411                | 42.2%         | 44.7%         |
| Ingresos por participaciones o dividendos           | 818,314               | -                     | 818,314                | -              | 1,244,998             | -426,684              | -34.3%         | 2,489,996                 | 2,489,996                    | 32.9%         | 50.0%         |
| Ingresos complementarios                            | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Retención de tributos                               | 9,692,120             | 8,810,040             | 882,080                | 10.0%          | -                     | 9,692,120             | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Otros   | 3,598,086,667         | 5,522,226,690         | -1,924,140,023         | -34.8%         | 1,421,183,467         | 2,176,903,200         | 153.2%         | 4,491,997,568             | 4,491,997,568                | 80.1%         | 31.6%         |
| <b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>                         | <b>5,244,053,369</b>  | <b>2,825,960,835</b>  | <b>2,418,092,534</b>   | <b>85.6%</b>   | <b>3,426,765,159</b>  | <b>1,817,288,210</b>  | <b>53.0%</b>   | <b>8,615,843,627</b>      | <b>8,615,843,627</b>         | <b>60.9%</b>  | <b>39.8%</b>  |
| Compra de bienes                                    | 2,647,809             | 2,933,501             | -285,692               | -9.7%          | 5,748,558             | -3,100,749            | -53.9%         | 15,285,010                | 15,285,010                   | 17.3%         | 37.6%         |
| Gastos de personal                                  | 217,152,389           | 219,351,991           | -2,199,602             | -1.0%          | 220,033,808           | -2,881,419            | -1.3%          | 521,620,374               | 521,620,374                  | 41.6%         | 42.2%         |
| Servicios prestados por terceros                    | 81,998,815            | 78,644,879            | 3,353,936              | 4.3%           | 110,287,274           | -28,288,459           | -25.6%         | 258,638,164               | 258,638,164                  | 31.7%         | 42.6%         |
| <b>Tributos</b>                                     | <b>165,976,984</b>    | <b>281,553,686</b>    | <b>-115,576,702</b>    | <b>-41.0%</b>  | <b>153,035,367</b>    | <b>12,941,617</b>     | <b>8.5%</b>    | <b>202,860,305</b>        | <b>202,860,305</b>           | <b>81.8%</b>  | <b>75.4%</b>  |
| Por cuenta propia                                   | 165,976,984           | 281,553,686           | -115,576,702           | -41.0%         | 153,035,367           | 12,941,617            | 8.5%           | 202,860,305               | 202,860,305                  | 81.8%         | 75.4%         |
| Por cuenta de terceros                              | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Gastos diversos de gestión                          | 23,921,349            | 17,744,770            | 6,176,579              | 34.8%          | 22,055,023            | 1,866,326             | 8.5%           | 60,513,404                | 60,513,404                   | 39.5%         | 36.4%         |
| Gastos financieros 1/                               | 27,699,497            | 25,646,783            | 2,052,714              | 8.0%           | 18,692,060            | 9,007,437             | 48.2%          | 45,922,523                | 45,922,523                   | 60.3%         | 40.7%         |
| Otros   | 4,724,056,526         | 2,209,085,225         | 2,524,971,301          | 114.7%         | 2,896,913,069         | 1,827,743,457         | 63.1%          | 7,511,003,847             | 7,511,003,847                | 62.9%         | 38.6%         |
| <b>FLUJO OPERATIVO</b>                              | <b>-702,683,786</b>   | <b>3,668,134,529</b>  | <b>-4,370,818,315</b>  | <b>-119.2%</b> | <b>-1,017,502,557</b> | <b>314,818,771</b>    | <b>-30.9%</b>  | <b>-1,912,334,652</b>     | <b>-1,912,334,652</b>        | <b>36.7%</b>  | <b>53.2%</b>  |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                          | <b>160,338,982</b>    | <b>3,462,653,223</b>  | <b>-3,302,314,241</b>  | <b>-95.4%</b>  | <b>2,251,635,279</b>  | <b>-2,091,296,297</b> | <b>-92.9%</b>  | <b>2,260,543,621</b>      | <b>2,260,543,621</b>         | <b>7.1%</b>   | <b>99.6%</b>  |
| Aportes de capital                                  | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Ventas de activo fijo                               | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Otros   | 160,338,982           | 3,462,653,223         | -3,302,314,241         | -95.4%         | 2,251,635,279         | -2,091,296,297        | -92.9%         | 2,260,543,621             | 2,260,543,621                | 7.1%          | 99.6%         |
| <b>GASTOS DE CAPITAL</b>                            | <b>2,642,921,841</b>  | <b>230,788,886</b>    | <b>2,412,132,955</b>   | <b>1045.2%</b> | <b>55,707,135</b>     | <b>2,587,214,706</b>  | <b>4644.3%</b> | <b>2,027,696,164</b>      | <b>2,027,696,164</b>         | <b>130.3%</b> | <b>2.7%</b>   |
| Gastos de capital no ligados a proyectos            | 2,981,608             | 3,120,353             | -138,745               | -4.4%          | 55,707,135            | -52,725,527           | -94.6%         | 79,072,556                | 79,072,556                   | 3.8%          | 70.5%         |
| Inversión Financiera                                | 2,639,940,233         | 227,668,533           | 2,412,271,700          | 1059.6%        | -                     | 2,639,940,233         | -              | 1,948,623,608             | 1,948,623,608                | 135.5%        | 0.0%          |
| Otros   | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| <b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>                         | <b>-818,600</b>       | <b>-663,400</b>       | <b>-155,200</b>        | <b>23.4%</b>   | <b>-880,000</b>       | <b>61,400</b>         | <b>-7.0%</b>   | <b>-1,200,000</b>         | <b>-1,200,000</b>            | <b>68.2%</b>  | <b>73.3%</b>  |
| Ingresos por Transferencias                         | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Egresos por Transferencias                          | -818,600              | -663,400              | -155,200               | 23.4%          | -880,000              | 61,400                | -7.0%          | -1,200,000                | -1,200,000                   | 68.2%         | 73.3%         |
| <b>SALDO ECONÓMICO</b>                              | <b>-3,186,085,245</b> | <b>6,899,335,466</b>  | <b>-10,085,420,711</b> | <b>-146.2%</b> | <b>1,177,545,587</b>  | <b>-4,363,630,832</b> | <b>-370.6%</b> | <b>-1,680,687,195</b>     | <b>-1,680,687,195</b>        | <b>189.6%</b> | <b>-70.1%</b> |
| <b>FINANCIAMIENTO NETO</b>                          | <b>-8,295,785</b>     | <b>-8,350,179</b>     | <b>54,394</b>          | <b>-0.7%</b>   | <b>-9,972,643</b>     | <b>1,676,858</b>      | <b>-16.8%</b>  | <b>-19,972,645</b>        | <b>-19,972,645</b>           | <b>41.5%</b>  | <b>49.9%</b>  |
| 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%          | -9,972,643            | 1,676,858             | -16.8%         | -19,972,645               | -19,972,645                  | 41.5%         | 49.9%         |
| Financiamiento largo plazo                          | -8,295,785            | -8,350,179            | 54,394                 | -0.7%          | -9,972,643            | 1,676,858             | -16.8%         | -19,972,645               | -19,972,645                  | 41.5%         | 49.9%         |
| Desembolsos   | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Servicio de la deuda                                | 8,295,785             | 8,350,179             | -54,394                | -0.7%          | 9,972,643             | -1,676,858            | -16.8%         | 19,972,645                | 19,972,645                   | 41.5%         | 49.9%         |
| Amortización  | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Intereses y comisiones de la deuda                  | 8,295,785             | 8,350,179             | -54,394                | -0.7%          | 9,972,643             | -1,676,858            | -16.8%         | 19,972,645                | 19,972,645                   | 41.5%         | 49.9%         |
| Financiamiento corto plazo                          | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Desembolsos   | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Servicio de la deuda                                | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Amortización  | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Intereses y comisiones de la deuda                  | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| <b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>             | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| <b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>                           | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores         | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| Adelanto de Dividendos ejercicio                    | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| <b>FLUJO NETO DE CAJA</b>                           | <b>-3,194,381,030</b> | <b>6,890,985,287</b>  | <b>-10,085,366,317</b> | <b>-146.4%</b> | <b>1,167,572,944</b>  | <b>-4,361,953,974</b> | <b>-373.6%</b> | <b>-1,700,659,840</b>     | <b>-1,700,659,840</b>        | <b>187.8%</b> | <b>-68.7%</b> |
| <b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>                        | <b>25,873,987,108</b> | <b>15,324,062,761</b> | <b>10,549,924,347</b>  | <b>68.8%</b>   | <b>15,427,225,457</b> | <b>10,446,761,651</b> | <b>67.7%</b>   | <b>15,427,225,457</b>     | <b>15,427,225,457</b>        | <b>167.7%</b> | <b>100.0%</b> |
| <b>SALDO FINAL DE CAJA</b>                          | <b>22,679,606,078</b> | <b>22,215,048,048</b> | <b>464,558,030</b>     | <b>2.1%</b>    | <b>16,594,798,401</b> | <b>6,084,807,677</b>  | <b>36.7%</b>   | <b>13,726,565,617</b>     | <b>13,726,565,617</b>        | <b>165.2%</b> | <b>120.9%</b> |
| <b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>                | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| <b>RESULTADO PRIMARIO</b>                           | -                     | -                     | -                      | -              | -                     | -                     | -              | -                         | -                            | -             | -             |
| <b>PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO</b> | <b>21,538,829</b>     | <b>44,868,617</b>     | <b>-23,329,788</b>     | <b>-52.0%</b>  | <b>43,697,763</b>     | <b>-22,158,934</b>    | <b>-50.7%</b>  | <b>32,139,142</b>         | <b>32,139,142</b>            | <b>67.0%</b>  | <b>136.0%</b> |

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

BANCO DE LA NACIÓN  
Leonardo Miranda Candelario  
Jefe (e)  
Presupuesto y Evaluación de Presupuestos

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

## 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                  |

