



Gerencia de Finanzas y Tesorería

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

San Borja, 15 de diciembre de 2021

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria
 al mes de noviembre 2021

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

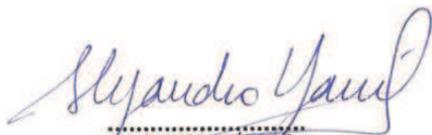
Por encargo de la Gerencia General, me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1)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

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

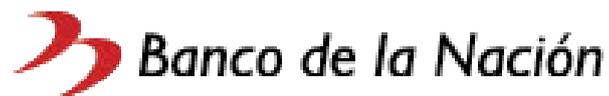


Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones del mes de noviembre 2021.

Atentamente,



.....
ALEJANDRO YANÉS CRUZ
 Gerente (e)
 Finanzas y Tesorería



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

AL MES DE NOVIEMBRE 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



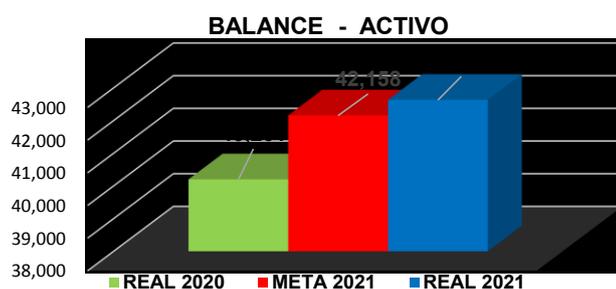
I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de noviembre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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



- En el Rubro **Activos Totales** al mes de noviembre 2021 el monto acumulado es de (S/ 42,633.5 MM), respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 40,200.7 MM), fue mayor en 6.1% (S/ 2,432.9 MM),
- Los Activos totales (S/ 42,633.5 MM), en relación a la **Meta** prevista para el presente periodo (S/ 42,158.0 MM), presenta una variación positiva del 1.1 % (S/ 475.6 MM).

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	22,575,133	24,915,982	21,711,109	3,204,872	14.8%	2,340,849	10.4%
Caja	1,918,077	2,067,471	1,602,389	465,082	29.0%	149,394	7.8%
BCRP	20,307,314	22,373,029	19,841,588	2,531,440	12.8%	2,065,714	10.2%
Cuenta Ordinaria	570,161	767,741	652,495	115,246	17.7%	197,580	34.7%
Cuenta Especial	6,108,480	5,150,645	2,596,405	2,554,240	98.4%	-957,835	-15.7%
Depositos Overnight	2,027,134	2,327,526	2,592,679	-265,153	-10.2%	300,392	14.8%
Depósitos a plazo	11,500,000	14,000,000	14,000,000		0.0%	2,500,000	21.7%
Rendimiento devengados	101,539	127,117	10	127,108	1318.9%	25,578	25.2%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	60,540	111,850	4,950	106,900	2159.6%	51,309	84.8%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del Exterior	271,041	188,220	243,739	-55,519	-22.8%	-82,821	-30.6%
Canje	17,329	174,553	17,601	156,952	891.7%	157,225	907.3%
Otras Disponibles	831	859	842	17	2.0%	28	3.3%



En relación al periodo anterior:

- El **Disponible** acumulado al mes de noviembre (S/ 24,916.0 MM), respecto al **periodo anterior** (S/ 22,575.1 MM), fue mayor en 10.4% (S/ 2,340.8 MM) debido principalmente a:

- **Depósitos en el BCR** en (S/ 2,065.7 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (S/ 2,500.0 MM), debido al crecimiento de los activos en moneda nacional.
 - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 197.6 MM), saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE.
 - ✓ Depósitos overnight en (S/ 300.4 MM) depósitos en dólares.
 - ✓ Rendimiento de devengados en (S/ 25.6 MM).

Compensado por:

- ✓ Cuenta Especial en (-S/ 957.8 MM) cuyo saldo es producto de la diferencia del excedente de la cuenta ordinaria debido al movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
- **Canje** en (S/ 157.2 MM), por obligaciones inmediatas.
- **Caja** en (S/ 149.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en (S/ 156.1 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 60.0 MM)
 - ✓ Dependencias en (S/ 18.1 MM)
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 1.4 MM)

Compensado por

- ✓ Efectivo en transito en (-S/ 86.1 MM)

- **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 51.3 MM) como resultado de mayores depósitos del BCP en (S/ 99.4 MM) y el Continental en (S/ 2.5 MM), éste resultado es compensado con el Interbank en (-S/ 50.7 MM),

Compensado por:

- **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** (-S/ 82.8 MM) principalmente por depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en (-S/ 96.7 MM)

Compensado por:

- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.2 MM),
- ✓ Bank Of American con (S/ 3.7 MM).
- ✓ Canadian Imperial en (S/ 2.3 MM),
- ✓ JP Morgan en (S/ 1.7 MM), entre otros.

En relación a la meta:

- Mayores **Disponibles** en 14.8% (S/ 3,204.9 MM) principalmente en:
- **Depósitos en el BCR** en (S/ 2,531.4 MM) de los que se destacan:



- ✓ Cuenta especial en (S/ 2,554.2 MM) cuyo saldo es producto de la diferencia del excedente de la cuenta ordinaria debido al movimiento del efectivo diario en moneda nacional.
- ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 115.2 MM). Saldo de cobertura de encaje debido al incremento del TOSE.
- ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 127.1 MM).

Compensado con

- ✓ Depósitos overnight en (-S/ 265.2 MM) depósitos en dólares.

- **Caja** en (S/ 465.1 MM) principalmente por:

- ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 279.6 MM)
- ✓ Billetes y monedas en (S/ 176.1 MM)
- ✓ Dependencias en (S/ 34.9 MM)
- ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 5.3 MM)

Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 30.8 MM).

- **Canje** en (S/ 157.0 MM) por obligaciones inmediatas.

- **Otros bancos del sistema financiero del país** (S/ 106.9 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente por el BCP en (S/ 102.5 MM) y el Continental en (S/ 2.4 MM), con el Interbank en (S/ 1.5 MM), entre otros.

Compensado por:

- **Bancos y otras instituciones financieras del exterior** en (-S/ 55.5) de los que se destacan:

- ✓ Bank Of American con (-S/ 232.6 MM).

Compensado con:

- ✓ Citibank en (S/ 149.9 MM),
- ✓ JP Morgan en (S/ 8.1 MM),
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 6.5 MM),
- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.9 MM),
- ✓ Natixis Paris en (S/ 3.1 MM),
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 3.2 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	7,508,645	9,250,733	10,501,756	-1,251,023	-11.9%	1,742,088	23.2%
Inver. a valor razonable con cambios	89,439				0.0%	-89,439	-100.0%
Inst. Representativos de Capital	23,792	29,477	42,334	-12,856	-30.4%	5,686	23.9%
Inst. Representativos de Deuda	4,995,122	6,774,512	8,134,471	-1,359,959	-16.7%	1,779,390	35.6%
Val. y tit. emitidos por gobiernos	1,951,920	5,029,697	5,124,926	-95,229	-1.9%	3,077,777	157.7%
Val. y tit. emitidos por BCR	2,995,690	1,714,931	2,979,586	-1,264,655	-42.4%	-1,280,759	-42.8%
Bonos corporativos	47,512	29,884	29,959	-75	-0.2%	-17,628	-37.1%
Bonos ordinarios					54.1%		0.0%
Inversiones a Vencimiento	2,400,293	2,446,743	2,324,951	121,792	5.2%	46,450	1.9%



En relación al periodo anterior:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,250.7 MM), mayor en 23.2% (S/ 1,742.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,508.6 MM) principalmente por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (S/ 1,779.4 MM) destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (S/ 3,077.8 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF, periodo de enero a noviembre 2021)

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,280.8 MM) por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú (CDRP).
 - ✓ Bonos corporativos en (-S/ 17.6 MM) reconocimiento de intereses, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 46.5 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional, acumulados de enero a noviembre.
 - **Instrumentos representativos de capital** en (S/ 5.7 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- **Inversiones a valores razonables con cambios** en (-S/ 89.4 MM), instrumentos de renta variable.

En relación a la meta:

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 11.9% (-S/ 1,251.0 MM) explicado por:

- **Instrumentos representativos de deuda** en (-S/ 1,360.0 MM), destacándose:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,264.7 MM) por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú (CDRP).
 - ✓ Valores y títulos emitidos por gobiernos en (-S/ 95.2 MM) (bonos soberanos del estado emitidos por el MEF)
- **Instrumentos representativos de capital** en (-S/ 12.9 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 121.8 MM) instrumentos de renta fija en moneda nacional.



En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,261,816	7,065,841	8,099,530	-1,033,689	-12.8%	-1,195,975	-14.5%
Créditos Vigentes	8,493,790	7,300,840	8,340,022	-1,039,183	-12.5%	-1,192,951	-14.0%
Consumo tarjeta de crédito	530,010	440,845	486,480	-45,635	-9.4%	-89,165	-16.8%
Consumo préstamos	4,340,209	4,393,703	4,514,165	-120,462	-2.7%	53,494	1.2%
Hipotecarios	318,048	362,548	364,450	-1,901	-0.5%	44,501	14.0%
Soberanos	408,905	29,282	581,952	-552,670	-95.0%	-379,623	-92.8%
Entidades del sector público	787,301	85,516	346,777	-261,261	-75.3%	-701,786	-89.1%
Sector financiero	2,061,821	1,944,306	1,920,887	23,419	1.2%	-117,515	-5.7%
Rendimiento devengados	47,497	44,640	125,313	-80,673	0%	-2,857	-6.0%
Créditos Refinanciados	12,822	11,461	13,181	-1,720	-13.1%	-1,361	-10.6%
Créditos Vencidos	144,307	155,580	162,329	-6,749	-4.2%	11,273	7.8%
Créditos en Cobranza Judicial	34,931	37,497	27,182	10,315	37.9%	2,567	7.3%
Provisión de Cartera de Créditos	-424,034	-439,537	-443,185	3,648	-0.8%	-15,503	3.7%

En relación al periodo anterior:

- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 7,065.8 MM), fue menor en 14.5% (-S/ 1,196.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,261.8 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (-S/ 1,193.0 MM) explicados por:

- ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 701.8 MM), prestamos en moneda nacional, desembolso a municipalidades.
- ✓ Créditos MEF en (-S/ 379.6 MM) por la amortización de préstamos.
- ✓ Créditos al sector financiero (-S/ 117.5 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
- ✓ Préstamos tarjetas de crédito en (-S/ 89.2 MM) al sector no financiero, esto debido a la reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional..

Compensado por:

- ✓ Consumo préstamos en (S/ 53.5 MM), a directores trabajadores y pensionistas.
- ✓ Préstamos hipotecarios en (S/ 44.5 MM).

- **Creditos refinanciados** en (-S/ 1.4 MM), principalmente por tarjetas de credito.
- **Provisión** de cartera de créditos (-S/ 15.5 MM)

Compensado por:

- **Créditos vencidos** en (S/ 11.3 MM) principalmente por el rubro de trabajadores y pensionistas.
- **Creditos cobranza judicial** por (S/ 2.6 MM) principalmente en créditos de consumo.

En relación a la meta:

- **Cartera de Créditos Neto**, (S/ 7,066.0 MM) menor en 12.8% (-S/ 1,033.7 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 8,099.5 MM), principalmente por:

- **Créditos vigentes** en (-S/ 1,039.2 MM) explicados por:

- ✓ Créditos MEF en (-S/ 552.7 MM) por la amortización de préstamos.
- ✓ Créditos a entidades del sector público en (-S/ 261.3 MM),



- ✓ Consumo préstamos (-S/ 120.5 MM) a directores trabajadores y pensionistas.
- ✓ Devengados. (-S/ 80.7 MM).
- ✓ Tarjetas de crédito (-S/ 45.6 MM) al sector no financiero.
- ✓ Préstamos hipotecarios en (-S/ 1.9 MM).

Compensado por:

- ✓ Créditos al sector financiero (S/ 23.4 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- **Créditos vencidos** en (-S/ 6.7 MM) principalmente por el rubro de trabajadores y pensionistas
- **Créditos refinanciados** en (-S/ 1.7 MM), principalmente por de tarjetas de credito.

Compensado por:

- **Creditos cobranza judicial** por (S/ 10.3 MM) principalmente en créditos de consumo
- **Provisión** de cartera de créditos (S/ 3.6 MM).

En miles de soles

RUBROS ACTIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	342,843	332,915	325,710	7,205	2.2%	-9,928	-2.9%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	247,793	239,428	224,211	15,217	6.8%	-8,365	-3.4%
Otras Cuentas por Cobrar	95,050	93,487	101,498	-8,012	-7.9%	-1,563	-1.6%
IMPUESTOS CORRIENTES	123,092	119,916	120,630	-714	-0.6%	-3,176	-2.6%
OTROS ACTIVOS	571,265	195,929	564,096	-368,167	-65.3%	-375,336	-65.7%
TOTAL ACTIVO	40,200,651	42,633,547	42,157,970	475,577	1.1%	2,432,896	6.1%

En relación al periodo anterior:

- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 332.9 MM), fue menor en 2.9% (-S/ 9.9 MM) por:
 - **Cuentas por cobrar por venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (-S/ 8.4 MM)
 - ✓ Provisiones en (-S/ 29.0 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.

Compensado por

- ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 12.3 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
- ✓ Servicios en (S/ 8.3 MM) comisiones de depósitos judiciales y administrativos.

- **Otras cuentas por cobrar** en (-S/ 1.6 MM) retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, responsabilidades de ex servidores y otros reclamos por cobros indebidos regularizados.

- **Impuestos corrientes** mayores en 2.6 % (S/ 3.2 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** menor en 65.7% (-S/ 375.3 MM) principalmente por:
 - Operaciones país en (-S/ 256.3 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias,



- Operaciones en trámite en (-S/ 152.3 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica) y
- Pagos anticipados en (-S/ 3.7 MM) incluye cargas diferidas

Compensado por

- Gastos amortizables en (S/ 36.9 MM), entre otros.

En relación a la meta:

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 2.2% (S/ 7.2 MM) en:

- **Cuentas por cobrar en venta de bienes, servicios y fideicomisos** en (S/ 15.2 MM)
 - ✓ Fideicomiso en garantía en (S/ 92.4 MM) Crecer Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas
 - ✓ Provisiones en (S/ 17.2 MM) para adeudos por cuentas por cobrar.

Compensado por

- ✓ Recursos transferencia en fideicomiso en (-S/ 94.3 MM) recursos fiduciarios mantenimiento de cuenta, regularización y portes.

Compensado por:

- **Otras cuentas** por cobrar en (S/ 8.0 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, demandas contra tercero y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.



➤ **Impuestos corrientes** menor en 0.6% (S/ 0.7 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** menor en 65.3% (-S/ 368.2 MM) principalmente en:

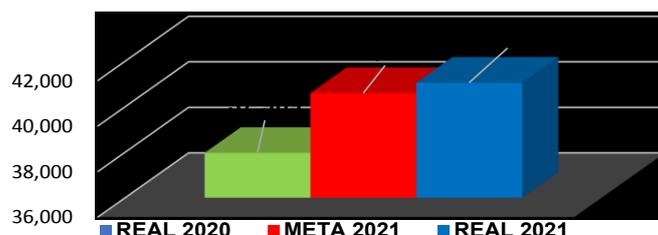
- Operaciones en trámite en (S/ 183.8 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.
- Operaciones país en (-S/ 195.6 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias,
- Pagos anticipados en (-S/ 23.7 MM) incluye cargas diferidas
- Bienes diversos en (-S/ 2.0 MM) pagos digitales entre otros,

Compensado por

- Gastos amortizables en (S/ 36.9 MM), entre otros.



BALANCE - PASIVO



➤ En el rubro **Pasivos Totales** al mes de noviembre 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 41,055.0 MM), **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 37,968.9 MM), fue mayor en 8.1% (S/ 3,086.1 MM),

- Los **Pasivos totales** (S/ 41,055.0 MM), **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 40,595.7 MM), presentan una variación superior del 1.1% (S/ 459.3 MM).

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	35,827,824	39,638,553	38,928,458	710,094	1.8%	3,810,728	10.6%
Obligaciones a la Vista	15,413,569	18,436,488	18,091,842	344,647	1.9%	3,022,920	19.6%
Depositos sujetos al DL 940	3,453,387	4,306,723		4,306,723	0.0%	853,335	24.7%
PerS. nat. y jurid. sin fines de lucro	10,376,074	12,236,714		12,236,714	0.0%	1,860,640	17.9%
Pers. jurídicas con fines de lucro	1,357,661	1,555,561		1,555,561	0.0%	197,900	14.6%
Cheques certificados	681	26	21,812	-21,785	-99.9%	-655	-96.1%
Cheques de gerencia	117,961	229,438	145,868	83,570	57.3%	111,477	94.5%
Transferencias	100,279	100,894	96,937	3,957	4.1%	615	0.6%
Depositos en cuenta corriente	7,524	7,132	17,827,225	-17,820,093	-100.0%	-393	-5.2%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	14,520,047	15,452,826	15,218,242	234,584	1.5%	932,779	6.4%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	315,559	305,630	328,551	-22,921	-7.0%	-9,929	-3.1%
Otras Obligaciones	5,578,649	5,443,608	5,289,823	153,785	2.9%	-135,041	-2.4%

En relación al periodo anterior:

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 39,638.6 MM) **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 35,827.8 MM) mayor en 10.6% (S/ 3,810.7 MM) producto de:
- **Obligaciones a la vista** en (S/ 3,022.9 MM) destacándose:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 1,860.6 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 853.3 MM).
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 197.9 MM) transferencias saldos sistema financiero)
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 111.5 MM),
 - **Obligaciones por cuentas de ahorro** en (S/ 932.8 MM) en moneda nacional.

Compensado por:

- **Otras Obligaciones** en (-S/ 135.0 MM), principalmente:
 - ✓ Depósitos en garantía (-S/ 491.3 MM) emisión de cuentas en garantía e intereses.
 - ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 74.3 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.

Compensado por:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 425.3 MM).
- ✓ Retenciones judiciales en (S/ 2.9 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 2.4 MM).
- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 9.9 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.



En relación a la meta

➤ **Las Obligaciones con el público**, (S/ 39,639.0 MM) mayor en 1.8% (S/ 710.1 MM) respecto a su meta (S/ 38,928.5 MM) producto de:

- **Obligaciones a la vista** en (S/ 344.6 MM) principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 12,236.7 MM).
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 4,306.7 MM),
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,555.6 MM).
 - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 83.6 MM),
 - ✓ Transferencias en (S/ 4.0 MM), tele giros BN y por corresponsalía entre otros.

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 17,820.1 MM),
- ✓ Cheques certificados en (-S/ 21.8 MM),



- **Obligaciones por Cta. de Ahorro** en (S/ 234.6 MM) en moneda nacional.

- **Otras Obligaciones** en (S/ 153.8 MM), principalmente:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,553.3 MM),
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 101.2 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en garantía en (-S/ 714.5 MM) emisión de cuentas en garantía e intereses.
- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 683.6 MM).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.8 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 16.9 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.



Compensado por:

- **Obligaciones por cuentas a plazo** en (-S/ 22.9 MM) principalmente por depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 71.9 MM) y depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 13.0 MM), este resultado es compensado por mayores depósitos por CTS convenios en (S/ 61.9 MM), entre otros.



En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	620,868	348,525	582,042	-233,517	-40.1%	-272,343	-43.9%
Depósitos a la Vista	609,625	345,821	570,423	-224,602	-39.4%	-263,803	-43.3%
Depositos Sujetos DL 940	3,656	4,027		4,027	0.0%	371	10.1%
Bancos	450,123	131,123	432,463	-301,340	-69.7%	-319,000	-70.9%
Financieras	20,514	17,661	10,633	7,027	66.1%	-2,853	-13.9%
Cajas munic.de ahorro y crédito	40,491	25,826	61,647	-35,821	-58.1%	-14,665	-36.2%
Fondo Mivivienda	94,842	167,185	65,680	101,505	154.5%	72,343	76.3%
Depósitos de Ahorro	11,244	2,704	11,619	-8,916	-76.7%	-8,540	-76.0%

En relación al periodo anterior:

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 348.5 MM), menor en 43.9 % (-S/ 272.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 620.9 MM), principalmente por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 263.8 MM) explicado por:
 - ✓ Bancos en (-S/ 319.0 MM) reclasificación saldos y detracciones en Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 14.7 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo
 - ✓ Financieras en (-S/ 2.9 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 72.3 MM), entre otros
- Depósitos de ahorro en (-S/ 8.5 MM), cajas municipales de ahorro y crédito Maynas, del Santa, entre otros.

En relación a la meta

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 40.1% (-S/ 233.5 MM) explicado por:

- **Depósitos a la vista** en (-S/ 224.6 MM) principalmente:
 - ✓ Bancos en (-S/ 301.3 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito en (-S/ 35.8 MM) CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 101.5 MM).
- ✓ Financieras en (S/ 7.0 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza
- ✓ Depósitos depósitos en cuentas corrientes DL 940 (S/ 4.0 MM).
- **Depósitos de ahorro** en (-S/ 8.9 MM), cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
CUENTAS POR PAGAR	478,255	334,870	425,790	-90,920	-21.4%	-143,385	-30.0%
Cuentas por Pagar Diversas	108,376	39,723	61,532	-21,809	-35.4%	-68,653	-63.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	112,511	101,748	92,278	9,471	10.3%	-10,762	-9.6%
Proveedores	87,498	100,048	122,634	-22,586	-18.4%	12,550	14.3%
Otras Contribuciones	2,306	1,915	1,874	41	2.2%	-392	-17.0%
Otros Tributos por Cuenta Propia	11	-74,244	9	-74,253	-853.6%	-74,255	-65079.1%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,170	2,253	2,001	252	12.6%	83	3.8%
Tributos Retenidos	4,003	4,512	4,364	148	3.4%	509	12.7%
Tributos Recaudados	161,373	159,123	141,061	18,062	12.8%	-2,250	-1.4%
Gastos por pagar de Ctas. por pagar	6	-208	38	-246	-649.7%	-214	-3444.4%

En relación al periodo anterior:

➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 334.9 MM), menor en 30.0% (-S/ 143.4 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 478.3 MM), principalmente por:

- **Cuentas por pagar diversas** (-S/ 68.7 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos judicial al personal, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros
- **Otros tributos** por cuenta propia en (-S/ 74.3 MM)
- **Dividendos y participaciones** en (-S/ 10.8 MM) participaciones, compensación vacaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
- **Tributos recaudados** en (-S/ 2.3 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),

Compensado por:

- Proveedores en (S/ 12.5 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantías, entre otros.

En relación a la meta

➤ **Cuentas por pagar** (S/ 335.0 MM) en relación a su meta (S/ 425.8 MM), fue menor en 21.4% (-S/ 90.9 MM) principalmente por:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 74.3 MM)
- Proveedores en (-S/ 22.6 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantía, entre otros.
- Cuentas por pagar diversas (-S/ 21.8 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.

Compensado por:

- Tributos recaudados en (S/ 18.1 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia).
- Dividendos y participaciones en (S/ 9.5 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios

En miles de soles

RUBROS PASIVO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OTROS PASIVOS	602,041	333,521	257,168	76,352	29.7%	-268,521	-44.6%
Ingresos diferidos	5,509	7,572	818	6,754	825.8%	2,063	37.5%
Sobrantes de caja	14,358	15,952	6,998	8,955	128.0%	1,594	11.1%
Operaciones en trámite	466,438	303,123	249,353	53,770	21.6%	-163,315	-35.0%
C.C.E. Operaciones BCRP	115,736	6,873		6,873	0.0%	-108,863	-94.1%

En relación al periodo anterior:

➤ **Otros pasivos** (S/ 333.5 MM), menor en 44.6% (S/ 268.5 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 602.0 MM), principalmente por:

- Operaciones en trámite en (-S/ 163.3 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.
- C.C.E. operaciones B.C.R. en (-S/ 108.9 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares.

Compensado por:

- Ingresos diferidos en (S/ 2.1 MM), créditos indirectos, entre otros
- Sobrantes de caja en (S/ 1.6 MM),

En relación a la meta

➤ **Otros pasivos** (S/ 333.5 MM) en relación a su meta (S/ 257.2 MM), fue mayor en 29.7% (S/ 76.4 MM) principalmente por

- Operaciones en trámite en (S/ 53.8 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
- Sobrantes de caja en (S/ 9.0 MM),
- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 6.9 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques
- Ingresos diferidos en (S/ 6.8 MM), créditos indirectos entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,231,728	1,578,529	1,562,264	16,264	1.0%	-653,199	-29.3%
Capital Social	1,200,000	1,427,533	1,200,000	227,533	19.0%	227,533	19.0%
Capital Adicional	1,461	1,897	1,897		0.0%	437	29.9%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	35,266	-664,568	-518,484	-146,084	28.2%	-699,833	-1984.5%
Resultados Acumulados	-5,100	7,663	129,658	-121,995	-105.9%	12,763	50.2%
Resultado Neto del Ejercicio	580,102	386,003	329,193	56,810	17.3%	-194,099	-33.5%

En relación al periodo anterior:

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,578.5 MM) menor en 29.3% (-S/ 653.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,231.7 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 699.8 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 194.1 MM)

Compensado por:

- Resultados acumulados en (S/ 12.8 MM)
- Capital Social en (S/ 227.5 MM), DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN.

En relación a la meta

El **Patrimonio** (S/ 1,578.5 MM) fue mayor en 1.0% (S/ 16.3 MM) respecto a su **meta** (S/ 1,562.3 MM), principalmente por:

- Capital Social en (S/ 227.5 MM), DS 316-2021-EF incrementa capital social del BN.
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 56.8 MM).

Compensado por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 146.1 MM), obedece a la volatilidad de precios.
- Resultados acumulados en (-S/ 122.0 MM).

Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **netamente acumulada del ejercicio** (S/ 386.0 MM) fue menor en 33.5% (-S/ 194.1 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 580.1 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	1,246,786	1,171,943	1,222,424	-50,480	-4.1%	-74,843	-6.0%
Disponibles	201,754	111,347	101,275	10,071	9.9%	-90,407	-44.8%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	532	200	200	-	0.0%	-332	-62.4%
Inversiones Disp. para la Venta	117,263	154,745	204,789	-50,044	-24.4%	37,482	32.0%
Inversiones a Vencimiento	99,189	117,158	120,624	-3,467	-2.9%	17,969	18.1%
Cartera de Créditos Directos	828,049	788,494	795,535	-7,041	-0.9%	-39,555	-4.8%

➤ Los **Ingresos por Intereses acumulados** (S/ 1,171.9 MM), fueron menores en 6.0% (-S/ 74.8 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 1,246.8 MM), principalmente por:

- **Disponibles** en (-S/ 90.4 MM) de los que se destacan:
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 79.9 MM) intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR acumulados a la fecha.
 - ✓ Depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 5.3 MM) intereses por rentabilidad en la cuenta especial.
 - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.7 MM).

- **Cartera de Créditos Directos** en (-S/ 39.6 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes de los que se destacan los intereses por créditos de consumo en (-S/ 28.5 MM), créditos MEF en (-S/ 11.6 MM), corporación andina de fomento en (-S/ 4.3 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 3.9 MM), este resultado es compensado por créditos a empresas (S/ 8.3 MM), entre otros

Compensado por:

- **Inversiones disponibles** para la venta en (S/ 37.5 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 74.0 MM), éste resultado es compensado por los, valores y títulos emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en (-S/ 35.2 MM) y los emitidos por otras sociedades en (-S/ 1.2 MM).
- **Inversiones a vencimiento** en (S/ 18.0 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

➤ Los **Ingresos por Intereses** acumulados **en relación a su meta** (S/ 1,222.4 MM) fueron menores en 4.1% (-S/ 50.5 MM) principalmente por:

- **Inversiones disponibles para la venta** en (-S/ 50.0 MM), principalmente por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (-S/ 47.1 MM) y Valores y Títulos emitidos por B.C.R. / Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 2.9 MM).
- **Cartera de Créditos Directos** en (-S/ 7.0 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes; producto de intereses por créditos de consumo en (-S/ 3.5 MM), créditos a empresas en (-S/ 1.6 MM), créditos hipotecarios en (-S/ 1.0 MM), crédito a entidades del sector público en (-S/ 0.8 MM) entre otros.
- **Inversiones a vencimiento** en (-S/ 3.5 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

Compensado por:

- **Disponibles** en (S/ 10.1 MM) por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 8.3 MM), depósitos a plazo BCR (S/ 2.3 MM), este resultado es compensado por menores depósitos overnight ME en (-S/ 0.4 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	61,433	57,515	58,721	-1,207	-2.1%	-3,918	-6.4%
Obligaciones con el Público	42,975	39,108	40,365	-1,257	-3.1%	-3,868	-9.0%
Adeudos y Obligac. Financieras	18,456	18,406	18,356	50	0.3%	-50	-0.3%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 57.5 MM) **en relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 61.4 MM), fueron menores en 6.4% (-S/ 3.9 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/ 58.7 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 2.1% (-S/ 1.2 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y a plazo).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	493,903	638,631	578,411	60,220	10.4%	144,729	29.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	5,287	3,569	3,372	196	5.8%	-1,719	-32.5%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,591	4,716	8,156	-3,440	-42.2%	-875	-15.6%
Ingresos Diversos	483,024	630,346	566,883	63,463	11.2%	147,322	30.5%

➤ Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 638.6 MM) en relación al periodo anterior fue mayor en 29.3% (S/ 144.7 MM) principalmente por:

- **Ingresos diversos** en (S/ 147.3 MM), destacándose:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 115.7 MM),
 - ✓ Cobro de tributos en (S/ 9.8 MM),
 - ✓ Otros servicios en (S/ 21.7 MM) comisiones ONP, servicio fise, encargos sunat, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros..

Compensado por:

- **Ingresos por créditos indirectos** en (- S/ 1.7 MM) cartas de crédito emitidas.
- **Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza** en (-S/ 0.9 MM)

➤ En relación a su meta (S/ 578.4 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 10.4% (S/ 60.2 MM), principalmente por:

- **Ingresos diversos** en (S/ 63.5 MM) destacándose:
 - ✓ Servicio de Caja en (S/ 74.7 MM),

Compensado por:

- ✓ Transferencias en (-S/ 2.9 MM),
- ✓ Otros servicios en (-S/ 8.5 MM) comisiones ONP, servicio fise, encargos sunat, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros.

Compensado por:

- **Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza** en (-S/ 3.4 MM)

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	253,557	288,249	290,525	-2,276	-0.8%	34,693	13.7%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	569	23	629	-606	-96.3%	-546	-96.0%
Gastos Diversos	252,988	288,226	289,896	-1,670	-0.6%	35,238	13.9%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 288.2 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 253.6 MM) fueron mayores en 13.7% (S/ 34.7 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/ 290.5 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 0.8% (-S/ 2.3 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 NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	254,804	67,687	76,418	-8,732	-11.4%	-187,117	-73.4%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,453	1,042	1,042		0.0%	-15,411	-93.7%
Invers. Disponibles para Venta	206,461	7,689	7,451	237	3.2%	-198,773	-96.3%
Diferencia de Cambio	31,889	58,956	67,925	-8,969	-13.2%	27,067	84.9%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 254.8 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 67.7 MM), fue menor en 73.4% (-S/ 187.1 MM) principalmente por:

- **Inversiones disponibles para** la venta en (-S/ 198.8 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (-S/ 213.7 MM) valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en (S/ 10.3 MM) y países con grado de inversión en (S/ 4.7 MM), entre otros.
- **Inversiones a valor razonable con cambios** en resultados por (-S/ 15.4 MM) reconocimiento de intereses.

Compensado por:

- **Diferencia de tipo cambio** en (S/ 27.1 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

- **En relación a su meta** (S/ 76.4 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue menor en 11.4% (-S/ 8.7 MM) principalmente por:

- Diferencia de tipo cambio en (-S/ 9.0 MM) operaciones SPOT en moneda extranjera.

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 0.2 MM).



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	834,180	884,299	973,165	-88,866	-9.1%	50,119	6.0%
Gastos de Personal y Directorio	503,168	506,919	522,606	-15,688	-3.0%	3,751	0.7%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	252,216	282,604	361,353	-78,749	-21.8%	30,388	12.0%
Impuestos y Contribuciones	78,796	94,776	89,205	5,571	6.2%	15,980	20.3%

➤ **En relación al año anterior** (S/ 834.2 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 884.3 MM), fueron mayores en 6.0% (S/ 50.1 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 0.7% (S/ 3.8 MM) principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 8.2 MM), (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 21.5 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 14.0 MM), entre otros).
 - ✓ Seguro de vida y accidentes de trabajo en (S/ 1.1 MM)

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 2.4 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 4.2 MM) (asignaciones en (-S/ 4.1 MM), gratificaciones en (-S/ 3.2 MM) como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios; éste resultado es compensado por mayores horas extras en (S/ 2.5 MM), remuneraciones básicas en (S/ 0.6 MM) asociado al numero de personal, entre otros).

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 12.0% (S/ 30.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Otros servicios en (S/ 31.8 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicion, fuerzas policiales, entre otros.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (S/ 5.3 MM) (mantenimiento y soporte infraestructura informática central y solución tecnológica para la prevención de fraudes, lavado de activos y financiamiento al terrorismo (LA/FT) y aplicación de scoring de riesgos de LA/FT.
 - ✓ Limpieza inmuebles en (S/ 2.1 MM),
 - ✓ Publicidad en (S/ 2.0 MM) publicidad campaña publicitaria cuenta DNI y bono yanapay.

Compensado por:

- ✓ Comunicaciones en (-S/ 9.6 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional, entre otros.

- **Impuestos y contribuciones** en 20.3% (S/ 16.0 MM) pricipalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.

➤ **En relación a su meta** (S/ 973.2 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado 9.1% (-S/ 88.9 MM) producto de:

- **Servicios Recibidos de Terceros** en 21.8% (-S/ 78.7 MM) principalmente por:



- ✓ Otros servicios en (-S/ 45.2 MM), administración de oficinas especiales, locadores de servicios, mensajería, outsourcing y desarrollo informático. Cuya ejecución se prevee realizarla en diciembre de acuerdo a la necesidad del área.
- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 15.6 MM) retraso en contabilización del servicio de reparación y mantenimiento de los ATM por demora en la facturación de parte de los proveedores (NCR / DIEBOLD).
- ✓ Publicidad en (-S/ 3.3 MM),. Cuya ejecución se prevee realizarla en diciembre de acuerdo a la necesidad del área.
- ✓ Comunicaciones en (-S/ 3.2 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
- ✓ Consultorias, honorarios profesionales, sociedades auditoria en (-S/ 2.0 MM).
- ✓ Limpieza inmuebles en (-S/ 2.0 MM) y Vigilancia y protección en (-S/ 1.4 MM) (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
- ✓ Alquileres en (-S/ 1.8 MM).
- ✓ Energía y agua en (-S/ 1.3 MM),
- ✓ Suministros diversos en (-S/ 1.2 MM), entre otros.

– **Gastos de Personal** en 3.0% (-S/ 15.7 MM), principalmente:

- ✓ Remuneraciones (-S/ 8.9 MM),destacando (básicas en (-S/ 5.9 MM) asignaciones en (-S/ 1.8 MM), gratificaciones en (-S/ 0.6 MM), horas extras en (S/ 0.5 MM), como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
- ✓ Otros gastos de personal en (-S/ 11.7 MM) (programa de incentivos retiro voluntario (-S/ 2.5 MM), provisión fondo de reserva (-S/ 1.4 MM), prácticas pre-profesionales (-S/ 1.3 MM), viaticos (-S/ 0.9 MM) y otros en (-S/ 5.6 MM) como refrigerio, asistencia médica, capacitación entre otros).

– Compensado por:

- ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 5.3 MM)

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 6.2% (S/ 5.6 MM) pricipalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE NOVIEMBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	40,514	63,220	50,976	12,244	24.0%	22,706	56.0%
Prov. para Créditos Indirectos	9,628	2,096	4,182	-2,086	-49.9%	-7,532	-78.2%
Prov. Incob.de Ctas.por Cobrar	5,270	13,619	10,624	2,994	28.2%	8,348	158.4%
Prov. por Litigios y Demandas	25,556	47,353	35,939	11,415	31.8%	21,798	85.3%
Otras Provisiones	60	120	199	-79	-39.9%	60	99.6%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	15,570	7,046	7,260	-214	-2.9%	-8,524	-54.7%
Otros ingresos	19,771	21,689	12,222	9,466	77.5%	1,918	9.7%
Otros Gastos	4,201	14,642	4,962	9,680	195.1%	10,441	248.6%

En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 63.2 MM) fueron mayores en 56.0% (S/ 22.7 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 21.8 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 8.3 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.

Compensado por:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (-S/ 7.5 MM), líneas de crédito no utilizadas.

- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en (-S/ 8.5 MM), principalmente por otros ingresos en (S/ 1.9 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas y otros gastos (S/ 10.4 MM), por pérdidas asociadas a riesgo operativo.

En relación a la meta;

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue mayor en 24.0% (S/ 12.2 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en (S/ 11.4 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.
 - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 3.0 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.

Compensado por:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (-S/ 2.1 MM) líneas de crédito no utilizadas.

- **Otros ingresos y gastos acumulados** menor en (-S/ 0.2 MM), principalmente por otros ingresos en (S/ 9.5 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas, compensado por mayores gastos en (S/ 9.7 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.



Fuente: Contabilidad

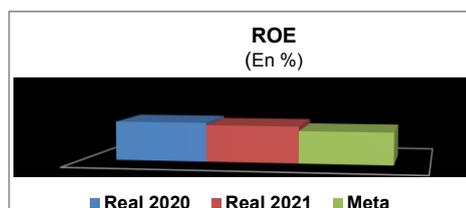
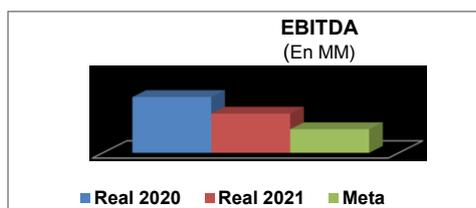
El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de noviembre 2021** (S/ 547.0 MM) fue menor en 29.8% (-S/ 232.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 779.3 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 16.0.% (-S/ 93.0 MM), amortización en 26.6% (-S/ 5.3 MM) y depreciación en 25.5% (-S/ 15.4 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 330.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 65.7% (S/ 216.9 MM), principalmente por la utilidad operativa en 48.0.% (S/ 157.9 MM), depreciación y amortización en 14.6% (S/ 130.0 MM).

- El **ROE al mes de noviembre 2021** fue de 24.5% tuvo un resultado menor en 5.9% respecto al mismo periodo del año anterior en 26.0%, debido a la menor utilidad en 33.5% y al patrimonio en 29.3%.

- Con relación a la meta prevista fue de 21.5% tuvo un resultado menor en 13.9%, cuya variación se debe principalmente al patrimonio en 16.8% y la utilidad en 5.2%..



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 9,768.8 MM) aumentó en 23.4% (S/ 1,852.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 7,916.7 MM) debido a otros ingresos mayor en 30.9% (S/ 1,836.2 MM) destacando la variación en la cartera de crédito y obligaciones con el público.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	14 666 161	7 916 735	9 768 806	1 852 071	23.4%	(4 897 356)	-33.4%
Ingresos financieros	2 014 107	1 970 907	1 983 345	12 438	0.6%	(30 762)	-1.5%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 781	1 986	1 690	(296)	-14.9%	(91)	-5.1%
Retención de tributos	10 864	10 761	14 460	3 700	34.4%	3 596	33.1%
Otros	12 639 409	5 933 081	7 769 310	1 836 229	30.9%	(4 870 099)	-38.5%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 9,768.8 MM) disminuyó en 33.4% (-S/ 4,897.4 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 14,666.2 MM), principalmente por otros ingresos menores en 38.5% (-S/ 4,870.1 MM) destacando la variación de cartera de cuentas por cobrar y obligaciones con el público, contrarestando por la variación de la cartera de créditos.

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 9,974.0 MM) disminuyó en 0.7% (-S/ 66.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 10,040.9 MM) destacando el rubro de servicios prestados por terceros en 21.5% (S/ 52.0 MM), sustentado por la menor ejecución en servicios de mantenimiento y reparación y otros servicios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	9 792 151	10 040 888	9 974 006	(66 882)	-0.7%	181 855	1.9%
Compra de Bienes	7 502	7 068	5 843	(1 225)	-17.3%	(1 659)	-22.1%
Gastos de Personal	429 488	445 518	426 817	(18 700)	-4.2%	(2 671)	-0.6%
Servicios Prestados por Terceros	181 390	241 267	189 314	(51 952)	-21.5%	7 925	4.4%
Tributos	330 285	209 930	215 501	5 571	2.7%	(114 784)	-34.8%
Gastos Diversos de Gestión	42 461	52 563	52 334	(229)	-0.4%	9 873	23.3%
Gastos Financieros	53 080	52 779	53 673	894	1.7%	592	1.1%
Otros	8 747 946	9 031 764	9 030 524	(1 240)	0.0%	282 578	3.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 9,974.0 MM) aumentó en 1.9% (S/ 181.9 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 9,792.2 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución superior en 3.2% (S/ 282.6 MM).

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de noviembre (S/ 1,929.6 MM) aumentó en 129.8% (S/ 1,090.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 839.6 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 937 383	839 578	1 929 643	1 090 065	129.8%	(3 007 739)	-60.9%
Otros	4 930 497	839 578	1 929 643	1 090 065	129.8%	(3 000 854)	-60.9%
Ventas de activo fijo	6 885					(6 885)	-100.0%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de noviembre (S/ 1,929.6 MM) disminuyó en 60.9% (-S/ 3,007.7 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 4,937.4 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
 - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 1.2 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID..

En miles de Soles

Concepto	Real a Noviembre 2020	Meta a Noviembre 2021	Real a Noviembre 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	813	1 173	929	79.2%
Fundación Cultural BN	663	724	724	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	150	449	205	45.6%
Transferencias Netas	(813)	(1 173)	(929)	79.2%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 0.8 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.



- El rubro **Flujo Operativo** al mes de noviembre (-S/ 205.2 MM) aumentó en S/ 1,919.0 MM respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (-S/ 2,124.2 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de noviembre (-S/ 205.2 MM) disminuyó en -S/ 5,079.2 MM respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 4,874.0 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.



- El rubro **Saldo Económico** al mes de noviembre (-S/ 939.7 MM) aumentó en (S/ 3,204.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (-S/ 4,144.6 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de noviembre (-S/ 939.7 MM) disminuyó en (-S/ 8,209.1 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 7,269.4 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.



- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de noviembre (-S/ 958.0 MM) aumentó en S/ 3,204.9 MM respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (-S/ 4,162.9 MM) debido a los menores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de noviembre (-S/ 958.0 MM) disminuyó en -S/ 8,209.1 MM respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 7,251.1 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de noviembre (S/ 24,916.0 MM) aumentó en 14.8% (S/ 3,204.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 21,711.1 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	2,067.5	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	22,373.0	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	111.9	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	188.2	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	175.4	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de noviembre (S/ 24,916.0 MM) aumentó en 10.4% (S/ 2,340.8 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 22,575.1 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 015 531	1 932 575	1 981 959	49 384	2.6%	(33 573)	-1.7%
Ingresos Financieros	1 517 075	1 321 368	1 214 242	(107 126)	-8.1%	(302 833)	-20.0%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 781	1 986	1 690	(296)	-14.9%	(91)	-5.1%
Otros	496 675	609 221	766 026	156 805	25.7%	269 351	54.2%
EGRESOS	1 476 724	1 497 377	1 406 211	(91 166)	-6.1%	(70 513)	-4.8%
Compra de Bienes	7 502	7 068	5 843	(1 225)	-17.3%	(1 659)	-22.1%
Gastos de Personal	585 498	585 411	561 970	(23 441)	-4.0%	(23 528)	-4.0%
Servicios Prestados por Terceros	181 390	241 267	189 314	(51 952)	-21.5%	7 925	4.4%
Tributos	330 285	209 930	215 501	5 571	2.7%	(114 784)	-34.8%
Gastos Diversos de Gestión	42 461	52 563	52 334	(229)	-0.4%	9 873	23.3%
Gastos Financieros	46 439	40 462	39 202	(1 260)	-3.1%	(7 237)	-15.6%
Otros	283 150	360 677	342 047	(18 629)	-5.2%	58 897	20.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	538 808	435 198	575 748	140 550	32.3%	36 940	6.9%
Gasto de Capital	16 330	57 972	23 261	(34 711)	-59.9%	6 931	42.4%
Ingresos de Capital	6 885					(6 885)	-100.0%
Transferencias Netas	(813)	(1 173)	(929)	244	-20.8%	(115)	14.2%
RESULTADO ECONÓMICO	528 550	376 053	551 558	175 505	46.7%	23 008	4.4%
GIP - TOTAL	615 885	663 951	631 379	(32 571)	-4.9%	15 494	2.5%



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 1,982.0 MM) fue superior en 2.6% (S/ 49.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 1,932.6 MM) debido a otros ingresos financieros superior en 25.7% (S/ 156.8 MM) contrarrestado por los ingresos financieros menores en 8.1% (-S/ 107.1 MM),.

Ingresos financieros, inferior en 8.1% (-S/ 107.1 MM), principalmente por:

- Inversiones negociables a vencimiento, menor en 25.8% (-S/ 87.6 MM), por menor volumen de venta del portafolio ante la incertidumbre en los mercados de bonos y el retroceso de precios desde hace varias semanas/meses lo cual esta impidiendo que se retome el ritmo de compras.
- Intereses por créditos, inferior en 1.5% (-S/ 12.3 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Diferencia de cambio operaciones spot ME, inferior en 10.7% (-S/ 8.5 MM), sustentado en las operaciones realizadas con clientes.

Otros, superior en 25.7% (S/ 156.8 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 24.6% (S/ 74.7 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros, mayor en 58.6% (S/ 47.3), por el registro de la devolución del impuesto a la renta 2013, considerado como crédito fiscal.
- Otros ingresos por servicios financieros, superior en 15.1% (S/ 16.6 MM), destacando el servicio de traslado y custodia, distribución de instrumento para concurso público MINEDU (Programa de Educación Básica para Todos), comisiones por nuevas tarjetas multired, cuota de reembolso, entre otros.
- Comisión por venta de seguros, superior en 22.0% (S/ 8.4 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 015 531	1 932 575	1 981 959	49 384	2.6%	(33 573)	-1.7%
Ingresos Financieros	1 517 075	1 321 368	1 214 242	(107 126)	-8.1%	(302 833)	-20.0%
Inversiones	284 164	340 102	252 519	(87 583)	-25.8%	(31 645)	-11.1%
Créditos	823 302	798 592	786 302	(12 290)	-1.5%	(37 000)	-4.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	38 174	78 807	70 350	(8 457)	-10.7%	32 176	84.3%
Otros (*)	146	246	263	17	7.0%	117	80.5%
Disponible	162 690	97 628	97 817	189	0.2%	(64 873)	-39.9%
Ingresos de cuentas por cobrar	541	528	988	460	87.2%	447	82.6%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	208 060	5 465	6 004	539	9.9%	(202 056)	-97.1%
Ingresos por Participación	1 781	1 986	1 690	(296)	-14.9%	(91)	-5.1%
Otros Ingresos	496 675	609 221	766 026	156 805	25.7%	269 351	54.2%
Servicio de Caja	263 144	304 125	378 864	74 739	24.6%	115 720	44.0%
Otros (**)	12 754	80 734	128 022	47 289	58.6%	115 268	903.8%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	101 498	110 570	127 214	16 644	15.1%	25 716	25.3%
Comision por venta de seguros	43 864	38 180	46 562	8 382	22.0%	2 698	6.2%
Cobro de tributos	41 592	45 780	51 380	5 600	12.2%	9 788	23.5%
Ingresos por Servicios Diversos	33 823	29 832	33 984	4 152	13.9%	161	0.5%

(*) Comisiones

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



El rubro **Ingresos operativos** al mes de noviembre (S/ 1,982.0 MM) disminuyó en 1.7% (-S/ 33.6 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 2,015.5 MM), debido a los menores ingresos financieros en 20.0% (-S/ 302.8 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 54.2% (S/ 269.4 MM).

Ingresos financieros, inferior en 20.0% (-S/ 302.8 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 97.1% (-S/ 202.1 MM), por los menores precios.
- Intereses por disponible, inferior en 39.9% (-S/ 64.8 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.
- Intereses por créditos, inferior en 4.5% (-S/ 37.0 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, superior en 84.3% (S/ 32.2 MM), principalmente por las operaciones realizadas con clientes.

Otros, superior en 54.2% (S/ 269.4 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 44.0% (S/ 115.7 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas
- Otros superior en S/ 115.3 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Otros ingresos por servicios financieros en 25.3% (S/ 25.7 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por nueva tarjeta multired y comisiones encargos Sunat.

➤ El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 1,406.2 MM) disminuyó en 6.1% (-S/ 91.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 1,497.4 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 21.5% (-S/ 52. MM), gastos de personal en 4.0% (-S/ 23.4 MM) y otros en 5.2% (-S/ 18.6 MM).



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 476 724	1 497 377	1 406 211	(91 166)	-6.1%	(70 513)	-4.8%
Servicios Prestados por Terceros	181 390	241 267	189 314	(51 952)	-21.5%	7 925	4.4%
Gastos de Personal	585 498	585 411	561 970	(23 441)	-4.0%	(23 528)	-4.0%
Otros	283 150	360 677	342 047	(18 629)	-5.2%	58 897	20.8%
Otros - Administración OE - PNP	26 301	66 362	40 084	(26 278)	-39.6%	13 783	52.4%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	256 759	294 181	301 963	7 782	2.6%	45 204	17.6%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	90	133		(133)	-100.0%	(90)	-100.0%
Gastos Financieros	46 439	40 462	39 202	(1 260)	-3.1%	(7 237)	-15.6%
Compra de Bienes	7 502	7 068	5 843	(1 225)	-17.3%	(1 659)	-22.1%
Gastos Diversos de Gestión	42 461	52 563	52 334	(229)	-0.4%	9 873	23.3%
Tributos	330 285	209 930	215 501	5 571	2.7%	(114 784)	-34.8%



- **Servicios prestados por terceros** al mes de noviembre (S/ 189.3 MM) inferior en 21.5% (-S/ 52.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 241.3 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	181 390	241 267	189 314	(51 952)	-21.5%	7 925	4.4%
Otros no relacionados a GIP (*)	33 229	54 669	37 445	(17 224)	-31.5%	4 216	12.7%
Mantenimiento y Reparación	37 020	57 999	42 368	(15 631)	-27.0%	5 348	14.4%
Tarifas de Servicios Públicos	49 083	44 174	39 721	(4 453)	-10.1%	(9 362)	-19.1%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	32 543	37 984	34 578	(3 406)	-9.0%	2 035	6.3%
Publicidad y Publicaciones	423	5 744	2 436	(3 308)	-57.6%	2 013	475.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	3 184	7 723	4 537	(3 187)	-41.3%	1 353	42.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	6 803	9 848	7 804	(2 044)	-20.8%	1 001	14.7%
Alquileres	16 556	19 157	17 328	(1 829)	-9.5%	772	4.7%
Transporte y Almacenamiento	1 559	2 400	1 895	(505)	-21.0%	336	21.6%
Servicio de Mensajería	990	1 569	1 203	(366)	-23.3%	212	21.4%

(*) Locadores de Servicio

- Otros no relacionados al GIP inferior en 31.5% (-S/ 17.2 MM):



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	33 229	54 669	37 445	(17 224)	-31.5%	4 216	12.7%
Otros Servicios	11 951	28 647	16 082	(12 565)	-43.9%	4 132	34.6%
Desarrollos Informáticos	3 545	7 606	3 816	(3 790)	-49.8%	271	7.6%
Gastos de Imprenta	4 076	4 067	3 479	(589)	-14.5%	(598)	-14.7%
Bevertec	1 464	1 973	1 430	(542)	-27.5%	(34)	-2.3%
Otros (*)	691	1 122	691	(431)	-38.4%	1	0.1%
Diversos	1 037	880	649	(231)	-26.3%	(388)	-37.4%
Servicio Outsourcing Informático	256	308	166	(142)	-46.1%	(90)	-35.1%
Bloomberg	519	555	445	(109)	-19.7%	(73)	-14.1%
Carga y Embalaje	299	411	308	(103)	-25.0%	10	3.2%
Visa Internacional	830	878	795	(83)	-9.4%	(35)	-4.2%
Cobros Mastercard	219	268	207	(61)	-22.6%	(12)	-5.3%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	54	41		(41)	-100.0%	(54)	-100.0%
Swift	98	130	94	(36)	-27.7%	(3)	-3.5%
Reproducción	123	163	158	(5)	-3.2%	35	28.2%
Reuters	564	395	393	(1)	-0.4%	(171)	-30.3%
Saneamiento y Tasaciones	81	117	123	6	5.0%	41	50.9%
Consulta en línea entre reniec y bn	7 423	7 108	8 607	1 498	21.1%	1 184	16.0%

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

- ✓ Otros servicios, inferior en -S/ 12.6 MM, por la no ejecución del servicio de transformación digital. Cuya ejecución se prevee realizarla en diciembre de acuerdo a la necesidad del área.
- ✓ Desarrollos informáticos, menor en -S/ 3.8 MM destacando fábrica de software y el servicio de transformación digital.
- Mantenimiento y Reparación inferior en 27.0% (-S/ 15.6 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	37 020	57 999	42 368	(15 631)	-27.0%	5 348	14.4%
Software	16 281	31 212	21 145	(10 067)	-32.3%	4 864	29.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	8 288	10 596	7 178	(3 418)	-32.3%	(1 110)	-13.4%
Inmuebles	10 403	13 932	12 628	(1 304)	-9.4%	2 225	21.4%
Alarma y Seguridad	1 622	1 738	1 061	(677)	-39.0%	(561)	-34.6%
Bóvedas	133	279	127	(152)	-54.5%	(6)	-4.8%
Vehículos	292	242	228	(14)	-5.6%	(64)	-21.9%

- ✓ Software menor en -S/ 10.1 MM principalmente por el servicio de transformación digital, contrarrestado por la mayor ejecución en Soporte infraestruct. inform. central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia – IBM. Cuya ejecución se prevee realizarla en diciembre de acuerdo a la necesidad del área.
- ✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en -S/ 2.1 MM principalmente por el Mantenimiento de Cajeros Automáticos DIEBOLD - Contrato Complementario.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado menor en -S/ 1.3 MM por la menor ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo para equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de la Macro Región Lima, Piura e Iquitos del Banco de la Nación.



- Tarifa de servicios públicos menor en 10.1% (-S/ 4.5 MM), destacando redteleprocesos nacionales y energía y agua el cual están en proceso de pago en la red de agencias. Cuya ejecución se prevee realizarla en diciembre de acuerdo a la necesidad del área.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	49 083	44 174	39 721	(4 453)	-10.1%	(9 362)	-19.1%
Red Teleprocesos Nacionales	32 897	26 266	23 700	(2 565)	-9.8%	(9 197)	-28.0%
Energía y Agua	10 970	12 547	11 253	(1 294)	-10.3%	283	2.6%
Teléfonos	5 216	5 362	4 768	(594)	-11.1%	(448)	-8.6%

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 9.0% (-S/ 3.4 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	32 543	37 984	34 578	(3 406)	-9.0%	2 035	6.3%
Limpieza	14 331	18 505	16 459	(2 046)	-11.1%	2 128	14.9%
Vigilancia	18 212	19 479	18 119	(1 360)	-7.0%	(93)	-0.5%

- Publicidad y publicaciones menor en 57.6% (-S/ 3.3 MM), destacando el servicio de publicidad, adquisición de merchandising y la impresión de material informativo y publicitario. Cuya ejecución se prevee realizarla en diciembre de acuerdo a la necesidad del área.
- Otros relacionados a GIP – Locadores menor en 41.3% (-S/ 3.2 MM), por la menor contratación bajo esta modalidad.
- Honorarios profesionales menor en 20.8% (-S/ 2.0 MM), destacando la menor ejecución en asesorías y consultorías.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	6 803	9 848	7 804	(2 044)	-20.8%	1 001	14.7%
Asesorías	3 779	4 635	3 763	(872)	-18.8%	(16)	-0.4%
Consultorías	429	1 498	825	(673)	-44.9%	395	92.0%
Otros Servicios No personales	251	1 301	803	(498)	-38.3%	552	219.4%
Auditorías	2 343	2 413	2 413		0.0%	70	3.0%

- **Gastos de Personal** al mes de noviembre (S/ 562.0 MM) disminuyó en 4.0% (-S/ 23.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 585.4 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en -S/ 8.9 MM, principalmente por asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable; y básicas al no estar cubierta la totalidad de las plazas.
- Otros gastos de personal menor en -S/ 8.2 MM, destacando por el retraso en el pago por concepto de condición de trabajo para los trabajadores que realizan

labores presenciales y por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.

- Jubilaciones y pensiones menor en -S/ 4.7 MM, por la menor planilla de jubilación.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	585 498	585 411	561 970	(23 441)	-4.0%	(23 528)	-4.0%
Sueldos y Salarios	329 807	334 522	325 577	(8 945)	-2.7%	(4 230)	-1.3%
<i>Básicas</i>	208 398	214 865	208 961	(5 904)	-2.7%	563	0.3%
<i>Asignaciones</i>	68 710	66 386	64 562	(1 823)	-2.7%	(4 148)	-6.0%
<i>Gratificaciones</i>	43 635	41 066	40 479	(587)	-1.4%	(3 156)	-7.2%
<i>Horas Extras</i>	7 845	10 916	10 377	(539)	-4.9%	2 532	32.3%
<i>Bonificaciones</i>	1 218	1 289	1 196	(92)	-7.2%	(21)	-1.7%
Otros Gastos de Personal	57 413	65 833	57 643	(8 189)	-12.4%	230	0.4%
<i>Otros (*)</i>	7 850	14 107	9 849	(4 258)	-30.2%	1 999	25%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>		24 000	21 514	(2 486)	-10.4%	21 514	
<i>Asistencia Médica</i>	201	1 455	249	(1 206)	-82.9%	48	24%
<i>Uniformes</i>	4 467	4 670	4 492	(178)	-3.8%	25	1%
<i>Refrigerio</i>	26	62		(62)	-100.0%	(26)	-100%
<i>Participación de Trabajadores</i>	44 869	21 539	21 539		0.0%	(23 330)	-52%
Jubilación y Pensiones	156 009	139 894	135 153	(4 741)	-3.4%	(20 857)	-13.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	21 368	22 324	21 548	(776)	-3.5%	181	0.8%
Seguridad y Previsión Social	20 252	21 801	21 170	(631)	-2.9%	918	4.5%
Capacitación	308	681	525	(157)	-23.0%	216	70.1%
Dietas de Directorio	340	357	355	(2)	-0.6%	15	4.4%

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

- **Otros** al mes de noviembre (S/ 342.0 MM) disminuyó en 5.2% (-S/ 18.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 360.7 MM), destacando la menor ejecución en :

- Administración de oficinas especiales, menor en -S/ 25.9 MM.
- Servicio de transformación digital informática, menor en -S/ 17.6 MM.
- Abastecimiento y administración de cajeros menor en -S/ 7.5 MM.
- Servicio de Call Center, menor en -S/ 5.7 MM.

Contrarrestado por:

- Servicio banca celular, superior en S/ 10.0 MM.
- Comisiones agente multired, mayor en S/ 4.8 MM.
- Comisiones tarjeta crédito y débito en S/ 4.6 MM.
- Otros gastos en S/ 7.1 MM, por el servicio de traslado y custodia de instrumentos MINEDU.
- Perdida por riesgo operacional, mayor en S/ 2.8 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	283 150	360 677	342 047	(18 629)	-5.2%	58 897	20.8%
OTROS - OE - PNP	26 301	66 362	40 084	(26 278)	-39.6%	13 783	52.4%
Administración de Oficinas Especiales	22 555	61 264	35 402	(25 862)	-42.2%	12 847	57.0%
Fuerzas Policiales	3 746	5 098	4 682	(416)	-8.2%	936	25.0%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI	253 557	290 525	288 249	(2 276)	-0.8%	34 693	13.7%
Serv. transformacon digital informatica		17 570		(17 570)	-100.0%		
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	20 087	19 745	12 247	(7 498)	-38.0%	(7 840)	-39.0%
Serv. call center		5 731		(5 731)	-100.0%		
Apertura Puertas	3 828	4 258	3 890	(368)	-8.6%	62	1.6%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	569	629	23	(606)	-96.3%	(546)	-96.0%
Serv. biometria y tesoro publico		241		(241)	-100.0%		
Servicio Membresia Visa/Servicio desarrollo de marca	3 276	4 700	4 480	(220)	-4.7%	1 205	36.8%
Comisión servicios tasas visa	947	2 364	2 148	(215)	-9.1%	1 201	126.8%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	86 249	71 903	71 768	(135)	-0.2%	(14 481)	-16.8%
Comisión servicio Bancared	108	220	158	(62)	-28.3%	50	45.9%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	148	60	47	(13)	-21.9%	(101)	-68.5%
Exoneración Gastos de Seguro	1 743	1 121	1 121		0.0%	(622)	-35.7%
Cámara de Compensación Electrónica	615	872	893	21	2.4%	278	45.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 292	1 415	1 440	25	1.7%	148	11.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	49	138	172	33	24.1%	123	249.7%
Transferencias de fondos	97	58	115	57	98.7%	17	18.0%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	766	565	664	100	17.7%	(102)	-13.3%
Servicio pago - Domicilio onp	3 964	4 977	5 136	158	3.2%	1 172	29.6%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		3 254	3 502	248	7.6%	3 502	
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	148	1 172	1 781	609	51.9%	1 632	1099.0%
Servicios MN/ME	1 431	473	1 414	941	198.7%	(17)	-1.2%
Otros servicios ETV	17 964	21 273	23 036	1 763	8.3%	5 073	28.2%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		6 106	9 403	3 298	54.0%	9 403	
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	12 789	9 664	13 392	3 729	38.6%	603	4.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	29 929	33 283	37 895	4 612	13.9%	7 966	26.6%
Comisiones Agente Multired	34 919	46 072	50 867	4 796	10.4%	15 949	45.7%
Servicio Banca Celular	32 637	32 661	42 657	9 996	30.6%	10 019	30.7%
OTROS GASTOS	3 292	3 789	13 714	9 924	361.9%	10 421	316.5%
Otros Gastos	26	2	7 105	7 103	366240%	7 079	26781%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	679	1 626	4 406	2 780	271%	3 727	549%
Sanciones administrativas y fiscales	370	1 754	1 904	150	109%	1 533	414%
Otros- Varios	12	22	46	23	204%	34	281%
Perdida no cubiertas por seguros	25	4	5	1	122%	(20)	-81%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores	90	133		(133)	0%	(90)	-100%
Bono- midis-covid19	2 079					(2 079)	-100%

- **Tributos** al mes de noviembre (S/ 215.5 MM) aumentó en 2.7% (S/ 5.6 MM), principalmente por el mayor registro del impuesto general a las ventas resultado de la adquisición de bienes y servicios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	330 285	209 930	215 501	5 571	2.7%	(114 784)	-34.8%
Otros Impuestos y Contribuciones	330 235	209 862	215 446	5 584	2.7%	(114 788)	-34.8%
Impuesto General a las Ventas	72 009	78 897	82 405	3 508	4.4%	10 397	14.4%
Otros Tributos	129	3 670	5 948	2 278	62.1%	5 819	4493.7%
Superintendencia de Banca y Seguro	2 598	2 310	2 649	339	14.7%	51	2.0%
Tributos a Gobierno Locales	4 010	4 260	3 719	(542)	-12.7%	(292)	-7.3%
Impuesto a la Renta	251 489	120 725	120 725		0.0%	(130 763)	-52.0%
Impuesto a las transacciones financieras	50	68	55	(13)	-19.5%	5	9.7%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de noviembre (S/ 1,406.2 MM) disminuyó en 4.8% (-S/ 70.5 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 1,476.7 MM), debido a tributos menor en 34.8% (-S/ 114.8 MM), gastos de personal menor en 4.0% (-S/ 23.5 MM), gastos financieros menor en 15.6% (-S/ 7.2 MM); contrarrestado por otros superior en 20.8% (S/ 58.9 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 23.3% (S/ 9.9 MM).

- **Tributos** al mes de noviembre (S/ 215.5 MM) disminuyó en 34.8% (-S/ 114.8 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.
- **Gastos de Personal** al mes de noviembre (S/ 562.0 MM) disminuyó en 4.0% (-S/ 23.5 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 585.4 MM), sustentado en:



- Jubilación y Pensiones menor en 13.4% (-S/ 20.9 MM), por la menor reserva pensionaria.
- Sueldos y Salarios inferior en 1.3% (-S/ 4.2 MM), destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto o con licencia compensable.

- **Gastos financieros** al mes de noviembre (S/ 39.2 MM) disminuyó en 15.6% (-S/ 7.2 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 46.4 MM), destacando los intereses por obligaciones con el público y la valorización de inversiones disponibles para la venta.



- **Otros** al mes de noviembre (S/ 342.0 MM) aumentó en 20.8% (S/ 58.9 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 283.2 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, superior en S/ 12.8 MM.
- Servicio omnicanal bancario, en S/ 9.4 MM.
- Comisiones agentes multired en S/ 15.9 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 5.1 MM.
- Servicio banca celular en S/ 10.0 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 8.0 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en S/ 14.5 MM.

- **Gastos diversos de gestión** al mes de noviembre (S/ 52.3 MM) aumentó en 23.3% (S/ 9.9 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 42.5 MM), destacando la mayor transferencia al fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de noviembre (S/ 23.3 MM) fue menor en 59.9% (-S/ 34.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 58.0 MM), sustentado en:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A NOVIEMBRE 2020	PPTO 2021 PIM II	A NOVIEMBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	16 330	61 273	57 972	23 261	(34 711)	-59.9%	6 931	42.4%
Mobiliario y Equipo	9 159	25 883	24 382	1 733	(22 649)	-92.9%	(7 426)	-81.1%
Edificios e Instalaciones	90	14 589	14 588	7 520	(7 068)	-48.4%	7 431	8288.2%
Gastos Amortizables	6 748	19 408	17 859	13 409	(4 450)	75.1%	6 661	98.7%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6	1 057	808	261	(546)	-67.6%	256	4360.7%
Equipos de Transporte y Maquinarias	327	335	335	336	1	0.4%	9	2.8%

– Mobiliario y equipo menor en S/ 22.6 MM:

- ✓ (195) Cajeros Automáticos y SisteMas de Video Grabacion Digital - Reemplazo – POI; ATM's en Almacén, retraso en el internamiento en la fecha prevista debido a la pandemia, en prueba las funcionalidades de laboratorio. Se estima ejecución del gasto para diciembre.
- ✓ (150) Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabacion Digital - Nuevos Puntos - POI - LP 2018. ATM's en Almacén, retraso en el internamiento en la fecha prevista debido a la pandemia, en prueba las funcionalidades de laboratorio. Se estima ejecución del gasto para diciembre.
- ✓ Core con discos duros encriptados actualización del sist. operativo cajeros NCR, en proeso de conformidad.
- ✓ Impresoras hibridas para oficinas en provincia, en proceso de conformidad del servicio reprogramado.

– Edificios e instalaciones, menor en S/ 7.1 MM:

- ✓ Piura – Construcción, el 15.05.2021 se inicio la ejecución de obra (plazo 256 días). Se reporta un avance de 40.23%.
- ✓ Cayma – Construcción, 04.05.2021 se inicio la ejecución de obra. se reporta un avance del 42.8 % de la ejecución de Obra.
- ✓ Iberia – Construcción, el 11.11.2021. Se informa que la constatación física e inventario se realizará el 18.11.2021.En coordinación con el proyectista para la elaboración del Expediente del saldo de Obra.
- ✓ Junín, Obra: El 26.11.2021 con Memorando N° 342-2021-BN/2650 se remite a la Subgerencia Compras los TDR para la contratación de la actualización del Valor Referencial y levantamiento de observaciones eléctricas. Supervisión: El 26.11.2021 el comité de Selección posterga la Buena Pro para el 07.01.2022 a fin de dar cumplimiento a las disposiciones presupuestales de conformidad con las reglas previstas en la normatividad del sistema nacional de presupuesto público.
- ✓ Satipo, en coordinación con el consultor para el levantamiento de observaciones. El 29.11.2021 la Gerencia de Finanzas y Tesorería remite la CPP N° 029 - 2021
- ✓ Huaral – remodelacion, se culminó el servicio, el 10.05, el 21.05.2021 se remiten observaciones al contratista. en revisión informe y Acta de Conformidad del



Supervisor Administrativo para suscripción de documentos, en proceso de gestión de pago.

- Software menor en S/ 4.5 MM:
 - ✓ Adquisición de licencias para plataforma de virtualización WMMWARE, CO-28107-21, ejecución prestación principal 2022
 - ✓ 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, "Adquisición software Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT Gerencia de Riesgos". Se encuentra en trámite el tercer pago.
 - ✓ Servicio de Actualización del Licenciamiento y Soporte Correctivo/Preventivo del Software del Portal Interno, ejecución condiciones contractuales.
 - ✓ Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte de software de depuración, contrato suscrito proceos gestión de pago.

Contrarrestado por:

- ✓ Licenciamiento Microsoft contrato trianual inicia 01.06.2021, primer pago anual realizado el 27.07.2021.

El rubro Gastos de Capital al mes de noviembre (S/ 23.3 MM) fue superior en 42.4% (S/ 6.9 MM) respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 16.3 MM), sustentado en:

- Software mayor en S/ 6.7 MM por por el Licenciamiento Microsoft y 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.
- Edificios e instalaciones mayor en S/ 7.4 MM por la construcción de las agencias Piura, Iberia y Cayma.

Contrarrestado por:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 7.4 MM por la adquisición de impresoras multifuncionales, pin pads y el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática en el año 2020.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de noviembre (-S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (-S/ 1.2 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

En miles de Soles

Concepto	Real a Noviembre 2020	Meta Anual	Meta a Noviembre 2021	Real a Noviembre 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		
II. Egresos por Transferencias	813	1 200	1 173	929	-20.8%	(244)	77.4%
Fundación Cultural BN	663	724	724	724	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	150	476	449	205	-54.4%	244	43%
Transferencias Netas	(813)	(1 200)	(1 173)	(929)	-20.8%	(244)	77.4%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de noviembre (-S/ 0.9 MM) no registró variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y aporte a los familiares de los trabajadores fallecidos por COVID.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de noviembre (-S/ 18.3 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (-S/ 18.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de noviembre (-S/ 18.3 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de noviembre del año anterior (-S/ 18.4 MM).

- El **saldo final** al mes de noviembre (S/ 533.2 MM), aumentó en 49.0% (S/ 175.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 357.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

El **saldo final** al mes de noviembre (S/ 533.2 MM), aumentó en 4.5% (S/ 23.1 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 510.2 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de noviembre (S/ 631.4 MM), disminuyó en 4.9% (-S/ 32.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de noviembre del presente año (S/ 664.0 MM):

- Menor ejecución en gastos de personal destacando Sueldos y Salarios, por básicas y asignaciones de refrigerio y movilidad al encontrarse el personal realizando trabajo remoto y con licencia compensable, menor planilla de jubilaciones y pensiones y otros gastos de personal por asistencia médica y la menor contratación de la modalidad de practicas.
- Menor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza, honorarios profesionales y otros servicios-SNP.

El **gasto integrado de personal** al mes de noviembre (S/ 631.4 MM), aumentó en 2.5% (S/ 15.5 MM), respecto al mes de noviembre del año anterior (S/ 615.9 MM):

- Mayor ejecución otros gastos de personal al realizarse el programa de incentivos por retiro voluntario, contrarrestado por sueldos y salarios principalmente por la menor asignación en refrigerio y movilidad y la menor planilla de jubilaciones y pensiones.
- Mayor ejecución en la transferencia al fondo de empleados al transferir recursos para los gastos relacionados al COVID 19 asumidos por el Feban para la atención de personal del Banco.
- Mayor ejecución en servicios prestados por terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza, otros servicios SNP y honorarios profesionales.

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



V. Hechos de Importancia

Hechos de importancia al mes de noviembre 2021:

1. **DECRETO DE URGENCIA N°105-2021** (Publicado el 14 de noviembre en el Diario Oficial El Peruano).

Decreto de urgencia que establece el otorgamiento de un Bono Extraordinario a Favor del Personal formal del sector privado y del sector público con menores ingresos. El presente Decreto de Urgencia se realiza a través **del Banco de la Nación.**

2. **DECRETO SUPREMO N° 316-2021-EF** (Publicado el 16.11.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

Modifican el Estatuto del Banco de la Nación, aprobado mediante Decreto Supremo N° 07-94-EF y dicta otra disposición

Modifican el Estatuto del **Banco de la Nación**, aprobado mediante DS N° 07-94-EF y dicta otra disposición - Modificación del artículo 5 del Estatuto del **Banco de la Nación** aprobado mediante DS N° 07-94-EF.

3. **LEY N° 31366** (Publicado el 14 de noviembre en la Separata Especial de las Normas Legales del Diario El Peruano).

LEY DE EQUILIBRIO FINANCIERO DEL PRESUPUESTO DEL SECTOR PÚBLICO PARA EL AÑO FISCAL 2022

CAPÍTULO II DISPOSICIONES DE CARÁCTER ESPECIAL

Artículo 7. Suspensión temporal de amortización de bono y transferencia a favor del Tesoro Público de las utilidades del Banco de la Nación.

- 7.1 Dispónese, excepcionalmente, para el Año Fiscal 2022 la suspensión de la amortización del bono con cargo a las utilidades netas del **Banco de la Nación** acumuladas al Año Fiscal 2021, a que se refiere el numeral 5.2 del artículo 5 del DS 002-2007-EF, modificado por el artículo 1 del DS 081-2009-EF.

4. **LEY N° 31367** (Publicado el 14 de noviembre en la Separata Especial de las Normas Legales del Diario El Peruano).

LEY DE ENDEUDAMIENTO DEL SECTOR PÚBLICO PARA EL AÑO FISCAL 2022

CAPÍTULO II DISPOSICIONES DE CARÁCTER ESPECÍFICO

Artículo 18. Transferencia a título gratuito a favor de la Municipalidad Metropolitana de Lima de predios de propiedad del **Banco de la Nación.**



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Noviembre 2020	Marco Inicial PIA Año 2021	Marco Actual 2021 - PIM II		Real a Noviembre 2021	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual Actual	a Noviembre				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	5,174	5,261	4,959	4,960	4,924	99.3	36.0	99.3
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	21	19	19	19	23	121.1	4.0	1.2
Ejecutivos	N°	832	839	839	839	874	104.2	35.0	1.0
Profesionales	N°	506	498	498	498	489	98.2	-9.0	1.0
Técnicos	N°	2,761	2,826	2,524	2,524	2,564	101.6	40.0	1.0
Administrativos	N°	1,054	1,078	1,078	1,079	974	90.3	-105.0	0.9
Locación de Servicios	N°	109	103	144	144	132	91.7	-12.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,453	1,453	1,455	1,455	1,458	100.2	3.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,453	1,453	1,455	1,455	1,458	100.2	3.0	1.0
Pensionistas	N°	4,920	4,835	4,712	4,710	4,694	99.7	-16.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,920	4,835	4,712	4,710	4,694	99.7	-16.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	168	300	227	227	197	86.8	-30.0	0.9
- Profesionales	N°	81	150	101	101	90	89.1	-11.0	0
- Preprofesionales	N°	87	150	126	126	107	84.9	-19.0	0.0
TOTAL	N°	11,824	11,952	11,497	11,496	11,405	99.2	-91.0	1.0

Personal en Planilla	N°	5,174	5,261	4,959	4,960	4,924	99.3	-36.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,882	4,951	4,683	4,684	3,794	81.0	-890.0	0.8
Personal Fuera de CAP	N°	292	310	276	276	1,130	409.4	854.0	4.1
Según Afiliación	N°	4,882	4,951	4,683	4,684	3,794	81.0	-890.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,882	4,951	4,683	4,684	3,794	81.0	-890.0	0.8
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/	548,729,269	597,827,174	408,795,775	474,081,307	575,747,648	121.4	101,666,341.0	1.4
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	531,586,231	517,554,618	346,323,219	414,936,417	551,558,322	132.9	136,621,905.0	1.6
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	16,329,638	79,072,556	61,272,556	57,971,940	23,260,727	40.1	-34,711,213.0	0.4
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1,185,352,963	1,395,432,847	1,288,337,528	1,163,702,219	1,114,428,269	95.8	-49,273,950.0	0.9
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	683,062,261	536,494,236	356,327,128	392,921,780	487,116,855	124.0	94,195,075.0	1.4
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	580,101,612	451,560,556	292,619,211	329,192,564	386,002,881	117.3	56,810,317.0	1.3
ACTIVO TOTAL	S/	40,200,650,622	36,334,743,105	42,190,472,814	42,157,969,966	42,633,546,642	101.1	475,576,676.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	38,838,619,067	35,029,601,916	41,010,986,931	41,014,282,056	41,394,410,991	100.9	380,128,935.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,362,031,555	1,305,141,189	1,179,485,883	1,143,687,910	1,239,135,651	108.3	95,447,741.0	1.1
PASIVO TOTAL	S/	37,968,922,844	34,255,281,303	40,750,382,393	40,595,705,804	41,055,018,059	101.1	459,312,255.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	35,943,152,624	32,072,954,097	38,605,865,066	38,445,272,034	39,120,898,722	101.8	675,626,688.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,025,770,220	2,182,327,206	2,144,497,327	2,150,433,770	1,934,119,337	89.9	-216,314,433.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,231,727,778	2,079,461,802	1,440,110,421	1,562,264,162	1,578,528,583	101.0	16,264,421.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.1%	1.8%	1.8%	1.8%	2.6%	143.1	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.4%	1.2%	0.7%	0.8%	0.9%	115.9	0.0	1.3
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	60.8%	17.8%	20.3%	22.9%	24.5%	107.0	0.0	1.2
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	2.9%	3.6%	53.8%	51.8%	47.1%	90.8	0.0	0.9
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	779,251	623,952	279,491	330,097	546,990	165.7	216,892.8	2.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	100.0	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	17.0	16.5	28.3	26.0	26.0	100.1	0.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,246,786,063	1,461,356,374	1,352,689,702	1,222,423,561	1,171,943,108	95.9	-50,480,453.0	0.9
GASTOS POR INTERESES	S/	61,433,100	65,922,527	64,332,174	58,721,342	57,514,839	97.9	-1,206,503.0	0.9
SALDO NETO DE CAJA	S/	7,251,070,125	329,218,652	-148,314,105	-794,375,434	-958,005,452	120.6	-163,630,018.0	6.5
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,575,132,886	13,726,565,617	21,562,795,373	21,711,109,478	24,915,981,656	114.8	3,204,872,178.0	1.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,261,815,831	13,068,037,568	8,308,541,086	8,099,530,255	7,065,840,996	87.2	-1,033,689,259.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	593,182,802	531,318,373	819,493,288	799,223,096	941,549,357	117.8	142,326,260.9	1.1
Creditos directos	S/	8,522,266,184	12,961,054,109	7,822,232,436	7,628,749,276	7,333,427,761	96.1	-295,321,514.7	0.9
Creditos al personal	S/	116,086,841	75,064,040	117,652,958	114,742,808	125,148,834	109.1	10,406,025.8	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,231,535,827	13,567,436,522	8,759,378,682	8,542,715,180	8,400,125,952	98.3	-142,589,228.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	47,496,952	43,938,914	46,830,974	46,830,974	46,187,254	98.6	-643,719.6	1.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	256,641,080	543,337,868	497,668,570	443,184,925	280,054,212	63.2	-163,130,713.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,022,391,699	13,068,037,568	8,308,541,086	8,146,361,229	8,166,258,994	100.2	19,897,765.4	1.0
RIESGO DE CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	8,790,427,613	13,103,370,843	8,459,769,613	8,250,516,951	7,935,289,761	96.2	-315,227,189.9	0.9
Problema potencial	S/	83,045,843	81,639,953	52,708,208	51,404,469	84,761,641	164.9	33,357,172.0	1.6
Deficiente	S/	56,044,632	65,052,459	41,999,026	40,960,179	41,054,593	100.2	94,413.4	1.0
Dudoso	S/	142,432,335	161,438,607	104,227,640	101,649,566	153,652,762	151.2	52,003,185.7	1.5
Perdida	S/	159,585,405	155,934,660	100,674,194	98,184,015	185,367,205	188.8	87,183,190.7	1.8
TOTAL CARTERA	S/	9,231,535,827	13,567,436,522	8,759,378,682	8,542,715,180	8,400,125,952	98.3	-142,589,228.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	604,899	624,323	588,960	10,524,316	561,974	5.3	-9,962,342.0	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	9,249,307	8,974,713	9,636,577	1,969,462	10,264,438	521.2	8,294,975.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	12,279,611	12,776,727	12,732,822	12,493,778	15,376,465	123.1	2,882,686.1	1.2
Cientes	N°	9,879,187	9,976,055	10,566,413	10,524,316	12,736,547	121.0	2,212,231.0	1.2
No Cientes	N°	2,400,424	2,800,672	2,166,409	1,969,462	2,639,918	134.0	670,455.1	1.2
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	474,680,761	562,443,368	546,203,607	501,274,266	562,990,815	112.3	61,716,549.0	1.0
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	205	237	205	201	199	99.0	-2.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	15.07%	100.00%	100.00%	94.61%	37.96%	40.1	-0.6	0.4

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

<p>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....</p> <p>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....</p> <p>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....</p> <p>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....</p> <p>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....</p>
--



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real 2020 a Noviembre	Real 2021 a Noviembre	Diferencia S/	Var %	Meta 2021 a Noviembre	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	22,575,132,886	24,915,981,656	2,340,848,770	10.4%	21,711,109,478	3,204,872,178	14.8%	13,726,565,617	21,562,795,373	181.5%	181.5%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	89,438,791	0	(89,438,791)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	7,419,206,445	9,250,732,852	1,831,526,407	24.7%	10,501,755,616	(1,251,022,764)	-11.9%	8,143,670,919	10,542,158,913	113.6%	113.6%
Cartera de Créditos (Neto)	7,532,697,042	6,440,659,931	(1,092,037,111)	-14.5%	7,610,697,907	(1,170,037,976)	-15.4%	12,440,791,697	7,781,272,629	51.8%	51.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	342,843,345	332,914,947	(9,928,398)	-2.9%	325,709,705	7,205,242	2.2%	448,785,624	322,421,005	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%	0.0%
Activo No Corriente Mantenido para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	123,092,072	119,916,487	(3,175,585)	-2.6%	120,630,231	(713,744)	-0.6%	20,818,951	94,287,113	576.0%	576.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	186,876,934	140,279,229	(46,597,705)	-24.9%	183,139,395	(4,860,166)	-23.4%	137,856,571	118,314,573	101.8%	101.8%
Otros Activos	569,331,552	193,925,889	(375,405,663)	-65.9%	561,239,724	(367,313,835)	-65.4%	111,112,537	589,737,325	174.5%	174.5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	38,838,619,067	41,394,410,991	2,555,791,924	6.6%	41,014,282,056	380,128,935	0.9%	35,029,601,916	41,010,986,931	118.2%	118.2%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	729,118,789	625,181,065	(103,937,724)	-14.3%	488,832,348	136,348,717	27.9%	627,245,871	527,268,457	99.7%	99.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	595,492,970	575,025,038	(20,467,932)	-3.4%	615,795,765	(40,770,727)	-6.6%	636,236,676	614,096,381	90.4%	90.4%
Activos Intangibles (neto)	35,486,163	36,926,599	1,440,436	4.1%	36,203,579	723,020	2.0%	39,508,649	36,275,827	93.5%	93.5%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,933,633	2,002,949	69,316	3.6%	2,856,218	(853,269)	-29.9%	2,149,993	1,845,218	93.2%	93.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,362,031,555	1,239,135,651	(122,895,904)	-9.0%	1,143,687,910	95,447,741	8.3%	1,305,141,189	1,179,485,883	94.9%	94.9%
TOTAL ACTIVO	40,200,650,622	42,633,546,642	2,432,896,020	6.1%	42,157,969,966	475,576,676	1.1%	36,334,743,105	42,190,472,814	117.3%	117.3%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	34,182,277,180	38,083,978,947	3,901,701,767	11.4%	37,165,892,965	918,085,982	2.5%	30,773,182,136	37,343,789,400	123.8%	123.8%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	620,868,345	348,524,901	(272,343,444)	-43.9%	582,042,322	(233,517,421)	-40.1%	588,371,680	578,157,898	59.2%	59.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	478,254,515	334,869,530	(143,384,985)	-30.0%	425,789,985	(90,920,455)	-21.4%	333,333,844	425,151,679	100.5%	100.5%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	59,711,128	20,004,666	(39,706,462)	-66.5%	14,378,466	5,626,200	39.1%	53,182,156	14,152,568	37.6%	37.6%
Otros Pasivos	602,041,456	333,520,678	(268,520,778)	-44.6%	257,168,296	76,352,382	29.7%	324,884,281	244,613,521	102.7%	102.7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	35,943,152,624	39,120,898,722	3,177,746,098	8.8%	38,445,272,034	675,626,688	1.8%	32,072,954,097	38,605,865,066	122.0%	122.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,645,547,101	1,554,573,591	(90,973,510)	-5.5%	1,762,565,352	(207,991,761)	-11.8%	1,812,304,066	1,756,160,731	85.8%	85.8%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones	130,216,249	129,549,656	(666,593)	-0.5%	127,868,418	1,681,238	1.3%	118,356,473	126,669,929	109.5%	109.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	250,006,870	249,996,090	(10,780)	0.0%	260,000,000	(10,003,910)	-3.8%	251,666,667	261,666,667	99.3%	99.3%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,025,770,220	1,934,119,337	(91,650,883)	-4.5%	2,150,433,770	(216,314,433)	-10.1%	2,182,327,206	2,144,497,327	88.6%	88.6%
TOTAL PASIVO	37,968,922,844	41,055,018,059	3,086,095,215	8.1%	40,595,705,804	459,312,255	1.1%	34,255,281,303	40,750,362,393	119.9%	119.9%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,427,533,261	227,533,261	19.0%	1,200,000,000	227,533,261	19.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	119.0%	119.0%
Capital Adicional	1,460,644	1,897,336	436,692	29.9%	1,897,336	0	0.0%	1,460,644	1,897,336	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	35,265,684	(664,567,713)	(699,833,397)	-1984.5%	(518,484,054)	(146,083,659)	28.2%	32,551,603	-477,064,442	-2041.6%	-2041.6%
Resultados Acumulados	(5,100,162)	7,662,818	12,762,980	-250.2%	129,658,316	(121,995,498)	-94.1%	-26,111,001	2,658,316	-29.3%	-29.3%
Resultado Neto del Ejercicio	580,101,612	386,002,881	(194,098,731)	-33.5%	329,192,564	56,810,317	17.3%	451,560,556	292,619,211	85.5%	85.5%
TOTAL PATRIMONIO	2,231,727,778	1,578,528,583	(653,199,195)	-29.3%	1,562,264,162	16,264,421	1.0%	2,079,461,802	1,440,110,421	75.9%	75.9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40,200,650,622	42,633,546,642	2,432,896,020	6.1%	42,157,969,966	475,576,676	1.1%	36,334,743,105	42,190,472,814	117.3%	117.3%

BANCO DE LA NACIÓN
Gina Andrea Luján Chávez
Subgerente de Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Candelario
Jefe de Seguimiento y Evaluación de Proyectos

BANCO DE LA NACIÓN
Alejandro Yanes Cruz
Gerente
Finanzas y Tesorería

Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia		Var %	Meta	Diferencia		Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Noviembre 2021	A Noviembre 2020	a-b	a/b-1		A Noviembre 2021	a-c	a/c-1		2021	2021	%	%
INGRESOS POR INTERESES	1,171,943,108	1,246,786,063	-74,842,955	-6.0%	1,222,423,561	-50,480,453	-4.1%	1,461,355,374	1,352,669,702	80%	87%		
Disponibles	111,346,825	201,753,551	-90,406,726	-44.8%	101,275,333	10,071,492	9.9%	82,601,017	113,060,287	135%	98%		
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	199,818	532,125	-332,307	-62.4%	199,818	0	0.0%	0	199,818	0%	100%		
Inversiones Disponibles para la Venta	154,745,121	117,263,029	37,482,092	32.0%	204,789,309	-50,044,188	-24.4%	90,824,674	234,783,645	170%	66%		
Inversiones a Vencimiento	117,157,584	99,188,607	17,968,977	18.1%	120,624,312	-3,466,728	-2.9%	162,031,146	132,227,128	72%	89%		
Cartera de Créditos Directos	788,493,760	828,048,751	-39,554,991	-4.8%	795,534,789	-7,041,029	-0.9%	1,125,898,537	872,398,824	70%	90%		
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
GASTOS POR INTERESES	57,514,839	61,433,100	-3,918,261	-6.4%	58,721,342	-1,206,503	-2.1%	65,922,527	64,332,174	87%	89%		
Obligaciones con el Público	39,107,625	42,975,430	-3,867,805	-9.0%	40,364,725	-1,257,100	-3.1%	45,727,523	44,294,840	86%	88%		
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Organismos Financ. Interna	803	1,639	-836	-51.0%	481	322	66.9%	0	481	0%	167%		
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Interna	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obligaciones financiera	87,593	82,500	5,093	6.2%	96,292	-8,699	-9.0%	195,000	110,342	45%	79%		
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	18,318,721	18,373,531	-54,810	-0.3%	18,259,747	58,974	0.3%	20,000,004	19,926,414	92%	92%		
Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	97	0	0.0%	0	97	0%	100%		
Intereses de Cuentas por Pagar	97	0	97	0.0%	97	0	0.0%	0	97	0%	100%		
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,114,428,269	1,185,352,963	-70,924,694	-6.0%	1,163,702,219	-49,273,950	-4.2%	1,395,432,847	1,288,337,528	80%	87%		
Provisiones Para Créditos Directos	-37,987,433	-42,128,214	4,140,781	-9.8%	-40,859,209	2,871,776	-7.0%	-86,052,077	-48,181,099	44%	79%		
MARGEN FINANCIERO NETO	1,076,440,836	1,143,224,749	-66,783,913	-5.8%	1,122,843,010	-46,402,174	-4.1%	1,309,380,770	1,240,156,429	82%	87%		
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	638,631,203	493,902,561	144,728,642	29.3%	578,411,318	60,219,885	10.4%	674,518,384	624,195,920	95%	102%		
Ingresos por Créditos Indirectos	3,568,781	5,287,366	-1,718,585	-32.5%	3,372,377	196,404	5.8%	1,755,588	3,683,522	203%	97%		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,716,098	5,590,727	-874,629	-15.6%	8,155,992	-3,439,894	-42.2%	9,327,746	8,814,468	51%	54%		
Ingresos Diversos	630,346,324	483,024,468	147,321,856	30.5%	566,882,949	63,463,375	11.2%	663,435,500	611,697,930	95%	103%		
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	288,249,337	253,556,544	34,692,793	13.7%	290,525,250	-2,275,913	-0.8%	308,503,073	334,798,272	93%	86%		
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22,966	568,549	-545,583	-96.0%	629,091	-606,125	-96.3%	197,327	683,951	12%	3%		
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Gastos Diversos	288,226,371	252,987,995	35,238,376	13.9%	289,896,159	-1,669,788	-0.6%	308,305,746	334,114,321	93%	86%		
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.	1,426,822,702	1,383,570,766	43,251,936	3.1%	1,410,729,078	16,093,624	1.1%	1,675,396,081	1,529,554,077	85%	93%		
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	67,686,664	254,904,028	-187,217,364	-73.4%	76,418,352	-8,731,688	-11.4%	115,461,034	85,422,290	59%	79%		
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	16,453,098	-15,411,330	-93.7%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210%	100%		
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	16,453,098	-15,411,330	-93.7%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210%	100%		
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Inversiones Disponibles para la Venta	7,688,760	206,461,319	-198,772,559	-96.3%	7,451,322	237,438	3.2%	60,966,034	7,955,260	13%	97%		
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	58,955,918	31,889,392	27,066,526	84.9%	67,925,262	-8,969,344	-13.2%	54,000,000	76,425,262	109%	77%		
Otros	218	219	-1	-0.5%	0	218	0.0%	0	0	0%	0%		
MARGEN OPERACIONAL	1,494,509,366	1,638,374,794	-143,865,428	-8.8%	1,487,147,430	7,361,936	0.5%	1,790,857,115	1,614,976,367	83%	93%		
GASTOS DE ADMINISTRACION	884,298,812	834,180,009	50,118,803	6.0%	973,164,860	-88,866,048	-9.1%	1,094,626,836	1,109,738,827	81%	80%		
Gastos de Personal y Directorio	506,918,563	503,168,043	3,750,510	0.7%	522,606,336	-15,687,783	-3.0%	644,081,133	572,481,846	79%	89%		
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	282,604,276	252,215,825	30,388,451	12.0%	361,353,273	-78,748,997	-21.8%	360,159,784	437,844,755	78%	65%		
Impuestos y Contribuciones	94,775,983	78,796,141	15,979,842	20.3%	89,205,251	5,570,732	6.2%	90,385,919	99,412,226	105%	95%		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-59,873,332	-80,618,198	20,744,866	-25.7%	-70,084,469	10,211,337	-14.6%	-87,648,719	-84,116,996	68%	71%		
MARGEN OPERACIONAL NETO	550,337,222	723,576,587	-173,239,365	-23.9%	443,898,101	106,439,121	24.0%	608,581,560	421,120,544	90%	131%		
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	63,220,367	40,514,326	22,706,041	56.0%	50,976,321	12,244,046	24.0%	72,087,324	64,793,416	98%	98%		
Provisiones para Créditos Indirectos	2,096,012	9,628,264	-7,532,252	-78.2%	4,181,706	-2,085,694	-49.5%	907,922	4,344,510	231%	48%		
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,618,714	5,270,497	8,348,217	158.4%	10,624,237	2,994,477	28.2%	0	10,624,237	0%	128%		
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%		
Deterioro de Activos Intangibles	32,756	0	32,756	0.0%	32,756	0	0.0%	0	32,756	0%	100%		
Provisiones por Litigios y Demandas	47,353,325	25,555,679	21,797,646	85.3%	35,938,656	11,414,689	31.8%	71,104,729	49,568,541	67%	96%		
Otras Provisiones	119,560	59,886	59,674	99.6%	198,966	-79,406	-39.9%	74,673	223,372	160%	54%		
RESULTADO DE OPERACIÓN	487,116,855	683,062,261	-195,945,406	-28.7%	392,921,780	94,195,075	24.0%	536,494,236	356,327,128	91%	137%		
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,046,371	15,570,333	-8,523,962	-54.7%	7,260,056	-213,685	-2.9%	-190,866	7,281,355	3682%	97%		
Otros ingresos	21,688,704	19,771,180	1,917,524	9.7%	12,222,365	9,466,339	77.5%	1,409,134	12,337,382	1539%	176%		
Otros Gastos	-14,642,333	-4,200,847	-10,441,486	-248.6%	-4,962,309	-9,680,024	195.1%	1,600,000	5,056,027	915%	290%		
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENT.	494,163,226	698,632,594	-204,469,368	-29.3%	400,181,836	93,981,390	23.5%	536,303,370	363,608,483	92%	136%		
IMPUESTO A LA RENTA	108,160,345	118,530,982	-10,370,637	-8.7%	70,989,272	37,171,073	52.4%	84,742,814	70,989,272	128%	152%		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	386,002,881	580,101,612	-194,098,731	-33.5%	329,192,564	56,810,317	17.3%	451,560,556	292,619,211	85%	132%		



Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Noviembre 2021	A Noviembre 2020	a-b	a/b-1	A Noviembre 2021	a-c	a/c-1	Ano 2021	Ano 2021	a/d	a/e
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,981,958,719	2,015,531,419	-33,572,700	-1.7%	1,932,574,810	49,383,909	2.6%	2,211,511,407	2,111,203,479	89.6%	93.9%
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	1,214,242,309	1,517,075,094	-302,832,785	-20.0%	1,321,367,960	-107,125,641	-8.1%	1,533,093,893	1,414,709,591	79.2%	85.8%
1.4 Ingresos por participación o dividendos	1,690,215	1,780,988	-90,773	-5.1%	1,986,058	-295,843	-14.9%	2,489,996	2,489,996	67.9%	67.9%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	766,026,195	496,675,337	269,350,858	54.2%	609,220,802	156,805,393	25.7%	675,927,518	694,003,892	113.3%	110.4%
2 EGRESOS	1,406,211,071	1,476,723,697	-70,512,626	-4.8%	1,497,376,974	-91,165,903	-6.1%	1,613,684,233	1,702,407,704	87.1%	82.6%
2.1 Compra de Bienes	5,842,813	7,501,665	-1,658,852	-22.1%	7,067,652	-1,224,839	-17.3%	15,285,010	8,784,948	38.2%	66.5%
2.1.1 Insumos y suministros	4,241,325	4,510,626	-269,301	-6.0%	4,464,255	-222,930	-5.0%	9,410,866	5,512,453	45.1%	76.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	299,497	304,398	-4,901	-1.6%	394,811	-95,314	-24.1%	674,144	499,374	44.4%	61.1%
2.1.3 Otros	1,301,991	2,686,641	-1,384,650	-51.5%	2,208,586	-906,595	-41.0%	5,200,000	2,782,121	25.0%	46.8%
2.2 Gastos de personal (GIP)	561,970,018	585,497,602	-23,527,584	-4.0%	585,411,209	-23,441,191	-4.0%	688,315,709	654,297,690	81.6%	85.9%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	325,576,501	329,806,759	-4,230,258	-1.3%	334,521,580	-8,945,079	-2.7%	398,632,339	367,169,692	81.7%	88.7%
2.2.1.1 Básica (GIP)	208,961,294	208,398,143	563,151	0.3%	214,865,299	-5,904,005	-2.7%	247,041,205	234,643,390	84.6%	89.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,196,411	1,217,588	-21,177	-1.7%	1,288,655	-92,244	-7.2%	1,444,828	1,444,828	82.8%	82.8%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	40,479,431	43,635,422	-3,155,991	-7.2%	41,066,153	-586,722	-1.4%	48,007,477	45,107,111	84.3%	89.7%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	64,562,341	68,710,384	-4,148,043	-6.0%	66,385,595	-1,823,254	-2.7%	89,139,409	74,229,770	72.4%	87.0%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	10,377,024	7,845,222	2,531,802	32.3%	10,915,878	-538,854	-4.9%	12,999,420	11,744,593	79.8%	88.4%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	21,548,425	21,367,909	180,516	0.8%	22,324,099	-775,674	-3.5%	24,474,259	24,474,259	88.0%	88.0%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	21,169,790	20,251,937	917,853	4.5%	21,800,990	-631,200	-2.9%	23,753,018	23,753,018	89.1%	89.1%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	354,875	340,000	14,875	4.4%	357,004	-2,129	-0.6%	413,000	413,000	85.9%	85.9%
2.2.5 Capacitación (GIP)	524,540	308,282	216,258	70.1%	681,214	-156,674	-23.0%	941,938	1,008,783	55.7%	52.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	135,152,707	156,009,424	-20,856,717	-13.4%	139,893,671	-4,740,964	-3.4%	166,895,335	166,895,335	81.1%	81.1%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	57,643,180	57,413,291	229,889	0.4%	65,832,651	-8,189,471	-12.4%	73,405,820	70,783,603	78.5%	81.4%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	0	26,470	-26,470	-100.0%	62,000	-62,000	-100.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,492,338	4,466,963	25,375	0.6%	4,669,965	-177,627	-3.8%	5,177,550	5,177,550	86.8%	86.8%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	249,232	201,359	47,873	23.8%	1,455,000	-1,205,768	-82.9%	3,402,805	2,752,599	7.3%	9.1%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	21,513,865	0	21,513,865	0.0%	24,000,000	-2,486,135	-10.4%	24,000,000	24,000,000	89.6%	89.6%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	21,538,829	0	0.0%	23,521,702	21,538,829	91.6%	100.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,848,916	7,849,882	1,999,034	25.5%	14,106,857	-4,257,941	-30.2%	17,206,763	17,217,625	57.2%	57.2%
2.3 Servicios prestados por terceros	189,314,391	181,389,568	7,924,823	4.4%	241,266,875	-51,952,484	-21.5%	258,638,164	287,635,224	73.2%	65.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,895,034	1,558,593	336,441	21.6%	2,400,009	-504,975	-21.0%	3,454,212	2,756,732	54.9%	68.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	39,721,267	49,082,803	-9,361,536	-19.1%	44,174,157	-4,452,890	-10.1%	49,295,307	49,295,307	79.8%	80.6%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,803,911	6,802,694	1,001,217	14.7%	9,847,537	-2,043,626	-20.8%	13,090,422	11,888,127	59.6%	65.8%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,413,424	2,342,966	70,458	3.0%	2,413,424	0	0.0%	2,390,422	2,710,534	101.0%	89.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	824,746	429,466	395,280	92.0%	1,498,167	-673,421	-44.9%	2,093,313	1,990,501	39.4%	41.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,762,754	3,778,892	-16,138	-0.4%	4,635,240	-872,486	-18.8%	7,128,087	5,405,492	52.8%	69.6%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	802,987	251,370	551,617	219.4%	1,300,706	-497,719	-38.3%	1,478,600	1,751,600	54.3%	45.8%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	42,368,117	37,020,081	5,348,036	14.4%	57,999,043	-15,630,926	-27.0%	58,788,287	71,585,706	72.1%	59.2%
2.3.5 Alquileres	17,328,101	16,556,162	771,939	4.7%	19,157,466	-1,829,365	-9.5%	25,601,188	21,706,832	67.7%	79.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	34,577,990	32,842,990	1,734,999	5.3%	37,883,790	-3,405,800	-9.0%	46,242,120	44,198,733	74.8%	78.2%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	18,118,990	18,212,383	-93,393	-0.5%	19,478,963	-1,359,973	-7.0%	22,912,042	22,612,042	79.1%	80.1%
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)	16,459,000	14,330,607	2,128,393	14.9%	18,504,827	-2,045,827	-11.1%	23,330,078	21,586,691	70.5%	76.2%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,436,062	423,133	2,012,929	475.7%	5,743,743	-3,307,681	-57.6%	11,238,442	11,238,442	21.7%	21.7%
2.3.8 Otros	43,183,909	37,403,112	5,780,797	15.5%	63,961,130	-20,777,221	-32.5%	50,478,186	74,995,345	85.5%	57.6%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,202,589	990,395	212,194	21.4%	1,568,895	-366,306	-23.3%	2,225,576	1,975,576	64.0%	60.9%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,536,721	3,183,633	1,353,088	42.5%	7,723,265	-3,186,544	-41.3%	4,162,830	9,097,992	109.0%	49.9%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	37,444,599	33,229,084	4,215,515	12.7%	54,668,970	-17,224,371	-31.5%	44,089,800	63,921,777	84.9%	58.6%
2.4 Tributos	215,501,118	330,284,740	-114,783,622	-34.8%	209,930,386	5,570,732	2.7%	202,860,305	220,137,381	106.2%	97.9%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	54,842	50,010	4,832	9.7%	68,098	-13,256	-19.5%	87,500	87,500	62.7%	62.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	215,446,276	330,234,730	-114,788,454	-34.8%	209,862,288	5,583,988	2.7%	202,772,805	220,049,881	106.3%	97.9%
2.5 Gastos diversos de Gestion	42,334,051	42,461,348	-127,297	-0.3%	52,562,691	-10,228,640	-19.5%	60,513,404	60,021,998	86.5%	87.2%
2.5.1 Seguros	9,136,789	10,518,371	-1,381,582	-13.1%	9,104,785	32,004	0.4%	9,095,326	10,374,650	100.5%	88.1%
2.5.2 Viajeros (GIP)	4,977,063	5,123,144	-146,081	-2.9%	5,981,261	-1,004,198	-16.8%	7,653,189	7,198,189	65.0%	69.1%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	26,666	-26,666	-100.0%	150,000	50,000	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	38,220,199	26,819,833	11,400,366	42.5%	37,449,979	770,220	2.1%	43,614,889	42,399,159	87.6%	90.1%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	37,849,956	26,613,430	11,236,526	42.2%	36,973,734	876,222	2.4%	42,745,913	41,676,183	88.5%	90.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	370,243	206,403	163,840	79.4%	476,245	-106,002	-22.3%	868,976	722,976	42.6%	51.2%
2.6 Gastos Financieros	39,201,580	46,438,935	-7,237,355	-15.6%	40,461,695	-1,260,015	-3.1%	45,922,923	44,405,780	85.4%	85.3%
2.7 Otros	342,047,100	283,149,839	58,897,261	20.8%	360,676,566	-18,628,466	-5.2%	342,149,118	427,124,723	100.0%	80.1%
RESULTADO DE OPERACION	575,747,648	538,807,722	36,939,926	6.9%	435,197,836	140,549,812	32.3%	597,827,174	408,795,775	96.3%	140.8%
3 GASTOS DE CAPITAL	23,260,727	16,329,638	6,931,089	42.4%	57,971,940	-34,711,213	-59.9%				

Anexo N° 4

Flujo de Caja En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A noviembre 2021	A noviembre 2020	a-b	ab-1	A noviembre 2021	a-c	alc-1	Año 2021	Año 2021 PIM II	%	%
	a	b			c			d	e	ald	ale
INGRESOS DE OPERACIÓN	9,768,805,710	14,666,161,376	-4,897,355,666	-33.4%	7,916,734,907	1,852,070,803	23.4%	6,703,508,975	8,374,499,726	145.73%	94.53%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,983,345,486	2,014,107,360	-30,761,874	-1.5%	1,970,907,185	12,438,301	0.6%	2,209,021,411	2,110,148,445	89.8%	93.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,690,215	1,780,988	-90,773	-5.1%	1,986,058	-295,843	-14.9%	2,489,996	2,489,996	67.9%	79.8%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	14,460,202	10,864,258	3,595,944	33.1%	10,760,628	3,699,574	34.4%	-	10,760,628	-	100.0%
Otros	7,769,309,807	12,639,408,770	-4,870,098,963	-38.5%	5,933,081,036	1,836,228,771	30.9%	4,491,997,568	6,251,100,657	173.0%	94.9%
EGRESOS DE OPERACIÓN	9,974,006,292	9,792,151,382	181,854,910	1.9%	10,040,888,313	-66,882,021	-0.7%	8,615,843,627	10,603,236,274	115.8%	94.7%
Compra de bienes	5,842,813	7,501,665	-1,658,852	-22.1%	7,067,652	-1,224,839	-17.3%	15,285,010	8,784,948	38.2%	80.5%
Gastos de personal	426,817,311	429,488,178	-2,670,867	-0.6%	445,517,538	-18,700,227	-4.2%	521,620,374	487,602,355	81.8%	91.4%
Servicios prestados por terceros	189,314,391	181,389,568	7,924,823	4.4%	241,266,875	-51,952,484	-21.5%	258,638,164	287,635,224	73.2%	83.9%
Tributos	215,501,118	330,284,740	-114,783,622	-34.8%	209,930,386	5,570,732	2.7%	202,860,305	220,137,361	106.2%	95.4%
Por cuenta propia	215,501,118	330,284,740	-114,783,622	-34.8%	209,930,386	5,570,732	2.7%	202,860,305	220,137,361	106.2%	95.4%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	52,334,051	42,461,348	9,872,703	23.3%	52,562,691	-228,640	-0.4%	60,513,404	60,021,998	86.5%	87.6%
Gastos financieros 1/	53,672,587	53,080,156	592,431	1.1%	52,778,714	893,873	1.7%	45,922,523	56,722,879	116.9%	93.0%
Otros	9,030,524,021	8,747,945,727	282,578,294	3.2%	9,031,764,457	-1,240,436	0.0%	7,511,003,847	9,482,331,509	120.2%	95.2%
FLUJO OPERATIVO	-205,200,582	4,874,009,994	-5,079,210,576	-104.2%	-2,124,153,406	1,918,952,824	-90.3%	-1,912,334,652	-2,228,736,548	10.7%	95.3%
INGRESOS DE CAPITAL	1,929,643,410	4,937,382,537	-3,007,739,127	-60.9%	839,578,152	1,090,065,258	129.8%	2,260,543,621	839,578,152	85.4%	100.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	6,885,278	-6,885,278	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,929,643,410	4,930,497,259	-3,000,853,849	-60.9%	839,578,152	1,090,065,258	129.8%	2,260,543,621	839,578,152	85.4%	100.0%
GASTOS DE CAPITAL	2,663,200,960	2,541,135,475	122,065,485	4.8%	2,858,869,677	-195,668,717	-6.8%	2,027,696,164	2,902,573,590	131.3%	98.5%
Presupuesto de Inversiones - FBK	23,260,727	16,329,638	6,931,089	42.4%	57,971,940	-34,711,213	-59.9%	79,072,556	61,272,556	29.4%	94.6%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	23,260,727	16,329,638	6,931,089	42.4%	57,971,940	-34,711,213	-59.9%	79,072,556	61,272,556	29.4%	94.6%
Inversión Financiera	2,639,940,233	2,524,805,837	115,134,396	4.6%	2,800,897,737	-160,957,504	-5.7%	1,948,623,608	2,841,301,034	135.5%	98.6%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-928,599	-813,400	-115,199	14.2%	-1,172,950	244,351	-20.8%	-1,200,000	-1,200,000	77.4%	97.7%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	928,599	813,400	115,199	14.2%	1,172,950	-244,351	-20.8%	1,200,000	1,200,000	77.4%	97.7%
SALDO ECONÓMICO	-939,686,731	7,269,443,656	-8,209,130,387	-112.9%	-4,144,617,881	3,204,931,150	-77.3%	-1,680,687,195	-4,292,931,986	55.9%	96.5%
FINANCIAMIENTO NETO	-18,318,721	-18,373,531	54,810	-0.3%	-18,259,747	-58,974	0.3%	-19,972,645	-18,259,747	91.7%	100.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-18,318,721	-18,373,531	54,810	-0.3%	-18,259,747	-58,974	0.3%	-19,972,645	-18,259,747	91.7%	100.0%
Financiamiento largo plazo	-18,318,721	-18,373,531	54,810	-0.3%	-18,259,747	-58,974	0.3%	-19,972,645	-18,259,747	91.7%	100.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	18,318,721	18,373,531	-54,810	-0.3%	18,259,747	58,974	0.3%	19,972,645	18,259,747	91.7%	100.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	18,318,721	18,373,531	-54,810	-0.3%	18,259,747	58,974	0.3%	19,972,645	18,259,747	91.7%	100.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-958,005,452	7,251,070,125	-8,209,075,577	-113.2%	-4,162,877,628	3,204,872,176	-77.0%	-1,700,659,840	-4,311,191,733	56.3%	96.6%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108	15,324,062,761	10,549,924,347	68.8%	25,873,987,106	2	0.0%	15,427,225,457	25,873,987,106	167.7%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	24,915,981,656	22,575,132,886	2,340,848,770	10.4%	21,711,109,478	3,204,872,178	14.8%	13,726,565,617	21,562,795,373	181.5%	100.7%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	21,538,829	44,868,617	-23,329,788	-52.0%	21,538,829	-	0.0%	32,139,142	21,538,829	67.0%	100.0%



Anexo N° 5

Declaración jurada

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

- | | |
|-----------------|---|
| 1.- Formato 3E | : Estado de la Situación Financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de Resultados Integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de Ingresos y Egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Presupuesto. |
| 6.- Formato 8E | : Gasto de Capital Alineado al Flujo. |
| 7.- Formato 11E | : Dietas |
| 8.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones |

