



## Gerencia de Finanzas y Tesorería

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

San Borja, 16 de noviembre 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 octubre 2021

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

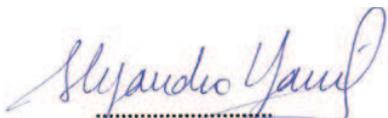
Por encargo de la Gerencia General, me dirijo a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de gestión empresarial y evaluación presupuestal, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) 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 octubre del 2021, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

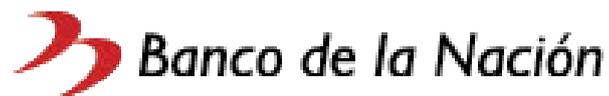


Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones del mes de octubre 2021.

Atentamente,



ALEJANDRO YANES CRUZ  
 Gerente  
 Finanzas y Tesorería



---

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

---

**AL MES DE OCTUBRE 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 octubre 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 octubre, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de octubre 2021 el monto acumulado alcanzado es de (S/ 42,465.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 39,279.5 MM) mayor en 8.1% (S/ 3,185.8 MM) como consecuencia de:

En miles de Soles

ACTIVO	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>DISPONIBLE</b>	<b>22,473,710</b>	<b>24,581,451</b>	<b>22,505,485</b>	<b>2,075,966</b>	<b>9.2%</b>	<b>2,107,741</b>	<b>9.4%</b>
Caja	1,970,225	1,968,888	1,603,356	365,532	22.8%	-1,337	-0.1%
BCRP	20,229,581	22,331,294	20,636,128	1,695,165	8.2%	2,101,712	10.4%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	57,527	82,968	5,000	77,968	1559.4%	25,441	44.2%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	202,248	175,051	246,825	-71,774	-29.1%	-27,197	-13.4%
Canje	13,296	22,238	13,329	8,908	66.8%	8,942	67.3%
Otras Disponibilidades	832	1,012	846	166	19.6%	180	21.6%
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)</b>	<b>6,484,733</b>	<b>9,464,289</b>	<b>10,455,483</b>	<b>-991,194</b>	<b>-9.5%</b>	<b>2,979,556</b>	<b>45.9%</b>
Inver.s a valor razonable con cambios	87,800				0.0%	-87,800	-100.0%
Inst.Representativos de Capital	20,637	31,869	42,869	-11,001	-25.7%	11,232	54.4%
Inst. Representativos de Deuda	3,986,458	6,996,270	8,087,662	-1,091,392	-13.5%	3,009,813	75.5%
Inversiones a Vencimiento	2,389,839	2,436,150	2,324,951	111,199	4.8%	46,311	1.9%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>8,458,907</b>	<b>6,805,732</b>	<b>7,426,331</b>	<b>-620,599</b>	<b>-8.4%</b>	<b>-1,653,174</b>	<b>-19.5%</b>
C. de Créditos Vigentes	8,687,879	7,028,782	7,659,061	-630,279	-8.2%	-1,659,097	-19.1%
C. de Créditos Refinanciados	12,702	11,420	12,780	-1,360	-10.6%	-1,283	-10.1%
C. de Créditos Vencidos	138,027	157,022	159,000	-1,977	-1.2%	18,995	13.8%
C. de Créditos en Cob. Judicial	38,437	35,760	26,699	9,061	33.9%	-2,677	-7.0%
Provisión de Cartera de Créditos	-418,139	-427,252	-431,209	3,957	-0.9%	-9,112	2.2%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>676,263</b>	<b>328,753</b>	<b>329,009</b>	<b>-256</b>	<b>-0.1%</b>	<b>-347,510</b>	<b>-51.4%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	252,772	233,929	226,487	7,442	3.3%	-18,842	-7.5%
Otras Cuentas por Cobrar	423,491	94,824	102,522	-7,698	-7.5%	-328,668	-77.6%
Impuesto Corrientes	113,726	121,503	111,452	10,052	9.0%	7,777	6.8%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>248,118</b>	<b>407,566</b>	<b>249,286</b>	<b>158,280</b>	<b>63.5%</b>	<b>159,448</b>	<b>64.3%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>39,279,537</b>	<b>42,465,295</b>	<b>41,907,975</b>	<b>557,319</b>	<b>1.3%</b>	<b>3,185,758</b>	<b>8.1%</b>

➤ **El Disponible** (S/ 24,581.5 MM), mayor en 9.4% (S/ 2,107.7 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 22,473.7 MM), debido principalmente a:



- Depósitos en el BCR en (S/ 2,101.7 MM) principalmente por:
  - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en (S/ 2,000.0 MM) acumulados al mes de octubre.
  - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 231.9 MM).
  - ✓ Depósitos overnight en (S/ 164.1 MM) producto de los depósitos en dólares.
  - ✓ Rendimiento de devengados en (S/ 16.9 MM).

Compensado por:

- ✓ Cuenta Especial en (-S/ 311.2 MM) debido a la fluctuación de precios del mercado en el periodo de enero – octubre en soles.
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 25.4 MM) como resultado de mayores depósitos del BCP en (S/ 72.1 MM), compensado con el Interbank en (-S/ 46.3 MM),
- Canje en (S/ 8.9 MM), por obligaciones inmediatas.

Compensado por:

- Caja en (-S/ 1.3 MM), principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 27.2 MM) principalmente por depósitos de bancos:
  - ✓ Citibank en (S/ 44.4 MM)

Compensado por:

- ✓ JP Morgan en (-S/ 9.6 MM),
- ✓ Canadian Imperial en (-S/ 7.2 MM), entre otros.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,464.3 MM), mayor en 45.9% (S/ 2,979.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 6,484.7 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 3,009.8 MM) destacándose:
  - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCRP en (S/ 4,093.1 MM), por los depósitos colocados a vencimiento de los bonos locales BCRP, durante el periodo de enero a octubre 2021.

Compensado por:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en (-S/ 1,059.4 MM), por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú.
- ✓ Bonos corporativos en (-S/ 22.3 MM) reconocimiento de intereses y fluctuación costo amortizable, Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella, entre otros.
- ✓ Bonos ordinarios en (-S/ 1.5 MM) Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco.

- Inversiones a vencimiento en (S/ 46.3 MM) cupones propios de bonos del estado locales acumulados de enero a octubre en soles.



- Instrumentos representativos de capital en (S/ 11.2 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a valores razonables con cambios en (-S/ 87.8 MM),
- **Cartera de Créditos Neto** (S/ 6,805.7 MM), fue menor en 19.5% (-S/ 1,653.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 8,458.9 MM), principalmente por los créditos vigentes en (-S/ 1,659.1 MM) destacándose:
  - Créditos a entidades del sector público en (-S/ 702.5 MM), prestamos a moneda nacional, desembolso a municipalidades.
  - Créditos al sector financiero (-S/ 545.1 MM) Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia.
  - Créditos soberanos en (-S/ 369.1 MM) por la amortización de préstamos MEF
  - Préstamos al sector no financiero de los que se destacan las Tarjetas de crédito en (-S/ 94.6 MM).

Compensado por:

- Préstamos hipotecarios en (S/ 39.8 MM).
- Préstamos de consumo a directores trabajadores y pensionistas en (S/ 14.7.0 MM), esto debido a la reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- **Cuenta por Cobrar Neto**, (S/ 328.8 MM), fue menor en 51.4% (-S/ 347.5 MM) por:
  - Otras cuentas en (-S/ 328.7 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.
  - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (-S/ 18.8 MM) provisiones para adeudos por cuentas por cobrar en (-S/ 29.8 MM) compensado por Crecer - Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas en (S/ 11.1 MM).



- **Impuestos corrientes** mayores en 6.8 % (S/ 7.8 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 64.3% (S/ 159.4 MM) principalmente por: operaciones país en (S/ 95.6 MM) sucursales y agencias de Lima, provincia y dependencias, compensado por gastos amortizables en (S/ 38.7 MM), operaciones en trámite en (S/ 22.4 MM) (operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar, pago beneficiarios pensión 65, orden de pago electrónica) y pagos anticipados y cargas diferidas en (S/ 2.7 MM), entre otros



Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 41,908.0 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 1.3 % (S/ 557.3 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 9.2% (S/ 2,076.0 MM) principalmente en:
  - Cuenta del BCRP en (S/ 1,695.2 MM) por:
    - ✓ Cuenta especial en (S/ 1,734.6 MM).
    - ✓ Cuenta ordinaria en (S/ 147.6 MM).
    - ✓ Rendimiento y devengados en (S/ 117.1 MM).



Compensado con

- ✓ Depósitos overnight en (-S/ 304.1 MM).

– Caja en (S/ 365.5 MM) principalmente por:

- ✓ Sucursales y agencias de provincia en (S/ 190.5 MM)
- ✓ Billetes y monedas en (S/ 160.4 MM)
- ✓ Dependencias en (S/ 18.6 MM)
- ✓ Sucursales y agencias de Lima en (S/ 5.0 MM)

Compensado con:

- ✓ Efectivo en tránsito por (-S/ 8.9 MM).

– Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 78.0 MM) como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente por el BCP en (S/ 74.9 MM) y el Continental en (S/ 1.8 MM), entre otros.

– Canje en (S/ 8.9 MM) por obligaciones inmediatas.

Compensado por:

– Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (-S/ 71.8) de los que se destacan:

- ✓ Bank Of American con (-S/ 236.4 MM).

Compensado con:

- ✓ Citibank en (S/ 127.9 MM),
- ✓ JP Morgan en (S/ 15.6 MM),
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en (S/ 6.7 MM),
- ✓ Banco de crédito e inversiones en (S/ 5.7 MM),
- ✓ Natixis Paris en (S/ 4.0 MM),
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en (S/ 2.3 MM),
- ✓ Canadian Imperial en (S/ 2.1 MM), entre otros.



➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 9.5% (-S/ 991.2 MM) explicado por:

– Instrumentos representativos de deuda en (-S/ 1.091.4 MM), de los que se destacan:

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales por los Certificados de Depósitos del Banco Central de Reserva del Perú en (-S/ 1,039.9 MM).
- ✓ Valores y títulos emitidos por el BCRP en (-S/ 51.7 MM) por los depósitos colocados a vencimiento de los bonos locales BCRP, durante el periodo de enero a octubre 2021.

– Instrumentos representativos de capital en (-S/ 11.0 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

– Inversiones a vencimiento en (S/ 111.2 MM) cupones propios de bonos del estado locales acumulados de enero a octubre en soles.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 8.4% (-S/ 620.6 MM) a su meta para el presente periodo (S/ 7.426.3 MM), principalmente en los créditos vigentes en (-S/ 630.3 MM) de los que se destacan:

– Créditos a entidades del sector público en (-S/ 206.8 MM),



- Créditos al sector financiero (-S/ 179.8 MM) Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.
- Créditos soberanos (-S/ 147.1 MM) por la amortización de préstamos.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en (-S/ 102.0 MM) y Tarjetas de crédito (-S/ 35.2 MM) reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Préstamos hipotecarios en (-S/ 4.1 MM).

Compensado por:

- Devengados. (S/ 44.8 MM).

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 0.1% (-S/ 0.3 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en (-S/ 7.7 MM) pagos efectuados a cuenta de terceros, retiro de efectivo en cajeros BN, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, demandas contra tercero y otros reclamos de cobros indebidos regularizados.

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 7.4 MM) por fideicomisos en garantía y provisiones para adeudos por cuentas por cobrar.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 9.0% (S/ 10.1 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayores en 63.5% (S/ 158.3 MM) principalmente por operaciones en:

- Operaciones en trámite en (S/ 46.1 MM), operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar.
- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en (S/ 74.1 MM).
- Gastos amortizables en (S/ 38.7 MM), entre otros.



En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 40,908.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 37,077.2 MM), fue mayor en 10.3 % (S/ 3,831.7 MM) debido principalmente a:



En miles de soles

PASIVO	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>34,628,472</b>	<b>39,018,076</b>	<b>38,632,120</b>	<b>385,956</b>	<b>1.0%</b>	<b>4,389,604</b>	<b>12.7%</b>
Obligaciones a la Vista	13,763,153	17,400,356	17,835,430	-435,074	-2.4%	3,637,203	26.4%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	14,954,194	15,885,309	15,211,351	673,958	4.4%	931,115	6.2%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	309,443	301,922	321,355	-19,434	-6.0%	-7,521	-2.4%
Otras Obligaciones	5,601,682	5,430,489	5,263,983	166,506	3.2%	-171,193	-3.1%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES</b>	<b>615,939</b>	<b>358,222</b>	<b>570,776</b>	<b>-212,554</b>	<b>-37.2%</b>	<b>-257,716</b>	<b>-41.8%</b>
Depósitos a la Vista	605,778	354,591	559,029	-204,437	-36.6%	-251,187	-41.5%
Depósitos de Ahorro	10,160	3,631	11,748	-8,116	-69.1%	-6,529	-64.3%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>685,312</b>	<b>342,255</b>	<b>427,285</b>	<b>-85,030</b>	<b>-19.9%</b>	<b>-343,057</b>	<b>-50.1%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	347,738	51,242	61,747	-10,505	-17.0%	-296,495	-85.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	103,075	93,153	92,602	551	0.6%	-9,922	-9.6%
Proveedores	89,361	99,429	123,066	-23,636	-19.2%	10,069	11.3%
Otras Contribuciones	1,960	1,966	1,881	85	4.5%	6	0.3%
Otros Tributos por Cuenta Propia	-2,099	-64,831	9	-64,839	-742.8%	-62,731	298.8%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,214	2,299	2,008	292	14.5%	85	3.8%
Tributos Retenidos	3,819	4,163	4,379	-216	-4.9%	343	9.0%
Tributos Recaudados	139,238	154,833	141,557	13,276	9.4%	15,595	11.2%
<b>PROVISIONES</b>	<b>123,330</b>	<b>128,127</b>	<b>128,464</b>	<b>-337</b>	<b>-0.3%</b>	<b>4,797</b>	<b>3.9%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	56,420	19,291	12,985	6,305	48.6%	-37,130	-65.8%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>258,337</b>	<b>258,326</b>	<b>258,333</b>	<b>-7</b>	<b>0.0%</b>	<b>-11</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>709,384</b>	<b>784,560</b>	<b>255,424</b>	<b>529,136</b>	<b>207.2%</b>	<b>75,176</b>	<b>10.6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>37,077,193</b>	<b>40,908,857</b>	<b>40,285,388</b>	<b>623,469</b>	<b>1.5%</b>	<b>3,831,664</b>	<b>10.3%</b>



➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 39,018.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 34,628.5 MM) mayor en 12.7% (S/ 4,389.6 MM) producto de:**

- Obligaciones a la vista en (S/ 3,637.2 MM) principalmente en:
  - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 2,465.5 MM), transferencia programas sociales, detracciones bancos peajes entre otros.
  - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 749.0 MM).
  - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 287.7 MM) transferencias saldos sistema financiero)
  - ✓ Cheques de gerencia en (S/ 129.4 MM),
  - ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (S/ 11.0 MM), compensación de cuentas en custodia.

Compensado por:

- ✓ Transferencias en (-S/ 5.1 MM), (tele giros BN y por corresponsalía) entre otros.

- Obligaciones por Ctas. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 931.1 MM).

Compensado por:

- Otras Obligaciones en (-S/ 171.2 MM), principalmente:
  - ✓ Depósitos en garantía (-S/ 510.3 MM) (emisión de cuentas en garantía, cuenta garantía e intereses)



- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en (-S/ 86.7 MM), provisión fondos de jubilación, bono de gestión.

Compensado por:

- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 415.1 MM).
- ✓ Retenciones judiciales en (S/ 8.5 MM) embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 2.2 MM).

- Obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 7.5 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, entre otros.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales** (S/ 358.2MM), menor en 41.8 % (-S/ 257.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 615.9 MM), principalmente por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 251.2 MM) explicado por:
  - ✓ Bancos en (-S/ 307.0 MM) reclasificación saldos y detracciones Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros
  - ✓ Financieras en (-S/ 2.6 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.
  - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 11.8 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 69.8 MM), entre otros

- Depósitos de ahorro en (-S/ 6.5 MM) de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa, entre otros.



➤ Las **Cuentas por Pagar** (S/ 342.3 MM), menor en 50.1% (-S/ 343.1 MM) principalmente por:

- Cuentas por pagar diversas (-S/ 296.5 MM), tarjetas de débito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, ATM cash, seguro de desgravamen, entre otros
- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 62.7 MM)
- Dividendos y participaciones en (-S/ 9.9 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.



Compensado por:

- Tributos recaudados en (S/ 15.6 MM) destacando los tributos Sunat (PDT vía internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia),
- Proveedores en (S/ 10.1 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantías, entre otros.



➤ Los **Otros pasivos**, menor en 10.6% (S/ 75.2 MM) principalmente por:

- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 224.7 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques ejército peruano.
- Ingresos diferidos en (S/ 2.0 MM), créditos indirectos, entre otros
- Sobrantes de caja en (S/ 1.4 MM),

Compensado por:

- Operaciones en trámite en (-S/ 152.9 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa, entre otros.

Los **Pasivos totales** (S/ 40,908.9 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 40,285.4 MM), presentan una variación superior del 1.5% (S/ 623.5 MM) debido principalmente a:

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 1.0% (S/ 386.0 MM) **respecto a su meta** (S/ 38,632.1 MM) producto de:

- Obligaciones por Cta. de Ahorro en moneda nacional en (S/ 674.0 MM).
- Otras Obligaciones en (S/ 166.5 MM), principalmente:
  - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en (S/ 1,521.5 MM),
  - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en (S/ 100.9 MM).

Compensado por:

- ✓ Depósitos en garantía en (-S/ 704.6 MM) (emisión de cuentas en garantía SANIPES, cuenta garantía e intereses MN, MINDEF-FAP, CF 826).
- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en (-S/ 653.6 MM).
- ✓ Otras obligaciones con el público en (-S/ 85.4 MM)
- ✓ Retenciones judiciales en (-S/ 12.4 MM) embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes.

Compensado por:

- Obligaciones a la vista en (-S/ 435.1 MM) principalmente en:
  - ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en (-S/ 17,562.9 MM),
  - ✓ Cheques certificados en (-S/ 21.3 MM),

Compensado por:

- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en (S/ 11,316.4 MM).
- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en (S/ 4,087.2 MM),
- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en (S/ 1,634.5 MM).
- ✓ Cheques de gerencia en (S/ 109.3 MM), entre otros.

- Obligaciones por cuentas a plazo en (-S/ 19.4 MM) principalmente en los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en (-S/ 67.0 MM) y los depósitos por CTS ordinarios en (-S/ 12.6 MM), este resultado es compensado por menos depósitos por CTS convenios en (S/ 60.2 MM), entre otros.

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 37.2% (-S/ 212.6 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en (-S/ 204.4 MM) principalmente:
  - ✓ Bancos en (-S/ 294.2 MM) Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros



- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en (-S/ 28.1 MM) Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en (S/ 106.9 MM).
- ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 en (S/ 5.1 MM).
- ✓ Financieras en (S/ 5.8 MM) Crediscotia, Compartamos y Confianza.

- Depósitos de ahorro en (-S/ 8.1 MM), de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron menores en 19.9% (-S/ 85.0 MM) principalmente en:

- Otros tributos por cuenta propia en (-S/ 64.8 MM) y tributos retenidos en (-S/ 0.2 MM)
- Cuentas por pagar diversas (-S/ 10.5 MM), retiro en efectivo y compras con tarjeta de débito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, devoluciones por efectuar, entre otros.
- Proveedores en (-S/ 23.6 MM) explicado por la compra de servicios, traslado de valores, devolución de garantía, entre otros.

Compensado por:

- Tributos recaudados en (S/ 13.3 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/ 0.6 MM) participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios

➤ **Los Otros pasivos**, mayores en 207.2% (S/ 529.1 MM) principalmente por

- Operaciones en trámite en (S/ 259.0 MM) operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, regularización de sobrantes, operaciones visa.
- C.C.E. operaciones B.C.R. en (S/ 254.4 MM), cámara de compensación electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares, pago de cheques
- Sobrantes de caja en (S/ 8.8 MM),
- Ingresos diferidos en (S/ 7.0 MM), entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,202,343</b>	<b>1,556,438</b>	<b>1,622,587</b>	<b>-66,150</b>	<b>-4.1%</b>	<b>-645,906</b>	<b>-29.3%</b>
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
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	16,627	-645,875	-559,904	-85,971	15.4%	-662,502	-3984.5%
Resultados Acumulados	-1,333	230,886	229,658	1,228	-200.5%	232,220	17214.4%
Resultado Neto del Ejercicio	565,589	349,529	330,935	18,594	5.6%	-216,060	-38.2%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 1,556.4 MM) menor en 29.3% (-S/ 645.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,202.3 MM), principalmente por:



- Ajustes al patrimonio en (-S/ 662.5 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en (-S/ 216.1 MM)

Compensado por:

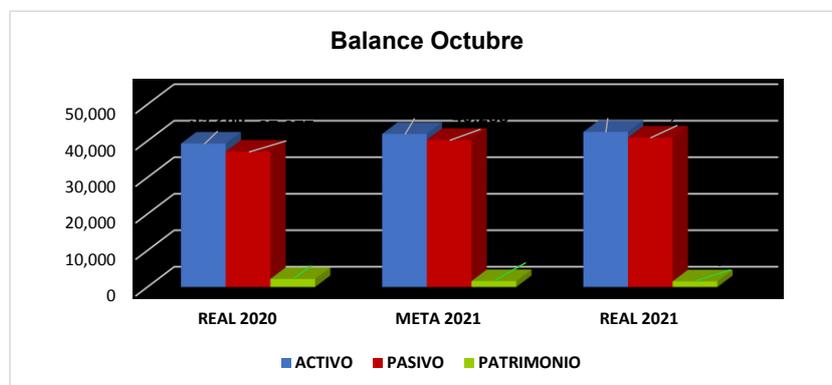
- Resultados acumulados en (S/ 232.2 MM)

El **Patrimonio** (S/ 1,556.4 MM) fue menor en 4.1% (-S/ 66.1 MM) respecto a su **meta** (S/ 1,622.6 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en (-S/ 86.0 MM), obedece a la volatilidad de precios.

Compensado por:

- Resultado neto del ejercicio en (S/ 18.6 MM).
- Resultados acumulados en (S/ 1.2 MM).



Fuente: Contabilidad

## 2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

### Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 349.5 MM) fue menor en 38.2% (-S/ 216.1 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 565.6 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,140,239</b>	<b>1,061,508</b>	<b>1,099,100</b>	<b>-37,592</b>	<b>-3.4%</b>	<b>-78,731</b>	<b>-6.9%</b>
Disponibles	189,033	96,264	91,554	4,710	5.1%	-92,769	-49.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	398	200	200	-	0.0%	-198	-49.8%
Inversiones Disp. para la Venta	111,353	139,596	175,920	-36,324	-20.6%	28,243	25.4%
Inversiones a Vencimiento	88,735	106,564	109,021	-2,457	-2.3%	17,830	20.1%
Cartera de Créditos Directos	750,720	718,884	722,405	-3,521	-0.5%	-31,837	-4.2%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 1,061.5 MM), fueron menores en 6.9% (-S/ 78.7 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 1,140.2 MM), principalmente por:

- Disponibles en (-S/ 92.8 MM) de los que se destacan:
  - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en (-S/ 76.0 MM), intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR acumulados a octubre.
  - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial, intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (-S/ 11.6 MM)
  - ✓ Depósitos overnight ME en (-S/ 4.7 MM).
- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 31.8 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes, de los que se destacan los intereses por créditos de consumo en (-S/ 22.3 MM), créditos soberanos en (-S/ 9.9 MM), corporación andina de fomento en (-S/ 4.2 MM), créditos a entidades del sector público en (-S/ 3.3 MM), este resultado es compensado por créditos a empresas (S/ 7.6 MM), entre otros

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 28.2 MM), explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 63.2 MM), éste resultado es compensado por los valores y títulos emitidos por B.C.R, certificados de depósitos negociables en (-S/ 33.7 MM) y los emitidos por otras sociedades en (-S/ 1.1 MM).
- Inversiones a vencimiento en (S/ 17.8 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 1,099.1 MM) fueron menores en 3.4% (-S/ 37.6 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 36.3 MM), principalmente por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (-S/ 35.3 MM) y Valores y Títulos emitidos por B.C.R. / Certificados Depósitos Negociables en (-S/ 1.0 MM).
- Cartera de Créditos Directos en (-S/ 3.5 MM) principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en (-S/ 1.5 MM), créditos con empresas en (-S/ 1.2 MM) e hipotecarios en (-S/ 0.8 MM).
- Inversiones a vencimiento en (-S/ 2.5 MM) valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país.

Compensado por:

- Disponibles en (S/ 4.7 MM) por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 3.3 MM), rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en (S/ 1.8 MM), este resultado es compensado por menores Depósitos overnight ME en (-S/ 0.3 MM), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>56,308</b>	<b>52,373</b>	<b>53,246</b>	<b>-873</b>	<b>-1.6%</b>	<b>-3,935</b>	<b>-7.0%</b>
Obligaciones con el Público	39,530	35,668	36,570	-902	-2.5%	-3,862	-9.8%
Adeudos y Obligac. Financieras	16,776	16,704	16,675	28	0.2%	-72	-0.4%



- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 52.4 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 56.3 MM), fueron menores en 7.0% (-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/ 53.2 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 1.6% (-S/ 0.9 MM) la variación no es significativa.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>445,768</b>	<b>576,153</b>	<b>532,635</b>	<b>43,518</b>	<b>8.2%</b>	<b>130,385</b>	<b>29.2%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	4,934	3,251	3,061	190	6.2%	-1,682	-34.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,808	7,102	7,320	-217	-3.0%	2,294	47.7%
Ingresos Diversos	436,027	565,799	522,254	43,545	8.3%	129,773	29.8%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 576.2 MM) en relación al **periodo anterior** fue mayor en 29.2% (S/ 130.4 MM) principalmente por:

- Ingresos diversos en (S/ 129.8 MM), principalmente en:
  - ✓ Servicio de Caja en (S/ 104.1 MM),
  - ✓ Cobro de tributos en (S/ 9.7 MM),
  - ✓ Otros servicios en (S/ 16.1 MM) comisión transferencia interbancaria, comisión encargos sunat, comisiones ONP, cuota de reembolso - comision servicio fise, comision por venta de seguros (tarjeta de debito, cuota protegida), entre otros.
- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ 2.3 MM

Compensado por:

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

- En relación **a su meta** (S/ 532.6 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 8.2% (S/ 43.5 MM), explicado por Ingresos diversos en (S/ 43.5 MM) destacándose el Servicio de Caja

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>225,123</b>	<b>257,660</b>	<b>263,215</b>	<b>-5,555</b>	<b>-2.1%</b>	<b>32,537</b>	<b>14.5%</b>
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	496	643	573	70	12.1%	147	29.6%
Gastos Diversos	224,628	257,017	262,642	-5,625	-2.1%	32,390	14.4%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 257.7 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 225.1 MM) fueron mayores en 14.5% (S/ 32.5 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/ 263.2 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 2.1% (-S/ 5.6 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 OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>252,498</b>	<b>61,812</b>	<b>67,918</b>	<b>-6,106</b>	<b>-9.0%</b>	<b>-190,686</b>	<b>-75.5%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	14,685	1,042	1,042		0.0%	-13,643	-92.9%
Invers. Disponibles para Venta	208,174	7,252	7,451	-199	-2.7%	-200,922	-96.5%
Diferencia de Cambio	29,639	53,518	59,425	-5,907	-9.9%	23,879	80.6%
Otros					0.0%		-100.0%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 252.5 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 61.8 MM), fue menor en 75.5% (-S/ 190.7 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 200.9 MM), destacando los ingresos financieros diversos en (S/ -213.5 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/ 2.0 MM), entre otros.
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por (-S/ 13.6 MM) reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en (S/ 23.9 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera

- **En relación a su meta** (S/ 67.9 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue menor en 9.0% (-S/ 6.1 MM) principalmente por:

- Diferencia de tipo cambio en (-S/ 5.9 MM) destacando las operaciones SPOT en moneda extranjera.
- Inversiones disponibles para la venta en (-S/ 0.2 MM), destacándose los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de capital, entre otros.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>762,326</b>	<b>812,921</b>	<b>848,898</b>	<b>-35,977</b>	<b>-4.2%</b>	<b>50,596</b>	<b>6.6%</b>
Gastos de Personal y Directorio	463,406	467,919	472,981	-5,061	-1.1%	4,514	1.0%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	228,276	258,219	294,100	-35,881	-12.2%	29,943	13.1%
Impuestos y Contribuciones	70,644	86,783	81,818	4,966	6.1%	16,139	22.8%

➤ **En relación al año anterior** (S/ 762.3 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo ( S/ 812.9 MM), fueron mayores en 6.6% (S/ 50.6 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 1.0% (S/ 4.5 MM) principalmente:
  - ✓ Otros gastos de personal en (S/ 8.4 MM), (por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 21.5 MM), contrarrestado por la provisión fondo de reserva (-S/ 12.9 MM), entre otros).
  - ✓ Seguridad y previsión social en (S/ 0.9 MM)

Compensado por:

- ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en (-S/ 2.8 MM).
- ✓ Remuneraciones en (-S/ 2.9 MM) (asignaciones en (-S/ 4.3 MM), gratificaciones en (-S/ 2.2 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/ 1.0 MM) asociado al numero de personal, entre otros).

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 13.1% (S/ 29.9 MM) principalmente por:

- ✓ Otros servicios en (S/ 28.2 MM), administración de oficinas especiales, otros servicios - locadores de servicios, fuerzas policiales, entre otros.
- ✓ Reparación y mantenimiento en (S/ 6.5 MM) principalmente relacionado al mantenimiento y soporte de software de acuerdo a los contratos vigentes como: Administración de Base de Datos y Gestión ZOS principal y infraestructura informática central (HW y SW).
- ✓ Limpieza inmuebles en (S/ 2.6 MM),
- ✓ Publicidad en (S/ 1.6 MM) publicidad escrita en las agencias, se ha puesto en marcha la campaña publicitaria cuenta DNI y bono yanapay.
- ✓ Alquileres en (S/ 1.1 MM)

- Compensado por:

- ✓ Comunicaciones en (-S/ 6.9 MM) servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
- ✓ Suministros diversos en (-S/ 1.8 MM),
- ✓ Seguros en (-S/ 1.5 MM),
- ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 0.6 MM), por desfase en el registro de pagos de la red de agencias.

- **Impuestos y contribuciones** en 22.8% (S/ 16.1 MM) principalmente por el IGV y otros tributos como el ITAN.



➤ **En relación a su meta** (S/ 848.9 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado 4.2% (-S/ 36.0 MM) producto de:

– Menores gastos en **Servicios Recibidos de Terceros** en 12.2% (-S/ 35.9 MM) principalmente por:

- ✓ Otros servicios en (-S/ 15.8 MM), administración de oficinas especiales, Otros servicios locadores de servicios, servicio mensajería, outsourcing y desarrollo informático.
- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (-S/ 7.5 MM) retraso en contabilización del servicio de reparación y mantenimiento de los cajeros automáticos, debido a la demora en la presentación de facturas de parte de los proveedores (NCR / DIEBOLD).
- ✓ Publicidad en (-S/ 3.4 MM), por retraso en la ejecución de publicidad para Cuenta DNI y bono yanapay.
- ✓ Consultorias, honorarios profesionales, sociedades auditoría en (-S/ 1.4 MM).
- ✓ Alquileres en (-S/ 1.4 MM).
- ✓ Vigilancia y protección en (-S/ 1.0 MM) y Limpieza inmuebles en (-S/ 1.5 MM), (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
- ✓ Suministros diversos en (-S/ 0.9 MM).
- ✓ Energía y agua en (-S/ 0.8 MM), entre otros.

– Menores gastos en **Gastos de Personal** en 1.1% (-S/ 5.1 MM), principalmente:

- ✓ Remuneraciones (-S/ 7.6 MM), destacando (básicas en (-S/ 4.9 MM), asignaciones en (-S/ 1.5 MM), gratificaciones en (-S/ 0.5 MM) y horas extras en (-S/ 0.6 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/ 0.3 MM) (por otros como refrigerio, asistencia médica, capacitación en (-S/ 3.0 MM), en prácticas pre-profesionales (-S/ 1.5 MM), viáticos (-S/ 0.8 MM) contrarrestado por la realización del programa de retiro voluntario (S/ 0.1 MM), la provisión fondo de reserva (S/ 4.9 MM), , entre otros). Seguridad y previsión social en (-S/ 0.5 MM)

– Compensado por:

- ✓ Participación de los trabajadores en las utilidades en (S/ 3.5 MM)

Compensado por:

– **Impuestos y contribuciones** en 6.1% (S/ 5.0 MM) principalmente por el impuesto a la renta 2020 declarado.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>26,487</b>	<b>56,400</b>	<b>48,715</b>	<b>7,686</b>	<b>15.8%</b>	<b>29,913</b>	<b>112.9%</b>
Prov. para Créditos Indirectos	2,696	2,868	4,081	-1,212	-29.7%	172	6.4%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	28	10,711	10,624	87	0.8%	10,683	37622.9%
Prov. por Litigios y Demandas	23,681	42,626	33,786	8,840	26.2%	18,945	80.0%
Otras Provisiones	81	163	191	-28	-14.9%	82	100.8%
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>15,431</b>	<b>7,331</b>	<b>7,207</b>	<b>124</b>	<b>1.7%</b>	<b>-8,100</b>	<b>-52.5%</b>
Otros ingresos	19,558	14,055	12,109	1,946	16.1%	-5,503	-28.1%
Otros Gastos	4,127	6,724	4,902	1,822	37.2%	2,597	62.9%

**En relación al periodo anterior:**

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo (S/ 56.4 MM) fueron mayores en 112.9% (S/ 29.9 MM) principalmente por:
  - Provisiones por litigios y demandas en (S/ 18.9 MM) juicios con ex trabajadores y locadores de servicio.
  - Provisiones para cuentas por cobrar en (S/ 10.7 MM), incobrabilidad de créditos vencidos.
  - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (S/ 0.2 MM), líneas de crédito no utilizadas.
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en (-S/ 8.1 MM), principalmente por otros ingresos en (-S/ 5.5 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas y otros gastos (S/ 2.6 MM), por pérdidas asociadas a riesgo operativo.



**En relación a la meta:**

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue mayor en 15.8% (S/ 7.7 MM) principalmente por:
  - Provisiones para litigios y demandas en (S/ 8.8 MM) juicios seguidos por ex locadores de servicios.
- Compensado por:
  - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en (-S/ 1.2 MM) líneas de crédito no utilizadas.
- **Otros ingresos y gastos acumulados** menor en (-S/ 0.1 MM), principalmente por otros ingresos en (S/ 1.9 MM) por reversión de provisiones para litigios y demandas compensado por mayores gastos en (S/ 1.8 MM) pérdidas asociadas a riesgo operativo.

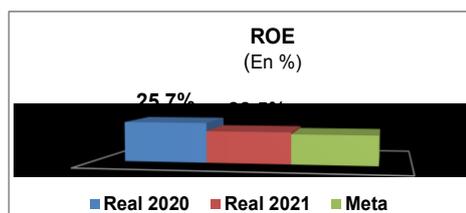
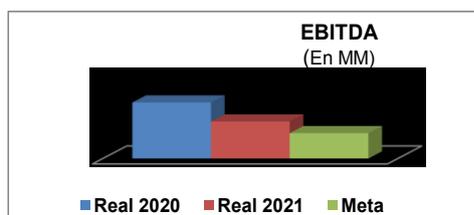


## El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de octubre 2021** (S/ 495.3 MM) fue menor en 38.6% (-255.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 750.8 MM), debido principalmente a la utilidad operativa en 22.1.% (-S/ 124.8 MM), amortización en 28.0% (-S/ 5.2 MM) y depreciación en 25.7% (-S/ 14.2 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 339.9 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 45.7% (S/ 155.4 MM), principalmente por la utilidad operativa en 33.2.% (S/ 109.9 MM), depreciación y amortización en 12.2.% (S/ 116.5 MM).

- El **ROE al mes de octubre 2021** fue de 22.5% tuvo un resultado menor en 12.6% respecto al mismo periodo del año anterior en 25.7%, debido a la menor utilidad en 38.2% y al patrimonio en 29.3%.
- Con relación a la meta prevista fue de 21.7% tuvo un resultado menor en 3.5%, cuya variación se debe principalmente al patrimonio en 17.5% y la utilidad en 20.3%.



## III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de octubre (S/ 8,812.2 MM) aumentó en 18.8% (S/ 1,393.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 7,418.3 MM) debido a otros ingresos mayor en 23.9% (S/ 1,331.3 MM) destacando la variación en la cartera de crédito y obligaciones con el público.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>12 739 019</b>	<b>7 418 314</b>	<b>8 812 162</b>	<b>1 393 848</b>	<b>18.8%</b>	<b>( 3 926 857)</b>	<b>-30.8%</b>
Ingresos financieros	1 868 485	1 836 845	1 788 508	( 48 337)	-2.6%	( 79 977)	-4.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	984	1 986	1 254	( 732)	-36.9%	270	27.4%
Retención de tributos	10 228	10 761	122 339	111 578	1036.9%	112 111	1096.1%
Otros	10 859 321	5 568 722	6 900 061	1 331 339	23.9%	( 3 959 260)	-36.5%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de octubre (S/ 8,812.2 MM) disminuyó en 30.8% (-S/ 3,926.9 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 12,739.0 MM), principalmente por otros ingresos menores en 36.5% (-S/ 3,959.3 MM) destacando la variación de cartera de cuentas por cobrar y obligaciones con el público, contrareestado por la variación de la cartera de créditos.



El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 9,150.6 MM) aumentó en 3.8% (S/ 339.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 8,811.5 MM) destacando el rubro otros superior en 4.7% (S/ 374.5 MM), sustentado por la variación de cuentas por cobrar y obligaciones con el público, destacando las obligaciones a la vista.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>9 000 543</b>	<b>8 811 454</b>	<b>9 150 567</b>	<b>339 113</b>	<b>3.8%</b>	<b>150 024</b>	<b>1.7%</b>
Compra de Bienes	7 040	6 143	5 278	( 865)	-14.1%	( 1 763)	-25.0%
Gastos de Personal	393 293	403 368	390 656	( 12 712)	-3.2%	( 2 637)	-0.7%
Servicios Prestados por Terceros	163 528	204 821	176 079	( 28 743)	-14.0%	12 550	7.7%
Tributos	322 133	202 543	207 508	4 966	2.5%	( 114 625)	-35.6%
Gastos Diversos de Gestión	38 628	44 020	45 168	1 148	2.6%	6 539	16.9%
Gastos Financieros	46 713	48 970	49 800	830	1.7%	3 086	6.6%
Otros	8 029 207	7 901 589	8 276 079	374 490	4.7%	246 872	3.1%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 9,150.6 MM) aumentó en 1.7% (S/ 150.0 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 9,000.5 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución superior en 3.1% (S/ 246.9 MM).

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de octubre (S/ 1,716.1 MM) aumentó en 104.4% (S/ 876.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 839.6 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>4 937 383</b>	<b>839 578</b>	<b>1 716 087</b>	<b>876 509</b>	<b>104.4%</b>	<b>( 3 221 295)</b>	<b>-65.2%</b>
Otros	4 930 497	839 578	1 716 087	876 509	104.4%	( 3 214 410)	-65.2%
Ventas de activo fijo	6 885					( 6 885)	-100.0%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de octubre (S/ 1,716.1 MM) disminuyó en 65.2% (-S/ 3,221.3 MM) respecto al mes de octubre 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 octubre del presente año (S/ 1.1 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 Octubre 2020	Meta a Octubre 2021	Real a Octubre 2021	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-		-	<b>0.0%</b>
	-		-	0.0%
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	813	1 146	869	<b>75.8%</b>
Fundación Cultural BN	663	724	724	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	150	422	145	<b>34.3%</b>
<b>Transferencias Netas</b>	( 813)	( 1 146)	( 869)	<b>75.8%</b>

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.9 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de octubre 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 octubre (-S/ 338.4 MM) aumentó en S/ 1,054.7 MM respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (-S/ 1,393.1 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de octubre (-S/ 338.4 MM) disminuyó en -S/ 4,076.9 MM respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 3,738.5 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de octubre (-S/ 1,284.2 MM) aumentó en (S/ 2,076.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (-S/ 3,360.2 MM) debido al mayor flujo operativo y menor gasto de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de octubre (-S/ 1,284.2 MM) disminuyó en (-S/ 8,442.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 7,158.0 MM) debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de octubre (-S/ 1,292.5 MM) aumentó en S/ 2,076.0 MM respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (-S/ 3,368.5 MM) debido a los menores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de octubre (-S/ 1,292.5 MM) disminuyó en -S/ 8,442.2 MM respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 7,149.6 MM), debido al menor flujo operativo y mayor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de octubre (S/ 24,581.5 MM) aumentó en 9.2% (S/ 2,076.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 22,505.5 MM) debido al saldo inicial de caja.

Caja	S/ 1,968.9	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 22,331.3	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 83.0	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 175.1	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 23.2	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de octubre (S/ 24,581.5 MM) aumentó en 9.4% (S/ 2,107.7 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 22,473.7 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.



## IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1 869 112</b>	<b>1 837 396</b>	<b>1 786 685</b>	<b>( 50 712)</b>	<b>-2.8%</b>	<b>( 82 428)</b>	<b>-4.4%</b>
Ingresos Financieros	1 419 756	1 233 195	1 139 004	( 94 192)	-7.6%	( 280 753)	-19.8%
Ingresos por Participación de Dividendos	984	1 986	1 254	( 732)	-36.9%	270	27.4%
Otros	448 372	602 215	646 427	44 213	7.3%	198 055	44.2%
<b>EGRESOS</b>	<b>1 348 306</b>	<b>1 336 302</b>	<b>1 284 013</b>	<b>( 52 289)</b>	<b>-3.9%</b>	<b>( 64 293)</b>	<b>-4.8%</b>
Compra de Bienes	7 040	6 143	5 278	( 865)	-14.1%	( 1 763)	-25.0%
Gastos de Personal	524 238	530 898	514 684	( 16 215)	-3.1%	( 9 554)	-1.8%
Servicios Prestados por Terceros	163 528	204 821	176 079	( 28 743)	-14.0%	12 550	7.7%
Tributos	322 133	202 543	207 508	4 966	2.5%	( 114 625)	-35.6%
Gastos Diversos de Gestión	38 628	44 020	45 168	1 148	2.6%	6 539	16.9%
Gastos Financieros	40 474	36 653	35 730	( 923)	-2.5%	( 4 744)	-11.7%
Otros	252 264	311 225	299 567	( 11 657)	-3.7%	47 303	18.8%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>520 806</b>	<b>501 095</b>	<b>502 672</b>	<b>1 578</b>	<b>0.3%</b>	<b>( 18 134)</b>	<b>-3.5%</b>
Gasto de Capital	16 154	50 874	21 114	( 29 760)	-58.5%	4 960	30.7%
Ingresos de Capital	6 885					( 6 885)	-100.0%
Transferencias Netas	( 813)	( 1 146)	( 869)	277	-24.2%	( 55)	6.8%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>510 724</b>	<b>449 075</b>	<b>480 690</b>	<b>31 615</b>	<b>7.0%</b>	<b>( 30 035)</b>	<b>-5.9%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>546 909</b>	<b>594 825</b>	<b>573 203</b>	<b>( 21 621)</b>	<b>-3.6%</b>	<b>26 295</b>	<b>4.8%</b>

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 1,786.7 MM) fue menor en 2.8% (S/ 50.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,837.4 MM) debido a los ingresos financieros menor en 7.6% (-S/ 94.2 MM), contrarrestado por otros ingresos financieros superior en 7.3% (S/ 44.2 MM).

**Ingresos financieros**, inferior en 2.8% (-S/ 50.7 MM), principalmente por:

- Inversiones negociables a vencimiento, menor en 25.3% (-S/ 85.3 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 1.0% (-S/ 7.4 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Diferencia de cambio operaciones spot ME, inferior en 8.2% (-S/ 5.8 MM), sustentado en las operaciones realizadas con clientes.

**Otros**, superior en 7.3% (S/ 44.2 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 19.2% (S/ 54.9 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

Contrarrestado por:

- Otros ingresos por servicios financieros, inferior en 6.2% (-S/ 7.0 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, comisiones por transferencias interbancarias y servicio fise.
- Ingresos por servicios diversos, inferior en 6.2% (-S/ 2.0 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.
- Comisión por venta de seguros, inferior en 3.9% (-S/ 1.7 MM) por el menor registro de préstamos para el seguro de cuota protegida.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1 869 112</b>	<b>1 837 396</b>	<b>1 786 685</b>	<b>( 50 712)</b>	<b>-2.8%</b>	<b>( 82 428)</b>	<b>-4.4%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1 419 756</b>	<b>1 233 195</b>	<b>1 139 004</b>	<b>( 94 192)</b>	<b>-7.6%</b>	<b>( 280 753)</b>	<b>-19.8%</b>
Inversiones	277 837	337 102	251 834	( 85 268)	-25.3%	( 26 004)	-9.4%
Créditos	746 382	725 172	717 729	( 7 443)	-1.0%	( 28 653)	-3.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	35 522	70 307	64 512	( 5 796)	-8.2%	28 990	81.6%
Disponible	151 291	94 395	97 703	3 308	3.5%	( 53 588)	-35.4%
Otros (*)	130	227	237	11	4.7%	107	82.1%
Ingresos de cuentas por cobrar	534	528	985	457	86.6%	450	84.3%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres.	208 060	5 465	6 004	539	9.9%	( 202 056)	-97.1%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>984</b>	<b>1 986</b>	<b>1 254</b>	<b>( 732)</b>	<b>-36.9%</b>	<b>270</b>	<b>27.4%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>448 372</b>	<b>602 215</b>	<b>646 427</b>	<b>44 213</b>	<b>7.3%</b>	<b>198 055</b>	<b>44.2%</b>
Servicio de Caja	236 543	285 739	340 655	54 916	19.2%	104 111	44.0%
Otros (**)	11 468	79 699	80 211	512	0.6%	68 743	599.4%
Cobro de tributos	36 808	46 976	46 511	( 465)	-1.0%	9 703	26.4%
Comision por venta de seguros	39 527	43 715	41 996	( 1 719)	-3.9%	2 469	6.2%
Ingresos por Servicios Diversos	30 909	32 825	30 794	( 2 030)	-6.2%	( 115)	-0.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	93 117	113 262	106 261	( 7 001)	-6.2%	13 144	14.1%

(\*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 1,786.7 MM) disminuyó en 4.4% (-S/ 82.4 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,869.1 MM), debido a los menores ingresos financieros en 19.8% (-S/ 280.8 MM), contrarrestado por otros ingresos superior en 44.2% (S/ 198.1 MM).

**Ingresos financieros**, inferior en 19.8% (-S/ 280.8 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 35.4% (-S/ 53.6 MM), por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.
- Intereses por créditos, inferior en 3.8% (-S/ 28.7 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.

Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones spot ME, superior en 81.6% (S/ 29.0 MM), principalmente por las operaciones realizadas con clientes.

**Otros**, superior en 44.2% (S/ 198.1 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, mayor en 44.0% (S/ 104.1 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas
- Otros superior en S/ 68.7 MM, destacando la devolución del impuesto a la renta 2013.
- Otros ingresos por servicios financieros en 14.1% (S/ 13.1 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por nueva tarjeta multired y comisiones encargos Sunat.

➤ El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 1,284.0 MM) disminuyó en 3.9% (-S/ 52.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,336.3 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 14.0% (-S/ 28.7 MM), gastos de personal en 3.1% (-S/ 16.2 MM) y otros en 3.7% (-S/ 11.7 MM).



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>1 348 306</b>	<b>1 336 302</b>	<b>1 284 013</b>	<b>( 52 289)</b>	<b>-3.9%</b>	<b>( 64 293)</b>	<b>-4.8%</b>
Servicios Prestados por Terceros	163 528	204 821	176 079	( 28 743)	-14.0%	12 550	7.7%
Gastos de Personal	524 238	530 898	514 684	( 16 215)	-3.1%	( 9 554)	-1.8%
Otros	252 264	311 225	299 567	( 11 657)	-3.7%	47 303	18.8%
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	23 923	44 253	36 052	( 8 202)	-18.5%	12 129	50.7%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	228 252	266 871	263 516	( 3 356)	-1.3%	35 264	15.4%
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>	90	100		( 100)	-100.0%	( 90)	-100.0%
Gastos Financieros	40 474	36 653	35 730	( 923)	-2.5%	( 4 744)	-11.7%
Compra de Bienes	7 040	6 143	5 278	( 865)	-14.1%	( 1 763)	-25.0%
Gastos Diversos de Gestión	38 628	44 020	45 168	1 148	2.6%	6 539	16.9%
Tributos	322 133	202 543	207 508	4 966	2.5%	( 114 625)	-35.6%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de octubre (S/ 176.1 MM) inferior en 14.0% (-S/ 28.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 204.8 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>163 528</b>	<b>204 821</b>	<b>176 079</b>	<b>( 28 743)</b>	<b>-14.0%</b>	<b>12 550</b>	<b>7.7%</b>
Otros no relacionados a GIP (*)	29 425	42 540	34 437	( 8 103)	-19.0%	5 012	17.0%
Mantenimiento y Reparación	34 392	48 393	40 905	( 7 488)	-15.5%	6 514	18.9%
Publicidad y Publicaciones	386	5 374	1 969	( 3 405)	-63.4%	1 583	409.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	28 860	33 475	30 950	( 2 524)	-7.5%	2 090	7.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 830	6 414	4 114	( 2 300)	-35.9%	1 285	45.4%
Tarifas de Servicios Públicos	44 624	39 478	38 039	( 1 439)	-3.6%	( 6 586)	-14.8%
Honorarios Profesionales (GIP)	6 321	8 694	7 303	( 1 391)	-16.0%	982	15.5%
Alquileres	14 497	16 985	15 632	( 1 353)	-8.0%	1 135	7.8%
Transporte y Almacenamiento	1 351	2 098	1 651	( 447)	-21.3%	300	22.2%
Servicio de Mensajería	843	1 371	1 079	( 293)	-21.3%	236	28.0%

(\*) Locadores de Servicio

- Otros no relacionados al GIP inferior en 19.0% (-S/ 8.1 MM):



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Otros no relacionados a GIP</b>	<b>29 425</b>	<b>42 540</b>	<b>34 437</b>	<b>( 8 103)</b>	<b>-19.0%</b>	<b>5 012</b>	<b>17.0%</b>
Otros Servicios	10 430	20 233	15 532	( 4 701)	-23.2%	5 102	48.9%
Desarrollos Informáticos	3 192	5 779	3 727	( 2 051)	-35.5%	535	16.8%
Bevertec	1 293	1 847	1 120	( 727)	-39.4%	( 173)	-13.4%
Gastos de Imprenta	3 702	3 618	3 172	( 446)	-12.3%	( 530)	-14.3%
Diversos	1 028	648	330	( 318)	-49.0%	( 698)	-67.9%
Otros (*)	613	892	600	( 292)	-32.7%	( 12)	-2.0%
Carga y Embalaje	270	348	233	( 115)	-33.0%	( 37)	-13.8%
Bloomberg	519	555	445	( 109)	-19.7%	( 73)	-14.1%
Servicio Outsourcing Informático	240	259	161	( 98)	-37.9%	( 80)	-33.2%
Visa Internacional	715	775	693	( 82)	-10.6%	( 23)	-3.2%
Cobros Mastercard	204	238	184	( 54)	-22.8%	( 20)	-9.8%
Saneario y Tasaciones	61	101	64	( 37)	-36.7%	4	6.1%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	25	29		( 29)	-100.0%	( 25)	-100.0%
Swift	96	113	93	( 20)	-17.9%	( 4)	-3.7%
Reproducción	97	142	149	7	4.9%	52	53.2%
Reuters	510	309	393	84	27.1%	( 117)	-22.9%
Consulta en línea entre reniec y bn	6 429	6 653	7 539	886	13.3%	1 110	17.3%

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

- ✓ Otros servicios, inferior en -S/ 4.7 MM, por la no ejecución del servicio de transformación digital.
- ✓ Desarrollos informáticos, menor en -S/ 2.1 MM destacando fábrica de software y el servicio de transformación digital.

- Mantenimiento y Reparación inferior en 15.5% (-S/ 7.5 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>34 392</b>	<b>48 393</b>	<b>40 905</b>	<b>( 7 488)</b>	<b>-15.5%</b>	<b>6 514</b>	<b>18.9%</b>
Software	16 043	25 702	21 767	( 3 935)	-15.3%	5 725	35.7%
Muebles, Mobiliario y Equipos	7 754	8 731	6 508	( 2 222)	-25.5%	( 1 245)	-16.1%
Inmuebles	8 694	12 054	11 337	( 717)	-6.0%	2 643	30.4%
Alarma y Seguridad	1 527	1 477	1 020	( 457)	-30.9%	( 507)	-33.2%
Bóvedas	125	219	58	( 161)	-73.6%	( 67)	-53.7%
Vehículos	249	210	214	4	2.0%	( 35)	-14.0%

- ✓ Software menor en -S/ 3.9 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.
- ✓ Reparación y mantenimiento de cajeros automáticos menor en -S/ 1.6 MM principalmente por el Mantenimiento de Cajeros Automáticos DIEBOLD - Contrato Complementario.

- Publicidad y publicaciones menor en 63.4% (-S/ 3.4 MM), destacando el servicio de publicidad de campaña cuenta DNI y la impresión de material informativo y publicitario.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 7.5% (-S/ 2.5 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)</b>	<b>28 860</b>	<b>33 475</b>	<b>30 950</b>	<b>( 2 524)</b>	<b>-7.5%</b>	<b>2 090</b>	<b>7.2%</b>
Limpieza	12 160	16 280	14 800	( 1 479)	-9.1%	2 641	21.7%
Vigilancia	16 700	17 195	16 150	( 1 045)	-6.1%	( 550)	-3.3%

- Otros relacionados a GIP – Locadores menor en 35.9% (-S/ 2.3 MM), por la menor contratación bajo esta modalidad.
- Tarifa de servicios públicos menor en 3.6% (-S/ 1.4 MM), destacando energía y agua el cual están en proceso de pago en la red de agencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Tarifas de Servicios Públicos</b>	<b>44 624</b>	<b>39 478</b>	<b>38 039</b>	<b>( 1 439)</b>	<b>-3.6%</b>	<b>( 6 586)</b>	<b>-14.8%</b>
Energía y Agua	9 828	10 981	10 136	( 846)	-7.7%	308	3.1%
Teléfonos	4 796	4 749	4 398	( 351)	-7.4%	( 398)	-8.3%
Red Teleprocesos Nacionales	30 001	23 747	23 505	( 242)	-1.0%	( 6 496)	-21.7%

- **Gastos de Personal** al mes de octubre (S/ 514.7 MM) disminuyó en 3.1% (-S/ 16.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 530.9 MM), destacando:

- Sueldos y Salarios menor en -S/ 7.6 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/ 4.3 MM, destacando la no ejecución del monitoreos ocupacionales en Lima y Provincia y otros por el menor gasto en contratación de prácticas profesionales.
- Jubilaciones y pensiones menor en -S/ 3.5 MM, por la menor planilla de jubilación.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>524 238</b>	<b>530 898</b>	<b>514 684</b>	<b>( 16 215)</b>	<b>-3.1%</b>	<b>( 9 554)</b>	<b>-1.8%</b>
Sueldos y Salarios	298 749	303 413	295 810	( 7 603)	-2.5%	( 2 939)	-1.0%
<i>Básicas</i>	188 776	194 742	189 821	( 4 921)	-2.5%	1 045	0.6%
<i>Asignaciones</i>	63 106	60 339	58 856	( 1 484)	-2.5%	( 4 250)	-6.7%
<i>Horas Extras</i>	6 837	9 929	9 294	( 634)	-6.4%	2 457	35.9%
<i>Gratificaciones</i>	38 927	37 241	36 755	( 486)	-1.3%	( 2 171)	-5.6%
<i>Bonificaciones</i>	1 104	1 161	1 084	( 77)	-6.6%	( 20)	-1.8%
Otros Gastos de Personal	56 272	59 241	54 985	( 4 255)	-7.2%	( 1 286)	-2.3%
<i>Otros (*)</i>	7 122	10 804	7 600	( 3 204)	-29.7%	478	7%
<i>Asistencia Médica</i>	193	1 229	221	( 1 008)	-82.0%	27	14%
<i>Uniformes</i>	4 061	4 239	4 112	( 127)	-3.0%	51	1%
<i>Refrigerio</i>	26	51	( 51)	( 51)	-100.0%	( 26)	-100%
<i>Participación de Trabajadores</i>	44 869	21 539	21 539		0.0%	( 23 330)	-52%
<i>Incentivo por Retiro Voluntario</i>		21 380	21 514	134	0.6%	21 514	
Jubilación y Pensiones	130 945	127 530	124 028	( 3 502)	-2.7%	( 6 917)	-5.3%
Seguridad y Previsión Social	18 329	19 710	19 259	( 451)	-2.3%	930	5.1%
Compensación por Tiempo de Servicios	19 349	20 162	19 796	( 367)	-1.8%	447	2.3%
Capacitación	280	519	483	( 36)	-7.0%	203	72.7%
Dietas de Directorio	315	323	323	( )	0.0%	9	2.7%

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

- **Otros** al mes de octubre (S/ 299.6 MM) disminuyó en 3.7% (-S/ 11.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 311.2 MM), destacando la menor ejecución en :

- Administración de oficinas especiales, menor en -S/ 8.2 MM.
- Servicio de transformación digital informática, menor en -S/ 13.0 MM.
- Servicio de Call Center, menor en -S/ 3.8 MM.
- Abastecimiento y administración de cajeros menor en -S/ 1.2 MM.

Contrarrestado por:

- Comisiones tarjeta crédito y débito en S/ 5.4 MM.
- Servicio banca celular, superior en S/ 2.2 MM.
- Comisiones agente multired, mayor en S/ 1.8 MM.
- Perdida por riesgo operacional, mayor en S/ 2.1 MM.
- Tarjeta global debito visa/Tokens Diferido en S/ 3.0 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>252 264</b>	<b>311 225</b>	<b>299 567</b>	<b>( 11 657)</b>	<b>-3.7%</b>	<b>47 303</b>	<b>18.8%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>23 923</b>	<b>44 253</b>	<b>36 052</b>	<b>( 8 202)</b>	<b>-18.5%</b>	<b>12 129</b>	<b>50.7%</b>
Administración de Oficinas Especiales	20 591	39 624	31 455	( 8 170)	-20.6%	10 863	52.8%
Fuerzas Policiales	3 331	4 629	4 597	( 32)	-0.7%	1 266	38.0%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSI</b>	<b>225 123</b>	<b>263 215</b>	<b>257 660</b>	<b>( 5 555)</b>	<b>-2.1%</b>	<b>32 537</b>	<b>14.5%</b>
Serv. transformacion digital informatica		13 036		( 13 036)	-100.0%		
Serv. call center		3 821		( 3 821)	-100.0%		
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	17 887	18 000	16 831	( 1 169)	-6.5%	( 1 056)	-5.9%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		5 598	5 109	( 489)	-8.7%	5 109	
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		3 011	2 732	( 279)	-9.3%	2 732	
Apertura Puertas	3 243	3 655	3 415	( 239)	-6.5%	173	5.3%
Servicio Membresia Visa/Servicio desarrollo de marca	3 276	4 700	4 480	( 220)	-4.7%	1 205	36.8%
Serv. biometria y tesoro publico		152		( 152)	-100.0%		
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	95	1 002	957	( 44)	-4.4%	862	904.7%
Comisión servicio Bancared	108	200	158	( 42)	-21.1%	50	45.9%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	140	54	45	( 8)	-15.2%	( 94)	-67.5%
Exoneración Gastos de Seguro	1 743	1 121	1 121		0.0%	( 622)	-35.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 137	1 286	1 294	8	0.6%	157	13.8%
Comisión servicios tasas visa	810	2 128	2 136	8	0.4%	1 326	163.7%
Cámara de Compensación Electrónica	546	782	806	24	3.1%	260	47.7%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	35	127	155	28	21.7%	120	346.3%
Transferencias de fondos	86	53	115	62	118.5%	29	33.9%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	496	573	643	70	12.1%	147	29.6%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	706	522	621	99	19.0%	( 85)	-12.0%
Servicio pago - Domicilio onp	3 490	4 477	4 588	111	2.5%	1 098	31.5%
Servicios MN/ME	1 367	438	619	182	41.5%	( 748)	-54.7%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	75 348	65 345	65 579	234	0.4%	( 9 769)	-13.0%
Otros servicios ETV	16 541	20 098	20 824	726	3.6%	4 283	25.9%
Comisiones Agente Multired	30 221	41 873	43 697	1 824	4.4%	13 476	44.6%
Servicio Banca Celular	30 684	31 271	33 492	2 222	7.1%	2 808	9.2%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	10 822	9 370	12 332	2 962	31.6%	1 509	13.9%
Comisiones tarjetas crédito/débito	26 344	30 524	35 910	5 385	17.6%	9 566	36.3%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>3 218</b>	<b>3 756</b>	<b>5 856</b>	<b>2 099</b>	<b>155.9%</b>	<b>2 637</b>	<b>81.9%</b>
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	619	1 626	3 693	2 067	227%	3 074	497%
Sanciones administrativas y fiscales	370	1 754	1 870	117	107%	1 500	405%
Otros- Varios	10	22	37	15	167%	27	265%
Perdida no cubiertas por seguros	22	4	5	1	122%	( 17)	-79%
Otros Gastos	25	2	2		100%	( 23)	-92%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores	90	100		( 100)	0%	( 90)	-100%
Bono- midis-covid19	2 079					( 2 079)	-100%

- **Tributos** al mes de octubre (S/ 207.5 MM) aumentó en 2.5% (S/ 5.0 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 OCTUBRE 2020	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>322 133</b>	<b>202 543</b>	<b>207 508</b>	<b>4 966</b>	<b>2.5%</b>	<b>( 114 625)</b>	<b>-35.6%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	322 088	202 483	207 459	4 976	2.5%	( 114 629)	-35.6%
Impuesto General a las Ventas	64 194	71 701	76 016	4 315	6.0%	11 822	18.4%
Otros Tributos	120	3 601	4 365	764	21.2%	4 245	3533.4%
Superintendencia de Banca y Seguro	2 598	2 310	2 649	339	14.7%	51	2.0%
Impuesto a la Renta	251 489	120 725	120 725		0.0%	( 130 763)	-52.0%
Tributos a Gobierno Locales	3 688	4 145	3 703	( 442)	-10.7%	16	0.4%
Impuesto a las transacciones financieras	45	60	50	( 10)	-17.4%	5	10.3%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de octubre (S/ 1,284.0 MM) disminuyó en 4.8% (-S/ 64.3 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,348.3 MM), debido a tributos menor en 35.6% (-S/ 114.6 MM), gastos de personal menor en 1.8% (-S/ 9.6 MM), gastos financieros menor en 11.7% (-S/ 4.7 MM); contrarrestado por otros superior en 18.8% (S/ 47.3 MM) y gastos diversos de gestión mayor en 16.9% (S/ 6.5 MM).

- **Tributos** al mes de octubre (S/ 207.5 MM) disminuyó en 35.6% (-S/ 114.6 MM), principalmente por el menor impuesto a la renta 2020 declarado, en vista a la menor utilidad obtenida.

- **Gastos de Personal** al mes de octubre (S/ 514.7 MM) disminuyó en 1.8% (-S/ 9.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 524.2 MM), sustentado en:

- Jubilación y Pensiones menor en 5.3% (-S/ 6.9 MM), por la menor reserva pensionaria.
- Sueldos y Salarios inferior en 1.0% (-S/ 2.9 MM), destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al encontrarse personal realizando trabajo remoto o con licencia compensable.

- **Gastos financieros** al mes de octubre (S/ 35.7 MM) disminuyó en 11.7% (-S/ 4.7 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 40.5 MM), destacando los intereses por obligaciones con el público.

- **Otros** al mes de octubre (S/ 299.6 MM) aumentó en 18.8% (S/ 47.3 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 252.3 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Administración de oficinas especiales, superior en S/ 10.9 MM.
- Servicio omnicanal bancario, en S/ 5.1 MM.
- Comisiones agentes multired en S/ 13.5 MM, al aumentar el uso de este canal.
- Otros servicios ETV, superior en S/ 4.3 MM.
- Servicio banca celular en S/ 2.8 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.
- Comisiones tarjetas crédito y débito en S/ 9.6 MM.

Contrarrestado por:

- Transporte, custodia y administración de fondos, menor en S/ 9.8 MM.

- **Gastos diversos de gestión** al mes de octubre (S/ 45.2 MM) aumentó en 16.9% (S/ 6.5 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 38.6 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 octubre (S/ 21.1 MM) fue menor en 58.5% (-S/ 29.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 50.9 MM), sustentado en:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2020	PPTO 2021 PIM II	A OCTUBRE 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
			PIM II	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>16 154</b>	<b>61 273</b>	<b>50 874</b>	<b>21 114</b>	<b>( 29 760)</b>	<b>-58.5%</b>	<b>4 960</b>	<b>30.7%</b>
Mobiliario y Equipo	9 091	25 883	24 307	1 354	( 22 953)	-94.4%	( 7 737)	-85.1%
Edificios e Instalaciones	49	14 589	11 584	6 996	( 4 588)	-39.6%	6 946	14117.8%
Gastos Amortizables	6 711	19 408	13 880	12 188	( 1 692)	87.8%	5 477	81.6%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas		1 057	768	242	( 526)	-68.5%	242	
Equipos de Transporte y Maquinarias	303	335	335	334	( 1)	-0.2%	32	10.4%

– Mobiliario y equipo menor en S/ 23.0 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.

– Edificios e instalaciones, menor en S/ 4.6 MM:

- ✓ Iberia – Construcción, se suscribió contrato el 12.03.2021, inicio de obra 25.03.2021. El 06.10.2021 el supervisor informa un avance de 81.5 %.
- ✓ Piura – Construcción, el 15.05.2021 se inicio la ejecución de obra (plazo 256 días). Se reporta un avance de 34.64%.
- ✓ Cayma – Construcción, 04.05.2021 se inicio la ejecución de obra. se reporta un avance del 42.8 % de la ejecución de Obra. El 26.10.2021 el contratista recepciona la Carta N° 035-2021-BN/2650 donde se aprueba el calendario acelerado de Obra con fecha fin de obra el 19.11.2021.
- ✓ Junín, Obra: 26.08.2021 se incluye en el PAC; 06.09.2021 En formulacion de respuesta. Se viene coordinando con el proyectista a fin de absolver las consultas y observaciones formuladas por el Comité de Selección. Supervisión: Presentacion de ofertas postergada para el 28.10.2021. Buena pro prevista para el 08.11.2021.
- ✓ Satipo, el 27.10.2021 se instaló el comité de selección. En evaluación.
- ✓ 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 suscripcion de documentos.

– Software menor en S/ 1.7 MM:

- ✓ Adquisición de licencias para plataforma de virtualización WMMWARE, Buena Pro adjudicada el 18.10.2021, proceso de suscripción de contrato.
- ✓ 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, Contrato N° CO-027614-2021-BN "Adquisición software Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT Gerencia de Riesgos". Se encuentra en trámite el tercer pago.

- ✓ Implementación de Plataforma FIS (Cuenta DNI), De acuerdo a lo informado por el area usuaria, el proyecto continua en ejecución.
- ✓ Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte de software de depuración, Primera convocatoria declarada desierta el 23.09.2021, segunda convocatoria realizada el 07.10.2021.

Contrarrestado por:

- ✓ Licenciamiento Microsoft, contrato trianual, pago anual realizado en el mes de julio.

El rubro **Gastos de Capital al mes de octubre** (S/ 21.1 MM) fue superior en 30.7% (S/ 5.0 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 16.2 MM), sustentado en:

- Software mayor en S/ 5.5 MM por el Licenciamiento Microsoft (Contrato Complementario-CP 008-17).
- Edificios e instalaciones mayor en S/ 6.9 MM por la construcción de las agencias Piura, Iberia y Cayma.

Contrarrestado por:

- Mobiliario y equipo menor en S/ 7.7 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 octubre (-S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (-S/ 1.1 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 Octubre 2020	Meta Anual	Meta a Octubre 2021	Real a Octubre 2021	Var %	Diferencia	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	<b>813</b>	<b>1 200</b>	<b>1 146</b>	<b>869</b>	<b>-24.2%</b>	<b>( 277)</b>	<b>72.4%</b>
Fundación Cultural BN	663	724	724	724	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	150	476	422	145	-65.7%	277	30%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>( 813)</b>	<b>( 1 200)</b>	<b>( 1 146)</b>	<b>( 869)</b>	<b>-24.2%</b>	<b>( 277)</b>	<b>72.4%</b>

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de octubre (-S/ 0.9 MM) no registró variación significativa respecto al mes de octubre 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 octubre (-S/ 16.6 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (-S/ 16.6 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de octubre (-S/ 16.6 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de octubre del año anterior (-S/ 16.7 MM).

- El **saldo final** al mes de octubre (S/ 464.0 MM), aumentó en 7.3% (-S/ 31.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 432.5 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de octubre (S/ 464.0 MM), disminuyó en 6.1% (S/ 30.0 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 494.0 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de octubre (S/ 573.2 MM), disminuyó en 3.6% (-S/ 21.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 594.8 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 octubre (S/ 573.2 MM), aumentó en 4.8% (S/ 26.3 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 546.9 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 octubre 2021.



## V. Hechos de Importancia

Hechos de importancia al mes de octubre 2021:

**1. RESOLUCION MINISTERIAL N° 0184-2021-JUS** (Publicado el 18.10.2021 en el Diario Oficial El Peruano).

Aprobar el Séptimo Listado de Personas Beneficiarias de la entrega económica dispuesta por el DU N° 063-2020, elaborado por la Secretaría Técnica del Consejo de Reparaciones, el mismo que contiene 27 nombres de deudos de 11 personas fallecidas y que como anexo forma parte integrante de la presente Resolución Ministerial.

Asimismo, sobre los abonos de la entrega económica, la fecha de los abonos de la entrega económica en el **Banco de la Nación** será comunicada a través del Portal Institucional del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos ([www.gob.pe/minjus](http://www.gob.pe/minjus)), y de los canales telefónicos habilitados para tal fin.

**2. CIRCULAR N°0031-2021-BCRP** (Publicado el 27.10.2021 en el Diario El Peruano).

DISPOSICIONES DE ENCAJE EN MONEDA NACIONAL.

**Artículo 1.** Ámbito de aplicación La presente Circular rige para las empresas de operaciones múltiples del sistema financiero a la que se refiere el literal A y para los bancos de inversión referidos en el literal C del Artículo 16 de la Ley No. 26702. También rige para COFIDE, el Banco Agropecuario y al **Banco de la Nación**.

**3. CIRCULAR N°G-213-2021** (Publicado el 30.10.2021 en el Diario El Peruano).

**ESTABLECEN DISPOSICIONES RESPECTO A LA OPERATIVIDAD E INFORMACIÓN DEL APLICATIVO “REGISTRO DE ACCIONISTAS, DIRECTORES, GERENTES Y PRINCIPALES FUNCIONARIOS” (REDIR).** SUPERINTENDENCIA DE BANCA SEGUROS Y AFPS

La presente Circular de aplicación a las empresas señaladas en los artículos 16° y 17° de la Ley General, a las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP), **al Banco de la Nación**, para lo cual se debe designar a un funcionario titular y a su alterno que se responsabilice de actualizar la información del REDIR. Este funcionario es responsable de mantener actualizada la información conforme los plazos establecidos en el Reglamento y en las Normas complementarias.



## VI. Anexos

### Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior a Octubre 2020	Marco Inicial PIA Año 2021	Marco Actual 2021 - PIM II		Real a Octubre 2021	Var %	Diferencia d - c	Avance % d / b
				Annual Actual	a Octubre				
<b>I.- PERSONAL</b>			a	b	c	d	d / c - 1	d - c	d / b
Planilla	N°	5,187	5,261	4,959	4,959	4,932	99.5	27.0	99.5
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	21	19	19	23	121.1	121.1	4.0	1.2
Ejecutivos	N°	832	839	839	839	876	104.4	37.0	1.0
Profesionales	N°	504	498	498	498	489	98.2	-9.0	1.0
Técnicos	N°	2,765	2,826	2,524	2,524	2,566	101.7	42.0	1.0
Administrativos	N°	1,065	1,078	1,078	1,078	978	90.7	-100.0	0.9
Locación de Servicios	N°	109	103	144	144	128	88.9	-16.0	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°	4,913	4,835	4,712	4,711	4,711	100.0	0.0	1.0
Regimen 20530	N°	4,913	4,835	4,712	4,711	4,711	100.0	0.0	1.0
Regimen .....	N°						0.0	0.0	
Regimen .....	N°						0.0	0.0	
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	N°	165	300	227	227	217	95.6	-10.0	1.0
- Profesionales	N°	77	150	101	101	104	103.0	3.0	0
- Preprofesionales	N°	88	150	126	126	113	89.7	-13.0	0.0
<b>TOTAL</b>	<b>N°</b>	<b>11,827</b>	<b>11,952</b>	<b>11,497</b>	<b>11,496</b>	<b>11,446</b>	<b>99.6</b>	<b>-50.0</b>	<b>1.0</b>
Personal en Planilla	N°	5,187	5,261	4,959	4,959	4,932	99.5	-27.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,890	4,951	4,683	4,683	3,793	81.0	-890.0	0.8
Personal Fuera de CAP	N°	297	310	276	276	1,139	412.7	863.0	4.1
Según Afiliación	N°	4,890	4,951	4,683	4,683	3,793	81.0	-890.0	0.8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,890	4,951	4,683	4,683	3,793	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/	520,806,479	597,827,174	408,795,775	501,094,523	502,672,096	100.3	1,577,573.0	1.2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	510,724,460	517,554,618	346,323,219	449,074,669	480,689,680	107.0	31,615,011.0	1.4
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	16,153,897	79,072,556	61,272,556	50,873,954	21,113,817	41.5	-29,760,137.0	0.3
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,083,931,162	1,395,432,847	1,288,337,528	1,045,854,375	1,009,135,372	96.5	-36,719,003.0	0.8
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	661,519,371	536,494,236	356,327,128	394,667,044	440,828,633	111.7	46,161,589.0	1.2
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	565,589,291	461,660,556	292,619,211	330,935,275	349,529,147	105.6	18,593,872.0	1.2
ACTIVO TOTAL	S/	39,279,536,639	36,334,743,105	42,190,472,814	41,907,975,065	42,465,294,560	101.3	557,319,495.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	37,908,653,809	35,029,801,916	41,010,986,931	40,919,806,535	41,481,119,343	101.4	561,312,808.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,370,883,030	1,305,141,189	1,179,485,883	988,168,530	984,175,217	99.6	-3,993,313.0	0.8
PASIVO TOTAL	S/	37,077,193,396	34,255,281,303	40,750,362,393	40,285,387,804	40,908,857,023	101.5	623,469,219.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	35,022,439,745	32,072,954,097	38,605,865,066	38,141,050,420	38,949,017,809	102.1	807,967,389.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,054,753,651	2,182,327,206	2,144,497,327	2,144,337,384	1,959,839,214	91.4	-184,498,170.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,202,343,243	2,079,461,802	1,440,110,421	1,622,587,261	1,556,437,537	95.9	-66,149,724.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.0%	1.8%	1.8%	1.8%	2.7%	148.1	0.0	1.5
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.4%	1.2%	0.7%	0.8%	0.8%	104.2	0.0	1.2
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	59.4%	17.8%	20.3%	23.0%	22.5%	97.7	0.0	1.1
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	3.0%	3.6%	53.8%	49.9%	47.8%	95.8	0.0	0.9
EBITDA ( Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	750,790	623,952	279,491	339,853	495,273	145.7	155,420.4	1.8
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.3	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	16.8	16.5	28.3	24.8	26.3	105.9	1.5	0.9

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,140,238,701	1,461,355,374	1,352,669,702	1,099,100,059	1,061,507,942	96.6	-37,592,117.0	0.8
GASTOS POR INTERESES	S/	56,307,539	65,922,527	64,332,174	53,245,684	52,372,570	98.4	-873,114.0	0.8
SALDO NETO DE CAJA	S/	7,149,646,886	329,218,652	-148,314,105	-680,227,941	-1,292,536,289	190.0	-612,306,984.0	8.7
SALDO FINAL DE CAJA	S/	22,473,709,847	13,726,565,617	21,562,795,373	22,505,484,912	24,581,450,819	109.2	2,075,967,871.0	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,458,906,588	13,068,037,568	8,308,541,086	7,426,330,924	6,805,732,385	91.6	-620,598,539.0	0.8

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	618,377,777	531,318,373	819,493,288	735,120,745	1,022,290,702	139.1	287,169,956.8	1.2
Creditos directos	S/	8,715,653,064	12,961,054,109	7,822,232,436	7,016,879,117	7,061,863,346	100.6	44,984,229.3	0.9
Creditos al personal	S/	114,289,640	75,064,040	117,652,958	105,539,766	124,755,705	118.2	19,215,938.8	1.1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,448,320,481	13,567,436,522	8,759,378,682	7,857,539,628	8,208,909,753	104.5	351,370,125.0	0.9
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	47,103,053	43,938,914	46,830,974	46,830,974	46,360,536	99.0	-470,437.6	1.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	249,640,653	543,337,868	497,668,570	431,208,704	271,280,189	62.9	-159,928,515.0	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,245,782,881	13,068,037,568	8,308,541,086	7,473,161,898	7,983,990,100	106.8	510,828,202.4	1.0
RESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,997,329,738	13,103,370,843	8,459,769,613	7,588,777,400	7,746,505,470	102.1	157,728,069.9	0.9
Problema potencial	S/	95,896,646	81,639,953	52,708,208	47,281,531	75,344,173	159.4	28,062,642.3	1.4
Deficiente	S/	54,688,734	65,052,459	41,999,026	37,674,934	41,652,971	110.6	3,978,037.3	1.0
Dudoso	S/	151,767,771	161,438,607	104,227,640	93,496,679	166,541,564	178.1	73,044,885.7	1.6
Perdida	S/	148,637,593	155,934,660	100,674,194	90,309,084	178,865,574	198.1	88,556,489.8	1.8
TOTAL CARTERA	S/	9,448,320,481	13,567,436,522	8,759,378,682	7,857,539,628	8,208,909,753	104.5	351,370,125.0	0.9
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	608,582	624,323	588,960	10,482,386	561,844	5.4	-9,920,542.4	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	9,174,157	8,974,713	9,636,577	1,790,420	10,264,438	573.3	8,474,017.6	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11,891,165	12,776,727	12,732,822	12,272,807	12,909,451	105.2	636,644.6	1.0
Cientes	N°	9,674,500	9,976,055	10,586,413	10,482,386	10,492,176	100.1	9,789.6	1.0
No Cientes	N°	2,216,665	2,800,672	2,166,409	1,790,420	2,417,275	135.0	626,855.0	1.1
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	427,201,340	562,443,368	548,203,607	456,344,925	509,143,615	111.6	52,798,690.0	0.9
AGENCIAS LOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO LOB	N°	205	237	205	201	199	99.0	-2.0	1.0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	21.54%	100.00%	100.00%	83.03%	34.46%	41.5	-0.5	0.3

## Anexo N° 2

### Inversiones FBK

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

### No aplica al Banco de la Nación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera  
En Soles

RUBROS	Real Octubre 2020	Real Octubre 2021	Diferencia S/	Var %	Meta Octubre 2021	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual PIM	Avance %	Avance %
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	22,473,709,647	24,581,450,819	2,107,741,172	9.4%	22,505,484,912	2,075,965,907	9.2%	13,726,565,617	21,562,795,373	179.1%	179.1%
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	87,799,902	0	(87,799,902)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vrnto. (Neto)	6,396,933,072	9,464,288,904	3,067,355,832	48.0%	10,455,482,748	(991,193,844)	-9.5%	8,143,670,919	10,542,158,913	116.2%	116.2%
Cartera de Créditos (Neto)	7,729,119,945	6,440,699,811	(1,288,420,134)	-16.7%	7,090,699,471	(649,999,660)	-9.2%	12,440,791,697	7,781,272,629	51.8%	51.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	676,263,048	328,752,872	(347,510,176)	-51.4%	329,008,717	(255,845)	-0.1%	448,785,624	322,421,005	73.3%	73.3%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	113,726,212	121,503,202	7,776,990	6.8%	111,451,688	10,051,514	9.0%	20,818,951	94,287,113	583.6%	583.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	184,917,894	138,849,548	(46,068,346)	-24.9%	181,219,536	(42,369,988)	-23.4%	137,856,571	118,314,573	100.7%	100.7%
Otros Activos	246,183,889	405,574,187	159,390,298	64.7%	246,459,463	159,114,724	64.6%	111,112,537	589,737,325	365.0%	365.0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>37,908,653,609</b>	<b>41,481,119,343</b>	<b>3,572,465,734</b>	<b>9.4%</b>	<b>40,919,806,535</b>	<b>561,312,808</b>	<b>1.4%</b>	<b>35,029,601,916</b>	<b>41,010,986,931</b>	<b>118.4%</b>	<b>118.4%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	729,786,643	365,032,574	(364,754,069)	-50.0%	335,631,453	29,401,121	8.8%	627,245,871	527,268,457	58.2%	58.2%
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%
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	602,160,232	578,483,302	(23,676,930)	-3.9%	613,697,779	(35,214,477)	-5.7%	636,236,676	614,096,381	90.9%	90.9%
Activos Intangibles (neto)	37,001,603	38,667,572	1,665,969	4.5%	36,013,022	2,654,550	7.4%	39,508,649	36,275,827	97.9%	97.9%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,934,552	1,991,769	57,217	3.0%	2,826,276	(834,507)	-29.5%	2,149,993	1,845,218	92.6%	92.6%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,370,883,030</b>	<b>984,175,217</b>	<b>(386,707,813)</b>	<b>-28.2%</b>	<b>988,168,530</b>	<b>(3,993,313)</b>	<b>-0.4%</b>	<b>1,305,141,189</b>	<b>1,179,485,883</b>	<b>75.4%</b>	<b>75.4%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>39,279,536,639</b>	<b>42,465,294,560</b>	<b>3,185,757,921</b>	<b>8.1%</b>	<b>41,907,975,065</b>	<b>557,319,495</b>	<b>1.3%</b>	<b>36,334,743,105</b>	<b>42,190,472,814</b>	<b>116.9%</b>	<b>116.9%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	32,955,384,727	37,444,689,773	4,489,305,046	13.6%	36,874,579,703	570,110,070	1.5%	30,773,182,136	37,343,789,400	121.7%	121.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	615,938,761	358,222,442	(257,716,319)	-41.8%	570,776,274	(212,553,832)	-37.2%	588,371,680	578,157,898	60.9%	60.9%
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	685,312,289	342,255,452	(343,056,837)	-50.1%	427,285,444	(85,029,992)	-19.9%	333,333,844	425,151,679	102.7%	102.7%
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	56,420,295	19,290,639	(37,129,656)	-65.8%	12,985,409	6,305,230	48.6%	53,182,156	14,152,568	36.3%	36.3%
Otros Pasivos	709,383,673	784,559,503	75,175,830	10.6%	255,423,590	529,135,913	207.2%	324,884,281	244,613,521	241.5%	241.5%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>35,022,439,745</b>	<b>38,949,017,809</b>	<b>3,926,578,064</b>	<b>11.2%</b>	<b>38,141,050,420</b>	<b>807,967,389</b>	<b>2.1%</b>	<b>32,072,954,097</b>	<b>38,605,865,066</b>	<b>121.4%</b>	<b>121.4%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,673,087,164	1,573,386,090	(99,701,074)	-6.0%	1,757,539,889	(184,153,799)	-10.5%	1,812,304,066	1,756,160,731	86.8%	86.8%
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	123,329,913	128,127,259	4,797,346	3.9%	128,464,162	(336,903)	-0.3%	118,356,473	126,669,929	108.3%	108.3%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258,336,574	258,325,865	(10,709)	0.0%	258,333,333	(7,468)	0.0%	251,666,667	261,666,667	102.6%	102.6%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,054,753,651</b>	<b>1,959,839,214</b>	<b>(94,914,437)</b>	<b>-4.6%</b>	<b>2,144,337,384</b>	<b>(184,498,170)</b>	<b>-8.6%</b>	<b>2,182,327,206</b>	<b>2,144,497,327</b>	<b>89.8%</b>	<b>89.8%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>37,077,193,396</b>	<b>40,908,857,023</b>	<b>3,831,663,627</b>	<b>10.3%</b>	<b>40,285,387,804</b>	<b>623,469,219</b>	<b>1.5%</b>	<b>34,255,281,303</b>	<b>40,750,362,393</b>	<b>119.4%</b>	<b>119.4%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</b>
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,460,644	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	16,626,798	(645,874,956)	(662,501,754)	-3984.5%	(559,903,666)	(85,971,290)	15.4%	32,551,603	-477,064,442	-1984.2%	-1984.2%
Resultados Acumulados	(1,333,490)	230,886,010	232,219,500	-17414.4%	229,658,316	1,227,694	0.5%	-26,111,001	2,658,316	-884.2%	-884.2%
Resultado Neto del Ejercicio	565,589,291	349,529,147	(216,060,144)	-38.2%	330,935,275	18,593,872	5.6%	451,560,556	292,619,211	77.4%	77.4%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,202,343,243</b>	<b>1,556,437,537</b>	<b>(645,905,706)</b>	<b>-29.3%</b>	<b>1,622,587,261</b>	<b>(66,149,724)</b>	<b>-4.1%</b>	<b>2,079,461,802</b>	<b>1,440,110,421</b>	<b>74.8%</b>	<b>74.8%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>39,279,536,639</b>	<b>42,465,294,560</b>	<b>3,185,757,921</b>	<b>8.1%</b>	<b>41,907,975,065</b>	<b>557,319,495</b>	<b>1.3%</b>	<b>36,334,743,105</b>	<b>42,190,472,814</b>	<b>116.9%</b>	<b>116.9%</b>

BANCO DE LA NACIÓN  
Gina Andrea Luján Chávez  
Subgerente de Tesorería y Evaluación de Riesgos

BANCO DE LA NACIÓN  
Leonardo Miranda Candelario  
Jefe de Tesorería y Evaluación de Riesgos

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 Octubre 2021	A Octubre 2020	a-b	a/b-1	A Octubre 2021	a-c	a/c-1	Año 2021	Año 2021	%	%
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,061,507,942</b>	<b>1,140,238,701</b>	<b>-78,730,759</b>	<b>-6.9%</b>	<b>1,099,100,059</b>	<b>-37,592,117</b>	<b>-3.4%</b>	<b>1,461,355,374</b>	<b>1,352,669,702</b>	<b>73%</b>	<b>78%</b>
Disponibles	96,264,150	189,032,821	-92,768,671	-49.1%	91,553,876	4,710,274	5.1%	82,601,017	113,060,287	117%	85%
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	398,212	-198,394	-49.8%	199,818	0	0.0%	0	199,818	0%	100%
Inversiones Disponibles para la Venta	139,596,188	111,352,896	28,243,292	25.4%	175,919,973	-36,323,785	-20.6%	90,824,674	234,783,645	154%	59%
Inversiones a Vencimiento	106,564,228	88,734,657	17,829,571	20.1%	109,021,496	-2,457,268	-2.3%	162,031,146	132,227,128	66%	81%
Cartera de Créditos Directos	718,863,558	750,720,115	-31,856,557	-4.2%	722,404,896	-3,521,338	-0.5%	1,125,898,537	872,398,824	64%	82%
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%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>52,372,570</b>	<b>56,307,539</b>	<b>-3,934,969</b>	<b>-7.0%</b>	<b>53,245,684</b>	<b>-873,114</b>	<b>-1.6%</b>	<b>65,922,527</b>	<b>64,332,174</b>	<b>79%</b>	<b>81%</b>
Obligaciones con el Público	35,668,170	39,530,251	-3,862,081	-9.8%	36,569,784	-901,614	-2.5%	45,727,523	44,294,840	78%	81%
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	715	1,552	-837	-53.9%	481	234	48.6%	0	481	0%	149%
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. 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	55,093	72,500	-17,407	-24.0%	82,242	-27,149	-33.0%	195,000	110,342	28%	50%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	16,648,495	16,703,236	-54,741	-0.3%	16,593,080	55,415	0.3%	20,000,004	19,926,414	83%	84%
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%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,009,135,372</b>	<b>1,083,931,162</b>	<b>-74,795,790</b>	<b>-6.9%</b>	<b>1,045,854,375</b>	<b>-36,719,003</b>	<b>-3.5%</b>	<b>1,395,432,847</b>	<b>1,288,337,528</b>	<b>72%</b>	<b>78%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	-24,845,707	-32,902,637	8,056,930	-24.5%	-28,891,593	4,045,886	-14.0%	-86,052,077	-48,181,099	29%	52%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>984,289,665</b>	<b>1,051,028,525</b>	<b>-66,738,860</b>	<b>-6.3%</b>	<b>1,016,962,782</b>	<b>-32,673,117</b>	<b>-3.2%</b>	<b>1,309,380,770</b>	<b>1,240,156,429</b>	<b>75%</b>	<b>79%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>576,152,920</b>	<b>445,768,247</b>	<b>130,384,673</b>	<b>29.2%</b>	<b>532,634,871</b>	<b>43,518,049</b>	<b>8.2%</b>	<b>674,518,384</b>	<b>624,195,920</b>	<b>85%</b>	<b>92%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	3,251,476	4,933,547	-1,682,071	-34.1%	3,061,256	190,220	6.2%	1,755,588	3,683,522	185%	88%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,102,192	4,808,086	2,294,106	47.7%	7,319,533	-217,341	-3.0%	9,327,746	8,814,468	76%	81%
Ingresos Diversos	565,799,252	436,026,614	129,772,638	29.8%	522,254,082	43,545,170	8.3%	663,435,050	611,697,930	85%	92%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>257,660,059</b>	<b>225,123,424</b>	<b>32,536,635</b>	<b>14.5%</b>	<b>263,215,043</b>	<b>-6,554,984</b>	<b>-2.1%</b>	<b>308,503,073</b>	<b>334,798,272</b>	<b>84%</b>	<b>77%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	642,599	495,778	146,821	29.6%	573,023	69,576	12.1%	197,327	683,951	326%	94%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Gastos Diversos	257,017,460	224,627,646	32,389,814	14.4%	262,642,020	-5,624,560	-2.1%	308,305,746	334,114,321	83%	77%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV.</b>	<b>1,302,782,526</b>	<b>1,271,673,348</b>	<b>31,109,178</b>	<b>2.4%</b>	<b>1,286,382,610</b>	<b>16,399,916</b>	<b>1.3%</b>	<b>1,675,396,081</b>	<b>1,529,554,077</b>	<b>78%</b>	<b>85%</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>61,812,327</b>	<b>252,498,450</b>	<b>-190,686,123</b>	<b>-75.5%</b>	<b>67,918,352</b>	<b>-6,106,025</b>	<b>-9.0%</b>	<b>115,461,034</b>	<b>85,422,290</b>	<b>54%</b>	<b>72%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	14,684,841	13,643,073	-92.9%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210%	100%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,041,768	14,684,841	13,643,073	-92.9%	1,041,768	0	0.0%	495,000	1,041,768	210%	100%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	7,252,251	208,174,224	-200,921,973	-96.5%	7,451,322	-199,071	-2.7%	60,966,034	7,955,260	12%	91%
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	53,518,308	29,639,166	23,879,142	80.6%	59,425,262	-5,906,954	-9.9%	54,000,000	76,425,262	99%	70%
Otros	0	219	-219	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,364,594,853</b>	<b>1,524,171,798</b>	<b>-159,576,945</b>	<b>-10.5%</b>	<b>1,354,300,962</b>	<b>10,293,891</b>	<b>0.8%</b>	<b>1,790,857,115</b>	<b>1,614,976,367</b>	<b>76%</b>	<b>84%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>812,921,358</b>	<b>762,325,756</b>	<b>50,595,602</b>	<b>6.6%</b>	<b>848,897,928</b>	<b>-35,976,570</b>	<b>-4.2%</b>	<b>1,094,626,836</b>	<b>1,109,738,827</b>	<b>74%</b>	<b>73%</b>
Gastos de Personal y Directorio	467,919,462	463,405,578	4,513,884	1.0%	472,980,509	-5,061,047	-1.1%	644,081,133	572,481,846	73%	82%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	258,218,864	228,275,902	29,942,962	13.1%	294,099,888	-35,881,024	-12.2%	360,159,784	437,844,755	72%	59%
Impuestos y Contribuciones	86,783,032	70,644,276	16,138,756	22.8%	81,817,531	4,965,501	6.1%	90,385,919	99,412,226	96%	87%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-54,444,743</b>	<b>-73,840,007</b>	<b>19,395,264</b>	<b>-26.3%</b>	<b>-62,021,412</b>	<b>7,576,669</b>	<b>-12.2%</b>	<b>-87,648,719</b>	<b>-84,116,996</b>	<b>62%</b>	<b>65%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>497,228,752</b>	<b>688,006,035</b>	<b>-190,777,283</b>	<b>-27.7%</b>	<b>443,381,622</b>	<b>53,847,130</b>	<b>12.1%</b>	<b>608,581,560</b>	<b>421,120,544</b>	<b>82%</b>	<b>118%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>56,400,119</b>	<b>26,486,664</b>	<b>29,913,455</b>	<b>112.9%</b>	<b>48,714,578</b>	<b>7,688,541</b>	<b>15.8%</b>	<b>72,087,324</b>	<b>64,793,416</b>	<b>78%</b>	<b>87%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	2,868,191	2,698,247	171,944	6.4%	4,080,558	-1,212,367	-29.7%	907,922	4,344,510	316%	66%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,711,031	28,394	10,682,637	37622.9%	10,624,237	86,794	0.8%	0	10,624,237	0%	101%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y O	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0%	0%
Deterioro de Activos Intangibles	32,756	0	32,756	0.0%	32,756	0	0.0%	0	32,756	0%	100%
Provisiones por Litigios y Demandas	42,625,624	23,681,085	18,944,539	80.0%	33,786,061	8,839,563	26.2%	71,104,729	49,568,541	60%	86%
Otras Provisiones	162,517	80,938	81,579	100.8%	190,966	-28,449	-14.9%	74,673	223,372	218%	73%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>440,828,633</b>	<b>661,519,371</b>	<b>-220,690,738</b>	<b>-33.4%</b>	<b>394,667,044</b>	<b>46,161,589</b>	<b>11.7%</b>	<b>536,494,236</b>	<b>356,327,128</b>	<b>82%</b>	<b>124%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>7,331,112</b>	<b>15,430,688</b>	<b>-8,099,576</b>	<b>-52.5%</b>	<b>7,207,368</b>	<b>123,744</b>	<b>1.7%</b>	<b>-190,866</b>	<b>7,281,355</b>	<b>-384%</b>	<b>101%</b>
Otros ingresos	14,055,221	19,557,758	-5,502,537	-28.1%	12,109,294	1,945,927	16.1%	1,409,134	12,337,382	997%	114%
Otros Gastos	6,724,109	4,127,070	2,597,039	62.9%	4,901,926	1,822,183	37.2%	1,600,000	5,066,027	420%	133%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>448,159,745</b>	<b>676,950,059</b>	<b>-228,790,314</b>	<b>-33.8%</b>	<b>401,874,412</b>	<b>46,285,333</b>	<b>11.5%</b>	<b>536,303,370</b>	<b>363,608,483</b>	<b>84%</b>	<b>123%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>98,630,598</b>	<b>111,360,768</b>	<b>-12,730,170</b>	<b>-11.4%</b>	<b>70,939,137</b>	<b>27,691,461</b>	<b>39.0%</b>	<b>84,742,814</b>	<b>70,989,272</b>	<b>116%</b>	<b>139%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>349,529,147</b>	<b>565,589,291</b>	<b>-216,060,144</b>	<b>-38.2%</b>	<b>330,935,275</b>	<b>18,593,872</b>	<b>5.6%</b>	<b>451,560,556</b>	<b>292,619,211</b>	<b>77%</b>	<b>119%</b>



# Presupuesto de Ingresos y Egresos

## En Soles

RUBROS	Real		Diferencia	Var %	Meta		Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Octubre 2021	B A Octubre 2020			A Octubre 2021	B A Octubre 2020						
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>												
<b>1 INGRESOS</b>	<b>1,786,684,730</b>	<b>1,869,112,393</b>	<b>-82,427,663</b>	<b>-4.4%</b>	<b>1,837,396,233</b>	<b>-50,711,503</b>	<b>-2.8%</b>	<b>2,211,511,407</b>	<b>2,111,203,479</b>	<b>80.8%</b>	<b>84.6%</b>	
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	1,139,003,711	1,419,756,466	-280,752,755	-19.8%	1,233,195,420	-94,191,709	-7.6%	1,533,093,893	1,414,709,591	74.3%	80.5%	
1.4 Ingresos por participación o dividendos	1,253,706	983,886	269,820	21.4%	1,986,058	-732,352	-36.9%	2,489,996	2,489,996	50.3%	50.3%	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
1.6 Otros	646,427,313	448,372,041	198,055,272	44.2%	602,214,755	44,212,558	7.3%	675,927,518	694,003,892	95.6%	93.1%	
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1,284,012,634</b>	<b>1,348,305,914</b>	<b>-64,293,280</b>	<b>-4.8%</b>	<b>1,336,301,710</b>	<b>-52,289,076</b>	<b>-3.9%</b>	<b>1,613,684,233</b>	<b>1,702,407,704</b>	<b>79.6%</b>	<b>75.4%</b>	
2.1 Compra de Bienes	5,277,855	7,040,160	-1,762,305	-25.0%	6,142,872	-864,917	-14.1%	15,285,010	8,784,948	34.5%	60.1%	
2.1.1 Insumos y suministros	3,818,594	4,374,225	-555,631	-12.7%	3,929,519	-110,935	-2.8%	9,410,866	5,512,453	40.6%	69.3%	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	258,500	271,893	-13,393	-4.9%	338,927	-80,427	-23.7%	674,144	490,374	38.3%	52.7%	
2.1.3 Otros	1,200,571	2,394,042	-1,193,471	-49.9%	1,874,126	-673,555	-35.9%	5,200,000	2,782,121	23.1%	43.2%	
2.2 Gastos de personal (GIP)	514,683,836	524,238,169	-9,554,333	-1.8%	530,898,355	-16,214,519	-3.1%	688,315,709	654,297,690	74.8%	78.7%	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	295,810,093	298,749,496	-2,939,403	-1.0%	303,412,607	-7,602,514	-2.5%	396,632,339	367,169,692	74.2%	80.6%	
2.2.1.1 Basica (GIP)	189,820,624	188,775,817	1,044,807	0.6%	194,742,038	-4,921,414	-2.5%	247,041,205	234,643,390	76.8%	80.9%	
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,084,214	1,104,152	-19,938	-1.8%	1,161,230	-77,016	-6.6%	1,444,828	1,444,828	75.0%	75.0%	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	36,755,302	38,926,534	-2,171,232	-5.8%	37,241,093	-485,791	-1.3%	48,007,477	45,107,111	75.0%	81.5%	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	58,855,999	63,105,938	-4,250,339	-6.7%	60,339,476	-1,483,877	-2.5%	89,139,409	74,229,770	66.0%	79.3%	
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	9,294,354	6,837,055	2,457,299	35.9%	9,928,770	-634,416	-6.4%	12,999,420	11,744,593	71.5%	78.1%	
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)	19,795,500	19,348,864	446,636	2.3%	20,162,076	-366,576	-1.8%	24,474,259	24,474,259	80.9%	80.9%	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	19,258,955	18,328,889	930,066	5.1%	19,710,427	-451,472	-2.3%	23,753,018	23,753,018	81.1%	81.1%	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	323,000	314,500	8,500	2.7%	323,003	-3	0.0%	413,000	413,000	78.2%	78.2%	
2.2.5 Capacitación (GIP)	483,180	279,727	203,453	72.7%	519,424	-36,244	-7.0%	941,938	1,008,783	51.3%	47.9%	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	124,027,841	130,944,951	-6,917,110	-5.3%	127,530,073	-3,502,232	-2.7%	166,695,335	166,695,335	74.4%	74.4%	
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	54,985,267	56,271,732	-1,286,465	-2.3%	59,240,745	-4,255,478	-7.2%	73,405,820	70,783,603	74.9%	77.7%	
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	0	26,470	-26,470	-100.0%	51,000	-51,000	-100.0%	97,000	97,000	0.0%	0.0%	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4,111,625	4,060,875	50,750	1.2%	4,238,502	-126,877	-3.0%	5,177,550	5,177,550	79.4%	79.4%	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	220,832	193,362	27,470	14.2%	1,228,657	-1,007,825	-82.0%	3,402,805	2,752,598	6.5%	8.0%	
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 Plago 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	21,513,865	0	0.0%	21,380,311	133,834	0.6%	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)	7,600,116	7,122,388	477,728	6.7%	10,803,728	-3,203,610	-29.7%	17,206,763	17,217,625	44.2%	44.1%	
2.3 Servicios prestados por terceros	176,078,675	163,528,257	12,550,418	7.7%	204,821,439	-28,742,764	-14.0%	258,638,164	287,635,224	68.1%	61.2%	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,650,770	1,351,059	299,711	22.2%	2,097,674	-446,904	-21.3%	3,454,212	2,756,732	47.8%	59.9%	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	38,038,791	44,624,305	-6,585,514	-14.8%	39,477,690	-1,438,899	-3.6%	49,745,307	49,295,307	76.5%	77.2%	
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	7,302,532	6,320,516	982,016	15.5%	8,893,741	-1,591,209	-18.0%	13,090,422	11,858,127	55.8%	61.6%	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,414,424	2,342,966	70,458	3.0%	2,414,424	0	0.0%	2,390,422	2,710,534	101.0%	89.0%	
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	800,587	319,062	481,525	150.9%	1,074,822	-274,235	-25.5%	2,093,313	1,990,501	38.2%	40.2%	
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,362,543	3,408,792	-46,249	-1.4%	4,071,166	-708,623	-17.4%	7,128,087	5,405,492	47.2%	62.2%	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	725,978	249,696	476,282	190.7%	1,134,329	-408,351	-36.0%	1,478,600	1,751,600	49.1%	41.4%	
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	40,905,048	34,391,537	6,513,511	18.9%	48,393,338	-7,488,290	-15.5%	58,788,287	71,585,706	69.6%	57.1%	
2.3.5 Alquileres	15,632,267	14,496,996	1,135,271	7.8%	16,985,354	-1,353,087	-8.0%	25,601,188	21,760,832	61.1%	72.0%	
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	30,950,265	28,859,898	2,090,367	7.2%	33,474,717	-2,524,452	-7.5%	46,242,120	44,198,733	66.9%	70.0%	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	16,149,768	16,699,911	-550,143	-3.3%	17,195,150	-1,045,382	-6.1%	22,912,042	22,612,042	70.5%	71.4%	
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)	14,800,497	12,159,987	2,640,510	21.7%	16,279,567	-1,479,070	-9.1%	23,330,078	21,586,691	63.4%	68.6%	
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	1,969,127	386,387	1,582,740	408.6%	5,373,707	-3,404,580	-63.4%	11,238,442	11,238,442	17.5%	17.5%	
2.3.8 Otros	39,629,875	33,097,559	6,532,316	19.7%	50,325,218	-10,695,343	-21.3%	50,478,186	74,995,348	78.5%	52.8%	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,078,618	842,743	235,875	28.0%	1,371,314	-292,696	-21.3%	1,975,576	1,975,576	48.5%	54.6%	
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%	
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,114,334	2,829,595	1,284,739	45.4%	6,414,373	-2,300,039	-35.9%	4,162,830	9,097,992	98.8%	45.2%	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	34,436,923	29,425,221	5,011,702	17.0%	42,539,531	-8,102,608	-19.0%	44,089,780	63,921,777	78.1%	53.9%	
2.4 Tributos	207,508,167	322,132,875	-114,624,708	-35.6%	202,542,668	4,965,501	2.5%	202,860,305	220,137,361	102.3%	94.3%	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	49,583	44,970	4,613	10.3%	60,046	-10,463	-17.4%	87,500	87,500	55.7%	55.7%	
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	207,458,584	322,087,905	-114,629,321	-35.6%	202,482,620	4,975,964	2.5%	202,772,805	220,049,861	102.3%	94.3%	
2.5 Gastos diversos de Gestion	45,167,685	38,828,292	6,339,393	16.4%	44,019,508	1,148,177	2.6%	60,514,404	60,081,988	74.6%	75.3%	
2.5.1 Seguros	8,233,902	9,769,801	-1,535,899	-15.7%	8,076,355	157,547	2.0%	9,095,326	10,374,650	90.5%	79.4%	
2.5.2 Viaticos (GIP)	4,362,716	4,528,752	-166,036	-3.7%	5,195,100	-832,384	-16.0%	7,653,189	7,198,189	57.0%	60.6%	
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	23,333	-23,333	-100.0%	150,000	50,000	0.0%	0.0%	
2.5.4 Otros	32,571,067	24,329,739	8,241,328	33.9%	30,724,720	1,846,347	6.0%	43,614,889	42,399,159	74.7%	76.8%	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	32,449,956	24,157,483	8,092,473	33.5%	30,316,029	1,933,927	6.4%	42,745,913	41,676,183	75.4%	77.4%	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	321,111	172,256	148,855	86.4%	408,691	-87,580	-21.4%	868,976	722,976	37.0%	44.4%	
2.6 Gastos Financieros	35,729,537	40,473,662	-4,744,125	-11.7%	36,652,604	-823,067	-2.5%	45,922,523	44,405,760	77.8%	80.0%	
2.7 Otros	299,867,079	252,264,499	47,602,580	18.9%	311,224,566	-11,657,487	-3.7%	342,148,118	427,124,723	87.6%	70.1%	
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>502,672,096</b>	<b>520,806,479</b>	<b>-18,134,383</b>	<b>-3.5%</b>	<b>501,094,523</b>	<b>1,577,573</b>	<b>0.3%</b>	<b>597,827,174</b>	<b>408,795,775</b>	<b>84.1%</b>	<b>123.0%</b>	
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>21,113,817</b>	<b>16,153,897</b>	<b>4,959,920</b>	<b>30.7%</b>	<b>50,873,954</b>	<b>-29,760,137</b>	<b>-58.5%</b>	<b>79,072,556</b>	<b>61,272,556</b>	<b>26.7%</b>	<b>34.5%</b>	
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	21,113,817	16,153,897	4,959,920	30.7%	50,873,954	-29,760,137	-58.5%	79,072,556	61,272,556	26.7%	34.5%	
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0									

Anexo N° 4

Flujo de Caja  
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A octubre 2021	A octubre 2020	a-b	a/b-1	A octubre 2021	a-c	a/c-1	Año 2021	Año 2021 PIM II	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>8,812,161,559</b>	<b>12,739,018,500</b>	<b>-3,926,856,941</b>	<b>-30.8%</b>	<b>7,418,313,672</b>	<b>1,393,847,887</b>	<b>18.8%</b>	<b>6,703,508,975</b>	<b>8,374,499,726</b>	<b>131.46%</b>	<b>88.58%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,788,508,006	1,868,485,436	-79,977,430	-4.3%	1,836,845,137	-48,337,131	-2.6%	2,209,021,411	2,110,148,445	81.0%	87.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,253,706	983,886	269,820	27.4%	1,986,058	-732,352	-36.9%	2,489,996	2,489,996	50.3%	79.8%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	122,338,864	10,227,759	112,111,105	1096.1%	10,760,628	111,578,236	1036.9%	-	10,760,628	-	100.0%
Otros	6,900,060,983	10,859,321,419	-3,959,260,436	-36.5%	5,568,721,849	1,331,339,134	23.9%	4,491,997,568	6,251,100,657	153.6%	89.1%
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>9,150,566,772</b>	<b>9,000,543,100</b>	<b>150,023,672</b>	<b>1.7%</b>	<b>8,811,453,510</b>	<b>339,113,262</b>	<b>3.8%</b>	<b>8,615,843,627</b>	<b>10,603,236,274</b>	<b>106.2%</b>	<b>83.1%</b>
Compra de bienes	5,277,655	7,040,160	-1,762,505	-25.0%	6,142,572	-864,917	-14.1%	15,285,010	8,784,948	34.5%	69.9%
Gastos de personal	390,655,995	393,293,218	-2,637,223	-0.7%	403,368,282	-12,712,287	-3.2%	521,620,374	487,602,355	74.9%	82.7%
Servicios prestados por terceros	176,078,675	163,528,257	12,550,418	7.7%	204,821,439	-28,742,764	-14.0%	258,638,164	287,635,224	68.1%	71.2%
<b>Tributos</b>	<b>207,508,167</b>	<b>322,132,875</b>	<b>-114,624,708</b>	<b>-35.6%</b>	<b>202,542,666</b>	<b>4,965,501</b>	<b>2.5%</b>	<b>202,860,305</b>	<b>220,137,361</b>	<b>102.3%</b>	<b>92.0%</b>
Por cuenta propia	207,508,167	322,132,875	-114,624,708	-35.6%	202,542,666	4,965,501	2.5%	202,860,305	220,137,361	102.3%	92.0%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	45,167,685	38,628,292	6,539,393	16.9%	44,019,508	1,148,177	2.6%	60,513,404	60,021,998	74.6%	73.3%
Gastos financieros 1/	49,799,767	46,713,395	3,086,372	6.6%	48,969,723	830,044	1.7%	45,922,523	56,722,879	108.4%	86.3%
Otros	8,276,078,828	8,029,206,903	246,871,925	3.1%	7,901,589,320	374,489,508	4.7%	7,511,003,847	9,482,331,509	110.2%	83.3%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>-338,405,213</b>	<b>3,738,475,400</b>	<b>-4,076,880,613</b>	<b>-109.1%</b>	<b>-1,393,139,388</b>	<b>1,054,734,625</b>	<b>-75.7%</b>	<b>-1,912,334,652</b>	<b>-2,228,736,548</b>	<b>17.7%</b>	<b>62.5%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1,716,087,358</b>	<b>4,937,382,537</b>	<b>-3,221,295,179</b>	<b>-65.2%</b>	<b>839,578,152</b>	<b>876,509,206</b>	<b>104.4%</b>	<b>2,260,543,621</b>	<b>839,578,152</b>	<b>75.9%</b>	<b>100.0%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	6,885,278	-6,885,278	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	1,716,087,358	4,930,497,259	-3,214,409,901	-65.2%	839,578,152	876,509,206	104.4%	2,260,543,621	839,578,152	75.9%	100.0%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>2,661,054,050</b>	<b>1,517,047,472</b>	<b>1,144,006,578</b>	<b>75.4%</b>	<b>2,805,498,823</b>	<b>-144,444,773</b>	<b>-5.1%</b>	<b>2,027,696,164</b>	<b>2,902,573,590</b>	<b>131.2%</b>	<b>96.7%</b>
<b>Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	<b>21,113,817</b>	<b>16,153,897</b>	<b>4,959,920</b>	<b>30.7%</b>	<b>50,873,954</b>	<b>-29,760,137</b>	<b>-58.5%</b>	<b>79,072,556</b>	<b>61,272,556</b>	<b>26.7%</b>	<b>83.0%</b>
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	21,113,817	16,153,897	4,959,920	30.7%	50,873,954	-29,760,137	-58.5%	79,072,556	61,272,556	26.7%	83.0%
Inversión Financiera	2,639,940,233	1,500,893,575	1,139,046,658	75.9%	2,754,624,869	-114,684,636	-4.2%	1,948,623,608	2,841,301,034	135.5%	96.9%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-868,599</b>	<b>-813,400</b>	<b>-55,199</b>	<b>6.8%</b>	<b>-1,145,900</b>	<b>277,301</b>	<b>-24.2%</b>	<b>-1,200,000</b>	<b>-1,200,000</b>	<b>72.4%</b>	<b>95.5%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	868,599	813,400	55,199	6.8%	1,145,900	-277,301	-24.2%	1,200,000	1,200,000	72.4%	95.5%
<b>SALDO ECONÓMICO</b>	<b>-1,284,240,504</b>	<b>7,157,997,065</b>	<b>-8,442,237,569</b>	<b>-117.9%</b>	<b>-3,360,206,409</b>	<b>2,075,965,905</b>	<b>-61.8%</b>	<b>-1,680,687,195</b>	<b>-4,292,931,986</b>	<b>76.4%</b>	<b>78.3%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-8,350,179</b>	<b>54,394</b>	<b>-0.7%</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>-19,972,645</b>	<b>-18,259,747</b>	<b>41.5%</b>	<b>45.4%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-8,350,179</b>	<b>54,394</b>	<b>-0.7%</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>-19,972,645</b>	<b>-18,259,747</b>	<b>41.5%</b>	<b>45.4%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-8,350,179</b>	<b>54,394</b>	<b>-0.7%</b>	<b>-8,295,785</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>-19,972,645</b>	<b>-18,259,747</b>	<b>41.5%</b>	<b>45.4%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>8,295,785</b>	<b>8,350,179</b>	<b>-54,394</b>	<b>-0.7%</b>	<b>8,295,785</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>19,972,645</b>	<b>18,259,747</b>	<b>41.5%</b>	<b>45.4%</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	8,295,785	8,350,179	-54,394	-0.7%	8,295,785	-	0.0%	19,972,645	18,259,747	41.5%	45.4%
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Servicio de la deuda</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>-1,292,536,289</b>	<b>7,149,646,886</b>	<b>-8,442,183,175</b>	<b>-118.1%</b>	<b>-3,368,502,194</b>	<b>2,075,965,905</b>	<b>-61.6%</b>	<b>-1,700,659,840</b>	<b>-4,311,191,733</b>	<b>76.0%</b>	<b>78.1%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>25,873,987,108</b>	<b>15,324,062,761</b>	<b>10,549,924,347</b>	<b>68.8%</b>	<b>25,873,987,106</b>	<b>2</b>	<b>0.0%</b>	<b>15,427,225,457</b>	<b>25,873,987,106</b>	<b>167.7%</b>	<b>100.0%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>24,581,450,819</b>	<b>22,473,709,647</b>	<b>2,107,741,172</b>	<b>9.4%</b>	<b>22,505,484,912</b>	<b>2,075,965,907</b>	<b>9.2%</b>	<b>13,726,566,617</b>	<b>21,562,795,373</b>	<b>179.1%</b>	<b>104.4%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO</b>	<b>21,538,829</b>	<b>44,868,617</b>	<b>-23,329,788</b>	<b>-52.0%</b>	<b>21,538,829</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>32,139,142</b>	<b>21,538,829</b>	<b>67.0%</b>	<b>100.0%</b>



## 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                  |

