OFICIO SIED Nro. 045-2019/2000/BN

Firmado Digitalmente por: LUIS ENRIQUE NARRO FORNO
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 16/09/2019 10:05:21

Firmado Digitalmente por: BURGA VEGA Maria Del Pilar FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 13/09/2019 18:23:11

Firmado Digitalmente por: MALFITANO MALFITANO Pietro Rino FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 13/09/2019 18:42:24

Firmado Digitalmente por: ZAVALETA MONTOYA Pedro Eduardo FAU 20100030595 hard
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 13/09/2019 18:48:08

Banco de la Nación
el banco de todos

Gerencia General

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la lucha contra la corrupción e impunidad"

Señor
ROBERTO SALA REY
Director Ejecutivo (e)
FONAFE
Av., Paseo de la Republica 3121
San isidro

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Agosto 2019

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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, Estado de Situación Financiera (Formato N.2E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E) correspondientes al mes de agosto del 2019, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones.

Atentamente,

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central
Gerencia Central de Administración

BANCO DE LA NACIÓN
Pietro Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico archivado por BN, aplicando lo dispuesto por el Art. 25 de D.S. 070-2013-PCM y la Tercera Disposición Complementaria Final del D.S. 026-2016-PCM. Su autenticidad e integridad pueden ser contrastadas a través de la siguiente dirección web: http://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/ usando el código: 65968

Banco de la Nación
el banco de todos

Gerencia General

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la lucha contra la corrupción e impunidad"

Señor
ROBERTO SALA REY
Director Ejecutivo (e)
FONAFE
Av., Paseo de la Republica 3121
San isidro

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Agosto 2019

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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, Estado de Situación Financiera (Formato N.2E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E) correspondientes al mes de agosto del 2019, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones.

Atentamente,

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central
Gerencia Operaciones y Administración

BANCO DE LA NACIÓN
Pietro Malitano Maritano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

Banco de la Nación

INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL

MES DE AGOSTO DEL 2019

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

BANCO DE LA NACIÓN
Piero Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE LA NACIÓN
María del Pilar Guerra Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Candelario
Jefe (e)
Sub Gerencia de Planeamiento y Presupuesto

I. Objetivo

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

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el mes de agosto 2019, se refleja en el siguiente cuadro:

En miles de soles

ACTIVOS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	7,311,008	12,452,416	9,453,659	2,998,757	31.7%	5,141,408	70.3%
Caja	1,903,419	2,103,045	1,590,779	512,266	32.2%	199,626	10.5%
BCRP	5,174,287	10,031,875	7,611,149	2,420,726	31.8%	4,857,587	93.9%
Bcos y otras Sist. Financ. del País	16,061	25,634	4,360	21,284	489.3%	9,573	59.6%
Bcos y otras Inst. Finc. del Exterior	178,024	156,424	206,716	-50,292	-24.3%	-21,600	-12.1%
Canje	38,474	134,626	39,870	94,756	237.7%	96,152	249.9%
Otras Disponibilidades	743	813	795	17	2.2%	70	9.4%
INVER. NEGOC. Y A VNTO. (Neto)	11,046,365	9,694,958	10,745,634	-1,050,676	-9.8%	-1,351,407	-12.2%
Inst.Representativos de Capital	31,454	27,487	35,903	-8,416	-23.4%	-3,967	-12.6%
Inst. Representativos de Deuda	8,979,366	7,872,566	8,926,442	-1,053,875	-11.8%	-1,106,800	-12.3%
Inversiones a Vencimiento	2,035,544	1,794,904	1,783,289	11,615	0.7%	-240,640	-11.8%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	8,977,507	6,437,654	6,564,419	-126,765	-1.9%	-2,539,852	-28.3%
C. de Créditos Vigentes	9,207,861	6,664,206	6,793,531	-129,323	-1.9%	-2,543,654	-27.6%
C. de Créditos Vencidos	69,501	98,830	86,645	12,185	14.1%	29,330	42.2%
C. de Créditos en Cob. Judicial	36,977	40,261	45,817	-5,556	-12.1%	3,284	8.9%
Provisión de Cartera de Créditos	-343,757	-375,101	-361,574	-13,527	3.7%	-31,345	9.1%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	318,992	285,342	300,641	-15,299	-5.1%	-33,650	-10.5%
Ctas. Por Cob. por Vta. De Bienes y Serv. y Fideicomiso	240,230	239,141	233,140	6,001	2.6%	-1,089	-0.5%
Otras Cuentas por Cobrar	78,763	46,201	67,501	-21,300	-31.6%	-32,562	-41.3%
Impuesto Corrientes	31,928	42,227	31,290	10,937	35.0%	10,298	32.3%
OTROS ACTIVOS	84,881	87,781	80,483	7,298	9.1%	2,900	3.4%
TOTAL ACTIVO	28,712,201	29,850,014	28,052,088	1,797,927	6.4%	1,137,813	4.0%

En el Rubro Activos totales a agosto de 2019 el monto alcanzado es S/ 29,850.0 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,712.2 MM) mayor en **4.0%** (S/ 1,137.8 MM) como consecuencia de:

- **El Disponible** (S/ 12,452.4 MM), mayor en 70.3% (S/ 5,141.4 MM) a su similar del año anterior (S/ 7,311.0 MM), debido a:
  - Depósitos en el BCR S/ 4,857.6 MM principalmente por apertura de depósitos a plazo de S/ 5,000.0 MM, depósitos overnigth en S/ 1,131.9 MM, (producto de la venta de bonos en dólares) y el rendimiento de devengados en S/ 35.4 MM; este resultado es compensado por la cuenta ordinaria en S/ 112.5 MM. y cuenta especial en S/ 1,197.2 MM, (por el intercambio de bonos soberanos y globales de vencimiento en el año 2023 por bonos a vencimiento en el año 34).
  - Caja en S/ 199.6 MM, por mayor efectivo en tránsito, billetes y monedas en las sucursales y agencias de provincia.
  - Bancos y otras del sistema financiero del país en S/ 9.6 MM principalmente por los mayores depósitos de bancos: BCP en S/ 11.6 MM y Continental en S/ 0.1 MM compensado los por menores depósitos del Interbank - Mastercard en S/ 2.1 MM.
  - Canje en S/ 96.2 MM por obligaciones inmediatas.
  - Otros disponibles S/ 0.1 MM.

Compensado por los menores saldos en:

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 21.6 MM, prinicpalmente depósitos en el Citibank S/ 12.3 MM, Banco de crédito e inversiones S/ 1.2 MM y Banco Bilbao Vizcaya S/ 1.8 MM, The Bank of Tokio Mitsubishi S/ 3.9 MM, entre otros.

➢ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 9,695.0 MM), menor en (S/ 1,351.4 MM) 12.2%, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,046.4 MM) principalmente:

- Instrumentos representativos de deuda menor en S/ 1,106.8 MM debido a valores y títulos emitidos por el BCR S/ 1,614.6 MM, Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 418.0 MM, bonos corporativos de Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, entre otros en S/ 23.9 MM; compensado valores emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF mayor en S/ 948.9 MM.
- Inversiones a vencimiento en S/ 240.6 MM por la amortización del principal (el portafolio se ha contraído en el tamaño y en el valor nominal por la ventas de Bonos Soberanos por ende el rendimiento devengados y fluctuación).
- Instrumentos representativos de capital en S/ 3.9 MM (Acciones comunes Bancos Bladex-Latinoamericano de la Exportación).

➢ **Cartera de Créditos Neto,** disminuyó en 28.3% (S/ 2,539.9 MM) principalmente créditos vigentes en S/ 2,543.7 MM:

- Créditos soberanos S/ 2,552.1 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.
- Créditos al sector financiero S/ 112.9 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco).
- Tarjetas de crédito S/ 62.0 MM y,
- Devengados S/ 29.0 MM.

Compensado por mayores :

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 162.5 MM,
- Créditos a entidades del sector público en S/ 14.5 MM y
- Préstamos hipotecarios en S/ 35.4 MM.

➢ **Cuenta por Cobrar Neto,** menor en 10.5% (S/ 33.6 MM) principalmente otras cuentas por cobrar en S/ 32.6 MM, destacando el programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos. Asimismo las cuentas por cobrar en operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 1.1 MM.

➢ **Los Impuestos corrientes** mayores en 32.3% (S/ 10.3 MM), básicamente en IGV

➢ **Otros Activos** mayor 3.4% (S/ 3.0 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y Provincia S/ 1.0 MM y operaciones en trámite en S/ 5.4 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros), compensado por pagos anticipados y cargas diferidas menores S/ 3.5 MM.

BANCO DE LA NACION
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central
(Gerencia Administración)

BANCO DE LA NACION
Pietro Martinano Martinano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Ortiz de la Vega
Subgerente

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe (e)
Sección Planeamiento y Evaluación Presupuesto

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 28,052.1 MM), los Activos Totales mostraron una variación positiva del 6.4 % (S/ 1,795.2 MM) destacando en:

- Mayores **Disponibles** en 31.7% (S/ 2,998.8 MM) principalmente:
  - Cuenta del BCRP en S/ 2,420.7 MM, destacando los depósitos a plazo en S/ 1,995.0 MM (debido al intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento en el año 23 por bonos a vencimiento en el año 34), depósitos overnight en S/ 1,188.3 MM y rendimiento en S/ 35.6 MM, compensado por los depósitos en la cuenta especial en S/ 646.1 MM cuenta ordinaria S/ 152.1 MM.

  - Caja en S/ 512.3 MM principalmente por sucursales y agencias de provincia en S/ 366.7 MM, Lima S/ 2.5 MM, Billetes y monedas en S/ 251.2 MM, compensado por el efectivo en tránsito en S/ 79.5 MM y dependencias en S/ 28.6 MM.
  - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 21.3 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado.
  - Canje en S/ 94.8 MM sustentado por obligaciones inmediatas.

  Compensado por menores saldos en:
  - Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 50.3 MM principalmente por el Bank Of American con S/ 204.2 MM, compensado con el Citibank en S/ 132.8 MM, The bank of Tokio Mitsubishi en S/ 2.7 MM Commerzbank en S/ 5.0 MM JP Morgan Chase bank NA en S/ 7.2 MM, Banco Bilbao Vizcaya Argentari en S/ 3.1 MM, Natxis Paris en S/ 1.7 MM, en entre otros.

- Las **Inversiones Negociables y a Vencimiento neto,** menor en 9.8% (S/ 1,050.7 MM) principalmente por:

  - Instrumentos representativos de deuda en S/ 1,053.9 MM, destacando valores y títulos emitidos por bancos centrales, certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 1,436.4 MM, bonos corporativos en S/ 55.5 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), éste resultado es compensado por mayores organismos financieros internacionales: Banco Mundial y Banco Interamericano de Finanzas en S/ 5.3 MM, bonos ordinarios: de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco en S/ 69.3 MM valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 363.3 MM, entre otros.
  - Instrumentos representativo de capital en S/ 8.4 MM.

  Compensado por mayor:
  - Inversiones a vencimiento en S/ 11.6 MM (Aumenta por el Rendimiento Devengado)

- **La Cartera de Créditos Neto,** menor en 1.9% (S/ 126.8 MM) principalmente por créditos vigentes en S/ 129.3 MM, por :

  - Préstamos de consumo a directores y trabajadores del sector público en S/ 122.5 MM.
  - Tarjetas de crédito S/ 17.1 MM.
  - Créditos al sector financiero (COFIDE, Mi Banco, Agrobanco, ICBC PERUBANK y Financieras Compartamos, EDIPYM Acceso crediticio S.A.) en S/ 36.23 MM.
  - Préstamos hipotecarios en S/ 15.2 MM.

  Compensado por mayores:
  - Créditos a entidades del sector publico en S/ 14.9 MM.
  - Rendimiento de devengados en S/ 47.1 MM, entre otros.

- **Las Cuentas por Cobrar Neto** menor en 5.1% (S/ 15.3 MM) principalmente en:

- Otras cuentas por cobrar 31.6% S/ 21.3 MM principalmente por cuentas diversas en S/ 2.2 MM (programa Juntos, pensión 65, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, venta de valores), provisión para cuentas por cobrar en S/ 19.0.0 MM.

➢ **Los Impuestos corrientes** fueron mayores en 35.0% (S/ 10.9 MM), básicamente en IGV.

➢ **Otros activos** mayor en 9.1% (S/ 7.3 MM), detacando las operaciones en sucursales y agencias Lima y Provincias, pagos anticipados y cargas diferidas entre otros.

En el rubro **Pasivos Totales al** mes de Agosto (S/ 27,306.6 MM), **respecto al mismo periodo del año anterior** (S/ 26,616.6 MM), fue mayor en 2.6% (S/ 690.0 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**25,525,239**	**25,968,137**	**24,719,460**	**1,248,676**	**5.1%**	**442,898**	**1.7%**
Obligaciones a la Vista	12,371,913	12,025,092	10,016,139	2,008,953	20.1%	-346,821	-2.8%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	8,664,804	9,207,655	9,697,004	-489,349	-5.0%	542,851	6.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	255,417	272,793	264,364	8,429	3.2%	17,376	6.8%
Otras Obligaciones	4,233,106	4,462,597	4,741,953	-279,357	-5.9%	229,491	5.4%
DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	**288,874**	**200,982**	**241,646**	**-40,664**	**-16.8%**	**-87,892**	**-30.4%**
Depósitos a la Vista	288,531	200,061	241,099	-41,039	-17.0%	-88,470	-30.7%
Depósitos de Ahorro	343	921	546	375	68.6%	579	168.9%
CUENTAS POR PAGAR	**297,804**	**462,698**	**337,294**	**125,404**	**37.2%**	**164,894**	**55.4%**
Cuentas por Pagar Diversas	31,422	70,976	41,535	29,441	70.9%	39,554	125.9%
Dividc. Particip. y Remun. por Pagar	99,351	100,864	100,967	-113	-0.1%	1,493	1.5%
Proveedores	80,713	90,338	82,344	7,993	9.7%	9,625	11.9%
Otras Contribuciones	1,857	1,883	2,364	-481	-20.3%	26	1.4%
Adm. de Fondos de Pensiones	2,202	2,367	2,820	-453	-16.4%	165	7.5%
Tributos Retenidos	3,863	4,114	8,948	-4,834	-54.0%	251	6.5%
Tributos Recaudados	78,224	192,002	98,282	93,720	95.4%	113,778	145.5%
Otros	139	143	-	143	0.0%	4	3.0%
PROVISIONES	**144,605**	**113,227**	**98,729**	**13,498**	**13.6%**	**-31,378**	**-21.7%**
Impuesto a la Renta Diferido	4,488	31,716	4,398	27,318	621.2%	27,228	606.8%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES	**254,943**	**254,930**	**255,000**	**-70**	**0.0%**	**-13**	**0.0%**
OTROS PASIVOS	**100,658**	**274,921**	**129,708**	**145,213**	**112.0%**	**174,263**	**173.1%**
TOTAL PASIVO	**26,616,611**	**27,306,611**	**25,787,235**	**1,519,376**	**5.9%**	**690,000**	**2.6%**

➢ **Las Obligaciones con el público,** mayor en 1.7% (S/ 442.9 MM) producto de:

- Depósitos de ahorro en moneda nacional en S/ 542.9 MM. (detacando agencias UOB, Programas Sociales y agencias provincia)
- Otras Obligaciones en S/ 229.5 MM, depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 119.7 MM, depósitos en garantía S/ 158.4 MM, principalmente por amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC, compensado por menores provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 37.7 MM, gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 6.5 MM y retenciones judiciales, embargos ordenados por Sunat, en S/ 4.4 MM.
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 17.4 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 6.6 MM y CTS convenios en S/ 10.3 MM.

Compensado por menores:

- Obligaciones a la vista en 2.8% (S/ 346.8 MM) principalmente por depósitos de personas naturales y jurídicas sin fines de lucro S/ 705.8 MM, depósitos de personas jurídicas con fines de lucro S/ 10.1 MM, cheques de gerencia S/ 41.4 MM y cheques certificados S/ 3.4 MM, compensado por mayores depósitos en cuenta de sujetos al DL 940 y sus modificaciones en S/ 412.0 MM, transferencias telegiros y corresponsalía en S/ 1.8 MM.

➢ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 30.4% (S/ 87.9 MM) principalmente por los depósitos a la vista en Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 113.5 MM, CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo en S/ 11.1 MM, compensado por el Fondo Mivivienda en S/ 31.7 MM y las financieras Crediscotia y confianza en en S/ 4.5 MM

➢ Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 55.4% (S/ 164.9 MM) principalmente por:

- Dividendos y participaciones en S/ 1.4 MM.
- Proveedores en S/ 9.6 MM, explicado por la compra de servicios y de automatización de procesos, servicio de comunicación satelital para dependencia del BN, apertura de puertas y abastecimiento de cajeros automáticos, entre otros
- Cuentas por pagar diversas S/ 39.6 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolucion billetes retenido, depositos por aplicar capital).
- Tributos recaudados en S/ 113.8 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos) y Tributos retenidos.

➢ Los **Otros pasivos**, mayor en 173.1% (S/ 174.3 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 171.0 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), ingresos diferidos (créditos indirectos) en S/ 1.6 MM y sobrantes de caja en S/ 1.6 MM..

Los **Pasivos totales** a agosto (S/ 27,306.6 MM), **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 25,787.2 MM), presentan una variación superior del 5.9% (S/ 1,519.4 MM) debido principalmente a:

➢ **Obligaciones con el Público** mayor en 5.1% (S/ 1,248.7 MM) explicado por:

- Obligaciones a la vista S/ 2,009.0 MM principalmente por obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 4,138.9 MM, (Tesoro Público - MEF - cuenta principal, regalías mineras, impuesto promoción municipal) transferencias de telegiros BN, y cheques de gerencia en S/ 29.4 MM, compensado por las menores obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 1,907.8 MM, depósitos en cuenta de sujetos del DL 940 y sus modificaciones en S/ 240.8 MM y cheques certificados en S/ 11.7 MM, entre otros.
- Obligaciones por cuenta a plazo en S/ 8.4 MM de Universidades, MTC, MEF, INADE y FEBAN.

Compensado por menor:

- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 489.3 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 279.4 MM, por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación en S/ 441.7 MM, depósitos en garantía en S/ 357.2 MM, principalmente por amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC, retenciones judiciales en S/ 16.8 MM (embargos ordenados por Sunat), gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales S/ 14.0 MM, compensado por depósitos judiciales y administrativos en S/ 550.4 MM.

➢ **Los Depósitos** de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales, menores en 16.8% (S/ 40.7 MM) básicamente en los depósitos a la vista en cuenta de sujetos al DL 940 en S/ 43.1 MM, las CMAC Sullana, Piura, Arequipa y CRAC de los Andes, Sipán y Chavín en S/ 0.5 M, compensado por mayores depósitos de los las financieras Crediescotia, Confianza y Compartamos en S/ 3.1 MM.

- **Cuentas por pagar,** menor en 37.2% (S/ 125.4 MM), principalmente en:
  - Tributos recaudados en S/ 93.7 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos) y Tributos retenidos.
  - Cuentas por pagar diversas S/ 29.4 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolucion billetes retenido, depositos por aplicar capital).
  - Proveedores en S/ 8.0 MM, explicado por la compra de servicios y de automatización de procesos, servicio de comunicación satelital para dependencia del BN, apertura de puertas y abastecimiento de cajeros automáticos, entre otros

  Compenado por
  - Tributos retenidos en S/ 4.8 MM
  - Administración de fondo de pensiones en S/ 0.5 MM
  - Otras contribuciones en S/ 0.5 MM

- **Los Otros pasivos fueron** mayores en 112.0% (S/ 145.2 MM) principalmente por operaciones en trámite S/ 143.3 MM (operaciones fuera de hora y diferencia por regularizar), ingresos diferidos en S/ 2.4 MM (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2 095 590	2 543 403	2 264 852	278 551	12.3%	447 813	21.4%
Capital Social	1 200 000	1 200 000	1 200 000	-	0.0%	-	0.0%
Capital Adicional	1 452	1 452	1 452	-	0.0%	-	0.0%
Reservas	420 000	420 000	420 000	-	0.0%	-	0.0%
Ajustes al Patrimonio	-81 714	199 972	90 277	109 695	121.5%	281 686	-344.7%
Resultados Acumulados	-1 542	1 750	-1 511	3 261	-215.8%	3 292	-213.5%
Resultado Neto del Ejercicio	557 394	720 229	554 534	165 695	29.9%	162 835	29.2%

En el Rubro **Patrimonio para agosto** (S/ 2,543.4 MM) mayor en 21.4% (S/ 447.8 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,095.6 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en 344.7% (S/ 281.7 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por Valores y Títulos emitidos por Gobiernos (valores y títulos emitidos por gobiernos).

El **Patrimonio** (S/ 2,543.4 MM) este resultado es mayor en 12.3% (S/ 278.6 MM) respecto a **la meta** (S/ 2,264.9 MM), principalmente por:

- Mayores resultados acumulados en 215.8% (S/ 3.3 MM)
- Resultados neto del ejercicio en 29.9 S/ (165.6 MM).
- Ajustes al patrimonio en 121.5% S/ 109.7 MM.

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

El resultado de la utilidad neta acumulada al mes de agosto (S/ 720.2 MM) fue mayor en 29.2%, (S/ 162.8 MM) respecto al **mismo periodo del año anterior** (S/ 557.4 MM), este resultado se sustenta en:

- Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 1 081.7 MM), se incrementaron en 2.8% (S/ 29.8 MM) respecto al **mismo periodo del año anterior** (S/ 1 051.9 MM).

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	1 051 867	1 081 696	1 093 333	-11 637	-1.1%	29 829	2.8%
Disponibles	47 420	93 082	75 695	19 387	25.3%	45 662	96.3%
Inversiones Disponibles para la Venta	224 901	224 530	248 882	-24 352	-9.8%	-371	-0.2%
Inversiones a Vencimiento	79 790	71 368	74 327	-2 959	-4.0%	-8 422	-10.6%
Cartera de Créditos Directos	699 755	692 716	696 428	-3 713	-0.5%	-7 039	-1.0%

- Disponibles en 96.3% (S/ 45.7.8 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 29.8 MM con una mayor rentabilidad en la cuenta especial, intereses ganados por depósitos a la vista, ahorros en S/ 10.7 MM y depósitos overnight ME en S/ 5.8 MM, entre otros.

Compensado por menores ingresos en:

- Cartera de créditos directos en 1.0% (S/ 7.0 MM) por los intereses por créditos vigentes en S/ 7.5 MM en creditos de consumo, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo y compra), préstamos MULTIRED y créditos hipotecarios para vivienda, compensado por intereses por créditos en cobranza judicial en S/ 0.2 MM y refinanciados en S/ 0.2 MM.
- Inversiones a vencimiento en 10.6% (S/ 8.4 MM) por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo.
- Inversiones disponibles para la venta en 0.2% (S/ 0.4 MM), principalmente por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos.

➢ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 1 093.3 MM) fueron menores en 1.1% (S/ 11.6 MM) explicado por:

- Inversiones disponibles para la venta en 9.8% (S/ 24.4 MM) principalmente en valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 13.4 MM y certificados depósito negociales emitidos por el BCRP en S/ 9.2 MM, entre otros.
- Inversiones a vencimiento en 4.0% (S/ 3.0 MM) por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País.
- Cartera de créditos directos en 0.5% (S/ 3.7 MM) por menores créditos multired e hipotecarios.

Compensado por mayores:

- Disponible en 26.3% (S/ 19.4 MM) destacando los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 3.4 MM, depósitos overnight moneda extranjera en S/ 7.6 MM (venta de bonos en dólares) y depósitos a plazo en S/ 8.0 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), entre otros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	41 588	43 907	43 866	41	0.1%	2 319	5.6%
Obligaciones con el Público	28 264	30 583	30 524	60	0.2%	2 320	8.2%
Adeudos y Obligaciones Financieras	13 324	13 324	13 342	-19	-0.1%	-1	0.0%

➢ **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 41.6 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados a la fecha (S/ 43.9 MM), **fueron** mayores en 5.6% (S/ 2.3 MM) debido a obligaciones con el público principalmente por intereses y gastos por cuentas a plazo.

➢ En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 43.9 MM). los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 0.1% (S/ 0.04 MM) la variación no es significativa.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SS. FINANCIEROS	513 837	490 037	496 703	-6 665	-1.3%	-23 800	-4.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	1 674	2 362	1 602	760	47.5%	688	41.1%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2 463	2 749	2 826	-76	-2.7%	286	11.6%
Ingresos Diversos	509 700	484 926	492 275	-7 349	-1.5%	-24 774	-4.9%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** a agosto (S/ 490.0 MM) en relación al **periodo anterior fue** menor en 4.6% (S/ 23.8 MM) debido a:
  - Ingresos diversos en S/ 24.8 MM, principalmente por transferencias S/ 3.6 MM, cobranzas en S/ 0.5 MM, servicio de caja S/ 12.2 MM y otros servicios S/ 9.5 MM tales como comisiones O.N.P, programas, Juntos, Pensión 65, Fonavi, estado de cuentas retiro, entre otros.
  - Compensado por mayores ingresos por créditos indirectos en S/ 0.7 MM.

- En relación **a su meta** (S/ 496.7 MM) los ingresos por servicios financieros acumulados **fueron** menores en 1.3% (S/ 6.7 MM), principalmente por los ingresos diversos en S/ 7.3 MM, debido a las transferencias en S/ 3.1 MM, cobranzas en S/ 1.7 MM, cobro de tributos en S/ 0.8 MM y otros en S/ 2.0 MM.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SS. FINANCIEROS	111 352	125 711	130 170	-4 459	-3.4%	14 359	12.9%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16	16	16		0.0%		-0.4%
Gastos Diversos	111 336	125 694	130 154	-4 459	-3.4%	14 359	12.9%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados a agosto (S/ 125.7 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 111.4 MM), fueron mayores en 12.9% (S/ 14.4 MM), en gastos en servicios diversos tales como: servicio POS Agentes Multired, tarjeta de crédito y débito, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de entre otros.

- **En relación a su meta** acumulada (S/ 130.2 MM) los gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 3.4% (S/ 4.5 MM), por gastos en custodia de valores y Gastos por Servicios Financieros Diversos principalmente por comisión de tarjeta de débito y crédito Mastercard.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	63 093	233 746	81 392	152 353	187.2%	170 652	270.5%
Inversiones Disponibles para Venta	31 339	204 831	44 926	159 905	355.9%	173 492	553.6%
Diferencia de Cambio	30 077	28 903	36 465	-7 561	-20.7%	-1 174	-3.9%
Otros	1 676	11	1	10	704.2%	-1 665	-99.3%

- En **relación** al mismo periodo del año anterior (S/ 63.1 MM), el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) para agosto (S/ 233.7 MM), fue mayor en 270.5% (S/ 170.7 MM) producto de:
  - Inversiones disponibles para la venta en S/ 173.5 MM, por ingresos financieros diversos (valorización de Inversiones disponibles para la venta de instrumentos representativos de deuda) S/ 177.6 MM (producto del intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento en el año 2023 por bonos a vencimiento en el año 2034), compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos representativos de deuda país S/ 4.5 MM.

- En relación a su meta (S/ 81.4 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 187.2 % (S/ 152.4 MM) por:
  - Inversiones disponibles para la venta en S/ 159.9 MM, principalmente por ingresos financieros diversos (valorización de Inversiones disponibles para la venta de instrumentos representativos de deuda) en S/ 169.1 MM (producto del intercambio de bonos y globales con vcto año 23 por bonos a vcto año 34), éste resultado contrarrestado por valores y titulos emitidos por gobiernos - representativos de deuda país en S/ 6.3 MM y valores y titulos emitidos por gobiernos de paises con grado de inversión en S/ 1.9 MM.

Compensado por menor:

- Diferencia de cambio por operaciones SPOT de moneda extranjera en S/ 7.5 MM.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	616 822	636 091	685 972	-49 881	-7.3%	19 269	3.1%
Gastos de Personal y Directorio	377 150	401 576	415 019	-13 443	-3.2%	24 426	6.5%
Gastos por Ss Recibidos de Terceros	185 364	186 921	213 243	-26 312	-12.3%	557	0.3%
Impuestos y Contribuciones	53 306	47 595	57 710	-10 125	-17.5%	-5 723	-10.7%

- En relación al año anterior (S/ 616.8 MM), los gastos de administración acumulados a la fecha (S/ 636.1 MM), fueron mayores en 3.1% (S/ 19.3 MM) explicado por :
  - Gastos en personal en 6.5% (S/ 24.4 MM) principalmente por remuneraciones en S/ 10.2 MM (básicas S/ 7.1 MM, asignaciones en S/ 1.4 MM gratificaciones en S/ 1.6 MM,) en cumplimiento del arbitraje 2016; seguridad y previsión social en S/ 0.8 MM, compensación por tiempo de servicios en S/ 0.9 MM y otros gastos de personal en S/ 13.2 MM de los que se destacan la provisión fondo de reserva.
  - Los servicios prestados por terceros en 0.3% (S/ 0.6 MM) principalmente por: comunicaciones en S/ 7.3 MM, limpieza S/ 1.0 MM, compensado por menores gastos en vigilancia y protección en S/ 2.6 MM, publicidad en S/ 2.0 MM, suministros diversos en S/ 1.1 MM y otros servicios - locadores de servicion en S/ 1.8 MM entre otros.

  Compensado por menores:
  - Impuestos y contribuciones en 10.7% (S/ 5.7 MM) básicamente por IGV, producto de la menor contratación de bienes y servicios.

- **En relación a su meta** (S/ 686.0 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 7.3% (S/ 49.9 MM) producto de:
  - Gastos de personal en 3.2% (S/ 13.4 MM), principalmente por remuneraciones S/ 12.4 MM (básicas, asignaciones, gratificaciones y bonificaciones), compensación por tiempo de servicios en S/ 0.6 MM, seguridad y previsión social en S/ 0.4 MM y otros gastos de personal en S/ 3.4 MM (reserva pensionaria por la menor planilla de jubilación), compensado por la participación de los trabajadores en las utilidades en S/ 3.4 MM.

  - Servicios recibidos de terceros en 12.3% (S/ 26.3 MM) principalmente por:
    - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 10.1 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Lima),
    - ✓ Vigilancia y protección en S/ 3.6 MM,
    - ✓ Publicidad en S/ 1.8 MM, debido a la adquisición en el año 2018 de artículos publicitarios y producción spot de audio y video de actividades del BN.
    - ✓ Consultoría y honorarios profesionales en S/ 1.4 MM, (servicios legales persona jurídicas y honorarios profesionales del tribunal arbitral y secretaria arbitral designados a resolver la controversia con el Consorcio NESSA-RSI.
    - ✓ Alquileres en S/ 1.3 MM,
    - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.4 MM,
    - ✓ Otros servicios en S/ 4.5 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, servicio outsoursing y desarrollo informático, entre otros).

  - Impuesto y Contribuciones en 17.5% (S/ 10.1 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de soles

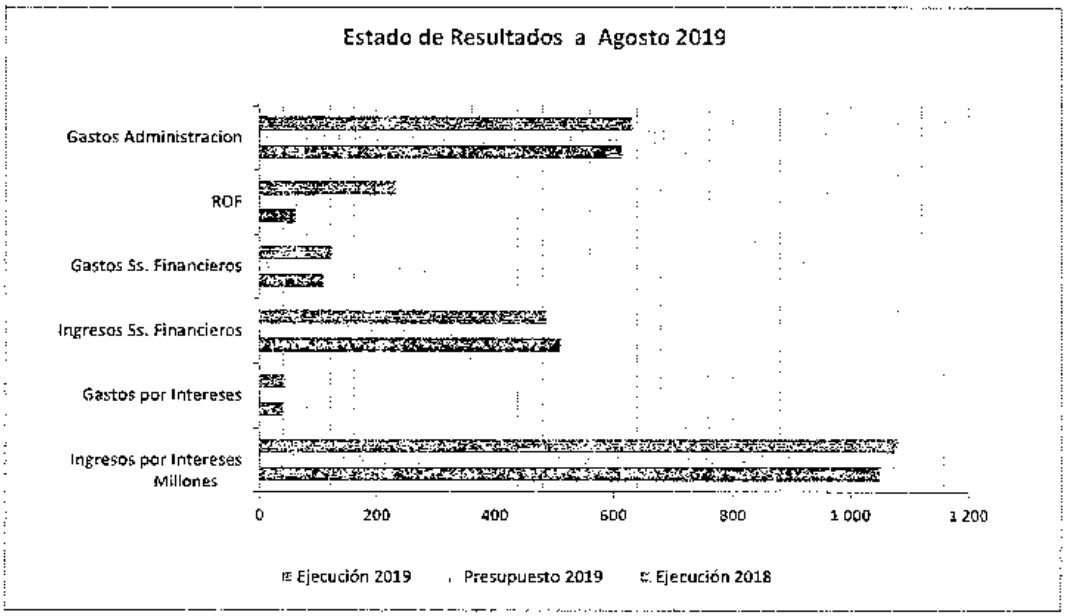
RUBROS	ACUMULADO A AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	38 376	46 109	42 636	3 473	8.1%	7 732	20.1%
Prov. para Créditos Indirectos	-161	248	761	-513	-67.4%	409	-254.0%
Prov. Incob. de Cuentas por Cobrar	5 517	-2 464	4 825	-7 289	-151.1%	-7 981	-144.7%
Provisiones por Litigios y Demandas	32 988	48 255	37 000	11 254	30.4%	15 266	46.3%
Otras Provisiones	32	40	50	-11	-21.0%	8	23.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	6 776	26 191	16 987	9 205	57.6%	18 417	271.8%
Otros Ingresos	11 244	30 567	17 292	13 275	76.8%	19 324	171.9%
Otros Gastos	4 469	5 376	1 305	4 071	312.0%	907	20.3%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, mayor en 20.1% (S/ 7.7 MM) principalmente por la provisiones por litigios y demandas en S/ 15.3 MM por juicios con ex trabajadores y locadores de servicio y provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 0.4 MM (líneas de crédito no utilizadas) contrarrestado por menores provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en moneda extranjera en S/ 8.0 MM.
- Otros ingresos y gastos acumulados mayor en S/ 18.4 MM, destacando otros ingresos en S/ 19.3 MM sustentado en la reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 16.0 MM, reversión por provisión para multas e ingresos por cuentas por cobrar diversas en S/ 4.0 MM (recuperación de la multa del impuesto a la renta del año 2010 principal e intereses).

En relación a la meta:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados fueron mayores en 8.1% (S/ 3.5 MM) principalmente por las provisiones para litigios y demandas en S/ 11.3 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex trabajadores y locadores de servicios, compensados por menores provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/7.2 MM y provisiones para créditos indirectos en S/ 0.5 MM.
- Otros ingresos y gastos acumulados, mayor en 57.6% (S/ 9.2MM) producto de otros ingresos en S/ 13.3 MM principalmente por reversión de provisión para litigios y demandas, compensados con otros gastos en S/ 4.1 MM por pérdida asociada a riesgo de operación.



Fuente: Estado de Resultados Integrales

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año (S/ 865.2 MM), en relación a la meta PIM (S/ 798.7 MM), fue menor en 7.7% (S/ 66.5 MM), ésta variación se sustenta por el menor Resultado por Operaciones Financieras ROF en 50.8% (S/ 134.2 MM), valuación de activos y provisiones en 43.0% (S/ 46.4 MM), depreciación y amortización en 199.7% (S/ 218.7 MM) y Otros Ingresos y gastos 36.5% (S/ 9,132.5 MM).

En miles de soles

META ANUAL		VAR. META		EJECUTADO A AGOSTO	AVANCE	
PIM	PROYECTADA	S/	%		S/	%
798 709	865 161	-66 452	-7.7%	720 229	78 480	90.2%

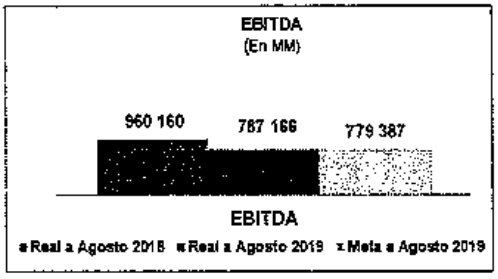
El resultado del ROE y del EBITDA

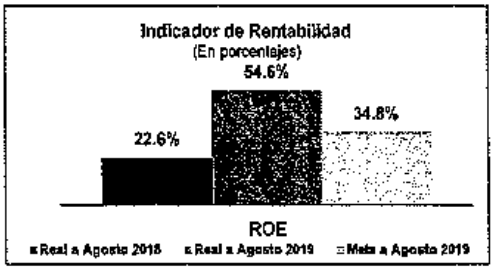
- El **EBITDA al mes de agosto 2019** (S/ 787.2 MM) disminuyó en 18.0% (173.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 960.2 MM) debido principalmente a la menor utilidad neta en 22.6% (S/162.8 MM), depreciación en 4.4% (S/ 2.3 MM) e impuestos en 4.6% (S/ 7.8 MM).

- Con relación a **la meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 779.4 MM), el resultado superó lo esperado en 1.0% (S/ 7,7 MM), principalmente al mayor resultado neto en 0.5% (S/ 2.8 MM) e impuestos en 6.1% (S/ 9.4 MM), compensado por menor depreciación en S/ 4.4 MM.

- El ROE a agosto 2019 (54.6%) se incrementó en 141.4% respecto al mismo periodo del año anterior (22.6%) debido principalmente a la nueva metodología del cálculo de la utilidad neta (para el presente año se considera la utilidad promedio de los 12 últimos meses) de acuerdo a lo instruido por FONAFE, hasta el año 2018 se consideró la Utilidad neta al cierre del periodo anterior auditado).

- Con relación **a la meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 34.8 MM), el resultado superó lo esperado en 56.9 %, principalmente a la mayor utilidad en 59.5% y patrimonio en 1.7%.





III.- Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,382.9 MM) aumentó en 84.1% (S/ 3,372.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 4,010.1 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 3,197.8 MM destacando la variación en la cartera de crédito principalmente por créditos vigentes por préstamos de consumo y créditos hipotecarios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	4 010 090	6 119 072	7 382 938	1 263 867	20,7%	3 372 848	84.1%
Ingresos financieros	1 690 936	1 772 889	1 865 088	92 197	5.2%	174 150	10.3%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 104	1 840	1 711	(129)	-7.0%	607	55.0%
Retención de tributos	11 989	10 611	12 249	1 638	15.4%	260	2.2%
Otros	2 306 061	4 333 732	5 503 893	1 170 161	27.0%	3 197 832	138,7%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,382.9 MM) aumentó en 20.7% (S/ 1,263.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 6,119.1 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 1,170.2 MM destacando la variación de obligaciones con el público (a la vista), por obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro (Tesoro Público - MEF - cuenta principal, regalías mineras, impuesto promoción municipal), transferencias de telegiros BN, y cheques de gerencia. Y Cuentas por Pagar, por la mayor variación de inversiones negociables a vencimiento, por los instrumentos financieros por pagar.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 5,032.7 MM) disminuyó en 10.6% (S/ 597.0 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 5,629.7 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en S/ 603.1 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5 629 694	5 562 090	5 032 676	(529 415)	-9.5%	(597 018)	-10.6%
Compra de Bienes	6 404	5 817	5 288	(529)	-9.1%	(1 116)	-17.4%
Gastos de Personal	306 672	332 624	319 641	(12 983)	-3.9%	12 970	4.2%
Servicios Prestados por Terceros	133 781	159 153	134 195	(24 958)	-15.7%	415	0.3%
Tributos	53 312	57 786	47 585	(10 201)	-17.7%	(5 727)	-10.7%
Gastos Diversos de Gestión	31 470	32 532	31 391	(1 141)	-3.5%	(79)	-0.2%
Gastos Financieros	34 147	31 151	33 799	2 648	8.5%	(348)	-1.0%
Otros	5 063 909	4 943 027	4 460 775	(482 251)	-9.8%	(603 133)	-11.9%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 5,032.7 MM) disminuyó en 9.5% (S/ 529.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 5,629.7 MM) debido a Otros egresos inferior en S/ 482.3 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público por depósitos en cuenta corriente.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 4,126.9 MM) aumentó en 137.2% (S/ 2,387.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,739.5 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1 739 505	2 432 570	4 126 874	1 694 304	69.7%	2 387 369	137.2%
Ventas de activo fijo	23					(23)	-100.0%
Otros	1 739 483	2 432 570	4 126 874	1 694 304	69.7%	2 387 391	137.2%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 4,126.9 MM) aumentó en 69.7% (S/ 1,694.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 2,432.6 MM) destacando las inversiones ante un intercambio de bonos soberanos y globales y la alza de precios inesperado en el mercado, lográndose un mayor rendimiento.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 2,626.0 MM) aumentó en 6.8% (S/ 167.8 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 2,458.2 MM) destacando la fluctuación de la inversión en bonos soberanos - MEF.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTO DE CAPITAL	2 458 233	2 135 585	2 626 035	490 449	23.0%	167 801	6.8%
Gastos de capital no ligados a proyectos	19 935	21 708	15 566	(6 142)	-28.3%	(4 370)	-21.9%
Inversión Financiera	2 438 298	2 113 878	2 610 469	496 591	23.5%	172 171	7.1%

El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 2,626.0 MM) aumentó en 23.0% (S/ 490.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 2,135.6 MM), por la mayor inversión financiera en S/ 496.6 MM.

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:

  - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior(S/ 0.6 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2018	Meta a Agosto 2019	Real a Agosto 2019	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	644	669	669	100.0%
Fundación Cultural BN	644	669	669	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(644)	(669)	(669)	100.0%

  - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada en el mes de enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de agosto (S/ 2,350.3 MM) aumentó en 245.1% (S/ 3,969.9 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ -1,619.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

  El rubro **Flujo Operativo al** mes de agosto (S/ 2,350.3 MM) aumentó en 322.0% (S/ 1,793.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 557.0 MM) debido a los mayores egresos de operación y menores egresos detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de agosto (S/ 3,850.4 MM) aumentó en 264.6% (S/ 6,189.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ -2,339.0 MM) debido al mayor flujo operativo.

  El rubro **Saldo Económico** al mes de agosto (S/ 3,850.4 MM) aumentó en 351.2% (S/ 2,997.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 853.3 MM) debido al mayor flujo operativo.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de agosto (S/ 3,842.1 MM) aumentó en 264.3% (S/ 6,181.1 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ -2,339.0 MM), debido al mayor flujo operativo.

  El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de agosto (S/ 3,842.1 MM) aumentó en 355.6% (S/ 2,998.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 843.4 MM) debido al mayor flujo operativo.

- El rubro **Saldo Final de Caja al** mes de agosto (S/ 12,452.4 MM) aumentó en 70.3% (S/ 5,141.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 7,311.0 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

  El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de agosto (S/ 12,452.4 MM) aumentó en 31.7% (S/ 2,998.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 9,453.7 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/ 2,103.0 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 10,031.9 MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 25.6 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 156.4 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 135.5 MM

El saldo de libre disponibilidad alcanzó los S/ 2,103.0 MM.

IV.- Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 690 947	2 519 637	1 774 664	1 860 914	86 250	4.9%	169 967	10.1%
Ingresos Financieros	1 169 710	1 781 827	1 274 476	1 363 871	89 396	7.0%	194 161	16.6%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 104	2 453	1 840	1 711	(129)	-7.0%	607	55.0%
Otros	520 133	735 357	498 348	495 332	(3 016)	-0.6%	(24 801)	-4.8%
EGRESOS	810 107	1 356 796	880 233	830 115	(50 118)	-5.7%	20 008	2.5%
Compra de Bienes	6 404	8 895	5 817	5 289	(529)	-9.1%	(1 115)	-17.4%
Gastos de Personal	417 804	673 800	443 367	429 571	(13 796)	-3.1%	11 767	2.8%
Servicios Prestados por Terceros	133 781	247 263	159 031	134 195	(24 835)	-15.6%	415	0.3%
Tributos	53 312	89 208	57 710	47 585	(10 125)	-17.5%	(5 727)	-10.7%
Gastos Diversos de Gestión	31 479	53 555	32 553	31 391	(1 162)	-3.6%	(79)	-0.2%
Gastos Financieros	34 019	45 232	30 698	33 124	2 426	7.9%	(895)	2.6%
Otros	133 318	239 042	151 057	148 960	(2 096)	-1.4%	15 642	11.7%
RESULTADO DE OPERACIÓN	880 840	1 162 840	894 431	1 030 799	136 368	15.2%	149 959	17.0%
Gasto de Capital	19 935	141 406	21 708	15 565	(6 142)	-28.3%	(4 370)	-21.9%
Ingresos de Capital	23						(23)	-100.0%
Transferencias Netas	(644)	(900)	(669)	(669)		0.0%	(25)	3.8%
RESULTADO ECONÓMICO	860 284	1 020 534	872 055	1 014 565	142 510	16.3%	154 281	17.9%
GIP - TOTAL	453 304	750 502	487 801	462 579	(25 222)	-5.2%	9 275	2.0%

➢ El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,860.9 MM) aumentó en 10.1% (S/ 170.0 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,690.9 MM), debido a los ingresos financieros que aumentaron en 16.6% (S/ 194.2 MM), contrarrestado por otros ingresos menores en 4.8% (S/ 24.8 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 690 947	2 519 637	1 774 664	1 860 914	86 250	4.9%	169 967	10.1%
Ingresos Financieros	**1 169 710**	**1 781 827**	**1 274 476**	**1 363 871**	**89 396**	**7.0%**	**194 161**	**16.6%**
Inversiones	374 406	478 193	416 436	363 898	(52 538)	-12.6%	(10 508)	-2.8%
Créditos	678 307	1 056 394	704 718	701 053	(3 665)	-0.5%	22 746	3.4%
Disponible	49 963	115 408	69 948	59 089	(10 859)	-15.5%	9 126	18.3%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	27 720	54 854	36 854	24 469	(12 384)	-33.5%	(3 231)	-11.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	365	3 048	3 048	11 880	8 832	289.8%	11 515	3157.3%
Diferencia por Nivelación de Cambio	2 235						(2 235)	-100.0%
Valorización de inv. disponibles vía mstr. R	34 551	73 328	43 086	203 121	160 035	371.4%	168 469	486.2%
Otros (*)	2 063	602	386	341	(45)	-11.6%	(1 721)	83.4%
Ingresos por Participación	**1 104**	**2 453**	**1 840**	**1 711**	**(129)**	**-7.0%**	**607**	**55.0%**
Otros ingresos	**520 133**	**735 357**	**498 348**	**495 332**	**(3 016)**	**-0.6%**	**(24 801)**	**-4.8%**
Servicio de Caja	255 800	352 213	243 413	243 559	146	0.1%	(12 241)	-4.8%
Ingresos por Servicios Diversos	44 926	71 435	45 549	40 918	(4 631)	-10.2%	(4 007)	-8.9%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	124 593	174 307	116 586	113 682	(2 904)	-2.5%	(10 911)	-8.8%
Comision por venta de seguros	36 103	54 729	36 626	37 526	900	2.5%	1 424	3.9%
Cobro de tributos	48 165	73 702	50 001	49 132	(870)	-1.7%	966	2.0%
Otros (**)	10 547	8 971	6 173	10 516	4 342	70.3%	(32)	-0.3%

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

Ingresos financieros, superior en 16.6% (S/ 194.2 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, mayor en 486.2% (S/ 168.5 MM), debido a la reducción de la venta de soberanos ante la postergación del canje de deuda del MEF (de jul.2018 a ene.2019) y mayores ingresos posteriores por la venta de bonos soberanos y globales ante el incremento de precios en un nivel inesperado.
- Intereses por créditos, superior en 3.4% (S/ 22.7 MM), principalmente por el incremento de los intereses por créditos de consumo en S/ 71.4 MM, sustentado en los mayores préstamos

Multired, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo), así como el crecimiento de los créditos hipotecarios.

- Intereses por disponibles, superior en 18.3% (S/ 9.1 MM), principalmente por los intereses ganados por la apertura de cuentas a plazo en el BCR lo que generará una mayor rentabilidad que la cuenta especial, pasando de una tasa de 1.75% a 2.00%.

- Ingresos por cuentas por cobrar, superior en S/ 11.5 MM, destacando la recuperación de indemnizaciones por parte de la compañía aseguradora y la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat (Resolución de Intendencia N° 012-180-0019083/SUNAT correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 2.8% (S/ 10.5 MM).

Otros, inferior en 4.8% (S/ 24.8 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, menor en 8.9% (S/ 4.0 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Servicio de Caja, menor en 4.8% (S/ 12.2 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas; contrarrestado por mayor ingreso de desembolsos y cobranzas por prestamos corresponsalía.

Otros ingresos por servicios financieros, menor en 8.8% (S/ 10.9 MM), principalmente :

- Comisiones O.N.P, programa juntos, pensión 65 y FONAVI-inscripción potenciales beneficiarios, al fijarse la comisión por los servicios bancarios proporcionados en la ejecución de las diversas operaciones del Sistema Nacional de Tesorería.

Contrarrestado por:

- Cobro de tributos mayor en 2.0% (S/ 1.0 MM) por la recaudación Sunat.
- Comisión por venta de seguros mayor en 3.9% (S/ 1.4 MM) destacando el seguro de desgravamen y seguro de tarjeta de débito mayor en S/ 2.8 MM, ante el incremento de los préstamos Multired y disponibilidad de efectivo en tarjetas de crédito.

➢ **El rubro Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,860.9 MM) aumentó en 4.9% (S/ 86.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,774.7 MM) debido a los ingresos financieros superior en 7.0% (S/ 89.4 MM).

Ingresos financieros, superior en 7.0% (S/ 89.4 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en 371.4% (S/ 160.0 MM) por mayores ingresos por la recuperación de precios de los bonos a partir de marzo 2019 y producto del intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento en el año 2023 por bonos a vencimiento en el año 2034. Y ante el incremento de precios en un nivel inesperado.
- Ingresos por cuentas por cobrar, superior en 289.8% (S/ 8.8 MM), destacando la recuperación de indemnizaciones por parte de la compañía aseguradora y la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat (Resolución de Intendencia N° 012-180-0019083 / SUNAT correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).

Contrarrestado por:

- Intereses por disponibles, menor en 15.5% (S/ 10.9 MM) principalmente por el ajuste de devengados.

- Diferencia de cambio operaciones Spot ME, menor en 33.5% (S/ 12.4 MM), sustentado por las pocas operaciones efectuadas con los clientes del sector público.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 12.6% (S/ 52.5 MM).

Otros, inferior en 0.6% (S/ 3.0 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, menor en 10.2% (S/ 4.6 MM), destacando las menores cobranzas y transferencias.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 2.5% (S/ 2.9 MM), destacando cuota de reembolso, cuentas de ahorro comisión-retiro, servicio Multiexpress y servicio locales compartidos.

Contrarrestado por:

- Ingresos Extraordinarios, superior en S/ 3.2 MM por el Servicio de Traslado y Custodia Sección Recaudación - Lima-Transportes- instrucciones, evaluación docente 2019 - MINEDU.

➢ El rubro **Egresos operativos** al mes de agosto (S/ 830.1 MM) aumentó en 2.5% (S/ 20.0 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 810.1 MM), debido a los gastos de personal mayor en 2.8% (S/ 11.8 MM) por la aplicación del laudo arbitral 2016 y otros superior en 11.7% (S/ 15.6 MM) destacando comisiones Agente Multired, comisiones tarjetas crédito/débito, otros servicios ETV y transporte, custodia y administración de fondos; contrarrestado tributos menor en 10.7% (S/ 5.7 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	810 107	1 356 796	880 233	830 115	(50 118)	-5.7%	20 008	2.5%
Servicios Prestados por Terceros	133 781	247 283	159 031	134 195	(24 835)	-15.6%	415	0.3%
Gastos de Personal	417 804	673 600	443 367	429 571	(13 796)	-3.1%	11 767	2.8%
Tributos	53 312	89 208	57 710	47 585	(10 125)	-17.5%	(5 727)	-10.7%
Gastos Diversos de Gestión	31 470	53 555	32 553	31 391	(1 162)	-3.6%	(79)	-0.2%
Compra de Bienes	6 404	8 896	5 817	5 289	(529)	-9.1%	(1 115)	-17.4%
Gastos Financieros	34 019	45 232	30 698	33 124	2 426	7.9%	(895)	-2.6%
Otros	133 318	239 042	151 057	148 960	(2 096)	-1.4%	15 642	11.7%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	*113 694*	*207 188*	*130 283*	*128 689*	*(1 594)*	*-1.2%*	*14 996*	*13.2%*
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	*608*	*800*	*444*		*(444)*	*-100.0%*	*(608)*	*-100.0%*
Otros - Administración OE - PNP	*19 017*	*31 054*	*20 329*	*20 271*	*(58)*	*-0.3%*	*1 254*	*6.6%*

- **El Gasto de personal** al mes de agosto (S/ 429.6 MM), superior en 2.8% (S/ 11.8 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 417.8 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019 PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2019-2018 VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	417 804	673 600	443 367	429 571	(13 796)	-3.1%	11 767	2.8%
Sueldos y Salarios	237 777	395 560	260 349	247 976	(12 373)	-4.8%	10 199	4.3%
Básicas	*139 262*	*235 268*	*154 044*	*146 344*	*(7 699)*	*-5.0%*	*7 083*	*5.1%*
Asignaciones	*58 554*	*95 880*	*63 818*	*59 988*	*(3 829)*	*-6.0%*	*1 434*	*2.4%*
Gratificaciones	*27 978*	*46 739*	*30 635*	*29 609*	*(1 026)*	*-3.3%*	*1 631*	*5.8%*
Bonificaciones	*901*	*1 440*	*940*	*878*	*(62)*	*-6.6%*	*(24)*	*-2.6%*
Horas Extras	*11 082*	*16 233*	*10 913*	*11 157*	*244*	*2.2%*	*75*	*0.7%*
Jubilación y Pensiones	111 133	172 098	110 743	109 930	(813)	-0.7%	(1 202)	-1.1%
Capacitación	351	642	460	327	(133)	-28.9%	(24)	-6.9%
Compesanción por Tiempo de Servicios	14 988	24 986	16 549	15 912	(637)	-3.9%	924	6.2%
Seguridad y Previsión Social	14 484	23 646	15 705	15 268	(437)	-2.8%	783	5.4%
Dietas de Directorio	185	413	273	251	(22)	-8.1%	66	35.6%
Otros Gastos de Personal	38 886	56 255	39 289	39 908	619	1.6%	1 022	2.6%
Participación de Trabajadores	*29 810*	*34 772*	*25 538*	*29 002*	*3 464*	*13.6%*	*(808)*	*-3%*
Refrigerio	*73*	*234*	*141*	*71*	*(70)*	*-49.4%*	*(1)*	*-2%*
Asistencia Médica	*148*	*603*	*167*	*26*	*(142)*	*-84.7%*	*(123)*	*-83%*
Otros (*)	*5 406*	*9 587*	*6 075*	*3 349*	*(2 726)*	*-44.9%*	*(2 057)*	*-38%*
Seguro de vida y accidentes de trabajo	1 285	2 212	1 449	1 394	(55)	-3.8%	109	8%
Actividades de Bienestar Laboral	187	500	383	20	(363)	-94.7%	(167)	-89%
Solución de Conflictos - Conciliación Laudo	215	300	167	26	(141)	-84.6%	(190)	-88%
Diversos - Otros (*)	3 719	6 575	4 077	1 909	(2 168)	-53.2%	(1 809)	-49%
Uniformes	*3 333*	*5 000*	*3 333*	*3 333*		*0.0%*		*0%*
Pago de indemnizaciones								
Incentivo por Retiro Voluntario		*5 859*	*4 034*	*4 126*	*92*	*2.3%*	*4 126*	
Celebraciones	*115*						*(115)*	*-100%*

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

- Sueldos y salarios superior en 4.3% (S/ 10.2 MM) destacando Básicas, mayor en 5.1% (S/ 7.1 MM) por la aplicación del laudo arbitral 2016 a partir del mes de diciembre 2018, así como en asignaciones por refrigerio, movilidad y escolaridad, por el incremento otorgado según convenio colectivo.
- Incentivos por retiro voluntario en S/ 4.1 MM, al haberse realizado este programa en el presente año.

– **Servicios prestados por terceros** al mes de agosto (S/ 134.2 MM), superior en 0.3% (S/ 0.4 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 133.8 MM), destacando:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019 PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2019-2018 VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	133 781	247 263	159 031	134 195	(24 835)	-15.6%	415	0.3%
Mantenimiento y Reparación	24 478	52 606	34 703	24 529	(10 174)	-29.3%	51	0.2%
Otros no relacionados a GIP (*)	18 403	38 030	22 064	17 303	(4 761)	-21.6%	(1 100)	-6.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	5 211	10 833	6 393	5 019	(1 374)	-21.5%	(193)	-3.7%
Alquileres	11 297	20 256	12 601	11 313	(1 288)	-10.2%	16	0.1%
Tarifas de Servicios Públicos	33 560	59 231	39 620	41 058	1 438	3.6%	7 499	22.3%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	30 495	51 432	33 868	28 920	(4 948)	-14.6%	(1 575)	-5.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	4 725	6 140	3 991	2 976	(1 015)	-25.4%	(1 749)	-37.0%
Transporte y Almacenamiento	2 246	3 599	2 332	1 640	(691)	-29.7%	(605)	-27.0%
Publicidad y Publicaciones	2 245	2 566	1 955	203	(1 752)	-89.6%	(2 042)	-91.0%
Servicio de Mensajería	1 121	2 569	1 504	1 235	(269)	-17.9%	114	10.1%

(*) Locadores de Servicio

- Tarifa de Servicios Públicos, superior en S/ 7.5 MM, destacando la ejecución del servicio Red de Teleproceso - IP-VPN y el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM´s a nivel nacional.

- Publicidad y Publicaciones, menor en S/ 2.0 MM, debido a la adquisición en el año 2018 de artículos publicitarios y producción spot de audio y video de actividades del BN.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en S/ 1.6 MM, destacando el servicio de vigilancia para la Sede Principal del Banco de la Nación (Adendas).
- Otros, menor en S/ 2.8 MM, por la menor contratación de locadores de servicios y menores gastos de imprenta.

– **Otros egresos operativos** (S/ 149.0 MM), presenta un incremento de 11.7% (S/ 15.6 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 133.3 MM) explicado por la mayor ejecución en los servicios transporte, custodia y administración de fondos S/ 1.3 MM, otros servicios ETV S/ 2.7, por el alquiler de bóveda y procesamiento de efectivo; comisiones tarjetas crédito/débito S/ 2.2 MM por el otorgamiento de nuevas tarjetas multired, abastecimiento y administración de cajeros multired S/ 1.4 MM y comisión por servicio POS Agente Multired-excedente S/ 3.0 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019 PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2019-2018 VAR S/	VAR %
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	113 407	207 075	130 170	128 464	(1 706)	-1.3%	15 057	13.3%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	40 837	68 890	46 681	42 122	(4 559)	-10%	1 285	3%
Apertura Puertas	3 195	6 848	3 994	2 757	(1 237)	-31%	(438)	-14%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	10 400	16 745	10 960	11 813	853	8%	1 413	14%
Otros servicios ETV	7 200	15 788	10 489	9 894	(595)	-6%	2 693	37%
Comisiones tarjetas crédito/débito	17 338	30 355	17 798	19 542	1 744	10%	2 204	13%
Comisiones Agente Multired	15 782	34 534	19 601	20 018	417	2%	4 237	27%
Servicio Banca Celular	9 671	18 098	11 292	9 736	(1 556)	-14%	65	1%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Difendo	3 924	5 832	3 899	4 072	173	4%	148	4%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	16	25	16	16		0%	( )	0%
Servicios MN/ME	595	1 310	857	923	66	8%	328	55%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	594	1 044	663	616	(46)	-7%	23	4%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	2 012	4 255	1 773	2 092	319	18%	80	4%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	488	835	529	393	(136)	-26%	(95)	-19%
Transferencias de fondos	93	155	101	90	(11)	-11%	(3)	-3%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	51	55	37	26	(11)	-30%	(25)	-48%
Comisión servicios tasas visa	216	444	299	358	58	19%	139	64%
Comisión servicio Bancared	54	129	78	80	1	2%	26	47%
Cámara de Compensación Electrónica	340	698	462	425	(37)	-8%	85	25%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	533	933	542	705	162	30%	172	32%
Gestión de efectivo		125	42		(42)	-100%		
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	67	77	53	32	(21)	-40%	(35)	-52%
Extraordinarios (Minedu)				2 753	2 753		2 753	

– **Tributos** al mes de agosto (S/ 47.6 MM) disminuyó en 10.7% (S/ 5.7 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 53.3 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 5.1 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019 PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2019-2018 VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	53 312	89 208	57 710	47 585	(10 125)	-17.5%	(5 727)	-10.7%
Otros Impuestos y Contribuciones	53 256	89 118	57 653	47 542	(10 110)	-17.5%	(5 714)	-10.7%
Impuesto General a las Ventas	*46 314*	*80 000*	*50 612*	*41 214*	*(9 399)*	*-18.6%*	*(5 100)*	*-11.0%*
Tributos a Gobierno Locales	*4 103*	*5 221*	*5 012*	*3 555*	*(1 456)*	*-29.1%*	*(547)*	*-13.3%*
Superintendencia de Banca y Seguro	*2 495*	*3 399*	*1 700*	*2 549*	*850*	*50.0%*	*55*	*2.2%*
Otros Tributos	*344*	*499*	*329*	*224*	*(105)*	*-32.0%*	*(121)*	*-35.1%*
Impuesto a las transacciones financieras	56	90	58	43	(15)	-25.7%	(14)	-24.3%

El **rubro Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 830.1 MM) disminuyó en 5.7% (S/ 50.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 880.2 MM), debido a gastos de personal menor en 3.1% (S/ 13.8 MM), servicios prestados por terceros menor en 15.6% (S/ 24.8

MM), tributos en 17.5% (S/ 10.1 MM) y otros en 1.4% (S/ 2.1 MM) contrarrestado por gastos financieros mayor en 7.9% (S/ 2.4 MM) por perdidas asociadas a riesgos de operación.

- El **Gasto de personal** al mes de agosto (S/ 429.6 MM), inferior en 3.1% (S/ 13.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 443.4 MM), principalmente por:

  - Sueldos y salarios inferior en 4.8% (S/ 12.4 MM) destacando Básicas y asignaciones, menor en 5.0% (S/ 7.7 MM) y 6.0% (S/ 3.8 MM) por la no cobertura de plazas, y en asignaciones de refrigerio y movilidad.
  - Jubilaciones y pensiones, menor en 0.8% (S/ 0.8 MM) por la menor planilla de jubilación.

- **Servicios prestados por terceros** al mes de agosto (S/ 134.2 MM) inferior en 15.6% (S/ 24.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 159.0 MM), principalmente por:

  - Mantenimiento y Reparación inferior en 29.3% (S/ 10.2 MM):
    - ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 2.9 MM por la menor ejecución del servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Sede Lima del BN.
    - ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles-otros, inferior en S/ 1.4 MM, destacando la menor ejecución de mantenimientos varios en la red de agencias a nivel nacional.
    - ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 1.3 MM, destacando Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo para Equipos de Aire Acondicionado y Ventilación Mecánica de las Oficinas de la Subgerencia Macro Región Lima, Trujillo, Huancayo Piura y Arequipa.
    - ✓ Mantenimiento y soporte de software, menor en S/ 2.4 MM, por la menor ejecución del Licenciamiento de Software para la Garantizar la Continuidad Operativa.

  - Otros, inferior en 21.9% (S/ 6.0 MM), destacando otros no relacionados al GIP, por la menor ejecución en:
    - ✓ Gastos de imprenta S/ 0.9 MM, por el Servicio de Impresión de Formatos del Banco de la Nación.
    - ✓ Otros servicios S/ 0.8 MM, principalmente por los servicios de Adecuación del sistema de seguridad SIX / Web LBTR, Software para la centralización de procesos judiciales y procedimientos administrativos y mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y alquiler de mainframe de contingencia.
    - ✓ Servicios de desarrollos informáticos S/ 0.9 MM.
    - ✓ Solución ATM's – Bevertec S/ 0.7 MM.

  - Honorarios profesionales, por debajo de la meta en 21.5% (S/ 1.4 MM) principalmente por:
    - ✓ Asesorías menor en S/ 0.4 MM, por la no ejecución de Servicio de patrocinio procesal en derecho laboral en Lima y Callao (nuevos mixto).
    - ✓ Consultorías menor en S/ 0.5 MM, por la no ejecución del Servicio de Consultoría para realizar la Evaluación del Servicio en Canales de Atención con el Cliente Incógnito en Lima y Provincias 2019.
    - ✓ Otros servicios no personales menor en S/ 0.3 MM, por los servicios legales persona jurídica (Arbitraje y otros) y honorarios profesionales del Tribunal Arbitral y de la Secretaria Arbitral designados a resolver la controversia surgida entre el Consorcio NESSA-RSI y el Banco de la Nación.

- Alquileres inferiores en 10.2% (S/ 1.3 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional S/ 1.2 MM, el que está supeditado al número de agencias por implementar y al avance de los programas de apertura de agencias, instalación de cajeros automáticos.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 14.6% (S/ 4.9 MM), destacando el servicio de vigilancia para la Macro Región Lima y Sede Principal del Banco de la Nación.

– Tributos al mes de agosto (S/ 47.6 MM) disminuyó en 17.5% (S/ 10.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 57.7 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 9.4 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios y tributos a gobiernos locales menor en S/ 1.5.

– Otros al mes de agosto (S/ 149.0 MM) disminuyó en 1.4% (S/ 2.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 151.1 MM), destacando la menor ejecución en transporte y custodia de valores de agencias local y foráneas BN en S/ 4.0 MM, apertura de puertas ATM´s en S/ 1.4 MM, servicio de banca celular en S/ 1.6 MM y alquiler de bóveda en S/ 0.7 MM; contrarrestado por las comisiones de tarjetas de crédito/débito por una mayor ejecución en S/ 1.7 MM, ingresos extraordinarios, superior en S/ 2.8 MM por el Servicio de Traslado y Custodia Sección Recaudación - Lima-Transportes- instrucciones, evaluación docente 2019 – MINEDU y el abastecimiento de cajeros multired foráneos e islas en S/ 0.9 MM.

– Gastos Financieros al mes de agosto (S/ 33.1 MM) aumentó en 7.9% (S/ 2.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 30.7 MM), destacando otras cargas financieras por pérdidas de riesgo operacional.

➢ El **rubro Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 15.6 MM) fue menor en 21.9% (S/ 4.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 19.9 MM), destacando:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2018	PPTO 2019 PIM I	A AGOSTO 2019				VARIACIÓN 2019-2018	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	19 935	141 406	21 708	15 565	(6 142)	-28.3%	(4 370)	-21.9%
Gastos Amortizables	8 883	38 650	11 208	4 753	(6 453)	-42.4%	(4 130)	-46.5%
Edificios e Instalaciones	7 455	27 530	7 646	6 079	(1 567)	-20.5%	(1 375)	-18.5%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2 218	2 040	408	160	(248)	-60.8%	(2 058)	-92.8%
Equipos de Transporte y Maquinarias	225	1 997	339	350	11	3.2%	125	55.9%
Mobiliario y Equipo	1 155	64 883	2 108	4 224	2 116	100.3%	3 069	265.7%
Terrenos		6 256						

- Gastos amortizables, menor en S/ 4.1 MM, por la ejecución de:
  - Servicio de solución para garantizar la continuidad operativa (Contrato BID), Contrato CO-021033-2015.

- Edificios e instalaciones, menor en S/ 1.4 MM, principalmente por la menor ejecución en la construcción y remodelación de agencias.

- Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas, menor en S/ 2.1 MM, principalmente por las realizadas en la agencias San Juan de Lurigancho y Santa Rosa en el año 2018.

- Mobiliario y equipo, mayor en S/ 3.1 MM, por la ejecución en:
  - Compra de máquinas contadoras electrónicas de billetes en S/ 3.4 MM, según CO N° 026076-2019-BN.

El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 15.6 MM) fue menor en 28.3% (S/ 6.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 21.7 MM), destacando:

- Gastos amortizables, menor en S/ 6.5 MM, por el retraso en:
  - Journal para Cajeros Automáticos NCR y Diebold en S/ 3.4, contratos suscritos, su ejecución reflejara en el mes de octubre y noviembre respectivamente.
  - Renovación de Licenciamiento Microsoft en S/ 1.5 MM, Convenio FONAFE.

- Edificios e instalaciones, menor en S/ 1.6 MM, principalmente por la menor ejecución en la construcción y remodelación de agencias:
  - Agencia Piura - Construcción en S/ 0.5 MM. A la fecha se viene coordinando con el proyectista para la culminación de las observaciones efectuadas por el Comité de Selección.
  - Agencia Iberia - Construcción en S/ 0.5 MM. El 08.08.2019 con Carta N° 885-2019-BN/2662 se remite el expediente al comité para el trámite de convocatoria. A la fecha no han emitido pronunciamiento.
  - Agencia Pueblo Nuevo Colán - Construcción en S/ 0.4 MM. El 05.08.2019 programada la recepción de la obra, su ejecución reflejará a la liquidación de la obra.

- Mobiliario y equipo, mayor en S/ 2.1 MM, por la ejecución en:
  - Compra de máquinas contadoras electrónicas de billetes en S/ 2.0 MM, según CO N° 026076-2019-BN.

➢ El rubro **Transferencias Netas** al mes de agosto (S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 0.6 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de agosto (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2018	Meta Anual	Meta a Agosto 2019	Real a Agosto 2019	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		**0%**
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	**644**	**900**	**669**	**669**	**0.0%**		**74.3%**
Fundación Cultural BN	644	669	669	669	0.0%		100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		231			0.0%		**0%**
Transferencias Netas	(644)	(900)	(669)	(669)	**0.0%**		**74.3%**

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

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

El **rubro Financiamiento Neto** al mes de agosto (S/ 13.3 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 13.2 MM).

- El **saldo final** al mes de agosto (S/ 1,001.3 MM), aumentó en 18.2% (S/ 154.3 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 847.0 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de agosto (S/ 1,001.3 MM), aumentó en 16.6% (S/ 142.5 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 858.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

- **El gasto integrado de personal** al mes de agosto (S/ 462.6 MM), aumentó en 2.0% (S/ 9.3 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 453.3 MM):

  - Mayor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas, supeditado al número de personal activo e incremento del básico y asignaciones por refrigerio, movilidad y escolaridad, por el incremento otorgado según convenio colectivo.
  - Mayor ejecución en Otros gastos de personal, destacando los incentivos por retiro voluntario, al realizarse el programa en el presente año.

- **El gasto integrado de personal** al mes de agosto (S/ 462.6 MM), disminuyó en 5.2% (S/ 25.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 487.8 MM):

  - Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas, por la menor cobertura de plazas.
  - Menor ejecución en Otros gastos de personal, destacando la menor contratación en la modalidad de prácticas pre-profesionales.
  - Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza y otros servicios – SNP.

V. Hechos de Importancia

5.1.- CIRCULAR Nº 0017-2019-BCRP *(El Peruano - Normas Legales del 02.08.2019)*

INDICE DE REAJUSTE DIARIO, A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 240º DE LA LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGÁNICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP, CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO

La Circular menciona que el índice de reajuste diario corresponderá al mes de agosto del presente año, será de aplicación para los convenios de reajuste de deudas que autoriza el artículo 1235º del Código Civil y que el índice no debe ser utilizado para i) calcular intereses, cualquiera fuere su clase; y, ii) determinar el valor al día del pago de las prestaciones a ser restituidas por mandato de Ley o Resolución Judicial (artículo 1236º del Código Civil, en su texto actual consagrado por la Ley No. 26598).

5.2.- Decreto Supremo N° 255-2019-EF (Normas Legales del Peruano Publicado el 05.08.2019)

"Aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-20109-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera"

En atención a lo dispuesto, resulta necesario disponer la aprobación de la Política para contribuir con el desarrollo económico descentralizado e inclusivo, con la participación de los sectores público y privado, y en el marco de la preservación de la estabilidad financiera, y de acuerdo al marco legal aplicable.

El Artículo 3 señala que la Comisión está conformada por representantes del MEF, del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, del Ministerio de Educación, de la SBS y AFP, BCRP y del Banco de la Nación; (conforme a su autonomía y competencias).

5.3.- Resolución Ministerial N° 042-2019-EF/52.03 (Normas Legales del Peruano del 06.08.2019)

"Aprueban la Directiva N° 001-2019-EFEF/52.03, Registro de Transacciones para la Adecuada Determinación de Saldo de Balance de las Entidades Públicas"

Se dispone la publicación de la Directiva, con el objetivo de establecer disposiciones para el adecuado registro de transacciones que afectan el Saldo de Balance, en fuentes de financiamiento distintas de Recursos Ordinarios, de las entidades públicas.

REGISTRO DE OPERACIONES DE EGRESOS - Medidas cautelares de carácter administrativo o judicial (Embargos sobre saldos de las cuentas bancarias de la entidad):

Depósitos judiciales o similares:

El importe de los fondos públicos constituidos como depósitos judiciales o administrativos en el Banco de la Nación, en calidad de caución, consignación o preventivamente, se registra como un egreso financiero y contablemente, sobre la base del documento o acto administrativo que se emita a partir del informe o requerimiento del Procurador Público de la entidad, o quien haga sus veces.

En caso el depósito judicial sea efectivizado por resolución judicial o administrativa, la entidad procede a la afectación del Presupuesto Institucional por el monto y en la partida de gastos correspondiente.

En caso el depósito judicial sea devuelto por la autoridad judicial o administrativa, la entidad deberá efectuar la recuperación de los fondos y registrar el importe recuperado financiera y contablemente

5.4.- **Resolución SBS N° 3748-2019** (Normas Legales del Diario El Peruano-Publicado el 28.08.19)

"Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el departamento de Piura"

Se dispone Autorizar al Banco de la Nación el traslado de una (01) agencia, según el siguiente detalle:

Dirección actual	Dirección nueva	Distrito	Prov.	Dpto.
Calle Salaverry S/N - Mz 96, Lt. 1, Centro Poblado Pueblo Nuevo de Colán	Calle Bolívar, Mz 96 - Lote 9, Pueblo Nuevo de Colán	Colán	Paita	Piura

5.5.- **Circular Nº 0018-2019-BCRP** (Normas Legales del Peruano -Publicado el 19.08.19)

"Circular sobre modificación de tasas de interés"

En atención a lo dispuesto, resulta necesario disponer la presente Circular, a fin de modificar las tasas máximas de interés convencional compensatorio y moratorio aplicables a las operaciones entre personas ajenas al sistema financiero, con la finalidad de propiciar el desarrollo del mercado de capitales.

I. TASAS DE INTERÉS EN MONEDA NACIONAL

B. TASA DE INTERÉS LEGAL

3. Tasa de interés de los depósitos administrativos y judiciales en el Banco de la Nación.

La tasa de interés legal aplicable a los depósitos administrativos y judiciales en consignación y custodia en el Banco de la Nación es equivalente a la tasa promedio de los depósitos de ahorro en moneda nacional en las empresas bancarias y es expresada en términos efectivos anuales. Esta tasa es publicada diariamente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

II. TASAS DE INTERÉS EN MONEDA EXTRANJERA

B. TASA DE INTERÉS LEGAL

B. TASA DE INTERÉS LEGAL

1. Operaciones distintas a los depósitos administrativos y judiciales en el Banco de la Nación

La tasa de interés legal es equivalente a la TIPMEX.

La TIPMEX es la tasa de interés promedio ponderado de las tasas pagadas sobre los depósitos en moneda extranjera, incluidos aquellos a la vista, por las empresas bancaria y financieras y es expresada en términos efectivos anuales.

Esta tasa es publicada diariamente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

2. Depósitos administrativos y judiciales en el Banco de la Nación

La tasa de interés aplicable a los depósitos administrativos y judiciales en consignación y custodia en el Banco de la Nación es equivalente a la tasa promedio de los depósitos de ahorro en moneda extranjera en las empresas bancarias y es expresada en términos efectivos anuales. Esta tasa es publicada diariamente por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

5.6.- Lineamiento del Sistema de Intercambio Electrónico de Documentos- SIED" *(Publicado el Portal Institucionales de FONAFE, el 02.09.2019 - de las Normas Legales del Diario El Peruano)*

Se establece normas, que regulen el SIED entre las Empresas y las instituciones que interoperan en la Plataforma de Interoperabilidad del Estado (en adelante, PIDE), con la finalidad de implementar el Modelo de Gestión Documental promovido por la Secretaria de Gobierno Digital de la PCM y así reemplazar las transacciones y gestiones de intercambio de documentos e información que, en forma manual o física, FONAFE realiza actualmente con las empresa e instituciones públicas, por un modelo basado en Internet usando tecnología, escalable hacia futuras transacciones y gestiones de intercambio de documentos e información.

5.7.- "Manual de procedimiento del Sistema de Intercambio Electrónico de Documentos- SIED" *(Publicado el Portal Institucionales de FONAFE, el 02.09.2019 - de las Normas Legales del Diario El Peruano)*

El presente Manual, tiene como objetivo describir el procedimiento de uso del SIED que deberán seguir las Empresas, soportando en este documento las acciones que regulan el sistema de transmisión de información e Intercambio electrónico de documentos, utilizando firmas digitales a través de Internet, bajo la tecnología PKI (Infraestructura de claves públicas), enmarcada en el Modelo de Gestión Documental, aprobado por la Secretaría de Gobierno Digital.

5.8.- "Lineamiento del Sistema de Intercambio Electrónico de Documentos- SIED" *(Publicado el Portal Institucionales de FONAFE, el 02.09.2019 - de las Normas Legales del Diario El Peruano)*

Se establecen normas, que regulen el SIED entre las Empresas y las instituciones que interoperan en la Plataforma de Interoperabilidad del Estado (en adelante, PIDE), con la finalidad de implementar el Modelo de Gestión Documental promovido por la Secretaría de Gobierno Digital de la PCM y así reemplazar las transacciones y gestiones de intercambio de documentos e información que, en forma manual o física, FONAFE realiza actualmente con las empresa e instituciones públicas, por un modelo basado en Internet usando tecnología, escalable hacia futuras transacciones y gestiones de intercambio de documentos e información.

VI. Anexos

Anexo N° 1.- Data Relevante

BANCO DE LA NACION
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL A AGOSTO 2019
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Agosto 2018	Marco Inicial Año 2019	Marco Acumul Año 2019	Marco Acumul A Agosto 2019	Real A Agosto 2019	Var %	Diferencia	Avance %
I.- PERSONAL			a	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,729	4,577	4,707	4,589	4,563	99.4	29.0	99.1
Gerencia General	N°								
Gerentes	N°	22	17	23	23	25	109.7	2.0	1.1
Ejecutivos	N°	845	824	890	876	863	98.5	-13.0	1.0
Profesionales	N°	503	506	512	506	505	99.8	-1.0	1.0
Técnicos	N°	2,876	2,892	2,902	2,902	2,782	99.3	-20.0	1.0
Administrativos	N°	483	578	480	480	487	101.5	7.0	1.0
Locación de Servicios	N°	170	252	118	116	110	93.2	-8.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,599	1,611	1,605	1,605	1,551	96.6	-54.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°						0.0	0.0	
Personal de Servicios	N°						0.0	0.0	
Otros	N°	1,599	1,611	1,605	1,605	1,551	96.6	-54.0	1.0
Pensionistas	N°	5,252	5,116	5,110	5,150	5,141	99.8	-9.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,252	5,116	5,110	5,150	5,141	99.8	-9.0	1.0
Regimen	N°						0.0	0.0	
Regimen	N°						0.0	0.0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras.)	N°	280	350	209	209	143	68.4	-66.0	0.7
- Profesionales	N°					72	0.0	72.0	0
- Preprofesionales	N°					71	0.0	71.0	0.0
TOTAL	N°	12,020	12,205	11,749	11,771	11,608	98.6	-163.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,729	4,577	4,707	4,589	4,563	99.4	-26.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,398	4,577	4,397	4,379	4,358	99.5	-21.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	331	300	310	310	305	98.4	-5.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,398	4,577	4,397	4,379	4,358	99.5	-21.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,398	4,577	4,397	4,379	4,358	99.5	-21.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°								

*Si GG está encargado lo mismo que varios pensiones.

Personal Reincorporado	N°	1,075	4,577	4,577		1,189	0.0	1,189	24.4
Cases Cerrados - Ley 27803	N°	478	4,577	4,397		488	0.0	488	11.1
Cases Cerrados - Ley 27803	N°	597	300	310		908	0.0	608	225.5
				D					
Personal contratado a plazo fijo	N°	0	0	0	0	0	0.0	0	0.0
Autorizado por FONAFE	N°						0.0	0	0.0
No autorizado por FONAFE	N°						0.0	0	0.0

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	890,640,222	1,158,573,720	1,162,840,438	894,254,370	1,030,798,042	115.3	136,544,672.0	0.9
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	850,263,714	964,305,735	1,020,534,920	871,978,178	1,014,554,987	116.4	142,889,809.0	1.0
INVERSIONES - Real (Presupuesto)	S/	19,635,247	193,367,985	141,406,118	21,707,582	15,565,465	71.7	-6,142,117.0	0.1
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	1,010,276,504	1,550,268,034	1,557,354,091	1,049,466,545	1,037,788,229	98.9	-11,678,316.0	0.7
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	712,909,956	1,021,017,478	1,000,812,236	891,553,581	865,131,284	125.1	173,577,723.0	0.9
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	557,394,453	818,835,525	798,709,192	554,624,425	720,229,331	129.9	165,604,906.0	0.9
ACTIVO TOTAL	S/	28,712,260,971	26,917,884,098	28,001,447,411	28,052,087,910	29,850,014,447	106.4	1,797,926,537.0	1.0
ACTIVO CORRIENTE	S/	26,879,730,034	25,216,856,915	27,506,320,035	26,683,074,569	28,231,268,951	105.8	1,548,194,382.0	1.0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,832,470,937	3,701,027,171	1,395,127,376	1,369,013,341	1,618,745,496	118.2	249,732,155.0	1.2
PASIVO TOTAL	S/	26,518,610,791	25,316,975,908	26,454,168,903	25,787,235,429	27,306,611,193	105.9	1,519,375,764.0	1.0
PASIVO CORRIENTE	S/	24,465,865,932	24,066,538,435	24,202,959,167	23,533,366,821	25,215,635,876	107.1	1,682,269,057.0	1.0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,150,744,859	2,258,337,473	2,251,209,546	2,253,868,608	2,090,975,315	92.8	-162,893,293.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,095,590,180	2,600,908,178	2,547,278,508	2,264,852,481	2,543,403,254	112.3	278,550,773.0	1.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.1%	0.9%	0.9%	0.9%	2.1%	219.1	0.2	2.2
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.9%	2.8%	2.8%	2.0%	2.4%	122.0	0.0	0.8
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	22.6%	35.3%	33.1%	34.5%	34.6%	156.9	0.2	1.0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	3.3%	4.5%	4.2%	4.5%	3.7%	82.1	0.0	0.9
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza	Miles S/	787,188	1,131,594	1,125,722	779,387,140	980,180	0.1	-778,426,960.0	0.9
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.0	1.1	1.1	1.1	98.7	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	12.7	10.1	10.4	11.4	10.7	94.3	-0.6	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	1,051,886,715	1,613,194,370	1,613,194,370	1,093,332,506	1,051,895,656	96.9	-11,636,850.0	0.7
GASTOS POR INTERESES	S/	41,588,211	82,908,336	82,908,336	43,896,951	43,907,427	100.1	41,495.0	0.7
SALDO NETO DE CAJA	S/	912,854,862	4,722,846,080	4,722,846,080	2,681,790,197	3,842,139,005	143.3	1,160,348,807.0	0.8
SALDO FINAL DE CAJA	S/	7,311,008,082	9,861,562,069	9,861,562,069	7,640,606,208	12,452,416,365	156.9	4,611,610,181.0	1.3
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8,977,506,675	6,664,097,259	6,542,219,064	6,925,993,016	6,457,654,432	92.9	-468,338,584.0	1.0

IV.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	S/	227,434,466	260,233,231	260,233,231	300,605,438	268,875,238	89.5	-34,826,197.8	1.0
Creditos directos	S/	9,195,986,585	8,248,400,025	6,556,240,796	6,571,126,316	6,657,928,292	101.3	86,802,178.2	1.0
Creditos al personal	S/	49,243,456	78,892,197	76,892,197	51,261,465	107,780,624	210.2	56,499,359.4	1.4
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,472,644,519	8,585,725,454	6,903,366,223	6,925,993,018	7,034,868,354	101.6	108,675,336.0	1.0
- rendimiento devengado	S/	76,053,367	67,935,490	52,465,583	52,937,547	47,066,464	89.4	-5,871,142.9	0.9
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	162,966,358	131,518,495	115,286,216	115,664,063	211,103,449	182.5	95,439,365.8	1.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,365,741,516	8,522,048,410	6,640,545,590	6,862,989,490	6,870,691,309	100.1	7,864,629.4	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	9,151,705,832	8,384,819,478	6,687,240,800	6,689,093,757	6,684,055,071	99.9	-5,038,686.5	1.0
Problema potencial	S/	45,022,499	29,191,467	41,539,940	41,578,069	53,257,472	127.7	11,681,379.0	1.3
Deficiente	S/	37,730,138	21,484,514	33,089,912	33,208,401	49,466,816	149.0	16,258,414.5	1.5
Dudoso	S/	129,567,200	100,452,986	82,142,992	82,412,228	121,040,754	146.9	38,628,526.2	1.5
Perdida	S/	98,618,789	49,797,208	79,342,490	79,602,537	126,868,242	159.4	47,265,704.9	1.6
TOTAL CARTERA	S/	9,472,644,519	8,585,725,454	6,903,366,223	6,925,993,016	7,034,868,354	101.6	108,875,338.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	N°	634,806	631,145	631,145	631,145	638,806	101.2	7,661.3	1.0
Clientes (tarjetas de débito)	N°	7,891,857	7,795,932	7,795,932	7,795,932	8,478,217	108.8	682,284.8	1.1
Clientes / Usuarios	N°	16,504,534	14,134,318	16,318,178	15,337,604	16,075,674	104.8	738,069.8	0.9
Clientes	N°	8,784,312	7,886,829	9,382,051	9,239,427	9,241,425	100.0	-2,002.2	1.0
No Clientes	N°	7,737,222	5,247,488	6,937,125	6,104,177	6,844,249	112.1	740,071.8	0.9
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	329,220,695	418,237,404	546,137,345	373,465,151	346,714,742	92.8	-26,750,408.1	0.6
AGENCIAS UOB	N°	371	399	374	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	263	286	283	268	268	100.0	0.0	0.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	18.31 %	100.00%	100.00%	15.33%	11.01%	71.7	0.0	0.1

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

BANCO DE LA NACION
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central

BANCO DE LA NACION
Pietro Mariano Martinez
Gerente (e)

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Jefe (e)

Anexo N° 2

Inversiones FBK

xplicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas prevista

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....

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central

BANCO DE LA NACIÓN
Pedro Mariano Malfisio
Gerente (e)

BANCO DE LA NACIÓN
María del Pilar Vega
Subgerente

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Canterario
Jefe (e)

Anexo N° 3.- Presupuesto de Ingresos y Egresos

EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2019
En Soles

RUBROS	Real A Agosto 2019	Real A Agosto 2018	Diferencia	Var %	Meta A Agosto 2019	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual Año 2019	Avance %	Avance %
PRESUPUESTO DE OPERACION	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
1 INGRESOS	1,860,914,369	1,690,947,342	169,967,027	10.1%	1,774,664,133	86,250,161	4.9%	2,531,525,361	2,519,696,836	73.5%	73.9%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,363,871,395	1,155,710,181	154,161,214	16.6%	1,274,475,655	89,295,740	7.0%	1,722,994,382	1,781,826,604	79.2%	76.5%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,710,544	1,103,752	606,692	55.0%	1,940,035	-229,391	-11.8%	2,453,380	2,453,380	69.7%	69.7%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	495,332,330	520,133,409	-24,801,079	-4.8%	498,348,498	-3,016,168	-0.6%	806,397,619	735,356,852	61.4%	67.4%
2 EGRESOS	830,115,327	810,107,120	20,008,207	2.5%	880,232,864	-50,117,537	-5.7%	1,373,251,641	1,356,796,398	60.4%	61.2%
2.1 Compra de Bienes	5,288,630	6,405,563	-1,116,888	-17.4%	5,817,407	-528,777	-9.1%	10,927,300	6,855,845	48.4%	59.5%
2.1.1 Insumos y suministros	4,978,934	5,993,752	-1,022,818	-17.1%	5,439,440	-464,506	-8.5%	10,230,035	8,297,057	48.7%	59.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	317,746	409,816	-92,070	-22.5%	381,967	-64,221	-16.8%	717,705	595,824	44.3%	53.1%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	429,571,475	417,804,292	11,767,183	2.8%	443,367,861	-13,795,386	-3.1%	673,600,176	673,600,176	63.8%	63.8%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	247,976,175	237,777,155	10,199,020	4.3%	260,348,926	-12,372,751	-4.8%	395,555,662	395,555,662	62.7%	62.7%
2.2.1.1 Basica (GIP)	146,344,139	139,261,632	7,082,507	5.1%	154,043,577	-7,699,438	-5.0%	235,267,735	235,267,735	62.2%	62.2%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	877,648	901,272	-23,624	-2.6%	839,915	42,267	5.0%	1,440,299	1,440,299	60.9%	60.9%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	29,008,995	27,976,221	1,030,773	3.8%	30,034,583	-1,025,654	-3.3%	46,736,696	46,736,696	63.4%	63.4%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	59,586,205	58,154,028	1,434,177	2.4%	63,817,553	-3,829,348	-6.0%	95,650,261	95,880,261	62.6%	62.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	11,157,184	11,082,002	75,182	0.7%	10,913,945	243,956	2.2%	18,232,671	18,232,671	61.2%	61.2%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	15,911,087	14,988,253	923,034	6.2%	16,549,321	-637,434	-3.9%	24,996,365	24,996,365	63.7%	63.7%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	15,267,538	14,484,212	783,326	5.4%	15,704,612	-437,074	-2.8%	23,646,112	23,646,112	64.6%	64.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	250,750	184,875	65,875	35.6%	272,750	-22,000	-8.1%	413,000	413,000	60.7%	60.7%
2.2.5 Cancellacion (GIP)	326,906	351,051	-24,143	-6.9%	459,628	-132,720	-28.9%	642,154	642,154	50.9%	50.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	109,900,363	111,132,755	-1,232,372	-1.1%	110,742,965	-842,582	-0.7%	172,097,714	172,097,714	63.9%	63.9%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	39,907,854	38,886,011	1,021,843	2.6%	39,289,059	618,795	1.6%	56,255,149	56,255,149	70.9%	70.9%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	71,363	72,779	-1,416	-1.9%	141,033	-69,670	-49.4%	233,662	233,662	30.5%	30.5%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,333,336	3,333,336	0	0.0%	3,333,336	0	0.0%	5,000,000	5,000,000	66.7%	66.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	25,635	148,212	-122,577	-82.7%	167,276	-141,641	-84.7%	803,380	803,380	3.2%	3.2%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	-0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	4,126,259	0	4,126,259	0.0%	4,034,018	92,241	2.3%	5,858,033	5,859,033	70.4%	70.4%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	115,288	-115,288	-100.0%	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)	29,002,111	29,810,433	-808,322	-2.7%	25,538,006	3,464,105	13.6%	34,772,084	34,772,084	83.4%	83.4%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,349,150	5,405,963	-2,056,813	-38.0%	6,075,400	-2,726,250	-44.9%	9,586,990	9,586,990	34.9%	34.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	134,195,994	133,780,552	414,542	0.3%	159,080,521	-24,885,427	-15.6%	288,649,815	247,263,051	46.5%	54.3%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,640,379	2,245,836	-605,457	-27.0%	2,331,829	-691,450	-29.7%	4,061,899	3,589,286	40.4%	45.7%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	41,056,280	33,559,522	7,498,758	22.3%	39,619,969	1,436,271	3.6%	60,466,411	59,231,905	67.9%	69.3%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	5,018,653	5,211,487	-192,829	-3.7%	6,392,770	-1,374,112	-21.5%	12,704,228	10,833,023	39.5%	46.3%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,354,421	783,508	570,913	72.9%	1,465,422	-111,001	-7.6%	1,719,900	2,390,422	78.7%	56.7%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	267,951	1,359,725	-1,091,774	-80.3%	809,293	-541,342	-66.9%	3,146,541	1,452,631	8.5%	18.4%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,999,215	2,024,637	974,578	48.1%	3,432,342	-433,127	-12.6%	6,267,153	5,692,116	47.8%	52.7%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	397,071	1,043,819	-646,548	-62.0%	685,713	-288,642	-42.1%	1,570,634	1,297,854	25.3%	30.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	24,528,678	24,478,156	50,722	0.2%	34,702,586	-10,174,108	-29.3%	58,198,466	52,605,030	42.1%	46.6%
2.3.5 Alquileres	11,312,729	11,295,997	16,731	0.1%	12,600,610	-1,288,082	-10.2%	20,502,667	20,255,721	55.2%	55.8%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	28,920,049	30,495,090	-1,575,041	-5.2%	33,868,131	-4,948,082	-14.6%	45,865,862	51,432,442	63.0%	56.2%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	17,096,489	19,670,163	-2,573,674	-13.1%	20,676,498	-3,580,007	-17.3%	31,858,647	30,858,647	53.7%	55.4%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	11,823,560	10,824,927	998,633	9.2%	13,191,633	-1,368,073	-10.4%	18,007,215	20,573,795	65.7%	57.5%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	203,057	2,244,892	-2,041,835	-91.0%	1,955,865	-1,752,808	-89.6%	2,948,468	2,565,979	6.9%	7.9%
2.3.8 Otros	21,513,085	24,248,972	-2,735,887	-11.3%	27,558,941	-6,045,856	-21.9%	60,902,114	46,739,568	35.3%	46.0%
2.3.8.1 Servicio de lavanderia y correspondencia (G	1,234,816	1,121,103	113,713	10.1%	1,503,702	-268,886	-17.9%	2,589,133	2,569,133	46.1%	48.1%
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)	2,975,714	4,724,638	-1,748,924	-37.0%	3,991,209	-1,015,495	-25.4%	6,640,176	6,140,176	44.8%	48.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	17,302,555	18,402,831	-1,100,276	-6.0%	22,064,033	-4,761,478	-21.6%	51,692,803	38,030,257	33.5%	45.5%
2.4 Tributos	47,565,005	53,312,287	-5,727,282	-10.7%	57,710,247	-10,125,242	-17.5%	97,330,108	89,208,197	48.9%	53.3%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	42,754	56,481	-13,727	-24.3%	57,561	-14,807	-25.7%	0	90,000	0.0%	47.5%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	47,542,251	53,255,806	-5,713,555	-10.7%	57,652,686	-10,110,435	-17.5%	97,330,108	89,118,197	48.8%	53.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	31,391,222	31,469,724	-78,502	-0.2%	32,553,082	-1,161,860	-3.6%	54,888,660	53,654,649	57.2%	58.5%
2.5.1 Seguros	7,177,446	7,261,690	-84,244	-1.2%	7,797,111	-619,665	-7.9%	12,237,495	11,587,495	58.7%	59.9%
2.5.2 Viaticos (GIP)	4,229,525	4,473,339	-243,814	-5.5%	4,528,327	-298,802	-6.6%	7,586,525	7,586,525	55.8%	55.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	1,220	11,815	-10,595	-89.8%	28,755	-27,535	-95.8%	121,720	63,915	1.0%	2.0%
2.5.4 Otros	19,983,031	19,722,780	260,251	1.3%	20,198,889	-215,858	-1.1%	34,942,940	34,318,614	57.2%	58.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	15,631,193	15,284,473	346,767	1.8%	19,687,427	-56,237	-0.3%	34,042,441	33,612,441	57.7%	58.8%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	351,641	438,357	-86,516	-19.7%	511,462	-159,821	-31.2%	930,499	606,173	37.8%	63.6%
2.6 Gastos Financieros	33,123,628	34,018,542	-894,914	-2.6%	30,697,706	2,425,922	7.9%	44,573,317	45,232,426	74.3%	73.2%
2.7 Otros	148,960,223	133,318,085	15,642,138	11.7%	151,056,640	-2,096,417	-1.4%	222,281,745	239,042,118	67.0%	62.3%
RESULTADO DE OPERACION	1,030,799,042	880,840,222	149,958,820	17.0%	894,431,324	136,367,718	15.2%	1,158,273,720	1,162,840,438	88.0%	88.6%
3 GASTOS DE CAPITAL	15,565,455	19,935,247	-4,369,792	-21.9%	21,707,592	-6,142,137	-28.3%	193,367,985	141,406,118	8.0%	11.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	15,565,455	19,935,247	-4,369,792	-21.9%	21,707,592	-6,142,137	-28.3%	193,367,985	141,406,118	8.0%	11.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	15,565,455	19,935,247	-4,369,792	-21.9%	21,707,592	-6,142,137	28.3%	193,367,985	141,406,118	8.0%	11.0%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	22,739	-22,739	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	22,739	-22,739	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-668,600	-644,000	-24,600	3.8%	-668,600	0	0.0%	-900,000	-900,000	74.3%	74.3%
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 Egresos por Transferencias	668,600	644,000	24,600	3.8%	668,600	0	0.0%	900,000	900,000	74.3%	74.3%
RESULTADO ECONOMICO	1,014,564,987	860,283,714	154,281,273	17.9%	872,055,132	142,509,855	16.3%	964,305,735	1,020,534,320	105.2%	99.4%
6 FINANCIAMIENTO NETO	-13,283,742	-13,324,403	40,661	-0.3%	-13,246,085	-37,657	0.3%	-20,000,000	-20,000,000	66.4%	66.4%
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2 Servicio de Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2 Financiamiento corto plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2 Financiamiento Interno Neto	-13,283,742	-13,324,403	40,661	-0.3%	-13,246,085	-37,657	0.3%	-20,000,000	-20,000,000	66.4%	66.4%
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-13,283,742	-13,324,403	40,661	-0.3%	-13,246,085	-37,657	0.3%	-20,000,000	-20,000,000	66.4%	66.4%
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	13,283,742	13,324,403	-40,661	-0.3%	13,246,085	37,657	0.3%	20,000,000	20,000,000	66.4%	66.4%
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	13,283,742	13,324,403	-40,661	-0.3%	13,246,085	37,657	0.3%	20,000,000	20,000,000	66.4%	66.4%
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
SALDO FINAL	1,001,281,245	846,959,311	154,321,934	18.2%	858,808,047	142,472,198	16.6%	944,305,735	1,000,534,320	106.0%	100.1%
GIP-TOTAL	462,579,316	433,114,372	-29,535,056	-6.3%	513,338,824	-50,759,508	-9.9%	786,973,543	786,973,543	58.8%	58.8%
Impuesto a la Renta	170,093,439	162,290,418	7,803,020	4.8%	152,905,955	17,187,483	11.2%	201,222,307	217,785,589	84.5%	78.1%

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

BANCO DE LA NACION
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central
Gerencia Operaciones y Administración

BANCO DE LA NACION
Pietro Valitutto Valitutto
Gerente (E)
Gerencia de Finanzas y Presupuesto

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Quiroz Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Cornejo
Jefe (e)

Anexo N° 3.- Estado de Situación Financiera

En Soles

RUBROS	Real a Agosto 2019	Real a Agosto 2018	Diferencia S/	Var %	Meta a Agosto 2019	Diferencia S/	Var %	Meta PIA	Meta Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	12 452 416 389	7 311 008 052	5 141 408 337	70.3%	9 453 658 953	2 998 757 435	31.7%	9 991 562 089	10 623 398 776	125.0%	117.2%
Inver. Negoc. y a Vmto. (Neto)	9 694 957 685	11 046 365 057	(1 351 407 372)	-12.2%	10 745 634 159	(1 050 676 474)	-9.8%	10 754 530 357	10 415 938 205	90.1%	93.1%
Cartera de Créditos (Neto)	6 437 654 432	7 944 446 543	(1 506 792 111)	-19.0%	5 931 475 272	506 179 160	8.5%	5 070 852 073	5 952 445 713	127.0%	107.6%
Cuentas por Cobrar (Neto)	285 341 748	318 992 051	(33 650 303)	-10.6%	300 640 520	(15 298 772)	-5.1%	317 541 307	302 440 723	89.9%	94.3%
Impuesto Corrientes	42 226 569	31 928 386	10 298 203	32.3%	31 289 816	10 936 771	35.0%	35 989 143	55 097 116	116.3%	76.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	146 083 010	144 028 202	2 054 808	1.4%	141 147 636	4 935 372	3.5%	125 675 700	145 018 971	116.1%	100.7%
Otros Activos	85 068 259	82 961 713	2 106 546	2.5%	79 228 209	5 840 050	7.4%	109 791 239	82 005 531	77.5%	103.7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	29 143 748 112	26 879 730 034	2 264 018 078	8.4%	26 683 074 569	2 460 673 543	9.2%	26 305 843 908	27 606 320 035	110.8%	105.6%
ACTIVO NO CORRIENTE				0.0%			0.0%				
Cartera de Créditos (Neto)	0	1 033 060 332	(1 033 060 332)	-100.0%	632 943 994	(632 943 994)	-100.0%	1 583 245 164	559 769 371	0.0%	0.0%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	669 072 762	746 846 097	(77 773 335)	-10.4%	692 524 704	(23 451 942)	-3.4%	904 490 265	791 532 249	69.4%	84.5%
Activos Intangibles (neto)	34 480 646	50 644 854	(16 164 208)	-31.9%	42 289 434	(7 808 788)	-18.5%	52 528 352	42 126 631	65.6%	81.9%
Otros Activos (Neto)	0	1 919 654	(1 919 654)	-100.0%	1 255 209	(1 255 209)	-100.0%	1 776 346	1 299 226	0.0%	0.0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	703 553 408	1 832 470 937	(1 128 917 529)	-61.6%	1 369 013 341	(665 459 933)	-48.6%	2 612 040 177	1 395 127 376	26.9%	50.4%
				0.0%							
TOTAL ACTIVO	29 847 301 520	28 712 200 971	1 135 100 549	4.0%	28 052 087 910	1 795 213 610	6.4%	28 917 884 086	29 001 447 411	103.2%	102.9%
PASIVO Y PATRIMONIO				0.0%			0.0%				
PASIVO CORRIENTE				0.0%			0.0%				
Obligaciones con el Público	25 958 136 704	23 774 042 769	2 194 093 935	9.2%	22 820 341 020	3 147 795 684	13.8%	23 441 355 196	23 505 700 511	110.8%	110.5%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter	200 992 111	288 873 824	(87 881 713)	-30.4%	241 645 745	(40 653 634)	-16.8%	272 499 797	246 589 269	73.8%	81.5%
Cuentas Por Pagar	462 698 077	297 803 992	164 894 085	55.4%	337 294 419	125 403 658	37.2%	305 954 631	335 063 105	149.6%	137.7%
Impuesto a la Renta Diferido	31 715 971	4 487 543	27 228 428	606.8%	4 397 792	27 318 179	621.2%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	272 207 920	100 657 604	171 550 316	170.4%	129 707 845	142 500 075	109.9%	157 288 205	114 600 272	173.1%	237.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	26 935 740 783	24 465 865 932	2 469 874 851	10.1%	23 533 386 821	3 402 353 962	14.5%	24 180 110 619	24 202 959 157	111.4%	111.3%
PASIVO NO CORRIENTE				0.0%							
Obligaciones con el Público	0	1 751 196 383	(1 751 196 383)	-100.0%	1 899 119 442	(1 899 119 442)	-100.0%	1 741 048 173	1 900 047 872	0.0%	0.0%
Provisiones	113 227 050	144 605 054	(31 378 004)	-21.7%	99 729 166	13 497 884	13.5%	144 160 449	99 495 107	78.5%	113.8%
Val.Títulos y Oblig. en Circulación	254 930 433	254 943 442	(13 009)	0.0%	255 000 000	(69 567)	0.0%	251 660 667	251 666 667	101.3%	101.3%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	368 157 483	2 150 744 859	(1 782 587 376)	-82.9%	2 253 848 608	(1 885 691 125)	-83.7%	2 136 865 289	2 251 209 646	17.2%	16.4%
TOTAL PASIVO	27 303 898 266	26 616 610 791	687 287 475	2.6%	25 787 235 429	1 516 662 837	5.9%	26 316 975 908	26 454 168 803	103.8%	103.2%
PATRIMONIO				0.0%							
Capital Social	1 200 000 000	1 200 000 000	0	0.0%	1 200 000 000	0	0.0%	1 200 000 000	1 200 000 000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1 452 198	1 452 198	0	0.0%	1 452 198	0	0.0%	1 452 198	1 452 198	100.0%	100.0%
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	199 971 879	(61 714 418)	261 686 297	-344.7%	90 277 109	109 694 770	121.5%	136 269 443	119 034 620	144.6%	173.8%
Resultados Acumulados	1 749 846	(1 542 053)	3 291 899	-213.5%	(1 511 251)	3 261 097	-215.8%	22 336 787	12 387 399	7.8%	14.5%
Resultado Neto del Ejercicio	720 229 331	557 394 493	162 834 838	29.2%	554 634 425	165 594 906	29.9%	818 835 755	798 709 192	88.0%	90.2%
TOTAL PATRIMONIO	2 543 403 254	2 095 590 180	447 813 074	21.4%	2 264 852 481	278 550 773	12.3%	2 600 908 178	2 547 278 608	97.8%	99.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	29 847 301 520	28 712 200 971	1 135 100 549	4.0%	28 052 087 910	1 795 213 610	6.4%	28 917 884 086	29 001 447 411	103.2%	102.9%

Anexo N° 3.- Estado de Resultados Integrales

En Soles

RUBROS	Real A Agosto 2019	Real A Agosto 2018	Diferencia S/	Var %	Meta A Agosto 2019	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta PIM Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	1 081 695 656	1 051 866 715	29 828 941	2.8%	1 093 332 506	(11 636 850)	-1.1%	1 613 194 370	1 632 508 687	67.1%	66.3%
Disponibles	93 081 861	47 420 170	45 661 691	96.3%	73 694 945	19 386 916	26.3%	82 837 447	119 154 971	112.4%	78.1%
Inversiones Disponibles para Venta	224 530 134	224 901 393	(371 259)	-0.2%	248 862 254	(24 332 120)	-9.8%	388 346 499	359 295 480	61.0%	62.5%
Inversiones a Vencimiento	71 358 088	79 780 356	(8 422 268)	-10.6%	74 327 205	(2 969 117)	-4.0%	109 845 769	110 395 185	65.0%	64.6%
Cartera de Créditos Directos	692 735 573	699 754 795	(7 039 223)	-1.0%	696 428 102	(3 712 529)	-0.5%	1 052 164 641	1 043 663 051	65.8%	66.4%
GASTOS POR INTERESES	43 907 427	41 588 211	2 319 216	5.6%	43 865 961	41 466	0.1%	62 908 336	65 154 596	69.8%	67.4%
Obligaciones con el Público	30 563 361	28 263 739	2 319 622	8.2%	30 523 543	59 816	0.2%	40 777 653	44 993 253	75.0%	68.0%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org.Internac.	324	69	255	369.6%	83	241	290.4%	0	83	0.0%	390.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras	13 323 742	13 324 403	(661)	0.0%	13 342 335	(18 593)	-0.1%	22 130 683	20 161 250	60.2%	66.1%
Comis.Otros Cargos Adeu. y oblig. Finan	40 000	40 000	0	0.0%	96 250	(56 250)	-58.4%	2 130 883	161 250	1.9%	24.8%
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	13 283 742	13 284 403	(661)	0.0%	13 246 085	37 657	0.3%	20 000 000	20 000 000	66.4%	66.4%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 037 788 229	1 010 278 504	27 509 725	2.7%	1 049 466 545	(11 678 316)	-1.1%	1 550 286 034	1 567 354 091	66.9%	66.2%
Provisiones Para Créditos Directos	(18 692 281)	(40 266 926)	21 574 645	-53.6%	(5 205 639)	(13 486 642)	259.1%	(7 322 427)	(4 776 228)	255.3%	391.4%
MARGEN FINANCIERO NETO	1 019 095 948	970 011 578	49 084 370	5.1%	1 044 260 906	(25 164 958)	-2.4%	1 542 963 607	1 562 577 863	66.0%	65.2%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	490 037 436	513 637 426	-23 599 990	-4.6%	496 702 503	(6 665 067)	-1.3%	804 647 035	735 227 176	60.9%	66.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	2 382 172	1 674 413	687 759	41.1%	1 601 910	780 262	47.5%	2 475 626	2 435 290	95.4%	97.0%
Ing.por Fideicomisos y Comis. Confianza	2 749 205	2 462 793	285 452	11.6%	2 825 618	(76 413)	-2.7%	4 299 384	4 258 746	63.9%	64.6%
Ingresos Diversos	484 926 059	509 700 260	(24 774 201)	-4.9%	492 274 975	(7 348 916)	-1.5%	798 072 025	728 533 140	60.8%	66.7%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	125 710 752	111 352 236	14 358 516	12.9%	130 169 881	(4 459 129)	-3.4%	188 473 337	207 074 569	66.7%	60.7%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
G.por Fideicomisos y Comis. de Confianza	16 368	16 418	(50)	-0.4%	16 350	8	0.0%	25 934	24 526	63.1%	66.7%
Gastos Diversos	125 694 394	111 335 818	14 358 576	12.9%	130 153 531	(4 459 137)	-3.4%	188 447 403	207 050 023	66.7%	60.7%
MARGEN FINACIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS	1 383 422 632	1 372 496 768	10 925 864	0.8%	1 410 793 528	(27 370 896)	-1.9%	2 173 962 159	2 088 730 480	63.6%	66.2%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	233 745 526	63 093 162	170 652 364	270.5%	81 392 132	152 353 394	187.2%	110 578 391	130 246 903	211.4%	179.5%
Inversiones Dispo. para la Venta	204 831 317	31 339 484	173 491 833	553.6%	44 926 163	159 905 154	355.9%	56 578 391	75 780 834	362.0%	270.3%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	28 903 248	30 077 300	(1 174 052)	-3.9%	36 464 606	(7 561 358)	-20.7%	54 000 000	54 464 606	53.5%	53.1%
Otros	10 961	1 676 378	(1 665 417)	-99.3%	1 363	9 598	704.2%	0	1 363	0.0%	804.2%
MARGEN OPERACIONAL	1 617 168 158	1 435 589 930	181 578 228	12.6%	1 492 185 660	124 982 498	8.4%	2 284 540 550	2 218 977 383	70.8%	72.9%
GASTOS DE ADMINISTRACION	636 091 231	616 822 031	19 269 200	3.1%	685 972 266	(49 881 035)	-7.3%	1 082 117 642	1 047 607 823	58.2%	60.7%
Gastos de Personal y Directorio	401 576 043	377 150 136	24 425 907	6.5%	415 019 428	(13 443 385)	-3.2%	634 608 660	624 727 798	63.3%	64.3%
Gastos por Ss. Recibidos de Terceros	186 930 577	186 363 921	566 656	0.3%	213 242 985	(26 312 408)	-12.3%	360 178 574	323 672 222	51.9%	58.0%
Impuestos y Contribuciones	47 584 611	53 307 974	(5 723 363)	-10.7%	57 709 853	(10 125 242)	-17.5%	97 330 108	88 207 803	48.9%	53.3%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(59 836 972)	(67 481 510)	(2 355 462)	3.5%	(71 646 760)	2 009 788	-2.8%	(111 535 782)	(109 226 704)	62.8%	63.9%
MARGEN OPERACIONAL NETO	911 239 965	751 286 389	159 953 666	21.3%	734 366 634	176 873 321	24.1%	1 080 907 226	1 062 142 856	84.3%	85.8%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	46 108 671	38 376 433	7 732 238	20.1%	42 636 119	3 472 552	8.1%	59 889 748	61 520 620	77.0%	74.9%
Provisiones para Créditos Indirectos	247 904	(181 003)	428 907	-254.0%	760 757	(512 853)	-67.4%	571 022	793 017	43.4%	31.3%
Prov. para Incob. de Cas. por Cobrar	(2 493 847)	5 516 861	(7 980 808)	-144.7%	4 825 101	(7 288 948)	-151.1%	9 454 641	8 214 242	-26.0%	-30.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	45 254 603	32 988 545	15 266 058	46.3%	37 000 165	11 254 438	30.4%	49 780 739	52 448 649	90.9%	92.0%
Otras Provisiones	39 858	31 930	7 628	23.9%	50 096	(10 538)	-21.0%	73 346	74 712	53.9%	52.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	865 131 284	712 909 956	152 221 328	21.4%	691 730 515	173 400 769	25.1%	1 021 017 478	1 000 612 236	84.7%	86.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25 191 486	6 774 955	18 416 530	271.8%	16 986 819	8 204 666	67.6%	(959 416)	15 883 545	-2625.7%	158.6%
Otros Ingresos	30 567 408	11 243 771	19 323 637	171.9%	17 291 551	13 275 857	76.8%	1 540 584	17 775 232	1984.1%	172.0%
Otros Gastos	5 375 923	4 468 816	907 107	20.3%	1 304 732	4 071 191	312.0%	2 500 000	1 891 687	215.0%	284.2%
RES.EJERC. ANTES DE IMP. LA RENTA	890 322 769	719 684 911	170 637 858	23.7%	707 717 334	182 605 435	25.8%	1 020 058 062	1 016 495 781	87.3%	87.6%
IMPUESTO A LA RENTA	170 093 436	162 299 418	7 603 020	4.8%	152 905 955	17 187 483	11.2%	201 222 307	217 786 589	84.5%	78.1%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	720 229 331	557 394 493	162 834 838	29.2%	554 811 378	165 417 952	29.8%	818 835 755	798 709 192	88.0%	90.2%

Anexo N° 04 Flujo de Caja

EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2019
En Soles

RUBROS	Real A Agosto 2019	Real A Agosto 2018	Diferencia	Var %	Meta A Agosto 2019	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual Año 2019	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	7,382,938,425	4,010,089,970	3,372,848,455	84.1%	6,119,071,715	1,263,866,710	20.7%	8,092,842,474	8,178,050,638	91.23%	74.82%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	1,865,085,699	1,690,896,106	174,349,593	10.3%	1,772,888,553	92,197,146	5.2%	2,529,371,861	2,517,247,856	73.7%	70.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,710,844	1,103,752	606,892	55.0%	1,840,035	-129,391	-7.0%	2,453,380	2,453,380	69.7%	75.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	12,249,410	11,989,201	260,209	2.2%	10,611,235	1,638,175	15.4%	-	10,611,235	-	100.0%
Otros	5,503,892,672	2,306,080,911	3,197,831,761	138.7%	4,333,731,892	1,170,160,780	27.0%	5,561,017,113	5,647,738,167	99.0%	76.7%
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,032,675,615	5,629,693,694	-597,018,179	-10.6%	5,562,090,069	-529,414,554	-9.5%	4,442,819,779	5,638,170,732	113.3%	89.3%
Compra de bienes	5,288,680	6,403,568	-1,114,888	-17.4%	5,817,407	-528,727	-9.1%	10,927,800	8,895,881	48.4%	65.4%
Gastos de personal	319,645,092	306,671,537	12,973,555	4.2%	332,624,296	-12,983,204	-3.9%	501,502,462	501,502,462	63.7%	63.7%
Servicios prestados por terceros	134,195,094	133,780,552	414,542	0.3%	159,152,976	-24,957,882	-15.7%	269,549,815	247,263,051	49.8%	54.4%
Tributos	*47,585,005*	*53,312,287*	*-5,727,282*	*-10.7%*	*57,785,507*	*-10,200,502*	*-17.7%*	*97,330,108*	*89,208,197*	*48.9%*	*54.8%*
Por cuenta propia	47,585,005	53,312,287	-5,727,282	-10.7%	57,785,507	-10,200,502	-17.7%	97,330,108	89,208,197	48.9%	54.8%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	31,391,222	31,469,724	-78,502	-0.2%	32,532,321	-1,141,099	-3.5%	54,888,880	53,554,649	57.2%	60.7%
Gastos financieros 1/	33,799,179	34,147,440	-348,261	-1.0%	31,151,046	2,648,133	8.5%	44,573,317	45,685,769	75.8%	68.2%
Otros	4,460,715,243	5,063,938,585	-603,133,343	-11.9%	4,943,026,516	-482,251,273	-9.8%	3,463,947,597	5,692,060,826	128.8%	86.8%
FLUJO OPERATIVO	2,350,262,810	-1,619,603,724	3,969,866,534	-245.1%	556,981,646	1,793,281,164	322.0%	3,650,022,695	1,539,879,906	64.4%	35.2%
INGRESOS DE CAPITAL	4,126,873,986	1,739,505,330	2,387,368,656	137.2%	2,432,570,071	1,694,303,915	69.7%	3,071,122,400	2,914,837,340	134.4%	83.5%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	22,739	-22,739	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	4,126,873,986	1,739,482,591	2,387,391,395	137.2%	2,432,570,071	1,694,303,915	69.7%	3,071,122,400	2,914,837,340	134.4%	83.5%
GASTOS DE CAPITAL	2,626,034,546	2,458,233,086	167,801,460	6.8%	2,135,585,187	490,449,349	23.0%	1,977,899,011	2,420,509,471	132.8%	85.2%
Presupuesto de Inversiones - FBK	16,565,455	19,935,247	-4,369,792	-21.9%	21,707,592	-5,142,137	-23.7%	193,367,985	141,406,118	8.0%	15.4%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	16,565,455	19,935,247	-4,369,792	-21.9%	21,707,592	-5,142,137	-23.7%	193,367,985	141,406,118	8.0%	15.4%
Inversión Financiera	2,610,469,091	2,438,297,839	172,171,252	7.1%	2,113,877,595	496,591,496	23.5%	1,784,331,026	2,279,203,353	146.3%	92.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-688,600	-644,000	-24,600	3.8%	-658,500	-	0.0%	-900,000	-900,000	74.3%	74.3%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	688,600	644,000	24,600	3.8%	658,500	-	0.0%	900,000	900,000	74.3%	74.3%
SALDO ECONÓMICO	3,850,433,780	-2,338,975,470	6,189,409,250	-264.6%	853,297,950	2,997,135,830	351.2%	4,742,546,084	2,033,097,775	81.2%	42.0%
FINANCIAMIENTO NETO	-8,294,774	-30,000	-8,264,774	27549.2%	-9,916,380	1,621,606	-16.4%	-20,000,004	-19,916,382	41.5%	49.8%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-8,294,774	-30,000	-8,264,774	27549.2%	-9,916,380	1,621,606	-16.4%	-20,000,004	-19,916,382	41.5%	49.8%
Financiamiento largo plazo	-8,294,774	-30,000	-8,264,774	27549.2%	-9,916,380	1,621,606	-16.4%	-20,000,004	-19,916,382	41.5%	49.8%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	8,294,774	30,000	8,264,774	27549.2%	9,916,380	-1,621,606	-16.4%	20,000,004	19,916,382	41.5%	49.8%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	8,294,774	30,000	8,264,774	27549.2%	9,916,380	-1,621,606	-16.4%	20,000,004	19,916,382	41.5%	49.8%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO			-	-		-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS			-	-		-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores			-	-		-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio			-	-		-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	3,842,139,006	-2,339,005,470	6,181,144,476	-264.3%	843,381,570	2,998,757,436	355.6%	4,722,546,080	2,013,091,393	81.4%	41.9%
SALDO INICIAL DE CAJA	8,610,277,383	9,650,013,552	-1,039,736,169	-10.8%	8,610,277,383	-	0.0%	5,159,016,009	6,610,277,383	166.9%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	12,452,416,389	7,311,008,082	5,141,408,307	70.3%	9,453,658,953	2,998,757,436	31.7%	9,881,562,089	10,623,368,776	126.0%	89.0%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD			-	-		-	-			-	-
RESULTADO PRIMARIO			-	-		-	-			-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	40,171,727	38,629,251	1,542,476	4.0%	41,598,451	-1,426,724	-3.4%	32,628,723	41,598,451	123.1%	100.0%

Anexo N° 04 Flujo de Caja

Proyectado
(Año siguiente)

La información se está evaluando para la proyección de cierre 2020.

Anexo N° 05

Declaración de Remisión de Información

La información que se detalla y que sustenta el presente informe, considera la remitida a través del Sistema de Información (SISFONAFE) con las especificaciones y cierre electrónico dentro de los plazos establecidos en la Directiva de Gestión de Fonafe.

. Formato 2E: Estado de la Situación Financiera

. Formato 3E: Estado de Resultados Integrales.

. Formato 4E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.

. Formato 5E: Flujo de Caja.

. Formato 7E: Gastos de Capital.

. Formato 9E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.

. Formato 11E: Dietas.

(*) La presente declaración exime de adjuntar en el presente informe, los formatos de evaluación

REPORTE DE INCREMENTO DE REMUNERACIONES MES DE AGOSTO 2019

EMPRESA: BANCO DE LA NACION

N°		NOMBRE DEL TRABAJADOR	NOMBRE DEL PUESTO	DATO DE LA ESCALA REMUNERATIVA		HABER BÁSICO VIGENTE	INCREMENTO	NUEVO HABER BÁSICO	OTROS INGRESOS 3/	TOTAL NUEVA REMUNERACIÓN	LIMITE DE LA ESCALA	DIFERENCIA 4/	Fecha 5/
				CARGO GENERICO O NIVEL 1/	CATEGORIA O NIVEL O GRUPO OCUPACIONAL 2/	a	b	c=a+b	d	e=c+d	f	f-e	
1	0326437	SARNA KOO JUAN EMILIO	GESTOR DE SERVICIOS AGENCIA 1 TRUJILLO	GESTOR DE SERVICIOS	TECNICO DE RED	1,770.00	300.00	2,070.00	0.00	2,070.00	1,800.00		19/09/2018
2	0335762	QUINTANILLA GOMEZ JUAN CARLOS	ANALISTA GER.CENTRAL DE NEGOCIOS Y TECNOLOGÍA	ANALISTA	PROFESIONAL I	3,000.00	1,008.00	4,008.00	0.00	4,008.00	6,000.00		10/01/2019
3	0347337	PAREDES CENTURION CARMEN MELISSA	GESTOR COMERCIAL AGENCIA 1 TACNA	GESTOR COMERCIAL	TECNICO DE RED	1,200.00	600.00	1,800.00	0.00	1,800.00	1,800.00		10/06/2019
4	0352225	MEZA MAROTTA AMADOR ERNESTO	ASESOR GERENCIA INFORMATICA	ASESOR	GERENTE	14,556.00	444.00	15,000.00	0.00	15,000.00	15,000.00		09/08/2019
5	0352241	ZAVALETA MONTOYA PEDRO EDUARDO	ASESOR GER.CENTRAL DE ADMINISTRACION	ASESOR	GERENTE	14,556.00	444.00	15,000.00	0.00	15,000.00	15,000.00		09/08/2019

NOTAS:

1/Cargo Genérico o Nivel, Considerado en la política remunerativa aprobada por FONAFE

2/ Categoría, Grupo Ocupacional o Nivel, Considerado en la política remunerativa aprobada por FONAFE

3/ Considerar los otros ingresos que forman parte de la remuneración comparada con el límite de la escala, de corresponder. Este columna sólo debe ser llenada cuando la política remunerativa de la empresa establece que la remuneración total a percibir, incluye, además de la remuneración básica, otros ingresos como bonificaciones, asignaciones, etc.

4/ La diferencia entre el límite de la escala aprobada por FONAFE y el total de la nueva remuneración no puede ser menor a cero.

5/ Fecha a partir de la cual se otorga el incremento de remuneraciones.

BANCO DE LA NACION
Diana Navarro Navarro
Técnico
Sección Remuneraciones, Pensiones y Bienes

BANCO DE LA NACION
Sandro Huertas
Jefe

BANCO DE LA NACION
Encargado
Subgerencia Compensaciones

BANCO DE LA NACION
Pedro Zavaleta Montoya
Gerente Central
Gerencia Central de Administración