
“Denominación del Decenio”
“Año de la lucha contra la corrupción e impunidad”

San Borja, 14 de marzo de 2019

Señor

ROBERTO SALA REY

Director Ejecutivo (e)

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 2019

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE

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 la Evaluación Financiera y Presupuestaria, enmarcado en el Numeral 6.2.1 (Literal e.2.1) de la Directiva de Gestión.

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N.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 febrero 2019, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

Atentamente,

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



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

MES DE FEBRERO DE 2019

| | | |
|--------------------|--------------------|------------------------|
| Banco de la Nación | Evaluación Mensual | Mes de febrero de 2019 |
|--------------------|--------------------|------------------------|

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. Objetivo
- II. Gestión Financiera
- III. Gestión Presupuestal
- IV. Hechos de Importancia
- V. Anexos



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I.- Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de Febrero 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, se refleja en el siguiente cuadro:

En Soles

| RUBROS | Real A Febrero 2019 | Real A febrero 2018 | Diferencia S/ | Var % | Meta A Febrero 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 CORRIENTE | | | | | | | | | | | |
| Disponible | 9 255 254 105 | 6 350 986 056 | 2 904 268 049 | 45.7% | 5 938 081 878 | 3 317 172 227 | 55.9% | 9 881 562 089 | 9 881 562 089 | 93.7% | 83.7% |
| Inver. Negoc. y a Vrito. (Neto) | 12 308 814 267 | 12 218 851 364 | 89 962 903 | 0.7% | 13 536 252 408 | (1 227 438 139) | -9.1% | 10 764 632 357 | 10 764 632 357 | 114.3% | 114.3% |
| Cartera de Créditos (Neto) | 6 131 846 274 | 7 661 882 746 | (1 530 036 472) | -20.0% | 4 452 606 036 | 1 679 150 238 | 37.7% | 5 070 852 075 | 5 070 852 075 | 120.9% | 120.9% |
| Cuentas por Cobrar (Neto) | 283 212 688 | 322 192 279 | (38 979 591) | -12.1% | 322 378 488 | (39 165 798) | -12.1% | 317 541 307 | 317 541 307 | 89.2% | 89.2% |
| Impuesto Corrientes | 55 284 763 | 31 363 759 | 23 921 004 | 76.3% | 30 736 484 | 24 548 279 | 79.9% | 35 689 142 | 35 689 142 | 154.9% | 154.9% |
| Impuesto a la Renta y Diferidos | 138 004 811 | 131 065 910 | 6 938 701 | 5.3% | 128 444 592 | 9 560 019 | 7.4% | 125 875 700 | 125 875 700 | 109.6% | 109.6% |
| Otros Activos | 86 205 911 | 142 568 834 | (56 362 923) | -39.5% | 140 993 214 | (54 787 303) | -38.9% | 109 791 239 | 109 791 239 | 78.5% | 78.5% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 28 258 622 619 | 26 858 910 948 | 1 399 711 671 | 5.2% | 24 549 583 080 | 3 709 039 529 | 15.1% | 26 305 843 009 | 26 305 843 009 | 107.4% | 107.4% |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | | | | |
| Cartera de Créditos (Neto) | 964 073 387 | 1 086 547 193 | (122 473 806) | -11.3% | 2 560 748 513 | (1 596 675 126) | -62.4% | 1 593 245 184 | 1 593 245 184 | 60.5% | 60.5% |
| Inm. Mobiliario y Equipo, Neto | 704 320 228 | 788 988 383 | (84 668 157) | -8.4% | 824 533 115 | (120 212 889) | -14.6% | 964 490 285 | 964 490 285 | 73.0% | 73.0% |
| Activos Intangibles (neto) | 41 626 926 | 54 860 510 | (13 233 584) | -24.1% | 52 517 301 | (10 890 375) | -20.7% | 52 528 362 | 52 528 362 | 79.2% | 79.2% |
| Otros Activos (Neto) | 1 867 049 | 1 906 511 | (39 462) | -1.0% | 2 233 749 | (366 700) | -15.5% | 1 776 346 | 1 776 346 | 106.2% | 106.2% |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 1 711 907 588 | 1 912 302 597 | (200 395 009) | -10.5% | 3 440 032 678 | (1 728 125 090) | -50.2% | 2 612 040 177 | 2 612 040 177 | 65.3% | 65.3% |
| TOTAL ACTIVO | 29 970 530 207 | 28 771 213 545 | 1 199 316 662 | 4.2% | 27 989 615 774 | 1 980 914 433 | 7.1% | 28 917 884 086 | 28 917 884 086 | 103.6% | 103.6% |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | | | | | | | | |
| PASIVO CORRIENTE | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 24 552 282 332 | 23 202 884 422 | 1 349 397 910 | 5.8% | 22 372 559 477 | 2 179 722 855 | 9.7% | 23 441 359 196 | 23 441 359 196 | 104.7% | 104.7% |
| Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter. | 202 623 054 | 249 681 402 | (47 058 338) | -18.8% | 273 471 411 | (70 848 347) | -25.9% | 272 498 797 | 272 498 797 | 74.4% | 74.4% |
| Cuentas Por Pagar | 343 826 934 | 467 641 506 | (123 814 572) | -26.5% | 310 646 965 | 33 179 969 | 10.7% | 308 964 621 | 308 964 621 | 111.3% | 111.3% |
| Impuesto a la Renta Diferido | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | #DIV/0! | 0.0% |
| Otros Pasivos | 204 759 903 | 72 711 473 | 132 048 430 | 181.6% | 60 549 922 | 124 209 981 | 154.2% | 157 288 005 | 157 288 005 | 130.2% | 130.2% |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 25 303 492 233 | 23 992 918 803 | 1 310 573 430 | 5.5% | 23 037 227 775 | 2 266 264 458 | 9.8% | 24 180 110 619 | 24 180 110 619 | 104.6% | 104.6% |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el Público | 1 746 986 488 | 1 783 095 005 | (36 108 517) | -2.0% | 1 928 072 334 | (181 085 846) | -9.4% | 1 741 048 173 | 1 741 048 173 | 100.3% | 100.3% |
| Provisiones | 100 471 694 | 137 324 570 | (36 852 876) | -26.8% | 144 276 860 | (43 805 166) | -30.4% | 144 150 449 | 144 150 449 | 69.7% | 69.7% |
| Val. Títulos y Oblig. en Circulación | 254 856 638 | 254 869 042 | (12 504) | 0.0% | 255 000 000 | (143 462) | -0.1% | 251 988 867 | 251 988 867 | 101.3% | 101.3% |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 2 102 314 720 | 2 175 288 617 | (72 973 897) | -3.4% | 2 327 349 194 | (225 034 474) | -9.7% | 2 136 965 289 | 2 136 965 289 | 98.4% | 98.4% |
| TOTAL PASIVO | 27 405 806 953 | 26 168 207 420 | 1 237 599 533 | 4.7% | 25 364 576 969 | 2 041 229 984 | 8.0% | 26 316 975 908 | 26 316 975 908 | 104.1% | 104.1% |
| PATRIMONIO | | | | | | | | | | | |
| 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 | (37 322 638) | 81 510 455 | (118 833 093) | -145.8% | 103 320 624 | (140 643 462) | -136.1% | 138 283 443 | 138 283 443 | -27.0% | -27.0% |
| Resultados Acumulados | 818 895 294 | 760 926 915 | 57 968 379 | 7.6% | 745 708 377 | 73 186 917 | 9.8% | 22 336 782 | 22 336 782 | 3686.1% | 3686.1% |
| Resultado Neto del Ejercicio | 161 698 400 | 138 116 557 | 22 581 843 | 16.2% | 154 557 406 | 7 140 984 | 4.6% | 818 835 755 | 818 835 755 | 19.7% | 19.7% |
| TOTAL PATRIMONIO | 2 564 723 254 | 2 603 006 125 | (38 282 871) | -1.5% | 2 625 038 806 | (60 315 551) | -2.3% | 2 600 908 178 | 2 600 908 178 | 98.8% | 98.8% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 29 970 530 207 | 28 771 213 545 | 1 199 316 662 | 4.2% | 27 989 615 774 | 1 980 914 433 | 7.1% | 28 917 884 086 | 28 917 884 086 | 103.6% | 103.6% |

En el Rubro Activos Totales a febrero 2019 el monto alcanzado es de S/ 29,970.5 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,771.2 MM) es mayor en 4.2% (S/ 1,199.3 MM) como consecuencia de:

Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

En Soles

| ACTIVOS | A FEBRERO | | | VAR. REAL - META | VARIACIÓN 2019-2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | |
| DISPONIBLE | 6 350 986 056 | 9 255 254 105 | 5 938 081 878 | 3 317 172 227 | 2 904 268 049 |
| Caja | 1 749 008 408 | 1 473 391 541 | 1 590 779 204 | (117 387 663) | (275 616 867) |
| BCRP | 4 163 035 411 | 7 476 999 154 | 3 944 833 959 | 3 532 165 195 | 3 313 963 743 |
| Bcos y otras Sist. Financ. del Pais | 35 172 785 | 32 377 821 | 4 350 000 | 28 027 821 | (2 794 964) |
| Bcos y otras Inst. Finc. del Exterior | 213 663 291 | 71 369 864 | 206 715 603 | (135 345 739) | (142 293 427) |
| Canje | 189 373 871 | 200 315 228 | 190 607 701 | 9 707 527 | 10 941 357 |
| INVER. NEGOC. Y A VNTO. (Neto) | 12 218 851 364 | 12 308 814 267 | 13 536 252 406 | (1 227 438 139) | 89 962 903 |
| Inst.Representativos de Capital | 40 660 723 | 30 776 282 | 35 903 102 | (5 126 820) | (9 884 441) |
| Inst. Representativos de Deuda | 9 914 362 254 | 10 233 217 509 | 11 505 854 817 | (1 272 637 308) | 318 855 255 |
| Inversiones a Vencimiento | 2 263 828 387 | 2 044 820 476 | 1 994 494 487 | 50 325 989 | (219 007 911) |
| CARTERA DE CRÉDITOS (Neto) | 8 748 429 939 | 7 095 919 661 | 7 013 444 549 | 82 475 112 | (1 652 510 278) |
| C. de Créditos Vigentes | 8 965 875 898 | 7 322 518 117 | 7 243 061 162 | 79 456 955 | (1 643 357 781) |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 6 000 396 | 8 438 165 | - | 8 438 165 | 2 437 769 |
| C. de Créditos Vencidos | 55 264 553 | 80 737 805 | 67 864 384 | 12 873 421 | 25 473 252 |
| C. de Créditos en Cob. Judicial | 33 830 126 | 38 613 703 | 39 465 864 | (852 161) | 4 783 577 |
| Provisión de Cartera de Créditos | (312 541 034) | (354 388 129) | (336 946 861) | (17 441 268) | (41 847 095) |
| CUENTAS POR COBRAR (Neto) | 322 192 279 | 283 212 688 | 322 378 486 | (39 165 798) | (38 979 591) |
| Ctas. Por Cob. por Vta. De Bienes y Serv. y Fideicomiso | 233 591 025 | 234 839 277 | 238 373 806 | (3 534 529) | 1 248 252 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 88 601 254 | 48 373 411 | 84 004 680 | (35 631 269) | (40 227 843) |
| OTROS ACTIVOS | 144 475 345 | 88 092 960 | 143 226 963 | (55 134 003) | (56 382 385) |
| Impuesto Corrientes | 31 363 759 | 55 284 763 | 30 736 484 | 24 548 279 | 23 921 004 |
| TOTAL ACTIVO | 28 771 213 545 | 29 970 530 207 | 27 989 615 774 | 1 980 914 433 | 1 199 316 662 |

➤ El Disponible (S/ 9,255.3 MM), mayor en 45.7% (S/ 2,904.3 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 6,351.0 MM), debido principalmente a:

- Mayores saldos por depósitos en el BCR principalmente por la venta de instrumentos financieros, por vencimiento de CD's y Letras del Tesoro.

Compensado por menor

- Caja en S/ 275.6 MM.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 142.3 MM principalmente por menores depósitos de bancos: Citibank en S/ 113.6 MM, Commerzbank en S/ 14.9 MM. JP Morgan S/ 10.0 MM y Bank of America S/ 5.8 MM.

➤ Las Inversiones Negociables y a Vencimiento, neto presentaron un resultado mayor en S/ 90.0 MM 0.7%, por instrumentos representativos de deuda en S/ 318.9 MM principalmente por valores y títulos emitidos por el BCR, compensado por la amortización del Bono D.S. 002-2007-EF S/ 219.0MM

➤ Cartera de Créditos Neto disminuyó en 18.9% (S/ 1,652.5 MM) debido principalmente a los Créditos vigentes en S/ 1,643.4 MM explicado por los menores créditos soberanos en S/ 2,006.1 MM (Préstamos MEF), compensado por préstamos a trabajadores y pensionistas (consumo, hipotecario y tarjetas de crédito) en S/ 652.1 MM.

Cuenta por Cobrar Neto menor en 12.1% (S/ 39.0 MM) explicado en otras cuentas por cobrar en S/ 40.2 MM por el programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos.

Otros Activos menor en 39.0% (S/ 56.4 MM), debido a los pagos anticipados y cargas diferidas por S/ 13.9 MM de los que destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros, y a las operaciones en sucursales y agencias por S/ 45.8 MM, compensado por las operaciones en trámite mayor en S/ 16.8 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar.

➤ Los Impuestos corrientes mayores en 0.7% (S/ 23.9 MM), básicamente en IGV.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 27 989.6 MM), los Activos Totales mostraron una variación positiva del 7.1 % (S/ 1,980.9 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles en S/ 3,317.1 MM** principalmente en:
 - En la cuenta del BCRP en S/ 3,532.2 MM, básicamente en la cuenta especial.
 - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 28.0 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado.
- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto menor en S/ 1,227.4 MM** explicado por los instrumentos representativos de deuda en S/ 1,272.6 MM, principalmente por certificados de depósito y letras del tesoro MEF, compensado por el mayor saldo en inversiones a vencimiento representativos de deuda país en S/ 50.0 MM.
- **La Cartera de Créditos Neto, mayor en S/ 82.5 MM** principalmente por créditos vigentes en S/ 79.5 MM (créditos soberanos MEF.D.S. 250-14; 254-15 y 280-2015.EF), debido a las menores amortizaciones correspondientes al presente periodo y, por préstamos (consumo, hipotecario y tarjetas de crédito).
- **Las Cuentas por Cobrar Neto menor en S/ 39.2 MM** principalmente en otras cuentas por cobrar por pagos efectuados a cuenta de terceros como resultado de los seguros de desgravamen para créditos.
- **Otros activos menor en S/ 55.1 MM** debido a pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 16.3 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros, operaciones en sucursales y agencias de provincia en S/ 9.5 MM, operaciones en trámite en S/ 2.0 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar) entre otros.
- Los Impuestos corrientes mayores en 79.9% (S/ 24.5 MM), básicamente en IGV.

En el rubro Pasivos Totales (S/ 27,405.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,168.2), fue mayor en 4.7 % (S/ 1,237.6 MM) debido principalmente a:

En Soles

| PASIVO | A FEBRERO | | | VAR. REAL - META | VARIACIÓN 2019-2018 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 24,985,979,427 | 26,299,268,820 | 24,300,631,811 | 1,998,637,009 | 1,313,289,393 |
| Obligaciones a la Vista | 11,936,771,976 | 11,882,509,473 | 10,376,801,170 | 1,505,708,303 | (54,262,503) |
| Obligaciones por Ctas. de Ahorro | 8,532,937,313 | 9,252,946,024 | 9,371,788,748 | (118,842,724) | 720,008,711 |
| Obligaciones por Ctas. a Plazo | 251,206,442 | 514,619,643 | 256,216,212 | 258,403,431 | 263,413,201 |
| Otras Obligaciones | 4,265,063,696 | 4,649,193,680 | 4,295,825,681 | 353,367,999 | 384,129,984 |
| DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINAN. INTERNACIONALES | 249,681,402 | 202,623,064 | 273,471,411 | (70,848,347) | (47,058,338) |
| Depósitos a la Vista | 249,663,918 | 273,262,477 | 201,894,016 | (71,368,461) | 23,598,559 |
| Depósitos de Ahorro | 17,484 | 208,934 | 729,048 | 520,114 | 191,450 |
| CUENTAS POR PAGAR | 467,641,506 | 343,826,934 | 310,646,965.00 | 33,179,969 | (123,814,572) |
| OTROS PASIVOS | 72,711,473 | 204,759,903 | 80,549,922 | 124,209,981 | 132,048,430 |
| TOTAL PASIVO | 26,168,207,420 | 27,405,806,953 | 25,364,576,969 | 2,041,229,984 | 1,237,599,533 |

Las Obligaciones con el público, mayor en 5.3% (S/ 1,313. MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en 8.4% (S/ 720.2 MM).
- Obligaciones por Cuentas a Plazo en S/ 263.4 MM de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 253.5 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 384.1 MM de los que destacan depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 218.7 MM y depósitos en garantía S/ 217.6 MM, compensado por menores beneficios sociales de trabajadores en S/ 44.9 MM.

Compensado por:

- Menores Obligaciones a la vista en S/ 54.3 MM.



- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 18.8% (S/ 47.1 MM) principalmente por los depósitos a la vista en Bancos en S/ 38.3 MM y cajas municipales de ahorro y crédito en S/ 4.6 MM.
- Las **Cuentas por Pagar**, menor en 26.4% (S/ 123.8 MM) principalmente por:
 - Proveedores en S/ 58.2 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.
 - Dividendos participación y remuneraciones por pagar en S/ 5.8 MM, explicado por la provisión mensual estimada para el pago de la participación de utilidades a trabajadores anual.
 - Cuentas por pagar diversas en S/ 54.2 MM de los que se destacan cheques de proveedores, devolución de billetes retenido.
- Los **Otros pasivos**, mayor en S/ 132.0 MM principalmente por Operaciones en trámite en S/ 141.5 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), compensado por operaciones por liquidar en S/ 8.8 MM.

Los **Pasivos totales (S/ 27 405.8 MM) respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 25,364.6 MM), presentan una variación superior del 8.0% (S/ 2,041.2 MM debido principalmente a:

- **Obligaciones con el Público** mayor en 8.2% (S/ 1,998.6 MM) explicado por:
 - Obligaciones a la vista en S/ 1,505.7 MM por los depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones mayor en S/ 3,298.4 MM, compensado por las menores obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 2,018.8 MM,
 - Obligaciones por cuenta a plazo superior en S/ 259.0 MM de Universidades, MTC, MEF, INADE y FEBAN.
 - Otras Obligaciones mayor en S/ 353.4 MM, principalmente por obligaciones con el público restringidas mayor en S/ 1,372.9 MM, compensado por gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales y administrativos en S/ 1,045.5 MM

Compensado por menor:

- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 118.8 MM.

- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 25.9% (S/ 70.8 MM) básicamente en los depósitos a la vista de las CMAC Sullana, Piura, Arequipa y CRAC de los Andes, Sipán y Chavín.

Cuentas por pagar fueron mayores en 10.7% (S/ 33.2 MM) principalmente por dividendos y participaciones en S/ 36.5 MM.

Los **Otros pasivos** fueron mayores en S/ 124.2 MM principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones fuera de hora y operaciones por liquidar, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados).

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,564.7 MM) disminuyó en 1.5% (S/ 38.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,603.0 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en 145.8% (S/ 118.8) MM
- Compensado por mayor resultado acumulados en S/ 58.0 MM y
- Resultado neto del ejercicio en S/ 22.6 MM



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

En Soles

| PATRIMONIO | A FEBRERO | | | VAR. REAL - META | VARIACIÓN 2019-2018 |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | |
| PATRIMONIO | 2 603 006 125 | 2 564 723 254 | 2 625 038 805 | (60 315 551) | (38 282 871) |
| Capital Social | 1 200 000 000 | 1 200 000 000 | 1 200 000 000 | - | - |
| Capital Adicional | 1 452 198 | 1 452 198 | 1 452 198 | - | - |
| Reservas | 420 000 000 | 420 000 000 | 420 000 000 | - | - |
| Ajustes al Patrimonio | 81 510 455 | (37 322 638) | 103 320 824 | (140 643 462) | (118 833 093) |
| Resultados Acumulados | 760 926 915 | 818 895 294 | 745 708 377 | 73 186 917 | 57 968 379 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 139 116 557 | 161 698 400 | 154 557 406 | 7 140 994 | 22 581 843 |

El Patrimonio (S/ 2,564.7 MM) disminuyó en 2.3% (S/ 60.3 MM) respecto a la meta (S/ 2,625.0 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en - S/ 140.6 MM, obedece a la volatilidad de precios, se han registrado ventas de instrumentos por parte de clientes del extranjero que ha ocasionado que los precios en el mercado local no suban en la magnitud que se esperaba.
- Contrarrestado por mayores resultados acumulados en S/ 73.2 MM y
- Resultados neto del ejercicio en S/ 7.1 MM.

Del mes de febrero:

El patrimonio en relación al mes de Enero fue mayor en 3.3% (S/ 81.9 MM), debido principalmente a:

- Ajustes al patrimonio en S/ 20.1 MM,
- Resultados neto del ejercicio en S/ 62.3 MM.
- Contrarrestado por los resultados acumulados en S/ 0.6 MM



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales

La evaluación del estado de resultados integrales, se refleja en el siguiente cuadro:

En Soles

| RUBROS | Real | Real | Diferencia | Var | Meta | Diferencia | Var | Meta | Meta | Avance | Avance |
|---|----------------|----------------|--------------|---------|----------------|--------------|---------|---------------|---------------|---------|---------|
| | A Febrero 2019 | a Febrero 2018 | S/ | % | A Febrero 2019 | S/ | % | PIA | Annual Actual | % | % |
| | a | b | a-b | a/b-1 | c | a-c | a/c-1 | d | e | a/d | a/e |
| INGRESOS POR INTERESES | 268 214 425 | 253 973 381 | 14 241 044 | 5.6% | 268 516 901 | (302 476) | -0.1% | 1 613 194 370 | 1 613 194 370 | 16.6% | 16.6% |
| Disponibles | 16 019 086 | 16 288 255 | (269 169) | -1.7% | 9 022 209 | 6 996 877 | 77.6% | 82 837 447 | 82 837 447 | 19.3% | 19.3% |
| Inversiones Disponibles para Venta | 63 475 841 | 54 062 164 | 9 413 677 | 17.4% | 71 646 497 | (8 170 656) | -11.4% | 368 346 493 | 368 346 493 | 17.2% | 17.2% |
| Inversiones a Vencimiento | 19 168 041 | 21 087 634 | (1 919 593) | -9.1% | 20 291 296 | (1 123 255) | -5.5% | 109 845 789 | 109 845 789 | 17.4% | 17.4% |
| Cartera de Créditos Directos | 169 551 457 | 162 535 328 | 7 016 129 | 4.3% | 187 556 899 | (1 694 558) | -1.2% | 1 052 164 641 | 1 052 164 641 | 16.1% | 16.1% |
| GASTOS POR INTERESES | 11 543 434 | 10 658 803 | 884 631 | 8.3% | 10 150 483 | 1 392 951 | 13.7% | 62 908 336 | 62 908 336 | 18.3% | 18.3% |
| Obligaciones con el Público | 8 323 557 | 7 438 786 | 884 771 | 11.9% | 6 465 338 | 1 858 219 | 28.7% | 40 777 653 | 40 777 653 | 20.4% | 20.4% |
| Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org. Intern | 31 | 13 | 18 | 138.5% | 0 | 31 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 3 219 846 | 3 220 004 | (158) | 0.0% | 3 685 145 | (465 299) | -12.6% | 22 130 683 | 22 130 683 | 14.5% | 14.5% |
| Comis. Otros Cargos Adeu. y oblig. Finan | 10 000 | 10 000 | 0 | 0.0% | 351 811 | (341 811) | -97.2% | 2 130 683 | 2 130 683 | 0.5% | 0.5% |
| Valores, Títulos y Oblig. en Circulación | 3 209 846 | 3 210 004 | (158) | 0.0% | 3 333 334 | (123 488) | -3.7% | 20 000 000 | 20 000 000 | 16.0% | 16.0% |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 256 670 991 | 243 314 578 | 13 356 413 | 5.6% | 258 366 418 | (1 695 427) | -0.7% | 1 550 286 034 | 1 550 286 034 | 16.6% | 16.6% |
| Provisiones Para Créditos Directos | (1 911 681) | 8 031 836 | (9 943 517) | 0.0% | (11 844 904) | 9 933 223 | -83.9% | (7 322 427) | (7 322 427) | 26.1% | 26.1% |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 258 582 672 | 235 282 742 | 23 299 930 | 9.9% | 270 211 322 | (11 628 650) | -4.3% | 1 557 608 461 | 1 557 608 461 | 16.6% | 16.6% |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 131 546 133 | 122 704 690 | 8 841 543 | 7.2% | 130 665 091 | 881 042 | 0.7% | 804 847 035 | 804 847 035 | 16.3% | 16.3% |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 337 399 | 356 773 | (19 374) | -5.4% | 394 631 | (57 232) | -14.5% | 2 475 626 | 2 475 626 | 13.6% | 13.6% |
| Ing. por Fideicomisos y Comis. Confia | 692 655 | 615 378 | 77 277 | 12.6% | 716 564 | (23 909) | -3.3% | 4 299 384 | 4 299 384 | 16.1% | 16.1% |
| Ingresos Diversos | 130 516 079 | 121 732 439 | 8 783 640 | 7.2% | 129 553 896 | 962 183 | 0.7% | 798 072 025 | 798 072 025 | 16.4% | 16.4% |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 27 064 113 | 23 234 057 | 3 830 056 | 16.6% | 30 474 892 | (3 410 779) | -11.2% | 188 473 337 | 188 473 337 | 14.4% | 14.4% |
| Gastos por Créditos Indirectos | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | - | - |
| Gastos por Fideicomisos y Comis. de Conf | 4 087 | 4 117 | (30) | -0.7% | 4 482 | (405) | -9.0% | 25 934 | 25 934 | 15.8% | 15.8% |
| Gastos Diversos | 27 060 026 | 23 229 940 | 3 830 086 | 16.5% | 30 470 400 | (3 410 374) | -11.2% | 188 447 403 | 188 447 403 | 14.4% | 14.4% |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 363 064 692 | 334 763 275 | 28 311 417 | 8.6% | 370 401 521 | (7 336 829) | -2.0% | 2 173 982 159 | 2 173 982 159 | 16.7% | 16.7% |
| RESULTADO POR OPERACIONES | 14 331 339 | 20 962 624 | (6 631 285) | -31.6% | 22 220 562 | (7 889 213) | -35.5% | 110 576 391 | 110 576 391 | 13.0% | 13.0% |
| Inversiones Dispo. para la Venta | 3 582 009 | 10 347 838 | (6 765 829) | -65.4% | 13 220 552 | (9 638 543) | -72.9% | 56 578 391 | 56 578 391 | 6.3% | 6.3% |
| Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambi | 10 748 415 | 9 871 546 | 876 869 | 8.9% | 9 000 000 | 1 748 415 | 19.4% | 54 000 000 | 54 000 000 | 19.9% | 19.9% |
| MARGEN OPERACIONAL | 377 396 031 | 355 715 899 | 21 680 132 | 6.1% | 392 622 073 | (15 226 042) | -3.9% | 2 284 560 550 | 2 284 560 550 | 16.5% | 16.5% |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 158 708 221 | 142 239 107 | 16 469 114 | 11.6% | 174 532 906 | (15 824 684) | -9.1% | 1 092 117 542 | 1 092 117 542 | 14.5% | 14.5% |
| Gastos de Personal y Directorio | 101 133 626 | 93 124 224 | 8 009 402 | 8.6% | 108 038 796 | (6 905 170) | -6.4% | 634 608 860 | 634 608 860 | 15.9% | 15.9% |
| Gastos por Ss. Recibidos de Terceros | 43 987 720 | 35 563 986 | 8 423 734 | 23.7% | 49 535 111 | (5 547 391) | -11.2% | 360 178 574 | 360 178 574 | 12.2% | 12.2% |
| Impuestos y Contribuciones | 13 586 875 | 13 550 917 | 35 958 | 0.3% | 16 958 998 | (3 372 123) | -19.9% | 97 330 108 | 97 330 108 | 14.0% | 14.0% |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACION | (16 797 778) | (17 116 524) | 318 746 | -1.9% | (18 467 910) | 1 670 132 | -9.0% | (111 535 782) | (111 535 782) | 15.1% | 15.1% |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 201 890 032 | 196 360 268 | 5 529 764 | 2.8% | 199 621 258 | 2 268 774 | 1.1% | 1 080 907 226 | 1 080 907 226 | 18.7% | 18.7% |
| VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 2 827 374 | 13 883 707 | (11 056 333) | -79.6% | 10 517 341 | (7 689 967) | -73.1% | 59 889 748 | 59 889 748 | 4.7% | 4.7% |
| Provisiones para Créditos Indirectos | 501 130 | (153 572) | 654 702 | -426.3% | 93 020 | 408 110 | 438.7% | 571 022 | 571 022 | 0.0% | 87.8% |
| Prov. para Incob. de Cas. por Cobrar | (764 698) | 11 134 088 | (11 898 786) | -106.9% | 1 644 897 | (2 409 595) | -146.5% | 9 464 641 | 9 464 641 | -8.1% | -8.1% |
| Provisiones por Litigios y Demandas | 3 045 827 | 2 827 974 | 217 853 | 7.7% | 8 766 791 | (5 720 964) | -65.3% | 49 780 739 | 49 780 739 | 6.1% | 6.1% |
| Otras Provisiones | 45 115 | 75 237 | (30 122) | -40.0% | 12 833 | 32 482 | 257.1% | 73 346 | 73 346 | 61.5% | 61.5% |
| RESULTADO DE OPERACION | 199 062 658 | 182 476 561 | 16 586 097 | 9.1% | 189 103 917 | 9 958 741 | 5.3% | 1 021 017 478 | 1 021 017 478 | 19.6% | 19.6% |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 2 988 815 | 571 196 | 2 417 619 | 423.3% | (695 231) | 3 684 046 | -529.9% | (959 416) | (959 416) | -311.5% | -311.5% |
| Otros Ingresos | 3 677 490 | 1 364 311 | 2 313 179 | 169.5% | 254 769 | 3 422 721 | 1343.5% | 1 540 584 | 1 540 584 | 238.7% | 238.7% |
| Otros Gastos | 688 675 | 793 115 | (104 440) | -13.2% | 950 000 | (261 325) | -27.5% | 2 500 000 | 2 500 000 | 27.5% | 27.5% |
| RES. EJERC. ANTES DE IMP. LA RENTA | 202 051 473 | 183 047 757 | 19 003 716 | 10.4% | 188 408 686 | 13 642 787 | 7.2% | 1 020 058 062 | 1 020 058 062 | 19.8% | 19.8% |
| IMPUESTO A LA RENTA | 40 353 073 | 43 931 200 | (3 578 127) | 0.0% | 33 851 280 | 6 501 793 | 0.0% | 201 222 307 | 201 222 307 | 20.1% | 20.1% |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 161 698 400 | 139 116 557 | 22 581 843 | 16.2% | 154 557 406 | 7 140 994 | 4.6% | 818 835 755 | 818 835 755 | 19.7% | 19.7% |

El resultado de la utilidad neta acumulada del ejercicio (S/161.7 MM) fue mayor en 16.2% (S/ 22.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 139.1 MM), este resultado se sustenta en:

Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

- Los Ingresos por Intereses acumulados (S/ 268.2 MM), se incrementaron en 5.6% (S/ 14.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 254.0 MM), debido a:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 9.4 MM principalmente por los Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 9.1 MM y valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 0.3 MM.
 - Cartera de Créditos Directos en 4.3% (S/ 7.0 MM) principalmente por los intereses ganados por créditos vigentes en S/ 6.8 MM, producto de los préstamos MULTIRED, así como mayores créditos hipotecarios para vivienda.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 1.9 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País)

- Los Ingresos por Intereses acumulados en relación a su meta (S/ 268.5 MM) fueron menores en 0.1% (S/ 0.3 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 8.2 MM por los Valores y Títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 6.3 MM y valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 1.9 MM.
- Inversiones a vencimiento en S/ 1.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País)

Compensado por mayores ingresos por:

- Disponible en S/ 7.0 MM destacando los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 7.3 MM.
- Cartera de créditos directos mayor a lo esperado en S/ 2.0 MM fundamentalmente en Créditos Vigentes como consecuencia de los préstamos soberanos al MEF y préstamos MULTIRED.

Del mes de febrero:

Los Ingresos por Intereses (S/ 127.7 MM), fueron mayores en 6.1% (S/ 7.3 MM) a su similar del año anterior (S/ 120.4 MM); principalmente por Disponibles en S/ 1.9 MM destacando los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros, Cartera de créditos directos en S/ 3.2 MM fundamentalmente en Créditos Vigentes; Inversiones disponibles para la venta en S/ 3.1 MM principalmente por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos y los emitidos por el B.C.R.P. Este resultado es compensado por las menores Inversiones a vencimiento en S/ 0.9 MM.

Los Ingresos por Intereses, fueron menores en 1.6% (S/ 2.0-MM) en relación a su meta (S/ 129.8 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 5.2 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 3.7 MM y valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 1.3 MM.
- Inversiones a vencimiento en S/ 1.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País)

Compensado por mayores ingresos por:

- Disponible en S/ 3.7 MM destacando los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 3.9 MM.
- Cartera de créditos directos mayor a lo esperado en S/ 0.4 MM en Créditos Vigentes como consecuencia de los préstamos soberanos al MEF y los préstamos de consumo a trabajadores y pensionistas.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

En Soles

| RUBROS | ACUMULADO A FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 | DEL MES DE FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | | 2 018 | 2 019 | META | | |
| GASTOS POR INTERESES | 10,658,803 | 11,643,434 | 10,150,483 | 1,392,951 | 884,631 | 5,026,165 | 5,524,368 | 4,920,323 | 604,045 | 498,203 |
| Obligaciones con el Público | 7,438,786 | 8,323,557 | 6,465,338 | 1,858,219 | 884,771 | 3,492,689 | 3,990,959 | 3,077,582 | 913,377 | 488,280 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 3,220,004 | 3,219,846 | 3,685,145 | (465,299) | (158) | 1,533,465 | 1,533,389 | 1,842,741 | (309,352) | (76) |

- En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 10.7 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados fueron mayores en 8.3% (S/ 0.9 MM) debido a Obligaciones con el público principalmente por Intereses y Gastos por Cuentas a Plazo en S/ 1.7 MM, Intereses y Gastos por Cuentas de ahorros en S/ 0.2 MM, compensado por los gastos por obligaciones con el público a la vista en S/ 1.0 MM.
- En relación a la **meta prevista** del presente periodo (S/ 10.2 MM), los **gastos por Intereses** acumulados, presentan una variación positiva de 13.7% (S/ 1.4 MM) debido a las Obligaciones con el público en S/ 1.9 MM, principalmente por cuentas a plazo, intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista.

Del mes de febrero:

- los **Gastos por Intereses** (S/ 5.5 MM), fueron mayores en 9.9% (S/ 0.5 MM) a su similar del año anterior (S/ 5.0 MM); debido a Obligaciones con el público principalmente por Intereses y gastos por cuentas a plazo en S/ 0.7 MM.
- Los **gastos por Intereses**, fueron mayores en 12.3% (S/ 0.6 MM) en relación a su **meta** (S/ 4.9 MM) principalmente por Obligaciones con el público en S/ 0.9 MM por Intereses y gastos por cuentas a plazo, Intereses y gastos por cuentas de ahorros y a la vista; compensado por adeudos y obligaciones financieras en S/ 0.3 MM debido a comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras y valores, títulos y obligaciones en circulación.

En Soles

| RUBROS | ACUMULADO A FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 | DEL MES DE FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | | 2 018 | 2 019 | META | | |
| INGRESOS POR SS. FINANCIEROS | 122 704 690 | 131 546 133 | 130 665 091 | 881 042 | 8 841 543 | 68 684 248 | 62 277 529 | 63 483 143 | (1 205 614) | 3 693 281 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 356 773 | 337 399 | 394 631 | (57 232) | (19 374) | 85 989 | 168 302 | 194 881 | (26 579) | 82 313 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 615 378 | 692 655 | 716 564 | (23 909) | 77 277 | 316 147 | 459 821 | 358 282 | 101 539 | 143 674 |
| Ingresos Diversos | 121 732 439 | 130 516 079 | 129 553 896 | 962 183 | 8 783 640 | 58 182 112 | 61 649 406 | 62 929 860 | (1 280 574) | 3 467 294 |

Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 131.5 MM) en relación al **periodo anterior** fue mayor en 7.2% (S/ 8.8 MM) por Ingresos diversos, principalmente por el servicio de Caja en S/ 7.1 MM, (D.G.T.P. servicios al Tesoro público, cuentas corrientes corresponsalía, desembolso y cobranza de préstamos corresponsalía, entre otros).

En relación a su **meta** (S/ 130.7 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 0.7% (S/ 0.8 MM), por los Ingresos diversos debido al Servicio de Caja (DGTP servicio del tesoro en S/ 3.2 MM, el cobro de tributos en S/ 0.2 MM, compensados por menores transferencias en S/ 1.0 MM, cobranzas en S/ 0.6 MM y otros en S/ 0.9 MM (cajeros Multired y comisiones por venta de seguros, entre otros).

Del mes de febrero:

Los **Ingresos por servicios financieros** (S/ 62.3 MM), fueron mayores en 6.3% (S/ 3.7 MM) al mes de febrero del año anterior (S/ 58.6 MM), por los Ingresos diversos: al Servicio de Caja (DGTP servicio del tesoro en S/ 3.2 MM y comisiones por venta de seguros en S/ 0.5 MM).



Encargado
Contabilidad

- Los Ingresos por servicios financieros, fueron menores en 1.9% (S/ 1.2 MM) en relación a su meta del mes de febrero (S/ 63.5 MM), por los Ingresos diversos: debido a transferencias en S/ 0.7 MM y cobranzas en S/ 0.3 MM y comisión servicio Fise S/ 0.2 MM.

En Soles

| RUBROS | ACUMULADO A FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 | DEL MES DE FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 |
|---|---------------------|------------|------------|------------------------|------------------------|--------------------|------------|------------|------------------------|------------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | | 2 018 | 2 019 | META | | |
| GASTOS POR SS. FINANCIEROS | 23 234 057 | 27 064 113 | 30 474 892 | (3 410 779) | 3 830 056 | 12 822 031 | 14 599 946 | 16 309 299 | (709 353) | 1 777 916 |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 4 117 | 4 087 | 4 492 | (405) | (30) | 2 038 | 2 044 | 2 108 | (64) | 6 |
| Gastos Diversos | 23 229 940 | 27 060 026 | 30 470 400 | (3 410 374) | 3 830 086 | 12 819 993 | 14 597 902 | 15 307 191 | (709 289) | 1 777 909 |

- Los Gastos por Servicios Financieros acumulados, en relación al periodo anterior (S/ 23.3 MM), fueron mayores en 16.5% (S/ 3.8 MM), por Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur.
- En relación a su meta acumulada (S/ 30.5 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 11.2% (S/ 3.4 MM), principalmente por Gastos por Servicios Financieros Diversos por la comisión por servicio POS agentes Multired, alquiler de bóvedas y otros servicios como transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur en S/ 1.9 MM, comisiones por tarjetas Mastercard en S/ 1.6 MM, entre otros.

Del mes de febrero

- Los Gastos por servicios financieros (S/ 14.6 MM), fueron mayores en 13.9% (S/ 1.8 MM) en relación al mes de febrero del año anterior (S/ 12.8 MM), principalmente por Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan las comisiones por tarjetas Mastercard, comisión por servicio POS, agentes Multired, alquiler de bóvedas (transporte, servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur), custodia de valores, entre otros.
- Los gastos por servicios financieros, fueron menores en 4.6% (S/ 0.7 MM) en relación a la meta del mes de febrero (S/ 15.3 MM), principalmente por Gastos por Servicios Financieros Diversos descritos anteriormente.

En Soles

| RUBROS | ACUMULADO A FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 | DEL MES DE FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 |
|------------------------------------|---------------------|------------|------------|------------------------|------------------------|--------------------|-----------|------------|------------------------|------------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | | 2 018 | 2 019 | META | | |
| (ROF) RESULTADO POR OPERACION | 20 962 624 | 14 331 339 | 22 220 552 | (7 889 213) | (6 631 285) | 5 104 351 | 6 620 096 | 11 117 191 | (5 497 096) | 615 744 |
| Inversiones Disponibles para Venta | 10 347 638 | 3 582 009 | 13 220 552 | (9 638 543) | (6 765 829) | 1 002 698 | 2 374 615 | 6 617 191 | (4 242 576) | 1 371 917 |
| Diferencia de Cambio | 9 871 546 | 10 748 415 | 9 000 000 | 1 748 415 | 876 869 | 3 358 413 | 3 244 986 | 4 500 000 | (1 255 014) | (113 427) |
| Otros | 743 240 | 915 | 0 | 915 | (742 325) | 743 240 | 494 | 0 | 494 | (742 746) |

En relación al mismo periodo del año anterior el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue menor en 31.6% (S/ 6.6 MM) producto de:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 6.7 MM, principalmente por instrumentos representativos deuda de países con grado de inversión Bonos Ordinarios- Banco Mundial y otros valores y títulos en S/ 7.7 MM compensado por instrumentos representativos de deuda país en S/ 1.0 MM.
- Otros en S/ 0.7 MM

- En relación a su meta (S/ 22.2 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue menor en 35.5% (S/ 7.9 MM) por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 9.6 MM, principalmente por instrumentos representativos de deuda país en S/ 2.0 MM y de países con grado de inversión Bonos Ordinarios- Banco Mundial y Otros Valores y Títulos en S/ 7.0 MM y Otros en S/ 0.6 MM.



- Compensado por mayor diferencia de tipo cambio en S/ 1.7 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

Del mes de febrero

- **El Resultado de Operaciones Financieras (ROF) (S/ 5.6 MM),** fueron mayores en 10.1% (S/ 0.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 5.1 MM) por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 1.4 MM, principalmente por instrumentos representativos de deuda país en S/ 2.4 MM, compensado por las menores inversiones de países con grado de inversión Bonos Ordinarios- Banco Mundial y Otros Valores y Títulos en S/ 1.0 MM,
- **El Resultado de Operaciones Financieras (ROF),** fue menor en 49.4% (S/ 5.5 MM) en relación a la meta del mes de febrero (S/ 11.1 MM), debido a:
 - Inversiones disponibles para la venta menor en S/ 4.2 MM, principalmente por instrumentos de países con grado de inversión Bonos Ordinarios- Banco Mundial y Otros Valores y Títulos en S/ 3.7 MM.
 - Diferencia de tipo cambio menor en S/ 1.2 MM producto de operaciones SPOT en moneda extranjera.

En Soles

| RUBROS | ACUMULADO A FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 | DEL MES DE FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | | 2 018 | 2 019 | META | | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 142 239 107 | 158 708 221 | 174 532 905 | (15 824 684) | 16 469 114 | 82 408 578 | 80 535 161 | 94 416 105 | (13 879 944) | (1 873 417) |
| Gastos de Personal y Directorio | 93 124 224 | 101 133 626 | 108 038 796 | (6 905 170) | 8 009 402 | 52 275 006 | 51 365 612 | 59 424 954 | (8 059 342) | (909 394) |
| Gastos por Ss Recibidos de Terceros | 35 563 966 | 43 987 720 | 49 535 111 | (5 547 391) | 8 423 754 | 19 935 018 | 22 546 768 | 26 133 527 | (3 586 759) | 2 611 750 |
| Impuestos y Contribuciones | 13 550 917 | 13 586 875 | 16 958 998 | (3 372 123) | 35 958 | 10 198 554 | 6 622 781 | 8 856 624 | (2 233 843) | (3 575 773) |

- **En relación al año anterior (S/ 142.2 MM) los Gastos de administración acumulados (S/ 158.7 MM),** fueron mayores en 11.6% (S/ 16.5 MM) producto de:
 - **Gastos en Personal** en 8.6% (S/ 8.0 MM) producto de otros gastos de personal de los que se destacan la reserva pensionaria en S/ 4.4 MM, remuneraciones en S/4.5 MM (básicas S/ 3.0 MM y asignaciones S/0.8 MM por escolaridad otorgada en este periodo según convenio colectivo).
 - Los **Servicios prestados por Terceros** fueron mayores en 23.7% (S/ 8.4 MM) principalmente por el servicio de vigilancia y limpieza personas jurídicas en S/ 4.8 MM, mantenimiento y soporte de software en S/ 1.9 MM, entre otros.

En relación a su meta (S/ 174.5 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 9.1% (S/ 15.8 MM) producto de:

- Menores gastos de personal en 6.4% (S/ 6.9 MM), principalmente por remuneraciones S/ 5.1 MM y reserva pensionaria en S/ 1.1 MM.
- Servicios recibidos de terceros en 11.2% (S/ 5.5 MM) principalmente por suministros diversos en S/ 1.5 MM, alquileres en S/ 0.7 MM, servicios públicos en S/ 1.0 MM, mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 2.2 principalmente por el mantenimiento de servicios generales en la sede principal y red de oficinas de la Macro Región Lima, consultoría en S/ 0.6 MM.
- Impuesto y Contribuciones en 19.9% (S/ 3.4 MM) básicamente en IGV.

Del mes de febrero:

Los gastos de administración (S/ 80.5 MM), fueron menores en 2.3% (S/ 1.8 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 82.4 MM) producto de:

- Menores Gastos de Personal en 1.7% (S/ 0.9 MM) por la menor participación de trabajadores en S/ 5,2 MM, contrarrestado por la provisión del fondo de reserva mayor en S/ 2.2MM y remuneraciones mayor en S/ 2.0 MM.
- Impuesto y Contribuciones en 35.1% (S/ 3.5 MM) básicamente en IGV.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

Compensado por:

- Los mayores servicios recibidos de terceros en 13.1% (S/ 2.6 MM) principalmente por los servicios de vigilancia personas jurídicas en S/ 1.4 MM, comunicaciones y red de teleprocesos S/ 1.1 MM.
- Los gastos de administración, fueron menores en 14.7% (S/ 13.9 MM) respecto a su meta de mes (S/ 94.4 MM) producto de:
 - Menores Gastos de Personal en 13.6% (S/ 8.1 MM), por participación de los trabajadores en las utilidades en S/ 3.9 MM, remuneraciones S/ 3.0 MM, reserva pensionaria en S/ 0.5 MM, entre otros.
 - Los Servicios recibidos de terceros en 13.7% (S/ 3.5 MM) principalmente por los servicios de mantenimiento de inmuebles en S/ 1.3MM, vigilancia y limpieza en S/ 0.6 MM, gastos de imprenta S/ 0.3MM, servicio de desarrollos informáticos S/ 0.3MM, entre otros.
 - Impuesto y Contribuciones en 25.2 % (S/ 2.2 MM) básicamente en IGV.

En Soles

| RUBROS | ACUMULADO A FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 | DEL MES DE FEBRERO | | | VARIACION REAL-META | VARIACION 2019-2018 |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| | REAL 2018 | REAL 2019 | META | | | 2 018 | 2 019 | META | | |
| VALUACION DE ACTIVOS Y PROVIS | 13 883 707 | 2 827 374 | 10 517 341 | (7 689 967) | (11 056 333) | 1 498 601 | 1 418 080 | 4 144 345 | (2 726 265) | (80 521) |
| Prov. para Créditos Indirectos | (153 572) | 501 130 | 93 020 | 408 110 | 654 702 | (167 478) | 583 738 | 52 725 | 531 013 | 751 216 |
| Prov. Incob. de Cuentas por Cobrar | 11 134 068 | (764 698) | 1 644 897 | (2 409 595) | (11 898 766) | (696) | (763 307) | 857 378 | (1 620 685) | (762 611) |
| Provisiones por Litigios y Demandas | 2 827 974 | 3 045 827 | 8 766 791 | (5 720 964) | 217 853 | 1 597 720 | 1 552 534 | 3 227 958 | (1 675 424) | (45 186) |
| Otras Provisiones | 75 237 | 45 115 | 12 633 | 32 482 | (30 122) | 69 055 | 45 115 | 6 284 | 38 831 | (23 940) |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 571 196 | 2 988 816 | (695 231) | 3 684 046 | 2 417 619 | 939 549 | 247 731 | 2 627 | 245 204 | (691 818) |
| Otros ingresos | 1 364 311 | 3 677 490 | 254 769 | 3 422 721 | 2 313 179 | 1 019 549 | 261 060 | 127 527 | 133 533 | (758 489) |
| Otros Gastos | 793 115 | 688 675 | 950 000 | (261 325) | (104 440) | 80 000 | 13 329 | 125 000 | (111 671) | (66 671) |

En relación al periodo anterior:

- La **Valuación de activos y provisiones** acumulados, menor en 79.6% (S/ 11.1 MM) principalmente por la provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 11.1 MM
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 2.4 MM destacando otros ingresos por S/ 2.3 MM en ingresos por cuentas por cobrar diversas por impuestos pagados por cuenta de terceros en ME.

En relación a la meta:

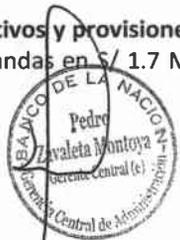
- La **Valuación de activos y provisiones** acumulados fueron menor en S/ 7.7 MM principalmente por las provisiones para litigios y demandas en S/ 5.7 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios, provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 2.4 MM compensado con las provisiones para créditos indirectos en S/ 0.4 MM.
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 3.7 MM producto de otros ingresos en S/ 3.4 MM en ingresos por cuentas por cobrar diversas por impuestos pagados por cuenta de terceros en ME.

Del mes de febrero respecto al año anterior:

- La **Valuación de activos y provisiones** fue menor en 5.4% (S/ 0.08 MM) principalmente por las provisiones para litigios y demandas en S/ 0,05 MM por juicios seguidos por ex locadores de servicios, otros en S/ 0.02 MM.
- **Otros ingresos y gastos** menor en S/ 0.7 MM dado que el año anterior se realizó a la venta del terreno ubicado en el distrito y provincia de Pisco en el departamento de Ica, mediante subasta pública.

Del mes de febrero respecto a su meta:

- La **Valuación de activos y provisiones** fue menor en S/ 2.7 MM principalmente por las provisiones para litigios y demandas en S/ 1.7 MM juicios seguidos por ex locadores de servicios, provisiones

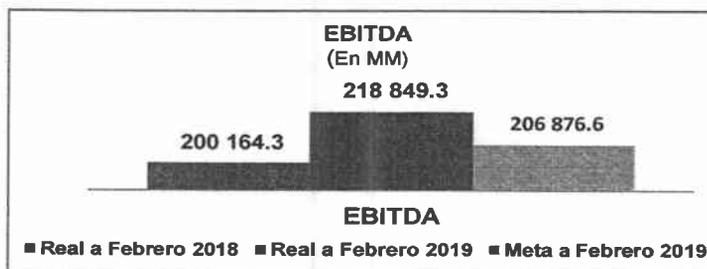


para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 1.6 MM, compensado por provisiones para créditos indirectos en S/ 0.5 MM entre otros.

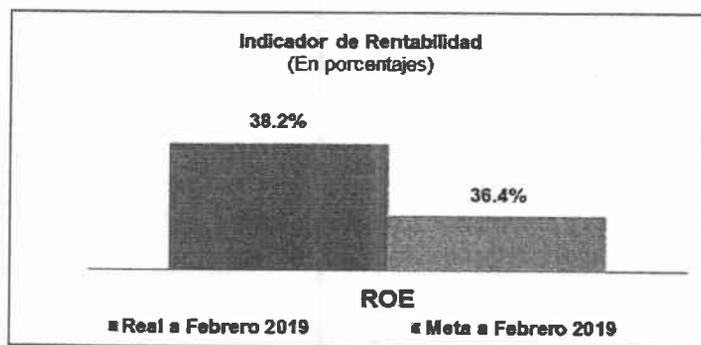
- **Otros ingresos y gastos** mayor en S/ 0.2 MM principalmente producto del registro de faltas y tardanzas de trabajadores.

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA a febrero 2019** (S/ 218.8 MM) aumentó en 9.3% (18.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 200.2 MM) debido principalmente a la mayor utilidad neta en 16.2%.
- Con relación a la **meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 206.9 MM), el resultado superó lo esperado en 5.8 % (S/ 12.0 MM), la mayor variación se debió principalmente al mayor resultado neto en 4.6%.



- El **ROE** al mes de febrero 2019 (38.2 %) se incrementó en 568.0% respecto al mismo periodo del año anterior (5.7%) debido principalmente a la nueva metodología del cálculo de la utilidad neta (ahora se considera la utilidad promedio de los 12 últimos meses) hasta el año 2018 conforme a lo instruido por FONAFE se consideró la Utilidad neta al cierre del periodo anterior auditado).



2.3. Flujo de Caja

La evaluación del flujo de caja, se refleja en el siguiente cuadro:

En miles de Soles

| RUBROS | 2018 | | | | 2019 | | | | 2019 | | | |
|---|------------------------|------------------------|----------------|---------|------------------------|----------------|---------|------------------|------------------|---------|----------|--|
| | Real A Febrero 2018 | Real A Febrero 2018 | Diferencia | Va % | Meta A Febrero 2019 | Diferencia | Va % | Meta Alo 2019 | Meta Alo 2019 | Ayuste | Ayuste % | |
| INGRESOS DE OPERACION | 3,318,482,879 | 786,888,726 | 3,531,563,258 | 321.7% | 2,798,433,229 | 820,018,850 | 18.6% | 8,082,842,474 | 3,092,842,474 | 41,000% | 34.88% | |
| Venta de bienes y servicios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ingresos financieros | 488,211,578 | 467,110,813 | 9,100,765 | 2.0% | 421,043,868 | 45,167,810 | 10.7% | 2,529,371,881 | 2,529,371,881 | 16.4% | 16.6% | |
| Ingresos por participaciones o dividendos | - | - | - | - | 813,346 | -813,346 | -100.0% | 2,483,380 | 2,483,380 | 0.0% | 25.0% | |
| Ingresos complementarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Retención de tributos | 649,897 | 413,108 | 235,591 | 57.0% | - | 649,897 | - | - | - | - | - | |
| Otros | 2,851,590,704 | 329,365,001 | 2,522,225,703 | 765.8% | 2,376,776,016 | 474,816,886 | 20.0% | 5,561,017,113 | 5,561,017,113 | 51.3% | 42.7% | |
| EGRESOS DE OPERACION | 1,573,486,881 | 2,212,882,617 | -639,407,446 | -28.9% | 630,327,970 | 1,943,187,081 | 186.7% | 4,643,818,779 | 4,643,818,779 | 35.4% | 11.8% | |
| Compra de bienes | 1,477,000 | 1,443,088 | 34,912 | 2.4% | 1,870,582 | -403,582 | -21.3% | 10,927,800 | 10,927,800 | 13.9% | 17.2% | |
| Gastos de personal | 80,024,876 | 76,819,272 | 3,205,606 | 5.1% | 85,772,223 | -5,747,347 | -6.2% | 501,522,462 | 501,522,462 | 16.0% | 17.1% | |
| Servicios prestados por terceros | 30,822,917 | 23,517,285 | 7,305,632 | 31.1% | 37,080,837 | -6,257,920 | -16.9% | 289,849,815 | 289,849,815 | 11.4% | 12.9% | |
| Tributos | 13,086,875 | 13,586,946 | -35,929 | 0.3% | 16,858,888 | -3,772,013 | -18.8% | 87,330,108 | 87,330,108 | 14.6% | 17.4% | |
| Por cuenta propia | 13,896,875 | 13,586,946 | 35,929 | 0.3% | 16,858,888 | -3,772,013 | -18.8% | 87,330,108 | 87,330,108 | 14.6% | 17.4% | |
| Por cuenta de terceros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Gastos diversos de gestión | 7,731,728 | 7,676,128 | 55,599 | 0.7% | 8,453,189 | -721,463 | -8.8% | 54,888,680 | 54,888,680 | 14.1% | 15.4% | |
| Gastos financieros 1/ | 6,802,437 | 10,043,712 | -1,241,275 | -12.4% | 6,817,149 | 1,885,288 | 28.1% | 44,573,317 | 44,573,317 | 19.7% | 15.5% | |
| Otros | 1,430,630,818 | 2,080,145,488 | -649,503,880 | -31.2% | 373,342,042 | 1,087,286,878 | 283.2% | 3,463,947,597 | 3,463,947,597 | 81.3% | 10.0% | |
| FLUJO OPERATIVO | 1,744,995,998 | -1,426,002,797 | 3,170,970,735 | 322.4% | 2,264,105,358 | 402,137,431 | 22.1% | 3,438,994,695 | 3,695,022,685 | 47.8% | 81.1% | |
| INGRESOS DE CAPITAL | 862,291,237 | 22,738 | 862,178,499 | 99.9% | 286,402,351 | 286,788,888 | 87.6% | 3,071,122,400 | 3,071,122,400 | 16.3% | 9.7% | |
| Aportes de capital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ventas de activo fijo | - | 22,738 | -22,738 | -100.0% | 286,402,351 | 286,788,888 | 87.6% | 3,071,122,400 | 3,071,122,400 | 16.3% | 9.7% | |
| Otros | 862,291,237 | - | 862,291,237 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| GASTOS DE CAPITAL | 1,891,529,243 | 1,872,882,628 | 218,978,595 | 21.9% | 1,787,241,241 | -1,036,251,993 | -3.1% | 1,977,838,011 | 1,977,838,011 | 84.0% | 86.2% | |
| Prisajustes de inversiones - FBK | 1,870,948 | 821,883 | 1,039,068 | 124.9% | 3,410,815 | -1,539,868 | -45.1% | 183,367,985 | 183,367,985 | 1.0% | 1.8% | |
| Proyectos de inversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Gastos de capital no ligados a proyectos | 1,870,948 | 821,883 | 1,039,068 | 124.9% | 3,410,815 | -1,539,868 | -45.1% | 183,367,985 | 183,367,985 | 1.0% | 1.8% | |
| Inversión Financiera | 1,838,632,884 | 1,871,571,546 | -211,918,651 | -11.3% | 1,784,331,026 | -124,678,152 | -7.0% | 1,784,331,026 | 1,784,331,026 | 83.0% | 100.0% | |
| Otros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| TRANSFERENCIAS NETAS | -488,600 | -444,000 | -44,600 | 3.8% | -700,000 | 311,400 | -4.5% | -800,000 | -800,000 | 74.3% | 77.8% | |
| Ingresos por Transferencias | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Egresos por Transferencias | 488,600 | 444,000 | 44,600 | 3.8% | 700,000 | -311,400 | -4.5% | 800,000 | 800,000 | 74.3% | 77.8% | |
| SALDO ECONOMICO | 644,978,722 | -1,399,007,486 | 3,944,094,218 | -118.8% | 778,995,989 | -134,889,147 | -17.2% | 4,742,846,094 | 4,742,846,094 | 13.9% | 14.4% | |
| FINANCIAMIENTO NETO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| PAGO DE DIVIDENDOS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pago de Dividendos de Empresas Asociadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Adelanto de Dividendos otorgado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| FLUJO NETO DE CAJA | 644,978,722 | -1,399,007,486 | 3,944,094,218 | -118.8% | 778,995,989 | -134,889,147 | -17.2% | 4,742,846,094 | 4,742,846,094 | 13.9% | 14.4% | |
| SALDO INICIAL DE CAJA | 8,670,277,363 | 8,850,015,592 | -1,039,738,169 | -10.8% | 5,158,018,008 | 3,451,761,874 | 88.9% | 5,158,018,008 | 5,158,018,008 | 168.9% | 100.0% | |
| SALDO FINAL DE CAJA | 9,295,256,185 | 7,451,008,106 | 1,844,248,079 | 45.7% | 5,936,805,878 | 3,217,173,227 | 96.9% | 8,981,864,099 | 9,981,864,099 | 93.7% | 64.1% | |
| SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| RESULTADO PRIMARIO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| PARTICIPACION DE TRABAJADORES O LEGISLATIVO Nº 882 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

AL MES DE FEBRERO

El rubro **Ingresos Operativos** (S/ 3,318.5 MM) aumentó en 321.7% (S/ 2,531.6 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 786.9 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 2,522.2 MM destacando la variación en la cartera de crédito principalmente por créditos vigentes (créditos de consumo y soberanos) por la cancelación de préstamos a favor del MEF (Convenio de Administración de Deuda) mediante canje de Bonos Soberanos.

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | | A FEBRERO 2019 | | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|---|--------------------------|-----------|----------------|-----------|---------------------|-----------|
| | PPTO | EJECUTADO | PPTO | EJECUTADO | VAR % | VAR S/ |
| INGRESOS | 786 890 | 2 798 433 | 3 318 453 | 520 020 | 18.6% | 2 531 563 |
| Ingresos financieros | 457 111 | 421 044 | 466 212 | 45 168 | 10.7% | 9 101 |
| Ingresos por participaciones o dividendos | - | 613 | - | (613) | -100.0% | - |
| Retención de tributos | 413 | - | 649 | 649 | 0.0% | 236 |
| Otros | 329 366 | 2 376 776 | 2 851 593 | 474 817 | 20.0% | 2 522 227 |

El rubro **Ingresos Operativos** (S/ 3,318.5 MM) aumentó en 18.6% (S/ 520.0 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 2,798.4 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 474.8 MM destacando la variación de cuentas por cobrar por la venta de valores – instrumentos financieros.

El rubro **Egresos Operativos** (S/ 1,573.5 MM) disminuyó en 28.9% (S/ 639.4 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,212.9 MM) principalmente por Otros egresos con una ejecución menor en S/ 649.5 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | VARIACIÓN EJE. - PRES. | VAR % | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|----------------------------------|--------------------------|----------------|------------------|------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | | | VAR S/ | VAR % |
| EGRESOS | 2 212 893 | 530 328 | 1 573 485 | 1 043 157 | 196.7% | (639 407) | -28.9% |
| Compra de Bienes | 1 443 | 1 879 | 1 478 | (401) | -21.3% | 35 | 2.4% |
| Gastos de Personal | 78 519 | 85 777 | 80 425 | (5 352) | -6.2% | 3 908 | 5.1% |
| Servicios Prestados por Terceros | 23 517 | 37 091 | 30 823 | (6 268) | -16.9% | 7 306 | 31.1% |
| Tributos | 13 551 | 16 959 | 13 587 | (3 372) | -19.9% | 38 | 0.3% |
| Gastos Diversos de Gestión | 7 676 | 8 463 | 7 732 | (731) | -8.6% | 58 | 0.7% |
| Gastos Financieros | 10 044 | 6 817 | 8 802 | 1 985 | 29.1% | (1 241) | -12.4% |
| Otros | 2 080 142 | 373 342 | 1 430 639 | 1 057 297 | 283.2% | (649 504) | -31.2% |

El rubro **Egresos Operativos** (S/ 1,573.5 MM) aumentó en 196.7% (S/ 1,043.2 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 530.3 MM) debido a Otros egresos superior en S/ 1,057.3 MM sustentado por la variación de cuentas por cobrar destacando comisiones de empresa de seguros y obligaciones con el público por depósitos en cuenta corriente.

DEL MES DE FEBRERO

El rubro **Ingresos Operativos** (S/ 920.4 MM) aumentó en S/ 612.4 MM respecto del mismo mes del año anterior (S/ 308.0 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 598.7 MM destacando la variación de cuentas por cobrar y obligaciones con el público.

El rubro **Ingresos Operativos** (S/ 920.4 MM) aumentó en S/ 572.3 MM respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 348.0 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 522.6 MM destacando la variación de cuentas por cobrar y obligaciones con el público.

El rubro **Egresos Operativos** (S/ 403.0 MM) aumentó en S/ 106.2 MM respecto al mismo mes del año anterior (S/ 296.8 MM) principalmente por Otros egresos con una ejecución mayor en S/ 112.2 MM, sustentado por la variación de la cartera de crédito.

El rubro **Egresos Operativos** (S/ 403.0 MM) aumentó en S/ 220.1 MM respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 182.8 MM) debido a otros egresos superior en S/ 231.9 MM sustentado por la variación de la cartera de crédito.

AL MES DE FEBRERO

El rubro **Ingresos de Capital** (S/ 562.2 MM) respecto al mismo mes del año anterior aumentó en S/ 562.2 MM producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | VARIACIÓN EJE. - PRES. | VAR % | VARIACIÓN 2019-2018 S/ |
|----------------------------|--------------------------|----------------|----------------|------------------------|--------------|------------------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | | | |
| INGRESOS DE CAPITAL | 23 | 299 402 | 562 201 | 262 799 | 87.8% | 562 178 |
| Ventas de activo fijo | 23 | | | | | (23) |
| Otros | | 299 402 | 562 201 | 262 799 | 87.8% | 562 201 |

El rubro **Ingresos de Capital** (S/ 562.2 MM) aumentó en 87.8% (S/ 262.8 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 299.4 MM) destacando las inversiones principalmente por el Bono Soberano D.S. N° 079-2003 MEF.

El rubro **Gastos de Capital** al mes (S/ 1,661.5 MM) disminuyó en 11.3% (S/ 210.9 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,872.4 MM) destacando la fluctuación de la inversión en bonos soberanos - MEF.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | | A FEBRERO 2019 | | VARIACIÓN | | VARIACIÓN 2019-2018 S/ |
|--|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|-------------------|------------------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | EJEC. - PRES. | VAR % | | |
| GASTO DE CAPITAL | 1 872 403 | 1 787 742 | 1 661 524 | (128 218) | -7.1% | (210 880) | |
| Gastos de capital no ligados a proyectos | 832 | 3 411 | 1 871 | (1 540) | -45.1% | 1 039 | |
| Inversión Financiera | 1 871 572 | 1 784 331 | 1 659 653 | (124 678) | -7.0% | (211 919) | |

El rubro **Gastos de Capital** al mes (S/ 1,661.5 MM) disminuyó en 7.1% (S/ 126.2 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 1,787.7 MM), por la menor inversión financiera en S/ 124.7 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 mismo mes 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 Febrero 2018 | Meta a Febrero 2019 | Real a Febrero 2019 | Avance % |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| I. Ingresos por Transferencias | - | - | - | 0.0% |
| | - | - | - | 0.0% |
| II. Egresos por Transferencias | 644 | 700 | 669 | 95.5% |
| Fundación Cultural BN | 644 | 700 | 669 | 95.5% |
| Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos | | | | 0.0% |
| Transferencias Netas | (644) | (700) | (669) | 95.5% |

- Los Egresos por transferencias (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (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 (S/ 1,745.0 MM) aumentó en 222.4% (S/ 3,171.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ -1,426.0 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes (S/ 1,745.0 MM) disminuyó en 23.1% (S/ 523.1 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 2,268.1 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Saldo Económico** al mes (S/ 645.0 MM) aumentó en 119.6% (S/ 3,944.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ -3,299.0 MM) debido al flujo operativo y menores gastos de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes (S/ 645.0 MM) disminuyó en 17.2% (S/ 134.1 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 779.1 MM) debido al menor flujo operativo.

El rubro **Financiamiento Neto** al mes no registra movimiento.

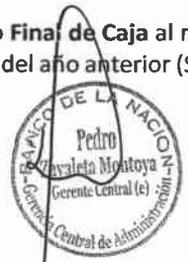
El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes (S/ 645.0 MM) aumentó en 119.6% (S/ 3,944.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ -3,299.0 MM), debido al flujo operativo y menores gastos de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes (S/ 645.0 MM) disminuyó en 17.2% (S/ 134.1 MM) respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 779.1 MM) debido al menor flujo operativo.

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes (S/ 9,255.3 MM) aumentó en 45.7% (S/ 2,904.3 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 6,351.0 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.



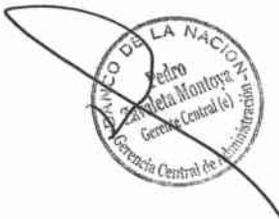
Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



El rubro **Saldo Final de Caja** al mes (S/ 9,255.3 MM) aumentó en 55.9% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 5,938.1 MM) debido a un mayor saldo inicial de caja.

| | |
|---|---------------|
| Caja | S/ 1,473.4 MM |
| Banco Central de Reserva del Perú | S/ 7,477.0 MM |
| Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País | S/ 32.4 MM |
| Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior | S/ 71.4 MM |
| Canje y Otras Disponibilidades | S/ 201.1 MM |

El saldo de libre disponibilidad alcanzó los S/ 1,473.4 MM.



III.- Gestión Presupuestal

La evaluación de la gestión presupuestal, se refleja en el siguiente cuadro:

Presupuesto de Ingresos y Egresos

En miles de Soles

| RUBROS | Real A Febrero 2019 | Real A Febrero 2018 | Diferencia | Var % | Meta A Febrero 2019 | Diferencia | Var % | Meta Inicial Año 2019 | Meta Actual Año 2019 | Avance % | Avance % |
|---|------------------------|------------------------|-------------------|---------------|------------------------|--------------------|----------------|--------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| | a | b | ab | ab-1 | c | ac | ac-1 | d | e | f | g |
| PRESUPUESTO DE OPERACION | | | | | | | | | | | |
| I INGRESOS | 488,211,579 | 457,149,813 | 3,161,766 | 2.0% | 471,627,713 | 44,584,295 | 19.6% | 2,391,825,361 | 2,391,825,361 | 18.4% | 18.4% |
| 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 | 333,883,032 | 332,301,548 | 581,388 | 0.2% | 290,124,109 | 43,758,924 | 15.1% | 1,732,984,382 | 1,722,984,382 | 19.4% | 19.4% |
| 1.4 Ingresos por participacion o dividendo | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 613,345 | -613,345 | -100.0% | 2,453,380 | 2,453,380 | 0.0% | 0.0% |
| 1.5 Ingresos complementarios | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 1.6 Otros | 152,328,546 | 123,869,167 | 6,919,379 | 0.9% | 130,919,800 | 1,408,688 | 1.1% | 806,387,819 | 806,387,819 | 18.4% | 18.4% |
| II EGRESOS | 798,627,454 | 185,121,238 | 13,566,124 | 7.3% | 216,368,656 | -17,791,484 | -8.2% | 1,573,291,641 | 1,373,391,841 | 14.5% | 14.5% |
| 2.1 Compra de Bienes | 1,477,898 | 1,442,888 | 34,934 | 2.4% | 1,879,152 | -401,952 | -21.3% | 18,827,800 | 18,827,800 | 13.5% | 13.5% |
| 2.1.1 Insumos y suministros | 1,400,000 | 1,399,500 | 49,500 | 3.2% | 1,747,848 | -347,848 | -19.9% | 10,210,000 | 10,210,000 | 13.7% | 13.7% |
| 2.1.2 Combustibles y lubricantes | 77,891 | 80,116 | -8,225 | -9.9% | 130,708 | -52,115 | -40.0% | 717,205 | 717,205 | 10.8% | 10.8% |
| 2.1.3 Otros | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2 Gastos de personal (GP) | 194,843,828 | 191,533,278 | 3,310,252 | 1.8% | 111,191,227 | 4,242,989 | 4.8% | 673,698,174 | 673,698,174 | 15.8% | 15.8% |
| 2.2.1 Salarios y Salarios (GP) | 83,642,968 | 83,406,891 | 4,482,027 | 7.8% | 88,807,282 | -5,864,314 | -7.4% | 395,839,842 | 395,839,842 | 18.1% | 18.1% |
| 2.2.1.1 Básicos (GP) | 35,648,041 | 32,609,709 | 2,958,232 | 9.0% | 38,693,919 | -3,045,778 | -7.9% | 235,267,735 | 235,267,735 | 15.2% | 15.2% |
| 2.2.1.2 Indemnizaciones (GP) | 214,989 | 215,985 | -617 | -0.3% | 232,591 | -17,989 | -7.0% | 1,440,299 | 1,440,299 | 14.9% | 14.9% |
| 2.2.1.3 Gratificaciones (GP) | 7,033,544 | 6,530,914 | 502,330 | 7.7% | 7,703,581 | -670,037 | -8.7% | 46,738,096 | 46,738,096 | 10.0% | 10.0% |
| 2.2.1.4 Asignaciones (GP) | 17,759,297 | 16,893,915 | 865,382 | 5.1% | 18,271,908 | -512,612 | -2.8% | 95,880,261 | 95,880,261 | 18.8% | 18.8% |
| 2.2.1.5 Horas Extras (GP) | 2,888,980 | 2,730,261 | 158,389 | 5.8% | 2,705,446 | 183,514 | 6.8% | 16,232,671 | 17,022,671 | 17.0% | 17.0% |
| 2.2.1.6 Otras (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GP) | 4,000,033 | 3,678,419 | 321,114 | 9.0% | 4,152,374 | -121,841 | -3.0% | 24,988,305 | 24,988,305 | 16.1% | 16.1% |
| 2.2.3 Seguridad y previos Social (GP) | 3,050,003 | 3,560,503 | 294,540 | 0.9% | 3,828,491 | -78,488 | -2.0% | 23,648,112 | 23,648,112 | 16.3% | 16.3% |
| 2.2.4 Datos del Directorio (GP) | 85,879 | 85,733 | 146 | 0.2% | 88,000 | -2,125 | -2.4% | 413,000 | 413,000 | 16.0% | 16.0% |
| 2.2.5 Capacitacion (GP) | 32,035 | 89,083 | -37,067 | -53.8% | 85,330 | -53,465 | -62.5% | 842,154 | 842,154 | 5.0% | 5.0% |
| 2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GP) | 24,518,759 | 25,414,064 | -895,254 | -3.5% | 25,414,064 | -895,254 | -3.5% | 172,087,714 | 172,087,714 | 14.2% | 14.2% |
| 2.2.7 Otros gastos de personal (GP) | 8,983,524 | 10,899,487 | -1,915,943 | -17.6% | 8,935,576 | -32,852 | -4.4% | 36,295,149 | 36,295,149 | 15.3% | 15.3% |
| 2.2.7.1 Retiro (GP) | 17,977 | 8,774 | 9,203 | 104.9% | 16,330 | 1,647 | 10.1% | 233,802 | 233,802 | 7.7% | 7.7% |
| 2.2.7.2 Uniformes (GP) | 833,334 | 833,334 | 0 | 0.0% | 833,334 | 0 | 0.0% | 5,000,000 | 5,000,000 | 16.7% | 16.7% |
| 2.2.7.3 Asistencia Médica (GP) | 3,885 | 27,783 | -23,788 | -65.7% | 40,000 | -36,015 | -90.0% | 803,380 | 803,380 | 0.5% | 0.5% |
| 2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2.7.5 Pago de Indem. por causa de retiro. Ind. (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 5,888,033 | 5,888,033 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2.7.7 Celebraciones (GP) | 0 | 8,654 | -8,654 | -100.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2.7.8 Bases de Productividad (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GP) | 7,189,478 | 7,837,859 | -638,361 | -8.1% | 8,570,625 | -638,361 | -8.9% | 34,772,084 | 34,772,084 | 20.7% | 20.7% |
| 2.2.7.10 Otros (GP) | 648,756 | 1,385,000 | -696,213 | -96.7% | 1,475,277 | -826,522 | -42.5% | 9,586,960 | 9,586,960 | 8.9% | 8.9% |
| 2.3 Servicios, prestados por terceros | 28,822,917 | 23,517,289 | 7,305,627 | 31.1% | 27,896,837 | 4,267,838 | 18.9% | 289,949,818 | 289,949,818 | 11.4% | 11.4% |
| 2.3.1 Transporte y alojamiento | 368,831 | 827,074 | -458,243 | -41.2% | 365,448 | -196,609 | -54.0% | 4,091,899 | 4,091,899 | 8.1% | 8.1% |
| 2.3.2 Talleres de servicios publicos | 9,296,716 | 6,337,000 | 2,959,627 | 11.0% | 10,274,133 | -1,017,417 | -9.9% | 60,486,411 | 60,486,411 | 15.3% | 15.3% |
| 2.3.3 Necesarios profesionales (GP) | 1,329,271 | 838,188 | 487,073 | 58.1% | 1,684,968 | -389,637 | -23.1% | 12,794,238 | 12,794,238 | 10.4% | 10.4% |
| 2.3.3.1 Auditorias (GP) | 451,474 | 0 | 451,474 | 0.0% | 0 | 451,474 | 0.0% | 1,719,900 | 1,719,900 | 26.8% | 26.8% |
| 2.3.3.2 Consultas (GP) | 40,142 | 405,910 | -365,774 | -80.1% | 549,860 | -509,718 | -92.7% | 3,148,541 | 3,148,541 | 1.2% | 1.2% |
| 2.3.3.3 Asesorias (GP) | 767,142 | 258,058 | 509,084 | 198.0% | 865,050 | -128,710 | -14.4% | 6,267,133 | 6,267,133 | 12.2% | 12.2% |
| 2.3.3.4 Otros servicios no personales (GP) | 86,513 | 172,024 | -87,111 | -41.7% | 249,184 | -162,671 | -72.3% | 1,070,654 | 1,070,654 | 4.2% | 4.2% |
| 2.3.4 Mantenimiento y Reparacion | 4,635,728 | 3,488,411 | 1,148,229 | 32.9% | 5,705,939 | -1,070,209 | -18.8% | 58,198,488 | 58,198,488 | 8.0% | 8.0% |
| 2.3.5 Alquileres | 2,126,165 | 2,328,588 | -193,481 | -8.3% | 3,167,885 | -1,032,729 | -32.9% | 20,902,567 | 20,902,567 | 10.4% | 10.4% |
| 2.3.6 Serv. de vigilancia, guardias y limp. (GP) | 7,842,936 | 3,149,488 | 4,772,448 | 183.3% | 8,315,950 | -428,914 | -5.2% | 48,868,842 | 48,868,842 | 15.8% | 15.8% |
| 2.3.6.1 Vigilancia (GP) | 5,183,154 | 1,181,172 | 3,999,982 | 335.2% | 5,306,750 | -118,596 | -2.2% | 31,858,647 | 31,858,647 | 16.3% | 16.3% |
| 2.3.6.2 Guardia (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.3.6.3 Limpieza (GP) | 2,689,782 | 1,918,216 | 773,466 | 40.4% | 3,001,200 | -311,418 | -10.4% | 18,007,215 | 18,007,215 | 14.9% | 14.9% |
| 2.3.7 Publicidad y Publicaciones | 9,503 | 585,581 | -586,078 | -69.2% | 72,727 | 43,224 | -60.9% | 2,948,468 | 2,948,468 | 0.3% | 0.3% |
| 2.3.8 Otros | 6,308,816 | 4,291,858 | 2,016,958 | 32.9% | 7,298,893 | -2,990,047 | -28.4% | 46,962,114 | 46,962,114 | 8.9% | 8.9% |
| 2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GP) | 303,147 | 151,141 | 152,006 | 100.6% | 400,258 | -97,112 | -24.3% | 2,981,133 | 2,981,133 | 11.8% | 11.8% |
| 2.3.8.2 Proc. de personal por comp. y servicios (GP) | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.3.8.3 Otros relacionados a GP (GP) | 688,709 | 962,799 | -264,077 | -38.8% | 1,126,432 | -438,724 | -39.0% | 6,640,178 | 6,640,178 | 10.3% | 10.3% |
| 2.3.8.4 Otros no relacionados a GP | 4,218,960 | 3,167,961 | 1,110,999 | 35.7% | 5,772,165 | -1,553,205 | -26.9% | 51,882,803 | 51,882,803 | 8.2% | 8.2% |
| 2.4 Tributos | 13,586,879 | 13,530,948 | 55,929 | 0.3% | 16,858,996 | -3,272,117 | -19.9% | 87,246,148 | 87,246,148 | 14.9% | 14.9% |
| 2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF | 8,570 | 13,011 | -3,225 | -20.1% | 0 | 8,570 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 2.4.2 Otros impuestos y contribuciones | 13,577,299 | 13,537,435 | 39,864 | 0.3% | 16,858,996 | -3,281,699 | -19.9% | 87,236,108 | 87,236,108 | 13.9% | 13.9% |
| 2.5 Gastos diversos de Gestion | 7,791,729 | 7,678,138 | 11,358 | 0.7% | 8,482,189 | -721,442 | -8.5% | 34,888,888 | 34,888,888 | 14.1% | 14.1% |
| 2.5.1 Gastos | 1,866,000 | 1,963,026 | -1,031,539 | -52.6% | 2,170,488 | -184,421 | -8.5% | 12,237,495 | 12,237,495 | 16.3% | 16.3% |
| 2.5.2 Viajes (GP) | 688,480 | 768,033 | -68,553 | -8.9% | 1,144,881 | -446,215 | -39.0% | 7,586,525 | 7,586,525 | 9.2% | 9.2% |
| 2.5.3 Gastos de Representacion | 0 | 3,562 | -3,562 | -100.0% | 20,264 | -20,264 | -100.0% | 121,720 | 121,720 | 0.0% | 0.0% |
| 2.5.4 Otros | 5,028,195 | 4,942,547 | 85,648 | 1.0% | 5,118,718 | -90,523 | -1.8% | 34,042,940 | 34,042,940 | 14.4% | 14.4% |
| 2.5.4.1 Otros relacionados a GP (GP) | 4,960,458 | 4,808,038 | 152,420 | 3.2% | 4,982,387 | -21,929 | -0.4% | 34,012,441 | 34,012,441 | 14.8% | 14.8% |
| 2.5.4.2 Otros no relacionados a GP | 77,736 | 134,511 | -56,775 | -42.2% | 126,321 | -48,585 | -38.9% | 830,499 | 830,499 | 8.4% | 8.4% |
| 2.6 Gastos Financieros | 8,348,887 | 18,842,712 | -10,493,825 | -16.9% | 6,911,148 | 1,537,948 | 22.5% | 44,873,317 | 44,873,317 | 18.7% | 18.7% |
| 2.7 Otros | 31,719,811 | 26,957,367 | 4,758,284 | 17.7% | 33,858,939 | -2,139,128 | -6.3% | 222,781,745 | 222,781,745 | 14.3% | 14.3% |
| RESULTADO DE OPERACION | 307,584,124 | 271,888,483 | 35,695,641 | 13.1% | 255,259,455 | 52,324,669 | 20.5% | 1,158,573,729 | 1,158,573,729 | 23.1% | 23.1% |
| 3 GASTOS DE CAPITAL | 1,879,549 | 831,883 | 1,047,666 | 124.9% | 166,668 | 1,710,898 | 1032.9% | 193,347,883 | 193,347,883 | 1.0% | 1.0% |
| 3.1 Presupuesto de Inversiones - PIB | 1,879,549 | 831,883 | 1,047,666 | 124.9% | 166,668 | 1,710,898 | 1032.9% | 193,347,883 | 193,347,883 | 1.0% | 1.0% |
| 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 | 1,879,549 | 831,883 | 1,047,666 | 124.9% | 166,668 | 1,710,898 | 1032.9% | 193,347,883 | 193,347,883 | 1.0% | 1.0% |
| 3.2 Inversiones Financieras | 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% |

Tring Mendez
Asesor
Sectorial y
Ejecucion de
Presupuesto

Leonardo Miranda
Canciller
Jefe (e)

Miguel del Pilar
Vega
Subgerente
Presupuesto

Paola A. Tamayo
Subgerente (e)
Ejecucion Financiera
Presup

| | 0 | 22,728 | -22,728 | -100.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
|--|-------------|-------------|------------|---------|-------------|-------------|--------|-------------|-------------|-------|
| 4 INGRESOS DE CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 4.1 Aportes de Capital | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 4.2 Venta de activo fijo | 0 | 22,728 | -22,728 | -100.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 4.3 Otras | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 5 TRANSFERENCIAS NETAS | -468,000 | -464,000 | -24,000 | 3.0% | -700,000 | 31,400 | -4.5% | -500,000 | -500,000 | 74.3% |
| 5.1 Ingresos por Transferencias | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 5.2 Egresos por Transferencias | 668,000 | 644,000 | 24,000 | 3.6% | 700,000 | -31,400 | -4.5% | 500,000 | 500,000 | 74.3% |
| RESULTADO ECONOMICO | 261,834,729 | 279,526,528 | -6,491,754 | -2.0% | 264,431,707 | 68,612,788 | 26.0% | 944,205,720 | 947,549,882 | 27.3% |
| 6 FINANCIAMIENTO NETO | -3,289,848 | -3,220,000 | 69,848 | -8.3% | -3,233,324 | 123,488 | -3.7% | -20,000,000 | -20,000,000 | 16.8% |
| 6.1 Financiamiento Externo Neto | 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% |
| 6.1.1.1 Desembolsos | 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% |
| 6.1.1.2.1 Amortizacion | 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% |
| 6.1.2 Financiamiento corto plazo | 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% |
| 6.1.2.2 Servicio de la Deuda | 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% |
| 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% |
| 6.2 Financiamiento Interno Neto | -3,289,848 | -3,220,000 | 69,848 | -8.3% | -3,233,324 | 123,488 | -3.7% | -20,000,000 | -20,000,000 | 16.8% |
| 6.2.1 Financiamiento Largo Plazo | -3,289,848 | -3,220,000 | 69,848 | -8.3% | -3,233,324 | 123,488 | -3.7% | -20,000,000 | -20,000,000 | 16.8% |
| 6.2.1.1 Desembolsos | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| 6.2.1.2 Servicio de la Deuda | 3,209,848 | 3,220,000 | -10,152 | -0.3% | 3,333,324 | -123,488 | -3.7% | 20,000,000 | 20,000,000 | 16.0% |
| 6.2.1.2.1 Amortizacion | 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 | 3,209,848 | 3,220,000 | -10,152 | -0.3% | 3,333,324 | -123,488 | -3.7% | 20,000,000 | 20,000,000 | 16.0% |
| 6.2.2 Financiamiento Corto Plazo | 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% |
| 6.2.2.2 Servicio de la Deuda | 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% |
| 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% |
| RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | 0 | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0.0% |
| SALDO FINAL | 261,834,729 | 267,316,528 | -5,481,558 | -2.1% | 261,838,403 | 68,786,278 | 26.2% | 944,205,720 | 947,549,882 | 27.3% |
| GIF-TOTAL | 113,691,138 | 112,989,388 | 1,691,748 | 8.9% | 128,888,853 | -15,259,717 | -11.8% | 296,978,543 | 296,978,543 | 14.4% |
| Impuesto a la Renta | 40,953,073 | 43,851,200 | -3,878,127 | -8.1% | 33,851,250 | 6,507,703 | 19.2% | 201,222,307 | 201,222,307 | 20.1% |

AL MES DE FEBRERO

El rubro Ingresos operativos al mes (S/ 466.2 MM) aumentó en 2.0% (S/ 9.1 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 457.1 MM).

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|-------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|----------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ VAR % |
| INGRESOS | 457 111 | 421 657 | 466 212 | 44 554 | 10.6% | 9 101 2.0% |
| Ingresos Financieros | 333 302 | 290 124 | 333 883 | 43 759 | 15.1% | 581 0.2% |
| Disponible | 17 705 | 9 022 | 14 895 | 5 873 | 65.1% | (2 809) -15.9% |
| Créditos | 149 676 | 167 440 | 182 226 | 14 786 | 8.8% | 32 551 21.7% |
| Ingresos de cuentas por cobrar | | | | | | |
| Inversiones | 142 183 | 91 938 | 119 021 | 27 083 | 29.5% | (23 162) -16.3% |
| Diferencia de Cambio Op. Spot ME | 9 668 | 9 000 | 11 202 | 2 202 | 24.5% | 1 534 15.9% |
| Diferencia por Nivelación de Cambio | 329 | | | | | (329) -100.0% |
| Otros (*) | 13 741 | 12 724 | 6 539 | (6 185) | -48.6% | (7 202) -52.4% |
| Ingresos por Participación | | 613 | | (613) | -100.0% | |
| Otros Ingresos | 123 809 | 130 920 | 132 329 | 1 409 | 1.1% | 8 519 6.9% |
| Servicio de Caja | 383 935 | 64 468 | 67 702 | 3 233 | 5.0% | (316 234) -82.4% |
| Recaudación Tributos | 72 182 | 12 283 | 12 516 | 233 | 1.9% | (59 666) -82.7% |
| Otros (**) | (332 308) | 54 168 | 52 111 | (2 057) | -3.8% | 384 419 -115.7% |

(*) Valorización de inv. Disponibles para la venta

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

Ingresos financieros, superior en 0.2% (S/ 0.6 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, superior en 21.7% (S/ 32.5 MM), principalmente por el incremento de los intereses por créditos de consumo, sustentado en los mayores préstamos Multired, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo), así como el crecimiento de los créditos hipotecarios.

Contrarrestado por:

- Ingresos por disponibles menor en S/ 2.8 MM, debido a la reducción de la tasa de remuneración cuenta especial (Feb 18=1.75% y Feb 19= 1.55%).
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 16.3% (S/ 23.2 MM), sustentado por el pago de deuda soberana mediante el canje de Bonos Soberanos.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 71.9% (S/ 9.2 MM), debido a las menores ganancias por la venta de instrumentos financieros.

Otros, superior en 6.9% (S/ 8.5 MM), principalmente por:



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



- Ingresos por servicios diversos, mayor en 7.4% (S/ 9.0 MM), destacando:
 - o Servicio de caja por la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 6.0 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas.
 - o Comisión por venta de seguros de desgravamen y seguro de tarjeta de débito mayor en S/ 1.0 MM, ante el incremento de los préstamos Multired y disponibilidad de efectivo en tarjetas de crédito.
 - o Otros ingresos mayor en S/ 1.3 MM, sobresaliendo el servicio FISE, servicio MULTIEXPRES y comisión encargos SUNAT.

El rubro **Ingresos operativos** al mes (S/ 466.2 MM) aumentó en 10.6% (S/ 44.5 MM) respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 421.7 MM) debido a los ingresos financieros que aumentaron en 15.1% (S/ 43.8 MM) y por otros ingresos mayores en 1.1% (S/ 1.4 MM).

Ingresos financieros, superiores en 15.1% (S/ 43.8 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 29.5% (S/ 27.1 MM), sustentado por el ajuste de devengados a febrero S/ 36.4 MM.
- Intereses por créditos, mayor en 8.8% (S/ 14.8 MM), por el incremento de préstamos de consumo y créditos soberanos y ajuste de devengados a febrero S/ 12.8 MM.
- Diferencia de Cambio por operaciones SPOT de ME, mayor en 24.5% (S/ 2.2 MM), sustentado en un incremento de operaciones con clientes.
- Intereses por disponibles, mayor en 65.1% (S/ 5.9 MM) principalmente por los intereses ganados por la cuenta especial por depósitos a la vista y ahorros al considerar una tasa de remuneración Cuenta Especial de 1.55% y el incremento del saldo promedio.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta. Instrumento representativo de deuda, menor en 71.6% (S/ 9.0 MM), debido a la reducción de la venta de soberanos.

Otros, superior en 1.1% (S/ 1.4 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en 1.0% (S/ 1.3 MM), destacando:
 - o Servicio de caja en S/ 3.2 MM en el que destaca la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 1.6 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas. Y por los desembolsos y préstamos por corresponsalía S/ 1.7 MM.
 - o Comisión por seguro de desgravamen y sepelio superior en S/ 1.2 MM
- Contrarrestado por:
- o Ingresos por servicios varios menor en S/ 3.5 MM, destacando los menores ingresos por transferencias y cobranzas y Programa Juntos.

DEL MES DE FEBRERO

El rubro **Ingresos operativos** del mes (S/ 253.9 MM) aumentó en 5.7% (S/ 13.7 MM) respecto del mismo mes del año anterior (S/ 240.3 MM), debido a ingresos financieros superiores en 5.9% (S/ 10.7 MM) y por otros ingresos mayores en 5.1% (S/ 3.0 MM).

Ingresos financieros, superior en 5.9% (S/ 10.7 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, superior en 9.9% (S/ 7.5 MM), principalmente por el incremento de los intereses por créditos de consumo, sustentado en los mayores préstamos Multired.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 7.1% (S/ 6.3 MM), sustentado por el ajuste de devengados.

Contrarrestado por:

- Ingresos por disponibles menor en S/ 1.2 MM, debido a la reducción de la tasa de remuneración cuenta especial (Feb 18=1.75% y Feb 19= 1.55%).



Gerencia de Finanzas y Contabilidad



- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 29.9% (S/ 1.0 MM), debido a las menores ganancias por la venta de instrumentos financieros.

Otros, superior en 5.1% (S/ 3.0 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en 5.9% (S/ 3.5 MM), destacando:
 - o Servicio de caja por la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 2.6 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas.
 - o Comisión por venta de seguros de desgravamen y seguro de tarjeta de débito mayor en S/ 0.6 MM, ante el incremento de los préstamos Multired.
 - o Otros ingresos mayor en S/ 0.4 MM, sobresaliendo el servicio FISE, Programa Pensión 65 y comisión encargos SUNAT.

El rubro **Ingresos operativos** del mes (S/ 253.9 MM) aumentó en 24.2% (S/ 49.4 MM) respecto a su meta prevista del mes del año de evaluación (S/ 204.5 MM) debido a los ingresos financieros que aumentaron en 35.9% (S/ 50.5 MM) contrarrestado por otros ingresos menores en 1.7% (S/ 1.1 MM).

Ingresos financieros, superiores en 35.9% (S/ 50.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 109.5% (S/ 49.6 MM), sustentado por el ajuste de devengados de febrero S/ 55.9 MM.
- Intereses por créditos, mayor en 3.9% (S/ 3.1 MM), por el incremento de préstamos de consumo y créditos soberanos y ajuste de devengados a febrero S/ 2.6 MM.
- Intereses por disponibles, mayor en 64.5% (S/ 3.0 MM) principalmente por los intereses ganados por la cuenta especial por depósitos a la vista y ahorros por el incremento del saldo promedio.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta. Instrumento Representativo de deuda, menor en 64.1% (S/ 4.2 MM), debido a la reducción de la venta de soberanos postergado hasta junio 2019 y por la caída de precios la cual impactó significativamente en nuestro portafolio (reducción de la tasa aproximadamente en 50 pb).

Otros, menor en 1.7% (S/ 1.1 MM), principalmente por:

Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue menor en 2.0% (S/ 1.3 MM), destacando:

- o Ingresos por servicios menor en S/ 3.0 MM, principalmente en ingresos por transferencias, cobranzas cuota de reembolso, penalidad de proveedores y cobranzas y por el servicio programa juntos.

Contrarrestado por:

- o Servicio de caja en S/ 1.4 MM en el que destaca la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 0.9 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas, y por los desembolsos y préstamos por corresponsalía S/ 0.9 MM.

AL MES DE FEBRERO

El rubro **Egresos operativos** al mes (S/ 198.6 MM) aumentó en 7.3% (S/ 13.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 185.1 MM), debido a los gastos de personal mayor en 3.0% (S/ 3.0 MM) por el incremento de sueldos y salarios, servicios prestados por terceros superior en 31.1% (S/ 7.3 MM) destacando el servicio de mantenimiento y reparación y el servicio de vigilancia y limpieza y otros superior en 17.7% (S/ 4.8 MM) por el servicio transporte de Hermes y Prosegur.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | VARIACIÓN 2019-2018 | | | |
|---|--------------------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------|---------------|-------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| EGRESOS | 185 121 | 216 359 | 198 627 | (17 731) | -8.2% | 13 506 | 7.3% |
| Compra de Bienes | 1 443 | 1 879 | 1 478 | (401) | -21.3% | 35 | 2.4% |
| Gastos de Personal | 101 933 | 111 191 | 104 944 | (6 248) | -5.6% | 3 010 | 3.0% |
| Servicios Prestados por Terceros | 23 517 | 37 091 | 30 823 | (6 268) | -16.9% | 7 306 | 31.1% |
| Tributos | 13 551 | 16 959 | 13 587 | (3 372) | -19.9% | 36 | 0.3% |
| Gastos Diversos de Gestión | 7 676 | 8 463 | 7 732 | (731) | -8.6% | 56 | 0.7% |
| Gastos Financieros | 10 044 | 6 817 | 8 349 | 1 532 | 22.5% | (1 695) | -16.9% |
| Otros | 26 957 | 33 959 | 31 716 | (2 243) | -6.6% | 4 758 | 17.7% |
| Otros - Administración OE - PNP | 3 672 | 3 234 | 4 647 | 1 413 | 43.7% | 975 | 26.6% |
| Otros - Solución de Conflictos - Conciliaciones | | 250 | | (250) | -100.0% | | |
| Otros - Gastos por Servicios Financieros | 23 286 | 30 475 | 27 069 | (3 406) | -11.2% | 3 783 | 16.2% |

- **El Gasto de personal al mes (S/ 104.9 MM), superior en 3.0% (S/ 3.0 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 101.9 MM), principalmente por:**
 - Sueldos y salarios en 7.6% (S/ 4.5 MM) destacando Básicas, mayor en 9.0% (S/ 3.0 MM) debido al incremento de remuneraciones a partir del mes de octubre 2018, así como en asignaciones por refrigerio, movilidad y escolaridad, por el incremento otorgado según convenio colectivo.
- Contrarrestado por:
- Otros gastos de personal inferior en 11.8% (S/ 1.2 MM), por la menor participación de trabajadores, la cual por ser una partida de resultados está relacionada a las utilidades obtenidas y, por otros gastos entre los que destacan la menor ejecución actividades de bienestar laboral y practicas pre-profesionales.

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | VARIACIÓN 2019-2018 | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------|--------------|-------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| GASTOS DE PERSONAL | 101 933 | 111 191 | 104 944 | (6 248) | 94.4% | 3 010 | 3.0% |
| Sueldos y Salarios | 59 060 | 68 607 | 63 543 | (5 064) | 92.6% | 4 483 | 7.6% |
| Compensación por Tiempo de Servicios | 3 678 | 4 152 | 4 031 | (122) | 97.1% | 352 | 9.6% |
| Seguridad y Previsión Social | 3 566 | 3 928 | 3 850 | (78) | 98.0% | 284 | 8.0% |
| Dietas de Directorio | 47 | 68 | 66 | (2) | 96.9% | 19 | 40.9% |
| Capacitación | 69 | 86 | 32 | (53) | 37.5% | (37) | -53.6% |
| Jubilación y Pensiones | 25 414 | 25 414 | 24 519 | (895) | 96.5% | (895) | -3.5% |
| Otros Gastos de Personal | 10 089 | 8 936 | 8 904 | (32) | 99.6% | (1 196) | -11.8% |

- **Servicios prestados por terceros al mes (S/ 30.8 MM), superior en 31.1% (S/ 7.3 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 23.5 MM), destacando:**



Encargado

Gerencia de Finanzas y Contabilidad

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|--|--------------------------|----------------|-----------|-------------------------|--------|---------------------|--------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS | 23 517 | 37 091 | 30 823 | (6 268) | -16.9% | 7 306 | 31.1% |
| Mantenimiento y Reparación | 3 489 | 5 706 | 4 636 | (1 070) | -18.8% | 1 146 | 32.9% |
| Tarifas de Servicios Públicos | 8 337 | 10 274 | 9 257 | (1 017) | -9.9% | 920 | 11.0% |
| Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP) | 3 109 | 8 311 | 7 883 | (428) | -5.2% | 4 773 | 153.5% |
| Alquileres | 2 329 | 3 168 | 2 135 | (1 033) | -32.6% | (193) | -8.3% |
| Honorarios Profesionales (GIP) | 838 | 1 695 | 1 325 | (370) | -21.8% | 487 | 58.1% |
| Publicidad y Publicaciones | 536 | 73 | 10 | (63) | -86.9% | (526) | -98.2% |
| Transporte y Almacenamiento | 627 | 565 | 369 | (197) | -34.8% | (258) | -41.2% |
| Servicio de Mensajería | 151 | 400 | 303 | (97) | -24.3% | 152 | 100.6% |
| Otros relacionados a GIP (*) | 993 | 1 126 | 687 | (440) | -39.0% | (306) | -30.8% |
| Otros No relacionados a GIP | 3 108 | 5 772 | 4 219 | (1 553) | -26.9% | 1 111 | 35.7% |

(*) Locadores de Servicio

a) Mantenimiento y Reparación superior en S/ 1.1 MM:

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------|-----------|-------------------------|--------|---------------------|---------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| Mantenimiento y Reparación | 3 489 | 5 706 | 4 636 | (1 070) | -18.8% | 1 146 | 32.9% |
| Inmuebles | 1 840 | 2 885 | 622 | (2 263) | -78.4% | (1 218) | -66.2% |
| Muebles, Mobiliario y Equipos | 644 | 1 324 | 1 046 | (277) | -21.0% | 402 | 62.3% |
| Software | 846 | 1 284 | 2 755 | 1 471 | 114.5% | 1 909 | 225.7% |
| Alarma y Seguridad | 105 | 52 | 129 | 78 | 150.8% | 25 | 23.5% |
| Vehículos | 53 | 75 | 29 | (46) | -81.8% | (24) | -45.7% |
| Bóvedas | 2 | 86 | 54 | (32) | -37.2% | 52 | 2506.9% |

- o Software superior en S/ 1.9 MM, por la ejecución del Servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y alquiler de mainframe de contingencia (Proceso).

Contrarrestado por:

- o Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 1.2 MM, por la menor ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Sede Lima y Provincias del BN.

b) Servicio de Vigilancia y Limpieza, superior en S/ 4.8 MM, debido al registro del devengado correspondiente por el del servicio de vigilancia a las Agencias Banco de la Nación.

c) Tarifa de Servicios Públicos, superior en S/ 0.9 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.

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------|-------------------------|--------|---------------------|-------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| Tarifas de Servicios Públicos | 8 337 | 10 274 | 9 257 | (1 017) | -9.9% | 920 | 11.0% |
| Energía y Agua | 1 403 | 2 475 | 1 592 | (882) | -35.7% | 189 | 13.5% |
| Teléfonos | 996 | 1 045 | 968 | (77) | -7.4% | (28) | -2.8% |
| Red Teleprocesos Nacionales | 5 938 | 6 754 | 6 696 | (58) | -0.9% | 758 | 12.8% |

d) Otros No relacionados al GIP, superior en S/ 1.1 MM, de los cuales S/ 0.5 MM, por el mayor gasto en otros servicios, destacando el Licenciamiento por el uso de software de administración de Base de Datos y Gestión Z/OS - Prestación accesoria (crecimiento de licenciamiento) y el servicio Bevertec.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | VARIACIÓN 2019-2018 | | |
|---|--------------------------|----------------|--------------|-------------------------|---------------------|--------------|--------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| Otros no relacionados a GIP | 3 108 | 5 772 | 4 219 | (1 553) | -26.9% | 1 111 | 35.7% |
| Desarrollos Informáticos | | 607 | | (607) | -100.0% | | |
| Gastos de Imprenta | 595 | 1 006 | 636 | (370) | -36.8% | 41 | 6.9% |
| Otros Servicios | 646 | 1 470 | 1 176 | (294) | -20.0% | 530 | 82.1% |
| Visa Internacional | 36 | 239 | 28 | (211) | -88.2% | (8) | -22.4% |
| Bevertec | | 377 | 314 | (63) | -16.7% | 314 | |
| Otros (*) | 78 | 119 | 86 | (33) | -27.7% | 8 | 10.7% |
| Reproducción | 18 | 36 | 11 | (25) | -68.7% | (7) | -38.9% |
| Cobros Mastercard | 38 | 72 | 53 | (19) | -26.0% | 15 | 38.2% |
| Celebraciones - Relaciones Públicas y Evi | | 45 | 31 | (14) | -30.9% | 31 | |
| Bloomberg | 116 | 130 | 122 | (8) | -5.9% | 6 | 5.5% |
| Diversos | | | | | | | |
| Reuters | 47 | 121 | 121 | | 0.0% | 73 | 156.0% |
| Servicio Outsourcing Informático | 110 | 184 | 184 | | 0.0% | 74 | 67.3% |
| Carga y Embalaje | 14 | 57 | 57 | | 0.5% | 43 | 302.0% |
| Swift | 1 | 11 | 13 | 2 | 22.2% | 12 | 973.6% |
| Saneamiento y Tasaciones | 8 | | 21 | 21 | | 13 | 160.1% |
| Consulta en línea entre reniec y bn | 1 400 | 1 300 | 1 366 | 66 | 5.1% | (34) | -2.4% |

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

- **Otros egresos operativos (S/ 31.7 MM)**, presenta un incremento de 17.7% (S/ 4.8 MM), respecto al mismo mes de año anterior (S/ 27.0 MM) explicado por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 1.0 MM, así como la mayor ejecución en los servicios transporte, custodia y administración de fondos S/ 2.8 MM, apertura de puertas ATM's S/ 0.6 MM y Comisión por servicio POS Agente Multired (excedente) S/ 0.9 MM.

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | VARIACIÓN 2019-2018 | | |
|--|--------------------------|----------------|---------------|-------------------------|---------------------|---------------|--------------|
| | | PPTO | EJECUTADO | VARIACIÓN EJEC. - PRES. | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| OTROS | 26 957 | 33 959 | 31 716 | (2 243) | -6.6% | 4 758 | 17.7% |
| OTROS - OE - PNP | 3 672 | 3 234 | 4 647 | 1 413 | 43.7% | 975 | 26.6% |
| Fuerzas Policiales | 725 | 1 100 | 665 | (435) | -39.6% | (61) | -8.4% |
| Administración de Oficinas Especiales | 2 946 | 2 134 | 3 982 | 1 848 | 86.6% | 1 036 | 35.2% |
| Gastos por Servicios Financieros Diversos | 19 549 | 24 693 | 23 635 | (1 058) | -4.3% | 4 086 | 20.9% |
| Transporte boveda y agencias | 9 469 | 11 760 | 12 290 | 530 | 5% | 2 821 | 30% |
| Apertura puertas ATMs | 312 | 905 | 921 | 16 | 2% | 609 | 195% |
| Alquiler Bóveda | 1 028 | 1 295 | 1 469 | 174 | 13% | 441 | 43% |
| Administ. Y abastecimiento cajero multired | 2 910 | 2 694 | 2 523 | (171) | -6% | (387) | -13% |
| Comis.p/serv.pos-agte.multired | 2 202 | 2 456 | 2 348 | (110) | -4% | 144 | 7% |
| Com.servicio mc. proceso-agente multired | | 2 232 | | (2 232) | -100% | | |
| Servicio de banca celular | 1 750 | 2 627 | 1 569 | (1 058) | -40% | (181) | -10% |
| Tarjeta global debito visa-dif | 761 | | 697 | 697 | | (64) | -8% |
| Otros | 703 | 308 | 143 | (165) | -54% | (560) | -80% |
| Diversos | 414 | 416 | 732 | 316 | 76% | 318 | 77% |
| Comis.p/serv.pos-agte.multired (Excedente) | | | 945 | 945 | | 945 | |
| Gastos Diversos - Otros (*) | 3 737 | 6 032 | 3 434 | (2 598) | -43.1% | (303) | -8.1% |

(*) Incluye Comisiones Tarjeta Crédito/Débito

El rubro **Egresos Operativos (S/ 198.6 MM)** disminuyó en 8.2% (S/ 17.7 MM) respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 216.4 MM), debido a gastos de personal menor en 5.6% (S/ 6.2 MM), servicios prestados por terceros menor en 16.9% (S/ 6.3 MM), tributos en 19.9% (S/ 3.4 MM) y otros en 6.6% (S/ 2.2 MM).

- El Gasto de personal (S/ 104.9 MM), inferior en 5.6% (S/ 6.2 MM), respecto a su meta prevista del año de evaluación (S/ 111.2 MM), principalmente por:
 - Sueldos y salarios inferior en 7.4% (S/ 5.1 MM) destacando Básicas y asignaciones, menor en 7.9% (S/ 3.0 MM) por la no cobertura de nuevas plazas, y en asignaciones de refrigerio movilidad.
 - Jubilaciones y pensiones, menor en 3.5% (S/ 0.9 MM) por la menor planilla de jubilación.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

- **Servicios prestados por terceros** (S/ 30.8 MM) inferior en 16.9% (S/ 6.3 MM) respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 37.1 MM), principalmente por:

a) Mantenimiento y Reparación inferior en S/ 1.1 MM:

- Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 1.1 MM por la no menor ejecución del servicio preventivo y correctivo de sedes de la Macro Región Lima Sede Institucional - San Borja.
- Reparación y mantenimiento de inmuebles-otros, inferior en S/ 1.0 MM, destacando la menor ejecución de los mantenimientos de áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero" y de las subestaciones eléctricas de las Agencias de Provincias.

Contrarrestado por:

- Mantenimiento software, superior en S/ 1.5 MM, por el servicio de soporte y mantenimiento de software para la automatización de proceso control-M (Proceso).
- a) Tarifa de servicios públicos, por debajo de la meta en 9.9% (S/ 1.0 MM) principalmente por el servicio de energía y agua en S/ 0.9 MM, por el retraso del pago de dichos servicios en la red de agencias.
- b) Alquileres inferiores en 32.6% (S/ 1.0 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional S/ 0.7 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.
- c) Otros No relacionados al GIP, inferior en 26.9% (S/ 1.6 MM), destacando la no ejecución de servicios de desarrollos informáticos menor en S/ 0.6 MM, gastos de imprenta menor en S/ 0.4 MM, y otros servicios en S/ 0.3 MM principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software).

Los Tributos (S/ 13.6 MM) disminuyó en 19.9% (S/ 3.4 MM) respecto a la meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 17.0 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 4.9 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios.

Otros (S/ 31.7 MM) disminuyó en 6.6% (S/ 2.2 MM) respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 34.0 MM), destacando la comisión por servicio POS-Agente Multired en S/ 2.2 MM, servicio banca celular en S/ 1.1 MM y las comisiones por tarjeta de Crédito/Débito en S/ 1.6 MM.

Contrarrestado por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 1.8 MM, entre otros.

DEL MES DE FEBRERO

El rubro Egresos operativos (S/ 101.3 MM) disminuyó en 4.6% (S/ 4.9 MM) respecto del mismo mes del año anterior (S/ 106.2 MM), debido a los gastos de personal menor en 6.5% (S/ 3.7 MM) por la menor participación de trabajadores, contrarrestado por el incremento de sueldos y salarios, tributos menor en 35.1% (S/ 3.6 MM), gastos financieros menor en 34.0% (S/ 2.1 MM); se vio contrarrestado por servicios prestados por terceros superior en 14.1% (S/ 1.9 MM) destacando las tarifas de servicios públicos y el servicio de vigilancia y limpieza y el rubro otros superior en 12.5% (S/ 1.9 MM).

- **El Gasto de personal** (S/ 53.0 MM), inferior en 6.5% (S/ 3.7 MM), respecto del mismo mes del año anterior (S/ 56.7 MM), principalmente por:

- Otros gastos de personal inferior en 61.3% (S/ 5.5 MM), por la menor participación de trabajadores, la cual por ser una partida de resultados está relacionada a las utilidades obtenidas.

Contrarrestado por:

- Sueldos y salarios mayor en 6.5% (S/ 2.0 MM) destacando Básicas, mayor en 5.2% (S/ 0.9 MM) debido al incremento de remuneraciones a partir del mes de octubre 2018 como consecuencia de la solución del arbitraje Laudo 2016.
- **Servicios prestados por terceros** (S/ 15.7 MM), superior en 14.1% (S/ 1.9 MM), respecto del mismo mes del año anterior (S/ 13.7 MM), destacando:
 - a) Tarifa de Servicios Públicos, superior en S/ 1.4 MM destacando la ejecución del servicio de Red de Teleproceso IP-VPN y el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional.
 - b) Servicio de Vigilancia y Limpieza, superior en S/ 1.4 MM, debido al registro del devengado correspondiente por el del servicio de vigilancia a las Agencias Banco de la Nación.
- **Tributos** (S/ 6.6 MM), menor en 35.1% (S/ 3.6 MM), respecto del mismo mes del año anterior (S/ 10.2 MM), destacando el impuesto general a las ventas.
- **Gastos Financieros** (S/ 4.0 MM), menor en 34.0% (S/ 2.1 MM), respecto del mismo mes del año anterior (S/ 6.1 MM), destacando la menor valorización de inversiones.
- **Otros egresos operativos** (S/ 16.8 MM), presenta un incremento de 12.5% (S/ 1.9 MM), respecto del mismo mes de año anterior (S/ 14.9 MM), principalmente por los servicios de transporte, custodia y administración de fondos S/ 1.5 MM, apertura de puertas ATM's S/ 0.6 MM y Comisión por servicio POS Agente Multired (excedente) S/ 0.5 MM.

El rubro **Egresos Operativos** (S/ 101.3 MM) disminuyó en 12.1% (S/ 14. MM) respecto a la meta prevista del mes del año de evaluación (S/ 115.3 MM), debido a gastos de personal menor en 13.1% (S/ 8.0 MM), servicios prestados por terceros menor en 16.4% (S/ 3.1 MM), tributos en 25.2% (S/ 2.2 MM) y otros en 7.5% (S/ 1.4 MM).

- **El Gasto de personal** (S/ 53.0 MM), inferior en 13.1% (S/ 8.0 MM), respecto a su meta prevista del año de evaluación (S/ 61.0 MM), principalmente por:
 - Sueldos y salarios inferior en 8.3% (S/ 3.0 MM) destacando Básicas, menor en 8.5% (S/ 1.6 MM) por la no cobertura de nuevas plazas, y en asignaciones de refrigerio movilidad menor en S/ 0.9 MM.
 - Jubilaciones y pensiones menor en 4.4% (S/ 0.6 MM) por la menor planilla de jubilación.
 - Otros gastos de personal menor en 55.5% (S/ 4.3 MM) destacando la menor participación de trabajadores en S/ 3.9 MM.
- **Servicios prestados por terceros** (S/ 15.7 MM) inferior en 16.4% (S/ 3.1 MM) respecto a su meta prevista del mes del año de evaluación (S/ 18.7 MM), principalmente por:
 - a) **Mantenimiento y Reparación** inferior en S/ 1.3 MM:
 - Servicios generales – reparación y mantenimiento por la menor ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de las agencias y lobbies de la Macro Región Lima y la Sede Institucional San Borja.
 - Reparación y mantenimiento de inmuebles-otros, destacando la menor ejecución de los mantenimientos de áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero" y de las subestaciones eléctricas de las Agencias de provincias.
 - b) **Otros No relacionados al GIP**, inferior en 23.8% (S/ 0.6 MM), destacando la no ejecución de servicios de desarrollos informáticos en S/ 0.3 MM y gastos de imprenta en S/ 0.3 MM.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



- Los Tributos (S/ 6.6MM) disminuyó en 25.2% (S/ 2.2 MM) respecto a su meta prevista del mes del año de evaluación (S/ 8.9 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 3.7 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios.
- Rubro Otros (S/ 16.8 MM) disminuyó en 7.5% (S/ 1.4 MM) respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 18.1 MM), destacando la menor ejecución por comisión del servicio agente Multired en S/ 0.9 MM, fuerzas policiales en S/ 0.4 MM, comisiones por tarjeta de Crédito/Débito en S/ 0.3 MM y servicio membresía visa y desarrollo de marca en S/ 0.4 MM.

AL MES DE FEBRERO

El rubro **Gastos de Capital** (S/ 1.9 MM) fue mayor en 124.9% (S/ 1.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 0.8 MM), destacando:

En miles de Soles

| RUBROS | EJECUTADO A FEBRERO 2018 | A FEBRERO 2019 | | | | VARIACIÓN 2019-2018 | |
|---|--------------------------|----------------|-----------|-----------|---------|---------------------|---------|
| | | PIA | EJECUTADO | VARIACIÓN | VAR % | VAR S/ | VAR % |
| TOTAL GASTOS DE CAPITAL | 832 | 3 411 | 1 871 | (1 540) | -45.1% | 1 039 | 124.9% |
| MOBLIARIO Y EQUIPO | 94 | 87 | 1 359 | 1 271 | 1453.1% | 1 265 | 1350.5% |
| EDIFICIOS E INSTALACIONES | 619 | 3 240 | 465 | (2 775) | -85.6% | (153) | -24.8% |
| EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIAS | 12 | | 47 | 47 | | 34 | 277.6% |
| INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES AL | 107 | | | | | (107) | -100.0% |
| GASTOS AMORTIZABLES | | 83 | | (83) | -100.0% | | |

El rubro **Gastos de Capital** (S/ 1.9 MM) fue menor en 45.1% (S/ 1.5 MM) respecto a la meta prevista (S/ 3.4 MM), destacando:

- a) Edificios e instalaciones, menor en S/ 2.8 MM, principalmente por el retraso en:
- Construcción Agencia Bustamante y Rivero S/ 0.1 MM, en ejecución se estima su culminación en el mes de mayo.
 - Construcción Agencia Mazuco S/ 0.2 MM, se estima culminar la ejecución de la obra en el mes de julio.
 - Construcción Agencia Mala S/ 0.7 MM, elaboración de expediente técnico (El 28.11.2018 se remite observaciones al contratista en proceso levantamiento observaciones)
 - Construcción Agencia Piura S/ 1.3 MM, convocatoria a realizarse en el mes de marzo.
 - Remodelación Agencia Tingo María S/ 0.5 MM en ejecución se estima su culminación en el mes de marzo.
- b) Mobiliario y equipo, mayor en S/ 1.3 MM, principalmente por la ejecución en:
- Compra de máquinas contadoras electrónicas de billetes en S/ 1.4 MM, según CO N° 026076-2019-BN.

DEL MES DE FEBRERO

El rubro **Gastos de Capital** (S/ 1.9 MM) fue mayor en 124.9% (S/ 1.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 0.8 MM)

El rubro **Gastos de Capital** (S/ 1.9 MM) fue menor en 45.1% (S/ 1.5 MM) respecto a la meta prevista (S/ 3.4 MM), destacando:

- a) Edificios e instalaciones, menor en S/ 2.8 MM, principalmente por el retraso en:
- Construcción Agencia Bustamante y Rivero S/ 0.1 MM, en ejecución se estima su culminación en el mes de mayo.

- Construcción Agencia Mazuco S/ 0.2 MM, se estima culminar la ejecución de la obra en el mes de julio.
- Construcción Agencia Mala S/ 0.7 MM, elaboración de expediente técnico (El 28.11.2018 se remite observaciones al contratista en proceso levantamiento observaciones)
- Construcción Agencia Piura S/ 1.3 MM, convocatoria a realizarse en el mes de marzo.
- Remodelación Agencia Tingo María S/ 0.5 MM en ejecución se estima su culminación en el mes de marzo.

b) Mobiliario y equipo, mayor en S/ 1.3 MM, principalmente por la ejecución en:

- Compra de máquinas contadoras electrónicas de billetes en S/ 1.4 MM, según CO N° 026076-2019-BN.

AL MES DE FEBRERO

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

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

En miles de Soles

| Concepto | Real a Febrero 2018 | Meta Anual | Meta a Febrero 2019 | Real a Febrero 2019 | Var % | Diferencia | Avance % |
|--|---------------------|------------|---------------------|---------------------|-------|------------|----------|
| I. Ingresos por Transferencias | - | - | - | - | - | - | 0% |
| II. Egresos por Transferencias | 644 | 900 | 700 | 669 | -4.5% | (31) | 74.3% |
| Fundación Cultural BN | 644 | 700 | 700 | 669 | -4.5% | 31 | 95.5% |
| Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos | | 200 | | | 0.0% | | 0% |
| Transferencias Netas | (644) | (900) | (700) | (669) | -4.5% | (31) | 74.3% |

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

DEL MES DE FEBRERO

El rubro **Transferencias Netas** del mes no registra ejecución respecto del mismo mes del año anterior.

El rubro **Transferencias Netas** del mes no registra ejecución respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación.

AL MES DE FEBRERO

El rubro **Financiamiento Neto** al mes (S/ 3.2 MM) no presenta variación significativa respecto al mismo mes del año anterior (S/ 3.2 MM)

El rubro **Financiamiento Neto** al mes (S/ 3.2 MM) no presenta variación significativa respecto a la meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 3.3 MM).

| 1° Desembolso | Marco | Ejecutado | Plazo |
|--------------------|-------------|-------------|---------|
| Banco de la Nación | 3,333,334.0 | 3,209,846.0 | 15 años |

Nota: Colocar cada desembolso

Desembolsos

En S/

| Monto del Desembolso | Servicios de la Deuda | Marco | Ejecución |
|----------------------|------------------------------------|-------------|-------------|
| 1° Desembolso | Amortización | 0 | 0 |
| | Intereses y Comisiones de la Deuda | 3,333,334.0 | 3,209,846.0 |

DEL MES DE FEBRERO

El rubro **Financiamiento Neto** del mes (S/ 1.5 MM) no presenta variación significativa respecto del mismo mes del año anterior (S/ 1.5 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** del mes (S/ 1.5 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 1.7 MM).

AL MES DE FEBRERO

El **saldo final** (S/ 261.8 MM), disminuyó en 2.1% (S/ 5.5 MM), respecto al mismo mes de año anterior (S/ 267.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores egresos de operación.

El **saldo final** al mes (S/ 261.8 MM), aumentó en 32.3% (S/ 64.0 MM), respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 197.9 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

DEL MES DE FEBRERO

El **saldo final** (S/ 149.2 MM), aumentó en 13.3% (S/ 17.6 MM), respecto del mismo mes de año anterior (S/ 131.7 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

El **saldo final** (S/ 149.2 MM), aumentó en 77.2% (S/ 65.0 MM), respecto a la meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 84.2 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

AL MES DE FEBRERO

El **gasto integrado de personal** al mes (S/ 113.6 MM), aumentó en 8.4% (S/ 8.8 MM), respecto al mismo mes de año anterior (S/ 104.8 MM):

- Mayor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas, supeditado al número de personal activo y al incremento del básico.
- Mayor ejecución de Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia.

El **gasto integrado de personal** al mes (S/ 113.6 MM), disminuyó en 7.1% (S/ 8.7 MM), respecto a la meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 122.3 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas, por la menor cobertura de plazas.

DEL MES DE FEBRERO

El **gasto integrado de personal** (S/ 58.2 MM), aumentó en 5.3% (S/ 2.9 MM), respecto del mismo mes de año anterior (S/ 55.3 MM):

- Mayor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las básicas, supeditado al número de personal activo y al incremento de remuneración como consecuencia de la solución del arbitraje Laudo 2016.
- Mayor ejecución de Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia.

El **gasto integrado de personal** al mes (S/ 58.2 MM), disminuyó en 8.0% (S/ 5.1 MM), respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 63.2 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas y asignaciones, y por la menor cobertura de plazas.
- Menor ejecución de jubilaciones, destacando la reserva pensionaria.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



IV.- Hechos de Importancia:

En el mes de febrero, en la empresa se han presentado los siguientes hechos de importancia:

Autorizan al Banco de la Nación la rectificación de la dirección de siete oficinas especiales y veintitrés agencias ubicadas en diversos departamentos

Se dispone autorizar al Banco de la Nación la rectificación de la dirección de siete (7) oficinas especiales y veintitrés (23) agencias, según el siguiente detalle:

| Nombre | Dirección actual | Dirección nueva | Dep.- Prov.- Dist. |
|--------------------------------------|---|--|---|
| Paccha | Jr. Pión s/n | Jirón Amazonas S/N | Cajamarca- Chota- Paccha |
| Muni. Dist. de Morales | Jirón Tarapoto Cuadra 1 | Jirón Tarapoto N° 158 | San Martín- San Martín- Morales |
| U.N. de la Amazonia Peruana | Calle Nanay N° 363 | Jr. Aferez West N° 363 | Loreto- Maynas- Iquitos |
| Corte Superior de Justicia de Loreto | Av. Grau N° 720- Plaza 28 de Julio | Av. Almirante Miguel Grau Seminario N° 720 | Loreto- Maynas- Iquitos |
| Oficina Especial El Dorado | Av. Yavarí N° 363 | Av. Yavarí N° 363 | Loreto- Maynas- Iquitos |
| MACMYPE Piura | Av. Prolongación Sánchez Cerro N° 234 esquina con Av. Vice | Av. Sánchez Cerro N° 234 - 239 - C.C Real Plaza | Piura- Piura- Piura |
| Prico Tumbes | Jr. Bolívar N° 226 Paseo Los Libertadores | Av. Bolivar N° 226 | Tumbes- Tumbes- Tumbes |
| Santa Cruz | Calle Juan Ugaz N° 197 | Calle Juan Ugaz N° 155 - 157 | Cajamarca- Santa Cruz- Santa Cruz |
| Conchucos | Plaza de Armas N° 209 | Plaza de Armas S/N | Ancash- Pallasca- Conchucos |
| Cuartel General de la Marina | Av. La Marina Cdra. 36 S/N - 1er. Piso | Av. La Marina N° 36 | Callao- Callao- La Perla |
| Cañete | Urb. Los Libertadores s/n | Calle Santa Rosa N° 702 y 710 Urb. Los Libertadores | Lima- Cañete- San Vicente Cañete |
| Ate | Av. Bernardino Rivadavia Mz. G, Lote 18, Asociación Pro-Vivienda Porvenir Vitarte | Av. Bernardino Rivadavia N° 162 - 164 | Lima- Lima- Ate |
| Bambamarca | Jr. Francisco Bolognesi Esq. Con José Gálvez | Jr. Francisco Bolognesi N° 416 Mz. 75 Lote 3 | Cajamarca- Hualgayoc- Bambamarca |
| Yanaoca | Plaza de Armas N° 152 | Plaza de Armas S/N | Cusco- Canas- Yanaoca |
| Chontalí | Calle Comercio s/n Plaza de Armas | Calle Comercio s/n - cuadra N° 1 | Cajamarca- Jaén- Chontalí |
| Nueva Cajamarca | Jr. Tacna MZ. 07 Lote 12D - Nueva Cajamarca II Etapa | Jr. Tacna N° 718 - Nueva Cajamarca II Etapa | San Martín- Rioja- Nueva Cajamarca |
| Lamud | Jr. Grau N° 536 | Jr. Grau N° 536 - Barrio Santa Ana | Amazonas- Luya- Lamud |
| Soplín Vargas | Frente a la Plaza de armas de Soplín Vargas s/n | Calle Las Flores S/N. Plaza de Armas - Soplín Vargas | Loreto- Maynas- Teniente Manuel Clavero |
| San Pablo | Calle Marie Bernard s/n | Calle María Bernard con Calle 19 de Octubre S/N | Loreto- Mariscal Ramón Castillas- San Pablo |
| Nauta | Calle Jr. Lima N° 508 con Calle Tacna s/n | Jr. Lima N° 508 | Loreto- Loreto- Nauta |
| Santo Domingo | Jr. Lima N° 115 | Calle Comercio N° 115 | Piura- Morropón- Santo Domingo |
| Pueblo Nuevo Colán | Calle Salaverry S/N - Manzana 96, Lote 1, Centro Poblado Pueblo Nuevo Colán | Calle Salaverry Mza. 96 - P.N:C | Piura- Paíta- Colán |



| | | | |
|-------------|---|---|---|
| Salitral | Av. Libertad y 29 de Setiembre s/n | Calle Libertad Mz. 21 Lote 7 | Piura- Morropón- Salitral |
| Puchana | Av. 28 de Julio/ Calle Amazonas s/n | Av. 28 de Julio con Amazonas | Loreto- Maynas- Puchana |
| Tabalosos | Jr. Amazonas 1ra. Cuadra s/n | Jr. Amazonas 1era Cuadra Mz. 82, Lt. 1 | San Martín- Lamas- Tabalosos |
| Yurimaguas | Jr. Comercio N° 127 - 131 | Calle Comercio N° 127 - 129 | Loreto- Alto Amazonas- Yurimaguas |
| Mendoza | Jr. Toribio Rodríguez de Mendoza N° 405 | Jirón Toribio Rodríguez de Mendoza N° 309 | Amazonas- Rodríguez de Mendoza- San Nicolás |
| Frías | Calle Piura N° 287, Manzana H, Lote 9, Cercado Frías, Sector Santa Cruz | Calle Piura N° 287 | Piura- Ayabaca- Frías |
| Chachapoyas | Esquina del Jr. Ayacucho y Jr. Dos de Mayo | Jr. Ayacucho N° 801 | Amazonas- Chachapoyas- Chachapoyas |
| Aplao | Calle San Martín N° 102 | Calle 3 S/N, Manzana P1, Lote N° 3 | Arequipa- Castilla- Aplao |

Resolución SBS N° 360 – 2019

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

| Nombre | Dirección actual | Dirección nueva | Dep.- Prov.- Dist. |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Querocoto | Jr. Santa Rosa N° 158 | Jr. Santa Rosa N° 151 | Cajamarca- Chota- Querocoto |

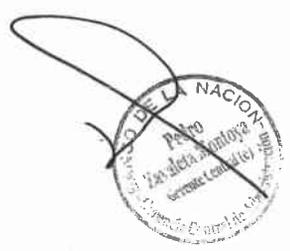
Resolución SBS N° 361 – 2019

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

| Nombre | Dirección actual | Dirección nueva | Dep.- Prov.- Dist. |
|--------------|--|--|--------------------|
| Huancavelica | Jr. Francisco de Angulo N° 286 del Barrio de Santa Ana | Av. Escalonada N° 119 – 123 – 127 del Barrio San Cristóbal | Huancavelica |

Hechos de importancia de Legal:

De acuerdo a lo señalado en la Resolución SMV N° 005 – 2014 – SMV/01, el Banco de la Nación (BN) tiene la obligación de remitir a la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y a la Bolsa de Valores de Lima (BVL), a través de Sistema MVNet, sus hechos de importancia, entendiéndose a estos como todo acto, decisión, acuerdo, hecho o información relacionada al Banco o los Bonos, que tengan la capacidad de influir significativamente en la decisión de un inversionista o en la liquidez, el precio o la cotización de los valores emitidos. El reporte de los Hechos de Importancia es realizado tomando como referencia el anexo de la citada Resolución.





SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES SMV

CARGO DE RECEPCIÓN DE INFORMACIÓN

La Superintendencia del Mercado de Valores CERTIFICA que:

- Con fecha 15-FEB-19 11:53:09 AM, el Sistema MVNet ha recibido archivos pertenecientes a la Empresa: BANCO DE LA NACION
- Los archivos remitidos contienen la firma digital del Sr(ta)(a):
* GRANADINO SALAZAR Gina Paola FAU 20100030595 hard
- El Sistema MVNet ha asignado el Expediente N° 2019006078 en el registro de entrada de documentos de Trámite Documentario.
- La información recibida corresponde al tipo : HECHOS DE IMPORTANCIA
- El Sistema MVNet ha recibido el(los) siguiente(s) archivo(s) con el detalle que se indica a continuación:

| N° | Archivo | Tipo de Archivo | Fecha/Hora Firma | Tamaño | Firma Válida? |
|----|-------------------|----------------------|-----------------------|---------|---------------|
| 1 | Carta Moodys.pdf | Hecho de Importancia | 15-FEB-19 11:51:13 AM | 140 KB. | Si |
| 2 | Rating Moodys.pdf | Hecho de Importancia | 15-FEB-19 11:51:23 AM | 279 KB. | Si |

- La información será reenviada a la Bolsa de Valores de Lima



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

V.- Anexos

Anexo N° 01
DATA RELEVANTE

BANCO DE LA NACION
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL A Febrero 2018
DATA RELEVANTE

| RUBROS | Unidad de Medida | Real a Febrero 2018 | PIA Año 2018 | Marco Anual Actual 2018 | Marco a Febrero 2018 | Real A Febrero 2018 | Var % | Diferencia | Avance % |
|--|------------------|---------------------|---------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------|
| | | a | b | c | d | e | d/c-1 | c-d | d/b |
| I- PERSONAL | | | | | | | | | |
| Planilla | N° | 4,700 | 4,877 | 4,877 | 4,798 | 4,897 | 97.0 | 101.0 | 96.3 |
| Gerente General | N° | 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerentes | N° | 18 | 17 | 17 | 17 | 21 | 123.5 | -4.0 | 123.5 |
| Ejecutivos | N° | 817 | 824 | 824 | 824 | 852 | 103.4 | -28.0 | 103.4 |
| Profesionales | N° | 500 | 566 | 566 | 542 | 507 | 93.5 | 35.0 | 89.6 |
| Técnicos | N° | 2,850 | 2,892 | 2,892 | 2,874 | 2,834 | 98.6 | 40.0 | 98.0 |
| Administrativos | N° | 514 | 578 | 578 | 541 | 483 | 89.3 | 58.0 | 83.6 |
| Locación de Servicios | N° | 219 | 252 | 252 | 252 | 136 | 54.0 | 116.0 | 54.0 |
| Servicios de Terceros | N° | 1,591 | 1,611 | 1,611 | 1,611 | 1,905 | 99.6 | 6.0 | 99.6 |
| Personal de Cooperativas | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Personal de Servicios | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros | N° | 1,591 | 1,611 | 1,611 | 1,611 | 1,605 | 99.6 | 6.0 | 99.6 |
| Pensionistas | N° | 5,314 | 5,116 | 5,116 | 5,206 | 5,190 | 99.7 | 16.0 | 101.4 |
| Regimen 20530 | N° | 5,314 | 5,116 | 5,116 | 5,206 | 5,190 | 99.7 | 16.0 | 101.4 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Practicantes (Incluye Seguro, Seguros) | N° | 318 | 350 | 350 | 350 | 163 | 46.6 | 167.0 | 46.6 |
| - Profesionales | N° | 125 | - | - | - | 78 | 0.0 | - | - |
| - Preprofesionales | N° | 193 | - | - | - | 85 | 0.0 | - | - |
| TOTAL | N° | 12,142 | 12,206 | 12,206 | 12,217 | 11,791 | 96.5 | 426.0 | 96.6 |
| | | | | | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Personal en Planilla | N° | 4,700 | 4,877 | 4,877 | 4,798 | 4,897 | 97.9 | 100.7 | 96.3 |
| Personal en CAP | N° | 4,073 | 4,577 | 4,577 | 4,498 | 4,383 | 97.4 | 114.7 | 95.8 |
| Personal Fuera de CAP | N° | 627 | 300 | 300 | 300 | 314 | 104.7 | -14.0 | 104.7 |
| Según Afiliación | N° | 4,073 | 4,577 | 4,577 | 4,498 | 4,383 | 97.4 | 114.7 | 95.8 |
| Sujetos a Negociación Colectiva | N° | 4,073 | 4,577 | 4,577 | 4,498 | 4,383 | 97.4 | 114.7 | 95.8 |
| No Sujetos a Negociación Colectiva | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| * El GG está encargado lo mismo que varios gerentes. | | | | | | | | | |
| Personal Reintegrado | N° | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ley de Casos Colectivos | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Derivados de Procesos de Despidos | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

| | | | | | | | | | |
|---|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|------------------|-------|
| RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto) | S/ | 271,999,483 | 1,157,006,445 | 1,157,006,445 | 90,384,173 | 267,584,124 | 266.1 | -177,199,951.0 | 23.1 |
| RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto) | S/ | 270,536,329 | 962,737,480 | 962,737,480 | 87,056,692 | 265,044,576 | 304.5 | -177,967,883.0 | 27.5 |
| INVERSIONES - Fob (Presupuesto) | S/ | 631,693 | 193,267,985 | 193,267,985 | 3,327,481 | 1,670,948 | 56.2 | 1,456,532.0 | 1.0 |
| GANANCIAS (PERIODA BRUTA) | S/ | 243,314,578 | 1,550,296,034 | 1,550,296,034 | 124,837,000 | 256,670,991 | 205.6 | -131,632,991.0 | 16.8 |
| GANANCIA (PERIODA OPERATIVA) | S/ | 162,476,563 | 1,019,448,203 | 1,019,448,203 | 76,316,288 | 199,062,658 | 260.8 | -122,746,370.0 | 19.5 |
| GANANCIA (PERIODA) NETA DEL EJERCICIO | S/ | 139,116,559 | 817,267,480 | 817,267,480 | 42,467,535 | 161,698,400 | 380.8 | -118,230,865.0 | 19.8 |
| ACTIVO TOTAL | S/ | 26,771,213,545 | 28,916,315,811 | 28,916,315,811 | 27,980,151,261 | 26,970,530,207 | 107.1 | -1,980,378,946.0 | 103.6 |
| ACTIVO CORRIENTE | S/ | 26,858,910,948 | 25,215,288,640 | 25,215,288,640 | 24,550,116,582 | 28,258,622,619 | 115.1 | -3,708,504,037.0 | 112.1 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | S/ | 1,912,302,597 | 3,701,027,171 | 3,701,027,171 | 3,440,035,678 | 1,711,907,598 | 49.8 | 1,728,120,091.0 | 46.3 |
| PASIVO TOTAL | S/ | 26,168,207,420 | 26,316,975,908 | 26,316,975,908 | 25,364,576,969 | 27,405,806,953 | 106.0 | -2,041,220,984.0 | 104.1 |
| PASIVO CORRIENTE | S/ | 23,992,918,603 | 24,058,638,435 | 24,058,638,435 | 23,037,227,775 | 25,303,492,233 | 109.8 | -2,266,264,458.0 | 105.2 |
| PASIVO NO CORRIENTE | S/ | 2,175,288,817 | 2,258,337,473 | 2,258,337,473 | 2,327,349,194 | 2,102,314,720 | 90.3 | 225,034,474.0 | 93.1 |
| PATRIMONIO | S/ | 2,603,006,125 | 2,598,336,903 | 2,598,336,903 | 2,626,574,262 | 2,564,723,254 | 97.7 | 60,851,036.0 | 96.7 |
| INDICE DE MOROSIDAD | % | 1.0% | 0.9% | 0.9% | 0.9% | 1.6% | 174.5 | 0.0 | 174.5 |
| ROA (Utilidad Neta / Activo) | % | 0.5% | 2.8% | 2.8% | 0.6% | 0.5% | 97.4 | 0.0 | 19.1 |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio) | % | 5.7% | 32.2% | 32.2% | 6.0% | 5.8% | 635.6 | -0.3 | 118.5 |
| EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / Actividad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible) | Miles S/ | 3.7% | 4.5% | 4.5% | 4.7% | 3.9% | 84.6 | 0.0 | 87.4 |
| EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible) | Miles S/ | 200,164 | 1,130,026 | 1,130,026 | 207,412,083 | 218,849 | 0.1 | 207,193,233.7 | 19.4 |
| LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente) | Veces | 1.12 | 1.05 | 1.05 | 1.07 | 1.1 | 104.8 | -0.1 | 106.6 |
| SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio) | Veces | 10.05 | 10.12 | 10.12 | 9.66 | 10.7 | 110.6 | -1.0 | 105.5 |

III.- INDICADORES OPERATIVOS

| | | | | | | | | | |
|--|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------|-------------------------|-------------|
| Credito indirecto | S/ | 234,141,685 | 280,233,231 | 280,233,231 | 43,372,205 | 305,650,672 | 705.2 | -262,478,466.9 | 117.5 |
| Credito directo | S/ | 8,907,389,506 | 8,248,600,026 | 8,248,600,026 | 1,374,766,671 | 7,318,418,501 | 532.3 | -5,943,651,629.9 | 86.7 |
| Credito al personal | S/ | 85,832,476 | 76,892,197 | 76,892,197 | 12,815,368 | 86,913,091 | 663.8 | -76,067,724.9 | 115.8 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | S/ | 9,227,367,647 | 8,585,725,454 | 8,585,725,454 | 1,430,954,242 | 7,713,182,264 | 539.0 | -6,282,228,021.7 | 89.8 |
| + rendimiento divergendo | S/ | 67,744,990 | 67,836,450 | 67,836,450 | 11,306,408 | 42,976,186 | 380.1 | -31,669,789.6 | 63.4 |
| - provision para prest. de cobranza dudosas | S/ | 138,400,951 | 131,515,495 | 131,515,495 | 21,919,249 | 184,113,063 | 640.0 | -162,193,803.9 | 140.0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | S/ | 8,156,711,686 | 8,522,048,410 | 8,522,048,410 | 1,420,341,402 | 7,572,045,408 | 533.1 | -6,151,704,007.4 | 88.8 |
| RIESGO DE CARTERA | | | | | | | | | |
| Normal | S/ | 8,946,852,282 | 8,384,819,478 | 8,384,819,478 | 1,397,409,813 | 7,391,776,625 | 528.9 | -5,994,306,712.0 | 88.2 |
| Problema potencial | S/ | 46,453,482 | 29,191,467 | 29,191,467 | 4,865,244 | 76,725,090 | 1,618.1 | -73,859,845.4 | 289.7 |
| Deficiente | S/ | 26,921,667 | 21,464,314 | 21,464,314 | 3,577,386 | 41,854,081 | 1,170.0 | -38,276,705.8 | 195.0 |
| Dudoso | S/ | 122,127,640 | 100,452,988 | 100,452,988 | 16,742,165 | 88,672,663 | 530.8 | -72,130,498.2 | 86.5 |
| Pérdida | S/ | 83,012,577 | 49,797,206 | 49,797,206 | 8,296,535 | 111,953,795 | 1,348.9 | -103,654,280.3 | 224.8 |
| TOTAL CARTERA | S/ | 9,227,367,647 | 8,585,725,454 | 8,585,725,454 | 1,430,954,242 | 7,713,182,264 | 539.0 | -6,282,228,021.7 | 89.8 |
| PRESTATARIOS (Beneficiarios) | N° | 622,641 | 631,145 | 631,145 | 631,145 | 639,576 | 101.3 | -8,431.3 | 101.3 |
| Clientes (tarjetas de debito) | N° | 7,547,310 | 7,795,932 | 7,795,932 | 7,795,932 | 8,136,705 | 104.4 | -340,772.8 | 104.4 |
| Clientes / Usuarios | N° | 11,301,761 | 14,134,315 | 14,134,315 | 14,134,315 | 11,714,636 | 82.9 | 2,419,680.2 | 82.9 |
| Clientes | N° | 8,502,862 | 7,886,628 | 7,886,628 | 7,886,628 | 9,007,114 | 114.2 | -1,120,286.2 | 114.2 |
| No Clientes | N° | 2,798,899 | 6,247,687 | 6,247,687 | 6,247,687 | 2,707,521 | 43.3 | 3,539,966.4 | 43.3 |
| VOLUMEN DE OPERACIONES * | N° | 79,205,652 | 418,237,404 | 418,237,404 | 69,706,234 | 63,586,457 | 119.9 | -13,880,223.0 | 0.0 |
| AGENCIAS UOB | N° | 370 | 389 | 389 | 389 | 372 | 95.3 | 17.0 | 93.3 |
| AGENCIAS NO UOB | N° | 263 | 286 | 286 | 286 | 286 | 93.0 | 20.1 | 83.0 |
| NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual) | % | 0.36% | 100.00% | 100.00% | 1.78% | 0.97% | 55.0 | 0.0 | 1.0 |

* Para los casos de Marco inicial y 2018 el valor se está anualizando

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

BANCO DE LA NACION
Paola A. Tamayo Medina
Subgerente (e)
Evaluación Financiera y Presupuestal
Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE LA NACION
Cristina M. Montoya
Subgerente (e)
Evaluación Financiera y Presupuestal
Encargada

Anexo N° 2
Inversiones FBK

Aplicación 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....



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



Anexo N° 03
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.



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

