

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

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Octubre 2019

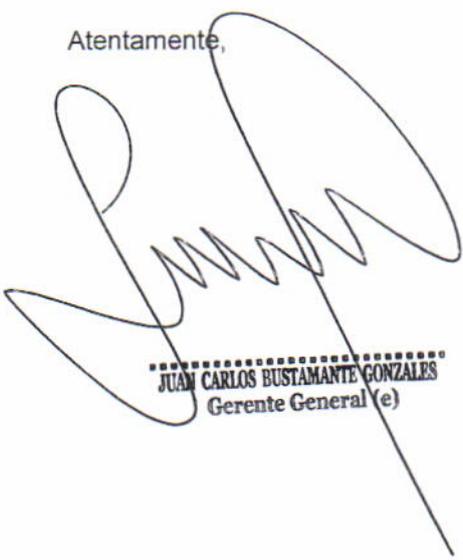
Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

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

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

Atentamente,

  
.....  
**JUAN CARLOS BUSTAMANTE GONZALES**  
Gerente General (e)



---

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

---



**MES DE OCTUBRE DEL 2019**

---

# Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

---

## Estructura

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



## I. Objetivo

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

## II. Gestión Financiera

### 2.1 Estado de Situación Financiera

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

En el Rubro Activos Totales al mes de octubre 2019 el monto acumulado alcanzado es de S/ 29,597.9 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,649.6 MM) mayor en 3.3% (S/ 948.3 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>DISPONIBLE</b>	<b>7 226 440</b>	<b>10 829 029</b>	<b>10 146 012</b>	<b>684 017</b>	<b>6.7%</b>	<b>3 602 589</b>	<b>49.9%</b>
Caja	2 085 404	1 771 842	1 590 779	181 063	11.4%	-313 563	-15.0%
BCRP	5 003 520	5 865 641	5 321 154	545 476	6.6%	3 863 121	77.2%
Bcos y otras Sist. Financ. del País	13 425	26 293	4 350	21 943	504.4%	12 867	95.8%
Bcos y otras Inst. Finc. del Exterior	103 398	136 845	206 716	-69 671	-33.8%	33 447	32.3%
Canje	19 923	26 599	21 208	5 391	25.4%	6 676	33.5%
Otras Disponibilidades	769	810	795	14	1.8%	41	5.3%
<b>INVER. NEGOC. Y A VNTO. (Neto)</b>	<b>11 173 383</b>	<b>11 120 238</b>	<b>10 276 576</b>	<b>843 560</b>	<b>8.2%</b>	<b>-53 148</b>	<b>-0.5%</b>
Inst. Representativos de Capital	25 787	31 074	35 903	-4 829	-13.4%	5 288	20.5%
Inst. Representativos de Deuda	9 100 614	9 281 135	8 467 463	823 652	9.7%	180 321	2.0%
Inversiones a Vencimiento	2 046 762	1 808 026	1 783 289	24 737	1.4%	-238 756	-11.7%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>8 863 332</b>	<b>6 424 363</b>	<b>6 510 587</b>	<b>-86 224</b>	<b>-1.3%</b>	<b>-2 438 969</b>	<b>-27.6%</b>
C. de Créditos Vigentes	9 096 907	6 654 598	6 739 251	-84 653	-1.3%	-2 442 309	-26.8%
C. de Créditos Vencidos	72 888	103 258	86 557	16 701	19.3%	30 370	41.7%
C. de Créditos en Cob. Judicial	37 572	42 099	45 815	-3 716	-8.1%	4 528	12.1%
Provisión de Cartera de Créditos	-351 595	-385 740	-361 038	-24 702	6.8%	-34 145	9.7%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>342 043</b>	<b>285 134</b>	<b>297 793</b>	<b>-12 559</b>	<b>-4.3%</b>	<b>-56 909</b>	<b>-16.6%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	244 485	234 941	235 886	-945	-0.4%	-9 544	-3.9%
Otras Cuentas por Cobrar	97 558	50 193	61 907	-11 714	-18.9%	-47 365	-48.6%
Impuesto Corrientes	31 276	40 941	30 651	10 290	33.6%	9 664	30.9%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>64 313</b>	<b>58 887</b>	<b>64 264</b>	<b>-5 377</b>	<b>-8.4%</b>	<b>-5 426</b>	<b>-8.4%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>28 649 599</b>	<b>29 597 881</b>	<b>28 224 757</b>	<b>1 373 124</b>	<b>4.9%</b>	<b>948 282</b>	<b>3.3%</b>

- El Disponible (S/ 10,829.0 MM), mayor en 49.9% (S/ 3,602.6 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 7,226.4 MM); debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 3,863.1 MM principalmente por apertura de depósitos a plazo en S/ 5,500.0 MM, (por el intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento en el año 23 por bonos a vencimiento en el año 34) depósitos overnight

en S/ 1,104.5 MM (producto de la venta de bonos en dólares), este resultado es compensado por la cuenta especial en S/ 2,702.7 MM y la cuenta ordinaria en S/ 72.5 MM.

- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 12.9 MM como resultado de los depósitos BCP S/ 15.3 MM, compensado por Interbank en S/ 1.6 MM y Continental en S/ 0.9 MM
- Canje en S/ 6.7 MM, por obligaciones inmediatas
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 33.4 MM principalmente por mayores depósitos de bancos: Citibank en S/ 44.1 MM, Commerzbank S/ 2.7 MM, JP Morgan S/ 1.8 MM, The Bank of Tokio Mitsubishi S/ 0.7 MM compensado por menores saldos en, Bank of América en S/ 5.5 MM Banco Bilbao Vizcaya S/ 7.7 MM, Zurcher Kantonabank en S/ 1.1 MM, Natix Paris en S/ 0.8 MM, entre otros.

Compensado por menor :

- Caja en S/ 313.6 MM, efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales y agencias.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 11,120.2 MM), menor en 0.5% (S/ 53.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 11,173.4 MM) principalmente por:

- Inversiones a vencimiento menor en S/ 238.8 MM por la amortización del principal (el portafolio se ha contraído en el tamaño y en el valor nominal por la venta de Bonos Soberanos por ende el rendimiento devengado y fluctuación).

Compensado por:

- Instrumentos representativos de deuda mayor en S/ 180.3 MM debido a valores y títulos emitidos por el BCR S/ 180.1 MM, (en éste mes se hizo la transacción de bonos de estado Department of the Treasury USA y Gobierno de Chile por US\$ 15.3 MM), valores emitidos por bancos centrales, certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 474.5 MM compensado por Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 424.6 MM, bonos corporativos de Telefónica móviles, Edeinor, Luz del Sur, entre otros en S/ 46.9 MM; y bonos ordinarios de Bancos: Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mibanco en S/ 2.8 MM.
- Instrumentos representativos de capital en S/ 5.3 MM (acciones comunes Bladex)

➤ **Cartera de Créditos Neto** disminuyó en 27.5% (S/ 2,439.0 MM) debido a los créditos vigentes en S/ 2,442.3 MM principalmente por:

- Créditos soberanos S/ 2,556.7 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.
- Tarjetas de crédito S/ 56.7 MM y
- Devengados S/ 33.0 MM.

Compensado por mayores :

- Créditos al sector financiero S/ 62.8 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco). Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 55.7 MM,
- Créditos a entidades del sector público en S/ 53.0 MM y
- Préstamos hipotecarios en S/ 32.6 MM.



- **Cuenta por Cobrar Neto**, menor en 16.6% (S/ 56.9 MM) por:
  - Otras cuentas en S/ 47.4 MM programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos.
  - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 9.5 MM (FOGEM Fondo de garantía empresarial).
- **Impuestos corrientes** mayores en 30.9% (S/ 9.7 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** menor en 8.4% (S/ 5.4 MM) principalmente por operaciones en trámite en S/ 10.8 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros), y pagos anticipados y cargas diferida menor en S/ 1.4 MM. compensado por mayores operaciones en sucursales y agencias de provincia en S/ 6.8 MM,

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 28,224.7 MM), los **Activos Totales** mostraron una variación positiva del 4.9 % (S/ 1,373.1 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 6.7% (S/ 684.0 MM) principalmente en:
  - Cuenta del BCRP en S/ 545.5 MM por:
    - ✓ Depósitos a plazo en S/ 4,498.3 MM (debido al intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento en el año 23 por bonos a vencimiento en el año 34),
    - ✓ Depósitos overnight en S/ 864.0 MM y
    - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 31.0 MM,
 Compensado por una disminución en: Cuenta especial en S/ 4,288.8 MM y Cuenta ordinaria S/ 559.0 MM.
  - Caja en S/ 181.1 MM principalmente por sucursales y agencias de provincia en S/ 140.3 MM, billetes y monedas en S/ 163.2 MM, compensado por el efectivo en tránsito en S/ 96.3 MM y dependencias en S/ 25.8 MM, sucursales y agencias de Lima en S/ 0.3 MM.
  - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 21.9 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado.
  - Canje en S/ 5.4 MM sustentado por obligaciones inmediatas

Compensado por menor:

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 69.9 MM principalmente por el Bank Of American con S/ 206.0 MM, compensado con el Citibank en S/ 117.7 MM, Commerzbank S/ 5.2 MM, JP Morgan S/ 5.9 MM, The Bank of Tokio Mitsubishi S/ 2.5 MM, Banco Bilbao Vizcaya S/ 1.5 MM, entre otros.

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento** neto mayor en 8.2% (S/ 843.6 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 823.7 MM, de los que se destacan los valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 2,336.0 MM, bonos ordinarios: de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco en S/ 66.8 MM y Organismos financieros internacionales: Banco Mundial y Banco Interamericano de Finanzas en S/ 5.1 MM, éste resultado es compensado por menores valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 1,523.5 MM y bonos



corporativos en S/ 60.8 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.

- Inversiones a vencimiento en S/ 24.7 MM (Aumenta por el Rendimiento Devengado)

Compensado por una disminución en:

- Instrumentos representativos de capital en S/ 4.8 MM.

➤ **Cartera de Créditos Neto**, disminuyó en 1.3% (S/ 86.2 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 84.7 MM:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 139.0 MM.
- Tarjetas de crédito S/ 22.7 MM y
- Préstamos hipotecarios en S/ 19.2 MM.

Compensado por mayores :

- Devengados. S/ 44.0 MM
- Créditos al sector financiero S/ 38.9 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco
- Créditos a entidades del sector público en S/ 8.4 MM y
- Créditos soberanos S/ 5.0 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 4.3% (S/ 12.7 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en S/ 11.7 MM (programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, pagos efectuados a cuenta de terceros como resultado de los seguros de desgravamen para créditos, comisiones por depósitos judiciales y administrativos),
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 0.9 MM.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 33.6% (S/ 10.3 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** menor en 8.4% (S/ 5.4 MM) principalmente por operaciones en trámite en S/ 18.4 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar) y bienes diversos en S/ 0.3 MM, compensado por operaciones en sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 7.2 MM los pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 6.1 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.,

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 26,947.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,510.3 MM), fue mayor en 1.6 % (S/ 437.0 MM) debido principalmente a:



En miles de soles

PASIVO	A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACION 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	25 450 526	25 853 160	24 736 452	1 116 708	4.5%	402 634	1.6%
Obligaciones a la Vista	12 274 673	11 817 369	10 049 705	1 767 664	17.6%	-457 304	-3.7%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	8 637 375	9 328 562	9 662 246	-333 684	-3.5%	691 167	8.0%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	257 408	271 556	266 981	4 575	1.7%	14 148	5.5%
Otras Obligaciones	4 281 070	4 435 673	4 757 520	-321 847	-6.8%	164 603	3.6%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCI. INTERNACIONALES</b>	278 503	175 037	247 744	-72 706	-29.3%	-103 466	-37.2%
Depósitos a la Vista	278 251	174 322	247 252	-72 930	-29.5%	-103 929	-37.4%
Depósitos de Ahorro	252	715	492	223	45.2%	463	163.7%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	307 937	286 629	335 130	-48 301	-14.4%	-21 108	-6.9%
Cuentas por Pagar Diversas	27 460	19 164	39 475	-20 311	-51.5%	-8 296	-30.2%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	112 893	120 353	103 500	16 853	16.3%	7 460	6.5%
Proveedores	77 444	76 664	81 887	-5 223	-6.4%	-780	-1.0%
Otras Contribuciones	1 824	1 861	2 511	-650	-25.9%	37	2.0%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	24	19	24	-6	-23.2%	-6	-22.8%
Adm. de Fondos de Pensiones	2 165	2 316	2 977	-681	-22.2%	151	7.0%
Tributos Retenidos	4 343	4 508	8 888	-4 381	-49.3%	165	3.8%
Tributos Recaudados	81 642	61 803	95 867	-34 064	-35.5%	-19 839	-24.3%
Otros	141	141	-	141	0.0%	-1	-0.5%
<b>PROVISIONES</b>	144 513	115 706	99 402	16 304	16.4%	-28 807	-19.9%
Impuesto a la Renta Diferido	5 207	32 678	5 103	27 575	540.4%	27 471	527.6%
<b>VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES</b>	258 306	256 293	258 333	-40	-0.0%	-13	0.0%
<b>OTROS PASIVOS</b>	65 281	225 693	124 548	101 045	81.1%	160 301	245.5%
<b>TOTAL PASIVO</b>	26 510 283	26 947 295	25 806 713	1 140 582	4.4%	437 011	1.6%

➤ Las Obligaciones con el público, (S/ 25,853.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,450.5 MM) mayor en 1.6% (S/ 402.6 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en 8.0% (S/ 691.2 MM).
- Otras Obligaciones en S/ 154.6 MM, destacándose depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 124.1 MM, depósitos en garantía S/ 69.6 MM, (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC), compensado por menores provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 36.0 MM y obligaciones con depósitos judiciales en S/ 3.2 MM.
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 14.4 MM destacando los depósitos por CTS convenios en S/ 9.2 MM y de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 4.9 MM.

Compensado por menores :

- Obligaciones a la vista en S/ 457.3 MM.

➤ Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales, menor en 37.2% (S/ 103.5 MM) principalmente por los depósitos a la vista en Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 109.2 MM, compensado por Fondo Mivivienda en S/ 1.2 MM, CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo en S/ 3.3 MM y las financieras Crediscotia y confianza en S/ 1.2 MM.

➤ Las Cuentas por Pagar, menores en 6.9% (S/ 21.1 MM) principalmente por:

- Cuentas por pagar diversas S/ 8.3 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).

- Tributos recaudados en S/ 19.8 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos) y Tributos retenidos.
- Proveedores en S/ 0.8 MM, explicado por la compra de servicios.

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en S/ 7.5 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros)
- Los **Otros pasivos**, mayor en 245.5% (S/ 160.3 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 157.4 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), ingresos diferidos (créditos indirectos) en S/ 1.9 MM y sobrantes de caja en S/ 1.0 MM.

Los **Pasivos totales** (S/ 26,947.3 MM) respecto a la meta prevista para el presente periodo (S/ 25,806.7 MM), presentan una variación superior del 4.4% (S/ 1,140.6 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el Público** mayor en 4.5% (S/ 1,116.7 MM) explicado por:
- Obligaciones a la vista en S/ 1,767.7 MM principalmente por obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 3,978.8 MM, transferencias (telegiros BN y por corresponsalia) en S/ 32.2 MM y cheques de gerencia en S/ 51.5 MM compensado por obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,093.7 MM, los depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 189.1 MM, cheques certificados en S/ 12.1 MM.
  - Obligaciones por cuenta a plazo superior en S/ 4.6 MM de los que se destacan los depósitos por CTS convenios en S/ 65.6 MM, compensado por menores depósitos de de Universidades, MTC, MEF, INADE y FEBAN en S/ 50.8 MM y CTS Ordinarios en S/10.1 MM.

Compensado por:

- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 333.7 MM.
- Otras Obligaciones mayor en S/ 321.8 MM, principalmente por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación, depósitos en garantía, entre otros.

- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 29.3% (S/ 72.7 MM) básicamente en los depósitos a la vista explicado por la cuenta de sujetos al DL 940 en S/ 46.9 MM, depósitos a la vista en Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 11.8 MM, Fondo Mivivienda en S/ 16.2 MM, compensado por mayores depósitos de las CMAC Sullana, Piura, Arequipa y CRAC de los Andes, Sipán y Chavín en S/ 1.2 MM y las financieras Crediscotia y confianza en S/ 1.2 MM.

- **Cuentas por pagar** fueron menores en 14.4% (S/ 48.3 MM) principalmente en:

- Cuentas por pagar diversas S/ 20.3 MM, (cargos por retiro efectivo y compras con tarjeta de débito, Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros).
- Tributos recaudados en S/ 34.1 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos) y Tributos retenidos.
- Proveedores en S/ 5.2 MM, explicado por la compra de servicios.
- Tributos retenidos en S/ 4.4 MM, Otras contribuciones en S/ 0.7 MM y Administración de fondo de pensiones en S/ 0.7 MM.



Compensado por

- Dividendos y participaciones en S/ 16.8 MM.

➤ Los Otros pasivos, mayores en 81.1% (S/ 101.0 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) entre otros.

En miles de soles

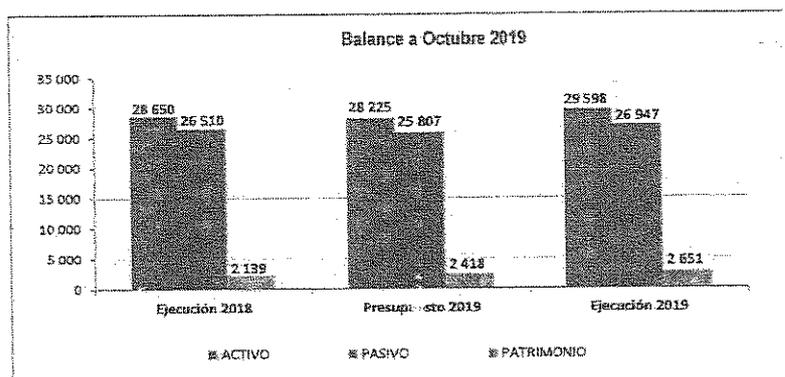
PATRIMONIO	A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2 139 316</b>	<b>2 650 587</b>	<b>2 418 044</b>	<b>232 542</b>	<b>9.6%</b>	<b>511 271</b>	<b>23.9%</b>
Capital Social	1 200 000	1 200 000	1 200 000	-	0.0%	-	0.0%
Capital Adicional	1 452	1 452	1 452	-	0.0%	-	0.0%
Reservas	420 000	420 000	420 000	-	0.0%	-	0.0%
Ajustes al Patrimonio	-186 849	178 979	97 080	91 899	84.4%	365 827	-195.8%
Resultados Acumulados	15 764	-1 175	15 446	-16 624	-107.6%	-16 939	-107.5%
Resultado Neto del Ejercicio	688 949	651 331	684 054	167 267	24.5%	162 382	23.6%

En el Rubro Patrimonio (S/ 2,650.6 MM) mayor en 23.9% (S/ 511.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,139.3 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en 23.6 % (S/ 162.4 MM)
- Ajustes al patrimonio en 195.8% (S/ 365.8) MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Compensado por menores resultado acumulados en 107.5 % (S/ 16.9 MM)

El Patrimonio (S/ 2,650.6 MM) fue mayor en 9.6% (S/ 232.5 MM) respecto a la meta (S/ 2,418.0 MM), principalmente por:

- Resultados neto del ejercicio en 24.5% (S/ 167.3 MM)
- Ajustes al patrimonio en 84.4% (S/ 81.9 MM), obedece a la volatilidad de precios.
- Contrarrestado por menores resultados acumulados en 107.6% (S/ 16.6 MM).



Fuente: Contabilidad



## 2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

### Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad neta acumulada del ejercicio (S/ 870.6 MM) fue mayor en 26.4% (S/ 181.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 688.9 MM), este resultado se sustenta en:

- > Los Ingresos por Intereses acumulados (S/ 1,353.3 MM), se incrementaron en 2.4% (S/ 31.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,321.7 MM), debido a:

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1 321 744</b>	<b>1 353 276</b>	<b>1 362 159</b>	<b>-8 883</b>	<b>-0.7%</b>	<b>31 532</b>	<b>2.4%</b>
Disponibles	59 756	124 435	96 110	28 325	29.5%	64 680	108.2%
Inversiones Disponibles para la Venta	277 326	275 733	304 214	-28 481	-9.4%	-1 593	-0.6%
Inversiones a Vencimiento	99 700	89 197	92 361	-3 164	-3.4%	-10 503	-10.5%
Cartera de Créditos Directos	884 963	863 911	869 473	-5 562	-0.6%	-21 051	-2.4%

- Disponibles en 108.2% (S/ 64.7 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 49.4 MM con una mayor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 6.6 MM así como por depósitos overnight ME en S/ 9.2 MM, entre otros.

Compensado por:

- Cartera de Créditos Directos en 2.4% (S/ 21.1 MM) principalmente por los intereses ganados por créditos vigentes producto de los préstamos MULTIRED, créditos de consumo, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo y compra), así como créditos hipotecarios para vivienda.
- Inversiones a vencimiento en 10.5% S/ 10.5 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),
- Inversiones disponibles para la venta en S/ 1.6 MM principalmente por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 2.7 MM, organismos financieros en S/ 2.6 MM, empresas del sistema financiero en S/ 0.6 MM, otras sociedades en S/ 0.3 MM, compensado por valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/ 4.6 MM.

- > Los Ingresos por Intereses acumulados en relación a su meta (S/ 1,362.2 MM) fueron menores en 0.7% (S/ 8.9 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 28.5 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 13.0 MM y valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/ 12.5 MM, empresas del sistema financiero en S/ 7.2 MM, compensado por valores y títulos emitidos por otras sociedades en S/ 2.3 MM, entre otros.
- Inversiones a vencimiento en S/ 3.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País)
- Cartera de créditos directos en S/ 5.6 MM por créditos vigentes debido a los intereses de préstamos MULTIRED e hipotecarios.



Compensado por mayores:

- Disponibles en S/ 28.3 MM destacando los intereses ganados por depósitos a plazo en S/ 23.9 MM, intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR depósitos overnight moneda extranjera en S/ 9.9 MM (venta de bonos en dólares), compensado por menores depósitos a la vista y ahorros en S/ 6.3 MM, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	51 877	54 659	54 376	282	0.5%	2 782	5.4%
Obligaciones con el Público	35 179	37 962	37 668	294	0.8%	2 783	7.9%
Adeudos y Obligac. Financieras	16 697	16 696	16 708	-12	-0.1%	-1	0.0%

- Los Gastos por intereses acumulados (S/ 54.7) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 51.9 MM), fueron mayores en 5.4% (S/ 2.8 MM) debido a Obligaciones con el público en principalmente por intereses y gastos por cuentas a plazo en S/ 3.8 MM, Intereses y Gastos por Cuentas de ahorros en S/ 1.1 MM, compensado por los gastos por obligaciones con el público a la vista en S/ 2.4 MM.
- En relación a la meta prevista del presente periodo (S/ 54.4 MM), los Gastos por Intereses acumulados, fueron mayores en 0.5% (S/ 0.3 MM) la variación no es significativa.

En miles de soles

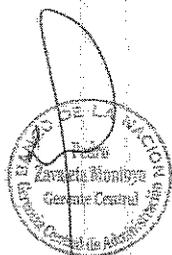
RUBROS	ACUMULADO A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	643 086	606 508	613 439	-6 931	-1.1%	-36 578	-5.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	2 101	3 138	2 013	1 125	55.9%	1 037	49.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3 089	3 487	3 542	-55	-1.6%	398	12.9%
Ingresos Diversos	637 896	599 883	607 884	-8 001	-1.3%	-38 013	-6.0%

- Los Ingresos por Servicios Financieros acumulados (S/ 606.5 MM) en relación al periodo anterior fue menor en 5.7% (S/ 36.6 MM) principalmente por:
  - Ingresos diversos en S/ 38.0 MM, por el servicio de Caja en S/ 18.6 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), transferencias en S/ 4.2 MM y otros servicios en S/ 16.0 MM son: comisiones ONP, programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired, cuentas de ahorro y comisiones de depósito notas abono, comisión por servicio multiexpres, entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.0 MM (cártas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).
- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ 0.4 MM

- En relación a su meta (S/ 613.4 MM) los Ingresos por servicios financieros acumulados fueron menores en 1.1% (S/ 6.9 MM), por Ingresos diversos en S/ 8.0 MM (cobranzas, transferencias, cobro de tributos y servicio de Caja (DGTP servicio del tesoro, cajeros Multired, entre otros), compensado por los ingresos por créditos indirectos en S/ 1.1 MM.



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	149 111	164 020	165 308	-1 288	-0.8%	14 909	10.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21	20	20		0.1%		-0.2%
Gastos Diversos	149 090	163 999	165 287	-1 288	-0.8%	14 909	10.0%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 164.0 MM), en relación al periodo anterior (S/ 149.1 MM) fueron mayores en 10.0% (S/ 14.9 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, custodia de valores, entre otros.
- En relación a su meta acumulada (S/ 165.3 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron menores en 0.8% (S/ 1.2 MM), por Gastos por Servicios Financieros Diverso principalmente por custodia de valores, comisión de tarjeta de débito y crédito Mastercard y comisión por servicio POS en 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, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	74 283	247 427	110 710	136 717	123.5%	173 145	233.1%
Invers. Disponibles para Venta	35 661	211 670	65 244	146 426	224.4%	176 009	493.6%
Diferencia de Cambio	36 937	34 967	45 465	-10 498	-23.1%	-1 971	-5.3%
Otros	1 685	791	1	789	57913.1%	-894	-53.1%

- En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 74.3 MM), el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) acumulado (S/ 247.4 MM), fue mayor en 233.1% (S/ 173.1 MM) producto de:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 176.0 MM, principalmente por ingresos financieros diversos (valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda) en S/ 180.6 MM, (producto del intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento del año 23 por bonos a vencimiento del año 34, asimismo en éste mes se hizo la transacción de bonos de estado Department of the Treasury USA y Gobierno de Chile por US\$ 15.3 MM), compensado por los menores instrumentos representativos de deuda país en S/ 4.7 MM.

Compensado por:

- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 2.0 MM
- Otros por el resultado de cargas financieras diversas en S/ 0.9 MM.

- En relación a su meta (S/ 110.7 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 123.5% (S/ 136.7 MM) principalmente por:



- Inversiones disponibles para la venta en S/ 146.4 MM, destacándose los ingresos financieros diversos (valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda) en S/ 156.3 MM, (producto del intercambio de bonos soberanos y globales con vencimiento del año 23 por bonos a vencimiento del año 34 y la transacción de bonos de estado Department of the Treasury USA y Gobierno de Chile por US\$ 15.3 MM), compensado por los menores instrumentos representativos de deuda país en S/ 6.6 MM. y de países con grado de inversión Bonos Ordinarios- Banco Mundial y Otros Valores y Títulos en S/ 2.2 MM.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 10.5 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACION 2018-2019	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	775 672	793 592	861 523	-68 032	-7.9%	17 920	2.3%
Gastos de Personal y Directorio	471 533	484 562	519 517	-24 956	-4.8%	23 029	4.9%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	239 227	236 896	268 707	-31 812	-11.8%	-2 332	-1.0%
Impuestos y Contribuciones	64 911	62 135	73 399	-11 284	-15.3%	-2 777	-4.3%

➤ En relación al año anterior (S/ 775.7 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo ( S/ 793.6 MM), fueron mayores en 2.3% (S/ 17.9 MM) producto de:

- Gastos en Personal en 4.9% (S/ 23.0 MM) principalmente por remuneraciones en S/ 11.3 MM (básicas S/ 8.3 MM, asignaciones en S/ 1.2 MM gratificaciones en S/ 1.8 MM, en cumplimiento al Laudo arbitral 2016) y otros gastos de personal en S/ 14.8 MM de los que se destacan la provisión fondo de reserva.

Compensado por

- Los Servicios prestados por Terceros en 1.0% (S/ 2.3 MM) principalmente por:
  - ✓ Vigilancia y protección en S/ 3.4 MM, (servicio de vigilancia para la Sede Principal del Banco de la Nación (Adendas)
  - ✓ Publicidad en S/ 2.1 MM, (adquisición en el año 2018 de artículos publicitarios y producción spot de audio y video de actividades del BN).
  - ✓ Suministros diversos en S/ 1,8 MM,
  - ✓ Otros servicios en S/ 1.0 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, servicio outsourcing y desarrollo informático, gastos de imprenta, entre otros).
  - ✓ Transporte en S/ 0.5 MM
  - ✓ Consultorías, Honorarios profesionales y Sociedades de auditoría en S/ 0.4 MM
  - ✓ Gastos de viajes en S/ 0.2 MM

Compensado por mayor:

- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 2.1 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Lima),
- ✓ Comunicaciones en S/ 3.3 MM, (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional).



- ✓ Alquileres S/ 1.1 MM,
- ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 0.6 MM,

- Menores Impuestos y contribuciones en 4.3% (S/ 2.8 MM) básicamente por IGV.

➤ **En relación a su meta** (S/ 861.6 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 7.9% (S/ 68.0 MM) producto de:

- Menores gastos de personal en 4.8% (S/ 25.0 MM), principalmente por remuneraciones S/ 19.6 MM, (básicas S/ 11.0 MM, asignaciones en S/ 6.9 MM gratificaciones en S/ 1.7 MM) CTS en S/ 0.8 MM, seguridad y previsión social en S/ 0.7 MM y Otros gastos de personal en S/ 4.4 MM de los que se destacan la reserva pensionaria; éste resultado es compensado por mayor participación de trabajadores en las utilidades en S/ 0.7 MM.

- Servicios recibidos de terceros en 11.8% (S/ 31.8 MM) principalmente por:

- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 10.4 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Lima),
- ✓ Vigilancia y protección en S/ 5.4 MM,
- ✓ Publicidad en S/ 2.0 MM,
- ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 2.2 MM,
- ✓ Consultoría y honorarios profesionales en S/ 1.7 MM, (servicios legales persona jurídicas y honorarios profesionales del tribunal arbitral y secretaria arbitral designados a resolver la controversia con el Consorcio NESSA-RSI.
- ✓ Alquileres en S/ 1.4 MM,
- ✓ Energía y agua en S/ 0.9 MM
- ✓ Seguros en S/ 0.6 MM
- ✓ Otros servicios en S/ 5.2 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, servicio outsourcing y administración de oficinas especiales, entre otros).

- Impuesto y Contribuciones en 15.3% (S/ 11.3 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO - OCTUBRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2019-2018	
	REAL 2018	REAL 2019	META	S/	%	S/	%
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>44 463</b>	<b>53 104</b>	<b>54 083</b>	<b>-979</b>	<b>-1.8%</b>	<b>8 641</b>	<b>19.4%</b>
Prov. para Créditos Indirectos	-604	-247	777	-1 024	-131.7%	358	-59.2%
Prov. Incob. de Clas. por Cobrar	5 406	-2 023	7 027	-9 050	-126.8%	-7 429	-137.4%
Prov. por Litigios y Demandas	39 569	55 290	46 214	9 075	19.6%	15 720	39.7%
Otras Provisiones	92	54	65	-11	-16.5%	-38	-41.1%
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>4 922</b>	<b>23 485</b>	<b>15 820</b>	<b>7 665</b>	<b>48.5%</b>	<b>18 563</b>	<b>377.1%</b>
Otros Ingresos	12 475	29 674	17 634	12 140	69.2%	17 198	137.9%
Otros Gastos	7 553	6 189	1 714	4 475	261.1%	-1 364	-18.1%

En relación al periodo anterior:

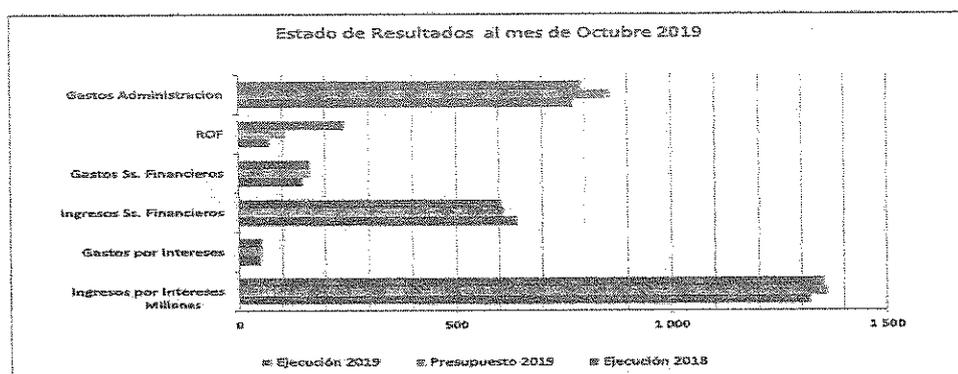
➤ La Valuación de activos y provisiones acumulados, mayor en 19.4% (S/ 8.6 MM) principalmente por la provisiones por litigios y demandas en S/ 15.7 MM por juicios con ex trabajadores y locadores de servicio y provisiones para créditos indirectos y contingencias

en S/ 0.4 MM (líneas de crédito no utilizadas) contrarrestado por menores provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en moneda extranjera en S/ 7.4 MM.

- Otros ingresos y gastos acumulados, mayor en S/ 18.6 MM por:
  - Otros Ingresos por S/ 17.2 MM, principalmente por reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 13.0 MM, cuentas por cobrar diversas en S/ 4.9 MM (recuperación de la multa del impuesto a la renta del año 2010 principal e intereses) compensado por menor utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados menor en S/ 0.7 MM.
  - Otros Gastos menor en S/ 1,4 MM por pérdida asociada a riesgo de operación.

En relación a la meta:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados fueron menores en S/ 1.0 MM principalmente por las provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 9.0 MM y provisiones para créditos indirectos en S/ 1.0 MM. compensado por mayores provisiones para litigios y demandas en S/ 9.1 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios,
- Otros ingresos y gastos acumulados, mayor en S/ 7.7 MM producto de:
  - Otros Ingresos en S/ 12.1 MM principalmente por reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 9.8 MM e ingresos por cuentas por cobrar diversas en S/ 2.3 MM.
  - Otros gastos en S/ 4.5 MM por pérdida asociada a riesgo de operación.



Fuente: Contabilidad

El resultado neto del ejercicio proyectado al cierre del año (S/ 893.3 MM), en relación a la meta PIM (S/ 798.7 MM), fue mayor en 11.8%, ésta variación se sustenta por mayores ingresos por intereses, el resultado de operaciones financieras ROF (inversiones disponibles para la venta), valuación de activos y provisiones (provisiones por litigios y demandas) y otros ingresos y gastos.

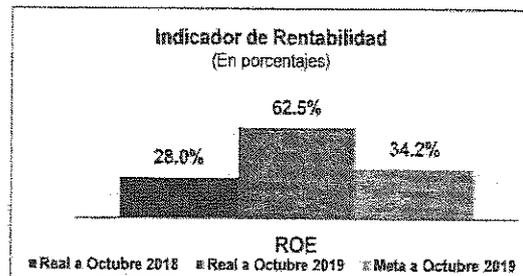
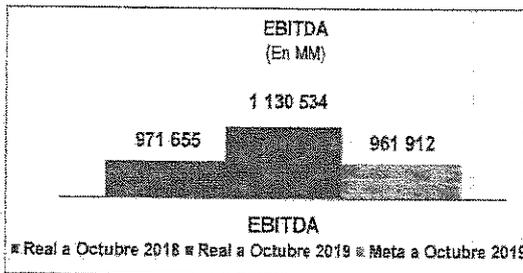
En miles de soles

META ANUAL		VAR. META		EJECUTADO A	AVANCE	
PIM	PROYECTADA	S/	%	OCTUBRE	S/	%
798,709	893,299	94,589	11.8%	870,611	71,902	109.0%



**El resultado del ROE y del EBITDA**

- El EBITDA a Octubre 2019 (S/ 1,130.5 MM) fue mayor en 16.4% (158.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 971.7 MM), debido principalmente a la mayor utilidad neta en 23.6% (S/ 162.4 MM), compensado por la amortización en 2.8% (S/ 0.6 MM), impuestos en 1.2% (S/ 2.3 MM) y depreciación en 0.9% (S/ 0.5 MM).
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 961.9 MM), el resultado superó lo esperado en 17.5% (S/ 168.6 MM), principalmente por mayor resultado neto en 24.5% (S/ 167.3 MM) e impuestos en 4.0% (S/ 7.4 MM) compensado por menor depreciación en 6.7% (S/ 6.0 MM).
- El ROE a Octubre 2019 (62.5%) se incrementó en 123.4% respecto al mismo periodo del año anterior (28.0%) debido principalmente a la nueva metodología del cálculo de la utilidad neta (para el presente año se considera la utilidad promedio de los 12 últimos meses) de acuerdo a lo instruido por FONAFE, hasta el año 2018 se consideró la Utilidad neta al cierre del periodo anterior auditado).
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 34.2 MM), el resultado superó a lo esperado en 83.0 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 91.4% y mayor patrimonio en 4.6%.



### III Gestión de Caja

- El rubro Ingresos Operativos al mes de octubre (S/ 8,334.2 MM) aumentó en 71.2% (S/ 3,467.1 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 4,867.1 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 3,337.5 MM destacando la variación en la cartera de crédito principalmente por créditos vigentes por préstamos de consumo y créditos hipotecarios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2014	A OCTUBRE 2015			VARIACIÓN 2015-2014		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>4 867 112</b>	<b>6 887 952</b>	<b>8 334 222</b>	<b>1 446 230</b>	<b>21.0%</b>	<b>3 467 110</b>	<b>71.2%</b>
Ingresos financieros	2 100 820	2 174 405	2 229 728	55 324	2.5%	128 910	6.1%
Ingresos por participaciones e dividendos	1 104	1 840	1 711	( 129)	-7.0%	607	55.0%
Retención de tributos	12 810	10 611	12 881	2 269	21.6%	70	0.5%
Otros	2 732 578	4 701 135	6 089 901	1 388 766	26.5%	3 337 523	121.3%

El rubro Ingresos Operativos al mes de octubre (S/ 8,334.2 MM) aumentó en 21.0% (S/ 1,446.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 6,888.0 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 1,388.8 MM destacando la variación de obligaciones con el público por el incremento de depósitos en cuentas corrientes personas naturales-jurídicas sin fines de lucro, transferencias de telegiros BN y corresponsalia y cuentas por pagar.

- El rubro Egresos Operativos al mes de octubre (S/ 6,181.4 MM) disminuyó en 3.9% (S/ 251.1 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 6,432.5 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en S/ 257.6 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2014	A OCTUBRE 2015			VARIACIÓN 2015-2014		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>6 432 478</b>	<b>6 075 641</b>	<b>6 181 373</b>	<b>105 732</b>	<b>1.7%</b>	<b>( 251 100)</b>	<b>-3.9%</b>
Cuenta de Bienes	7 576	7 293	6 297	( 886)	-12.2%	( 1 183)	-15.6%
Gastos de Personal	382 544	416 548	394 973	( 21 675)	-5.2%	12 428	3.2%
Servicios Prestados por Terceros	172 824	200 615	170 268	( 30 347)	-16.7%	( 2 696)	-1.5%
Tributos	64 916	73 436	62 135	( 11 302)	-16.4%	( 2 781)	-4.3%
Gastos Diversos de Gestión	35 486	41 041	39 762	( 1 279)	-3.1%	275	0.7%
Gastos Financieros	41 958	38 528	41 722	2 393	6.9%	353	0.9%
Otros	6 723 763	5 298 288	5 466 117	167 828	3.2%	( 257 647)	-4.5%

El rubro Egresos Operativos al mes de octubre (S/ 6,181.3 MM) aumentó en 1.7% (S/ 105.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 6,075.6 MM) debido a Otros egresos superior en S/ 167.8 MM, sustentado por la variación de cuentas por pagar contrarrestado por obligaciones con el público por los depósitos en cuenta corriente.

- El rubro Ingresos de Capital al mes de octubre (S/ 4,126.9 MM) aumentó en 85.8% (S/ 1,905.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 2,221.7 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2014	A OCTUBRE 2015			VARIACIÓN 2015-2014		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>2 221 652</b>	<b>2 888 574</b>	<b>4 126 874</b>	<b>1 238 300</b>	<b>42.9%</b>	<b>1 905 222</b>	<b>85.8%</b>
Ventas de activo fijo	23			( 23)	-100.0%		
Otros	2 221 629	2 888 574	4 126 874	1 238 300	42.9%	1 905 245	85.8%

El rubro Ingresos de Capital al mes de octubre (S/ 4,126.9 MM) aumentó en 42.9% (S/ 1,238.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año

(S/ 2,888.6 MM) destacando las inversiones ante un intercambio de bonos soberanos y globales y la alza de precios inesperado en el mercado, lográndose un mayor rendimiento.

- El rubro Gastos de Capital al mes de octubre (S/ 4,052.0 MM) aumentó en 31.6% (S/ 972.8 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 3,079.2 MM) destacando la fluctuación de la inversión en bonos soberanos - MEF.

En miles de Soles

RUBROS	A OCTUBRE 2018		A OCTUBRE 2019		VARIACIÓN 2019-2018	
	EJECUTADO	PFTO	EJECUTADO	VARIACIÓN E.JEC. - PFTO	VAR %	VAR \$
<b>GASTO DE CAPITAL</b>	<b>3 079 175</b>	<b>2 155 373</b>	<b>4 052 000</b>	<b>1 896 627</b>	<b>88.0%</b>	<b>872 627</b>
Gastos de capital no ligados a proyectos	31 443	41 490	16 261	( 25 235)	-80.9%	( 15 162)
Inversión Financiera	3 047 732	2 113 878	4 035 737	1 921 859	90.9%	888 015

El rubro Gastos de Capital al mes de octubre (S/ 4,052.0 MM) aumentó en 88.0% (S/ 1,896.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 2,155.4 MM), por la mayor inversión financiera en S/ 1,921.9 MM.

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

- Los Egresos por transferencias (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de octubre 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 Octubre 2018	Meta a Octubre 2019	Real a Octubre 2019	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-	-	-	<b>0.0%</b>
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	644	900	669	<b>74.3%</b>
Fundación Cultural BN	644	900	669	74.3%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	-	-	-	<b>0.0%</b>
<b>Transferencias Netas</b>	<b>( 644)</b>	<b>( 900)</b>	<b>( 669)</b>	<b>74.3%</b>

- Los Egresos por transferencias (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 0.9 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada en el mes de enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro Flujo Operativo al mes de octubre (S/ 2,152.8 MM) aumentó en 237.5% (S/ 3,718.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ -1,565.4 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro Flujo Operativo al mes de octubre (S/ 2,152.8 MM) aumentó en 165.0% (S/ 1,340.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 812.4 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.



- El rubro Saldo Económico al mes de octubre (S/ 2,227.0 MM) aumentó en 191.9% (S/ 4,650.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ -2,423.5 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro Saldo Económico al mes de octubre (S/ 2,227.0 MM) aumentó en 44.2% (S/ 682.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,544.7 MM) debido al mayor flujo operativo.

- El rubro Flujo Neto de Caja al mes de octubre (S/ 2,218.8 MM) aumentó en 191.5% (S/ 4,642.3 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ -2,423.6 MM), debido al mayor flujo operativo.

El rubro Flujo Neto de Caja al mes de octubre (S/ 2,218.8 MM) aumentó en 44.6% (S/ 684.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,534.7 MM) debido al mayor flujo operativo.

- El rubro Saldo Final de Caja al mes de octubre (S/ 10,829.0 MM) aumentó en 49.9% (S/ 3,602.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 7,226.4 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

El rubro Saldo Final de Caja al mes de octubre (S/ 10,829.0 MM) aumentó en 6.7% (S/ 684.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 10,145.0 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/ 1,771.8 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 8,866.6 MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 26.3 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 136.8 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 27.4 MM



## IV Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2018	PPTO 2018 PIM I	A OCTUBRE 2019		VARIACIÓN 2019-2018			
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>2 099 765</b>	<b>2 519 637</b>	<b>2 176 180</b>	<b>2 225 558</b>	<b>49 377</b>	<b>2.3%</b>	<b>125 792</b>	<b>6.0%</b>
Ingresos Financieros	1 446 249	1 781 827	1 559 014	1 611 398	52 385	3.4%	165 150	11.4%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 104	2 453	1 840	1 711	( 129)	-7.0%	607	55.0%
Otros	652 413	735 357	615 327	612 449	( 2 878)	-0.5%	( 39 964)	-6.1%
<b>EGRESOS</b>	<b>1 023 654</b>	<b>1 356 796</b>	<b>1 103 773</b>	<b>1 042 266</b>	<b>( 61 507)</b>	<b>-5.6%</b>	<b>16 612</b>	<b>-1.8%</b>
Compra de Bienes	7 576	8 895	7 283	6 397	( 898)	-12.2%	( 1 180)	-15.6%
Gastos de Personal	518 055	673 600	551 941	529 354	( 22 586)	-4.1%	11 296	2.2%
Servicios Prestados por Terceros	172 824	247 263	200 493	170 268	( 30 225)	-15.1%	( 2 556)	-1.5%
Tributos	64 916	89 208	73 399	62 135	( 11 255)	-15.3%	( 2 781)	-4.3%
Gastos Diversos de Gestión	39 486	53 555	41 041	39 762	( 1 273)	-3.1%	276	0.7%
Gastos Financieros	41 063	45 232	37 875	38 805	930	2.5%	( 2 258)	-5.5%
Otros	179 734	239 042	191 740	195 545	3 805	2.0%	15 611	8.8%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1 076 111</b>	<b>1 162 840</b>	<b>1 072 408</b>	<b>1 183 292</b>	<b>110 884</b>	<b>10.3%</b>	<b>107 181</b>	<b>10.0%</b>
Gasto de Capital	31 443	141 406	41 496	16 261	( 25 235)	-80.8%	( 15 182)	-46.3%
Ingresos de Capital	23						( 23)	-100.0%
Transferencias Netas	( 644)	( 900)	( 908)	( 669)	231	-25.7%	( 25)	3.8%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>1 044 047</b>	<b>1 020 534</b>	<b>1 030 012</b>	<b>1 166 362</b>	<b>136 350</b>	<b>13.2%</b>	<b>122 315</b>	<b>11.7%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>562 918</b>	<b>750 502</b>	<b>609 040</b>	<b>571 251</b>	<b>( 37 788)</b>	<b>-6.2%</b>	<b>8 333</b>	<b>1.5%</b>

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre de (S/ 2,225.6 MM) aumentó en 6.0% (S/ 125.8 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 2,099.8 MM), debido a los ingresos financieros que aumentaron en 11.4% (S/ 165.2 MM), contrarrestado por otros ingresos menores en 6.1% (S/ 40.0 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2018	PPTO 2018 PIM I	A OCTUBRE 2019		VARIACIÓN 2019-2018			
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>2 099 765</b>	<b>2 519 637</b>	<b>2 176 180</b>	<b>2 225 558</b>	<b>49 377</b>	<b>2.3%</b>	<b>125 792</b>	<b>6.0%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1 446 249</b>	<b>1 781 827</b>	<b>1 559 014</b>	<b>1 611 398</b>	<b>52 385</b>	<b>3.4%</b>	<b>165 150</b>	<b>11.4%</b>
Inversiones	444 033	478 193	473 600	387 253	( 88 347)	-18.2%	( 56 781)	-12.8%
Créditos	862 530	1 056 394	880 251	875 280	( 4 971)	-0.8%	12 749	1.5%
Disponible	62 185	115 408	92 364	91 918	( 448)	-0.5%	29 723	47.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	33 692	54 254	45 854	32 794	( 13 050)	-28.5%	( 898)	-2.7%
Ingresos de cuentas por cobrar	392	3 048	3 048	13 001	9 953	326.6%	12 609	3216.9%
Diferencia por Nivelación de Cambio	2 235						( 2 235)	-100.0%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	38 972	73 328	63 404	209 959	146 555	231.1%	170 987	438.7%
Otros (*)	2 199	602	493	1 193	700	141.9%	( 1 006)	-46.7%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>1 104</b>	<b>2 453</b>	<b>1 840</b>	<b>1 711</b>	<b>( 129)</b>	<b>-7.0%</b>	<b>607</b>	<b>55.0%</b>
Otros ingresos	652 413	735 357	615 327	612 449	( 2 878)	-0.5%	( 39 964)	-6.1%
Servicio de Caja	317 900	352 213	296 785	299 277	2 492	0.8%	( 16 622)	-5.9%
Ingresos por Servicios Diversos	56 205	71 435	58 643	51 478	( 7 155)	-12.2%	( 4 727)	-8.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	164 140	174 638	144 946	144 120	( 826)	-0.8%	( 20 019)	-12.2%
Comisión por venta de seguros	45 565	54 729	45 616	46 922	1 305	2.9%	1 356	3.0%
Cobro de tributos	60 555	73 702	62 101	61 867	( 234)	-0.4%	1 313	2.2%
Otros (**)	8 048	8 639	7 234	8 782	1 549	21.4%	795	9.1%

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

**Ingresos financieros, superior en 11.4% (S/ 165.2 MM), principalmente por:**

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, mayor en 438.7% (S/ 171.0 MM), debido a la reducción de la venta de soberanos ante la postergación del canje de deuda del MEF (de jul.2018 a ene.2019) y mayores ingresos posteriores por la venta de bonos soberanos y globales ante el incremento de precios en un nivel inesperado.
- Intereses por créditos, superior en 1.5% (S/ 12.7 MM), principalmente por el incremento de los intereses por créditos de consumo en S/ 78.1 MM, sustentado en los mayores préstamos Multired, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo), así

como el crecimiento de los créditos hipotecarios contrarrestado por los menores ingresos por créditos soberanos.

- Intereses por disponibles, superior en 47.8% (S/ 29.7 MM), principalmente por los intereses ganados por la apertura de cuentas a plazo en el BCR lo que generará una mayor rentabilidad que la cuenta especial, pasando de una tasa de 1.75% a 2.00%.
- Ingresos por cuentas por cobrar, superior en S/ 12.6 MM, destacando la recuperación de indemnizaciones por parte de la compañía aseguradora y la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat (Resolución de Intendencia N° 012-180-0019083/SUNAT correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 12.8% (S/ 56.8 MM), la reducción del portafolio de inversiones por la venta de bonos ante el incremento de precios.

Otros, inferior en 6.1% (S/ 40.0 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, menor en 8.4% (S/ 4.7 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Servicio de Caja, menor en 5.9% (S/ 18.6 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas; contrarrestado por mayor ingreso de desembolsos y cobranzas por préstamos corresponsalia
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 12.2% (S/ 20.0 MM), destacando comisiones O.N.P, programa juntos, pensión 65 y FONAVI-inscripción potenciales beneficiarios.

Al fijarse la comisión por los servicios bancarios proporcionados en la ejecución de las diversas operaciones del Sistema Nacional de Tesorería.

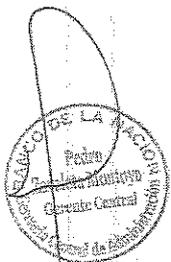
Contrarrestado por:

- Cobro de tributos mayor en 2.2% (S/ 1.3 MM) por la recaudación Sunat.
- Comisión por venta de seguros mayor en 3.0% (S/ 1.4 MM) destacando el seguro de desgravamen y seguro de tarjeta de débito mayor en S/ 2.8 MM, ante el incremento de los préstamos Multired y disponibilidad de efectivo en tarjetas de crédito.

El rubro **Ingresos operativos** al mes de octubre (S/ 2,225.6 MM) aumentó en 2.3% (S/ 49.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 2,176.2 MM) debido a los ingresos financieros superior en 3.4% (S/ 52.4 MM).

**Ingresos financieros**, superior en 3.4% (S/ 52.4 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en 231.1% (S/ 146.6 MM) producto de la venta de bonos soberanos y globales ante el fuerte incremento de precios registrados
- Ingresos por cuentas por cobrar, superior en 326.6% (S/ 10.0 MM), destacando la recuperación de indemnizaciones por parte de la compañía aseguradora y la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat (Resolución de Intendencia N° 012-180-0019083 / SUNAT correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).



Contrarrestado por:

- Diferencia de cambio operaciones Spot ME, menor en 28.5% (S/ 13.1 MM), sustentado por las pocas operaciones efectuadas con los clientes del sector público.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 18.2% (S/ 86.3 MM) debido a la reducción del portafolio de inversiones por la venta de bonos ante el incremento de precios.

Otros, inferior en 0.5% (S/ 2.9 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, menor en 12.2% (S/ 7.2 MM), destacando las menores cobranzas y transferencias.

Contrarrestado por:

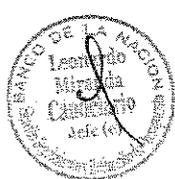
- Comisión por venta de seguro, superior en 2.9% (S/ 1.3 MM), destacando la comisión por seguro desgravamen, al incrementar el número de préstamos multired, y la reducción de la comisión de seguro de cuota protegida.
- Servicio de caja, superior en 0.8% (S/ 2.5 MM), destacando los desembolsos y cobranzas por préstamos por corresponsalía.

- El rubro **Egresos operativos** al mes de octubre (S/ 1,042.3 MM) aumentó en 1.8% (S/ 18.6 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,023.7 MM), debido a los gastos de personal mayor en 2.2% (S/ 11.3 MM) por la aplicación del laudo arbitral 2016 y otros superior en 8.8% (S/ 15.8 MM) destacando comisiones Agente Multired, comisiones tarjetas crédito/débito, otros servicios ETV y transporte, custodia y administración de fondos; contrarrestado tributos menor en 4.3% (S/ 2.8 MM), servicios prestados por terceros menor en 1.5% (S/ 2.6 MM) y gastos financieros menor en 5.5% (S/ 2.3 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO OCTUBRE 2018	PPTO 2019		A OCTUBRE 2019		VARIACION		VARIACION	
		PIM I	PIM I	EJECUTADO	VARIACION EJEC.-PRES	VAR %	VAR SI	VAR %	
<b>EGRESOS</b>	1 023 654	1 356 796	1 103 773	1 042 266	( 61 507)	-5.6%	18 612	1.8%	
Servicios Prestados por Terceros	172 824	247 263	200 493	170 266	( 30 225)	-15.1%	( 2 555)	-1.5%	
Gastos de Personal	518 055	573 600	551 941	529 354	( 22 588)	-4.1%	11 298	2.2%	
Tributos	54 916	89 208	73 399	62 135	( 11 265)	-15.3%	( 2 781)	-4.3%	
Gastos Diversos de Gestión	39 496	53 555	41 041	39 762	( 1 278)	-3.1%	276	0.7%	
Compra de Bienes	7 576	8 895	7 283	5 397	( 886)	-12.2%	( 1 180)	-15.6%	
Gastos Financieros	41 063	45 232	37 875	38 805	930	2.5%	( 2 258)	-5.5%	
Otros	178 734	239 042	191 740	195 545	3 805	2.0%	15 811	8.8%	
Otro: Gastos por Servicios Financieros	157 205	207 188	155 421	169 378	3 855	2.4%	16 971	8.8%	
Otro: Solución de Conflictos - Conciliaciones	208	800	622	163	( 469)	-73.9%	( 630)	-79.9%	
Otro: Administración DE - PNP	24 731	31 054	25 697	26 007	310	1.2%	1 276	5.2%	

El Gasto de personal al mes de octubre (S/ 529.4 MM), superior en 2.2% (S/ 11.3 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 518.1 MM), principalmente por:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2018		PPTO 2019		A OCTUBRE 2018		VARIACION 2018-2019	
	2018	2018	PM1	PM1	EJECUTADO	VARIACION EJEC. - PRES.	VAR %	VAR \$ / VAR %
<b>CASTOS DE PERSONAL</b>	<b>818 056</b>	<b>873 609</b>	<b>661 941</b>	<b>628 354</b>	<b>( 22 588)</b>	<b>-4.1%</b>	<b>11 288</b>	<b>2.2%</b>
Sueldos y Salarios	296 784	395 560	327 694	306 045	( 18 646)	-6.0%	11 261	3.8%
Básicas	175 397	235 269	164 724	163 783	( 10 893)	-6.3%	6 235	4.9%
Asignaciones	77 325	95 680	76 806	72 398	( 6 910)	-9.0%	1 273	1.6%
Gratificaciones	39 216	48 739	36 694	36 673	( 1 721)	-4.4%	757	5.0%
Sanificaciones	1 127	1 440	1 760	1 102	( 658)	-3.7%	( 24)	-2.2%
Movil. Extras	73 220	16 233	73 073	73 639	66	0.5%	( 81)	-0.6%
Jubilación y Pensiones	135 511	172 039	135 292	134 381	( 913)	-0.7%	( 1 130)	-0.8%
Capacitación	449	642	460	426	( 34)	-7.3%	( 23)	-6.1%
Compensación por Tiempo de Servicios	15 110	24 565	20 772	20 013	( 760)	-3.7%	903	4.7%
Seguridad y Previsión Social	18 143	23 646	19 703	18 997	( 709)	-3.6%	854	4.7%
Dietas de Dirección	249	413	341	312	( 28)	-8.3%	64	25.6%
Otros Gastos de Personal	47 810	56 255	47 682	47 160	( 602)	-1.1%	( 630)	-1.3%
Participación de Trabajadores	96 699	94 772	91 053	94 665	3 632	17.7%	( 2 008)	-5.0%
Refrigerio	176	294	186	93	( 73)	-50.0%	( 25)	-51%
Asistencia Médica	233	803	421	37	( 466)	-58.0%	( 202)	-67%
Otros (*)	6 484	9 387	7 811	4 740	( 3 649)	-43.5%	( 2 335)	-36%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	1 614	2 212	1 821	1 741	( 80)	-4.4%	128	8%
Actividades de Bienestar Laboral	190	391	446	22	( 424)	-98.1%	( 168)	-89%
Solución de Conflictos - Conciliación	215	334	233	25	( 208)	-88.0%	( 190)	-88%
Laudo								
Diversos - Otros (*)	4 465	6 381	5 211	2 357	( 2 854)	-55.6%	( 2 108)	-47%
Uniformes	4 167	5 020	4 167	4 167		0.0%		0%
Indemnidad por Retiro Voluntario		6 659	4 034	4 039	25	0.6%	4 059	100%
Contribuciones	115						( 115)	-100%

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

- Sueldos y salarios superior en 3.8% (S/ 11.3 MM) destacando Básicas, mayor en 4.8% (S/ 8.3 MM) por la aplicación del laudo arbitral 2016 a partir del mes de diciembre 2018, así como en asignaciones por refrigerio, movilidad y escolaridad, por el incremento otorgado según convenio colectivo.
- Incentivos por retiro voluntario superior en S/ 4.1 MM, al haberse realizado este programa en el presente año.

Otros egresos (S/ 195.5 MM), presenta un incremento de 8.8% (S/ 15.8 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 179.7 MM) explicado por la mayor ejecución en otros servicios ETV S/ 2.5, por el alquiler de bóveda y procesamiento de efectivo; comisiones tarjetas crédito/débito S/ 2.1 MM por el otorgamiento de nuevas tarjetas multired, abastecimiento y administración de cajeros multired S/ 0.9 MM y comisión por servicio POS Agente Multired-excedente S/ 6.4 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2018		PPTO 2019		A OCTUBRE 2018		VARIACION 2018-2019	
	2018	2018	PM1	PM1	EJECUTADO	VARIACION EJEC. - PRES.	VAR %	VAR \$ / VAR %
<b>OTROS</b>	<b>176 734</b>	<b>239 942</b>	<b>191 740</b>	<b>185 545</b>	<b>2 695</b>	<b>2.0%</b>	<b>16 311</b>	<b>6.8%</b>
OE - PNP	24 791	21 054	25 597	26 007	310	1.2%	1 376	5.2%
Fuerzas Policiales	4 094	5 600	5 123	5 771	648	12.6%	1 677	41.0%
Administración de Oficinas Especiales	20 637	24 454	20 574	20 236	( 338)	-1.6%	( 402)	-1.9%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSOS</b>	<b>153 650</b>	<b>207 076</b>	<b>186 308</b>	<b>166 773</b>	<b>1 465</b>	<b>0.9%</b>	<b>13 223</b>	<b>8.8%</b>
Transporte, cual. y adm. fidos. protegidos	59 471	68 890	58 156	57 214	( 942)	-2%	( 1 256)	-2%
Apertura Puertas	3 767	5 848	5 443	4 089	( 1 374)	-25%	302	6%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	14 043	16 745	13 732	14 897	1 165	8%	864	6%
Otros servicios ETV	10 569	15 786	13 186	12 981	( 204)	-2%	2 472	24%
Comisiones tarjetas credito/débito	23 211	30 385	22 856	25 303	2 447	11%	2 091	9%
Comisiones Agente Multired	20 963	34 534	26 560	26 758	1 198	5%	6 395	31%
Servicio Banca Celular	11 302	18 098	14 322	12 601	( 1 721)	-12%	1 299	11%
Tarjeta global debito visa-dt/Tokene Diferido	4 917	5 832	4 987	5 114	246	5%	197	4%
Fondos en Fideicomiso MIVAVE	21	25	20	30		0%	( 1)	0%
Servicios MIVAVE	733	1 310	1 062	1 229	147	14%	496	68%
Multireds Visanet del Perú MIVAVE	668	1 044	851	742	( 109)	-13%	74	11%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marcas	3 074	4 265	2 482	3 219	737	30%	148	5%
Custodia de Valores - Mart. Clas. Ctes	638	835	582	407	( 275)	-40%	( 231)	-36%
Transferencias de fondos	114	155	128	112	( 15)	-13%	( 2)	-2%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	62	56	47	31	( 16)	-34%	( 32)	-63%
Comisión servicios tasas visa	290	445	371	450	79	21%	160	85%
Comisión servicios Bancarod	121	129	105	80	( 25)	-24%	( 42)	-34%
Cámara de Compensación Electrónica	489	698	580	528	( 52)	-9%	39	8%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	886	833	689	823	234	34%	237	34%
Gestión de efectivo		125	83		( 83)	-100%		
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	72	77	64	95	31	48%	23	22%
Extraordinarios (Mivave)								
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>1 463</b>	<b>513</b>	<b>736</b>	<b>2 768</b>	<b>2 030</b>	<b>376.0%</b>	<b>1 313</b>	<b>90.4%</b>
Pérdida en bienes adjudicados	268						( 268)	-100%
Solución de conflictos - conciliación locadores	798	800	522	163	( 450)	-26%	( 636)	-80%
Pérdida no cubiertos por seguros	66	9	9	52	44	616%	( 14)	-21%
Otros - Varios				97	97		97	
Sanciones administrativas y fiscales	320	105	105	315	208	298%	( 7)	-2%
Pérdida asociada a Friesgo Operacional				2 141	2 141		2 141	

Servicios prestados por terceros al mes de octubre (S/ 170.3 MM), inferior en 1.5% (S/ 2.6 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 172.8 MM), destacando:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2018		PPTO 2019		A OCTUBRE 2019			VARIACIÓN 2019-2018	
	2018	PIM 1	PIM 1	PIM 1	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>172 824</b>	<b>247 263</b>	<b>200 433</b>		<b>170 259</b>	<b>( 30 225)</b>	<b>-15.1%</b>	<b>( 2 556)</b>	<b>-1.5%</b>
Mantenimiento y Reparación	30 424	52 606	43 090		32 603	( 10 457)	-24.3%	( 2 178)	7.2%
Otros no relacionados a GIF (*)	23 772	38 030	28 304		22 641	( 5 664)	-20.0%	( 1 132)	-4.8%
Honorarios Profesionales (GIF)	6 696	10 833	7 952		6 265	( 1 687)	-21.3%	( 430)	-6.4%
Alquileres	13 788	20 256	16 310		14 933	( 1 377)	-8.4%	( 1 145)	8.3%
Tarifas de Servicios Públicos	47 808	59 231	48 852		51 272	1 419	2.8%	3 464	7.2%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIF)	37 855	51 432	42 869		35 057	( 7 612)	-17.8%	( 2 795)	-7.4%
Otros relacionados a GIF - Locadores	5 679	6 140	5 093		3 659	( 1 434)	-25.2%	( 2 023)	-35.6%
Transporte y Almacenamiento	2 772	3 599	2 972		2 006	( 966)	-32.5%	( 765)	-27.6%
Publicidad y Publicaciones	2 356	2 566	2 311		269	( 2 042)	-86.4%	( 2 088)	-86.5%
Servicio de Mensajería	1 673	2 569	1 858		1 563	( 385)	-20.2%	( 110)	-6.6%

(\*) Locadores de Servicio

- Publicidad y Publicaciones, menor en S/ 2.1 MM, debido a la adquisición en el año 2018 de artículos publicitarios y producción spot de audio y video de actividades del BN.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en S/ 2.8 MM, destacando el servicio de vigilancia para la Sede Principal del Banco de la Nación (Adendas).
- Otros, menor en S/ 3.3 MM, por la menor contratación de locadores de servicios, menores gastos de imprenta y el servicio de solución ATM's - Bevertec.

Contrarrestado por:

- Mantenimiento y reparación, superior en S/ 2.2 MM, destacando la ejecución del gasto de software contrarrestado por inmuebles ante la reducción de servicios generales de las agencias a nivel nacional y oficina principal.
- Tarifa de Servicios Públicos, superior en S/ 3.5 MM, destacando la ejecución del servicio Red de Teleproceso - IP-VPN y el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.

Tributos al mes de octubre (S/ 62.1 MM) disminuyó en 4.3% (S/ 2.8 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 64.9 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 2.2 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A OCTUBRE 2018		PPTO 2019		A OCTUBRE 2019			VARIACIÓN 2019-2018	
	2018	PIM 1	PIM 1	PIM 1	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>64 916</b>	<b>89 208</b>	<b>73 399</b>		<b>62 135</b>	<b>( 11 265)</b>	<b>-15.3%</b>	<b>( 2 781)</b>	<b>-4.3%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	64 847	89 118	73 326		62 062	( 11 244)	-15.3%	( 2 765)	-4.3%
Impuesto General a las Ventas	57 212	80 000	65 265		55 671	( 6 564)	-14.7%	( 2 241)	-3.9%
Tributos a Gobierno Local	4 019	5 221	5 110		3 602	( 1 607)	-39.6%	( 417)	-10.4%
Superintendencia de Banca y Seguro	2 485	3 398	2 549		2 549	0.0%	0.0%	35	2.2%
Otros Tributos	421	499	472		263	( 142)	-35.4%	( 162)	-38.4%
Impuesto a las transacciones financieras	69	90	74		53	( 21)	-28.4%	( 16)	-23.1%

El rubro Egresos Operativos al mes de octubre (S/ 1,042.2 MM) disminuyó en 5.6% (S/ 61.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,103.8 MM), debido a gastos de personal menor en 4.1% (S/ 22.6 MM), servicios prestados por terceros menor en 15.1% (S/ 30.2 MM), tributos menor en 15.3% (S/ 11.3 MM)

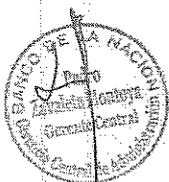
contrarrestado por otros superior en 2.0% (S/ 3.8 MM)) principalmente por pérdidas asociadas a riesgos de operación.

El Gasto de personal al mes de octubre (S/ 529.4 MM), inferior en 4.1% (S/ 22.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 551.9 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios inferior en 6.0% (S/ 19.6 MM) destacando Básicas y asignaciones, menor en 5.6% (S/ 11.0 MM) y 8.7% (S/ 6.9 MM) por la no cobertura de plazas, y en asignaciones de refrigerio y movilidad.
- Jubilaciones y pensiones, menor en 0.7% (S/ 0.9 MM) por la menor planilla de jubilación.

Servicios prestados por terceros al mes de octubre (S/ 170.3 MM) inferior en 15.1% (S/ 30.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 200.5 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 24.3% (S/ 10.5 MM):
  - ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 3.8 MM por la menor ejecución del servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Sede Lima del BN.
  - ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles-otros, inferior en S/ 1.0 MM, destacando la menor ejecución de mantenimientos varios en la red de agencias a nivel nacional.
  - ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 1.4 MM, destacando Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo para Equipos de Aire Acondicionado y Ventilación Mecánica de las Oficinas de la Subgerencia Macro Región Lima, Trujillo, Huancayo Piura y Arequipa.
  - ✓ Mantenimiento y soporte de software, menor en S/ 1.1 MM, por la menor ejecución del Servicio de Soporte de Software para Cajeros Automáticos Diebold.
  - ✓ Alarma y seguridad, menor en S/ 1.1 MM, por la menor ejecución de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de Seguridad Electrónica en el BN a Nivel Nacional
- Otros, inferior en 21.2% (S/ 7.5 MM), destacando otros no relacionados al GIP, por la menor ejecución en:
  - ✓ Gastos de imprenta S/ 0.8 MM, por el Servicio de Impresión de Formatos del Banco de la Nación.
  - ✓ Otros servicios S/ 0.9 MM, principalmente por los servicios Licenciamiento por el uso de Software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS - Contrato Complementario y mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software).
  - ✓ Servicios de desarrollos informáticos S/ 1.4 MM.
  - ✓ Solución ATM's – Bevertec S/ 0.8 MM.
- Honorarios profesionales, por debajo de la meta en 21.3% (S/ 1.7 MM) principalmente por:
  - ✓ Asesorías menor en S/ 0.5 MM, por la no ejecución de Servicio de patrocinio procesal en derecho laboral en Lima y Callao.
  - ✓ Consultorías menor en S/ 0.7 MM, por la no ejecución de consultorías Servicio de Consultoría para realizar la Evaluación del Servicio en Canales de Atención con el Cliente Incógnito en Lima y Provincias 2019 y Servicio de Consultoría en materias de Derecho Laboral y Previsional.
  - ✓ Otros servicios no personales menor en S/ 0.3 MM, por los servicios legales persona jurídica (Arbitraje y otros) y honorarios profesionales del Tribunal



Arbitral y de la Secretaría Arbitral designados a resolver la controversia surgida entre el Consorcio NESSA-RSI y el Banco de la Nación.

- Alquileres inferiores en 8.4% (S/ 1.4 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional S/ 1.2 MM, el que está supeditado al número de agencias por implementar y al avance de los programas de apertura de agencias, instalación de cajeros automáticos.

Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 17.8% (S/ 7.6 MM), destacando el servicio de vigilancia para la Macro Región Lima y Sede Principal del Banco de la Nación.

**Tributos** al mes de octubre (S/ 62.1 MM) disminuyó en 15.3% (S/ 11.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 73.4 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 9.6 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios y tributos a gobiernos locales menor en S/ 1.5.

**Otros** al mes de octubre (S/ 195.5 MM) aumentó en 2.0% (S/ 3.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 191.7 MM), destacando la mayor ejecución en abastecimiento y administración cajeros multired en S/ 1.2 MM, comisiones de tarjetas de crédito/débito en S/ 2.4 MM, comisiones agentes multired en S/ 1.2 MM y otros gastos en S/ 2.0 MM por pérdidas asociadas a riesgo operacional; contrarrestado por la menor ejecución en apertura de puertas ATM's en S/ 1.4 MM y servicio banca celular movistar en S/ 1.7 MM.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de octubre (S/ 16.3 MM) fue menor en 48.3% (S/ 15.2 MM) respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 31.4 MM), destacando:

En miles de Soles

RUBRO	EJECUTADO A OCTUBRE 2018		A OCTUBRE 2017		VARIACIÓN 2018-2017			
	2018	PMI 2018	PMI	EJECUTADO	VARIACION EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>31.443</b>	<b>141.406</b>	<b>41.486</b>	<b>16.281</b>	<b>( 25.235)</b>	<b>-60.8%</b>	<b>( 15.182)</b>	<b>-48.3%</b>
Edificios e instalaciones	8.470	27.680	16.656	6.467	( 10.190)	-61.2%	( 2.003)	-23.6%
Gastos Amortizables	9.093	38.650	11.946	4.806	( 7.139)	-40.2%	( 4.295)	-47.1%
Terrenos		8.256	6.256		( 6.256)	-100.0%		
Equipos de Transporte y Maquinarias	423	1.897	1.167	403	( 764)	-85.5%	( 20)	-4.7%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3.629	2.040	993	180	( 353)	-63.8%	( 3.896)	-95.8%
Mobiliario y Equipo	9.028	64.883	4.478	4.423	( 55)	-1.2%	( 5.205)	-54.1%

- Gastos amortizables, menor en S/ 4.3 MM, por la ejecución de:
  - ✓ Servicio de solución para garantizar la continuidad operativa (Contrato BID), Contrato CO-021033-2015.
- Edificios e instalaciones, menor en S/ 2.0 MM, principalmente por la menor ejecución en la construcción y remodelación de agencias.
- Instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas, menor en S/ 3.7 MM, principalmente por las realizadas en la agencias San Juan de Lurigancho, Ate y Santa Rosa en el año 2018.
- Mobiliario y equipo, menor en S/ 5.2 MM, por la ejecución en:
  - ✓ Adquisición de servidores corporativos en S/ 5.5 MM.

El rubro **Gastos de Capital** al mes de octubre (S/ 16.3 MM) fue menor en 60.8% (S/ 25.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 41.5 MM), destacando:

- Edificios e instalaciones, menor en S/ 10.2 MM, principalmente por la menor ejecución en la construcción y remodelación de agencias:



- ✓ Agencia Mala - Construcción en S/ 1.3 MM. A la fecha se viene coordinando con el proyectista para la culminación de las observaciones efectuadas por el Comité de Selección.
  - ✓ Agencia La Molina - Construcción en S/ 1.3 MM por resolución de contrato expediente técnico.
  - ✓ Agencia Piura - Construcción en S/ 2.7 MM. Postergado ya que a la fecha se viene coordinando con el proyectista para la culminación de las observaciones efectuadas al expediente técnico.
  - ✓ Agencia Iberia - Construcción en S/ 1.3 MM. Postergación de la ejecución prevista por observaciones al expediente técnico.
  - ✓ Agencia Cayma - Construcción en S/ 1.3 MM. A la fecha se viene coordinando con el proyectista para la culminación de las observaciones efectuadas por el Comité de Selección.
- Gastos amortizables, menor en S/ 7.1 MM, por el retraso en:
    - ✓ Journal para Cajeros Automáticos NCR y Diebold en S/ 3.4, contratos suscritos, su ejecución reflejara en el mes noviembre.
    - ✓ Renovación de Licenciamiento Microsoft en S/ 1.5 MM, Convenio FONAFE.
  - Terrenos, menor en S/ 6.3 MM, al desestimarse la Agencia Wanchaq y Ayaviri por no encontrar inmuebles saneados y la Agencia Máncora por no tener el respaldo en base al número de operaciones que se efectúan en dicha agencia.

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

El rubro **Transferencias Netas** al mes de octubre (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 0.9 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Octubre 2018	Meta Anual	Meta a Octubre 2019	Real a Octubre 2019	Var %	Diferencia	Avence %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	644	900	900	669	-25.7%	( 231)	74.3%
Fundación Cultural BN	644	669	669	669	0.0%	-	100.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	-	231	231	-	-100.0%	231	0%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>( 644)</b>	<b>( 900)</b>	<b>( 900)</b>	<b>( 669)</b>	<b>-25.7%</b>	<b>( 231)</b>	<b>74.3%</b>

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

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

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de octubre (S/ 16.6 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 16.6 MM).

El **saldo final** al mes de octubre (S/ 1,149.7 MM), aumentó en 11.9% (S/ 122.4 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 1,027.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.



- El **saldo final** al mes de octubre (S/ 1,149.7 MM), aumentó en 13.4% (S/ 136.3 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 1,013.4 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.
- El **gasto integrado de personal** al mes de octubre (S/ 571.3 MM), aumentó en 1.5% (S/ 8.3 MM), respecto al mes de octubre del año anterior (S/ 562.9 MM):
  - Mayor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas, supeditado al número de personal activo e incremento del básico y asignaciones por refrigerio, movilidad y escolaridad, por el incremento otorgado según convenio colectivo.
  - Mayor ejecución en Otros gastos de personal, destacando los incentivos por retiro voluntario, al realizarse el programa en el presente año.
- El **gasto integrado de personal** al mes de octubre (S/ 571.3 MM), disminuyó en 6.2% (S/ 37.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de octubre del presente año (S/ 609.0 MM):
  - Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando básicas, por la menor cobertura de plazas y asignaciones por refrigerio y movilidad.
  - Menor ejecución en Otros gastos de personal, destacando la menor contratación en la modalidad de prácticas pre-profesionales.
  - Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza y otros servicios – SNP.

Nota: La evaluación al mes de octubre de los Estados Financieros se elaboró con el 7mo. Previo.

## V. Hechos de Importancia

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. Los anexos se remitirán a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



VI Anexos

Anexo N° 1 - Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Octubre 2018	Marco Inicial Año 2018	Marco Actual - 1 - Modificación			Real A Octubre 2019	Var. %	Diferencia	Avance %
				Año 2019	A Octubre 2018					
		a	b	c	d	e	f/g-h	i-j-k	l/m	
<b>I. PERSONAL</b>										
Plantilla	N°	4 775	4 877	4 707	4 697	4 664	89,3	-33,0	99,1	
Gerente General	N°					1				
Gerentes	N°	25	17	23	23	28	112,0	3,0	1,1	
Ejecutivos	N°	847	824	880	882	861	87,6	-21,0	1,0	
Profesionales	N°	506	566	513	510	504	88,2	-6,0	1,0	
Técnicos	N°	2 888	2 682	2 602	2 802	2 747	89,5	-18,0	1,0	
Administrativos	N°	511	578	480	480	485	101,0	5,0	1,0	
Locación de Servicios	N°	155	252	118	118	105	89,0	-13,0	0,9	
Servicios de Terceros	N°	1 605	1 611	1 605	1 605	1 546	89,3	-58,0	1,0	
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0,0		
Personal de Servicios	N°						0,0	0,0		
Otros	N°	1 503	1 611	1 605	1 605	1 546	89,3	-58,0	1,0	
Pensionistas	N°	5 229	5 178	5 170	5 130	5 103	98,5	-27,0	1,0	
Regimen 20530	N°	5 229	5 116	5 110	5 130	5 103	98,5	-27,0	1,0	
Regimen .....	N°						0,0	0,0		
Regimen .....	N°						0,0	0,0		
Practicantes (Instituto Serum Sengra)	N°	238	350	209	209	150	71,8	-58,0	0,7	
- Profesionales	N°	104				81	80,0	81,0	0	
- Reprofesionales	N°	134				69	69,0	69,0	0,3	
<b>TOTAL</b>	<b>N°</b>	<b>12 802</b>	<b>12 208</b>	<b>11 746</b>	<b>11 759</b>	<b>11 568</b>	<b>89,4</b>	<b>-19,0</b>	<b>1,0</b>	
Personal en Planta	N°	4 775	4 877	4 707	4 697	4 664	89,3	-33,0	1,0	
Personal en CAP	N°	4 446	4 577	4 397	4 397	4 258	89,4	-38,0	1,0	
Personal Fuera de CAP	N°	328	390	310	310	305	89,4	-5,0	1,0	
Según Afiliación	N°	4 446	4 577	4 397	4 397	4 258	89,4	-28,0	1,0	
Sujeto a Negociación Colectiva	N°									
No Sujeto a Negociación Colectiva	N°	4 446	4 577	4 397	4 397	4 258	89,4	-28,0	1,0	

\* G.G. está encasillado lo mismo que varios gerentes.

**II. INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES**

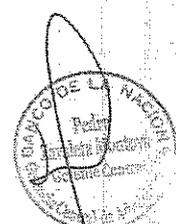
		1 076 111 228	1 156 573 720	1 162 846 438	1 072 248 258	1 163 071 743	110,3	110 823 487,0	1,0
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	1 076 111 228	1 156 573 720	1 162 846 438	1 072 248 258	1 163 071 743	110,3	110 823 487,0	1,0
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	1 044 049 921	884 385 735	1 020 534 320	1 029 832 414	1 166 142 015	112,2	132 289 601,0	1,1
INVERSIONES - FIK (Presupuesto)	S/	31 443 145	180 367 985	141 408 110	41 486 844	16 261 130	49,2	-25 234 714,0	0,1
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	1 269 867 661	1 536 288 034	1 067 354 061	1 307 732 038	1 296 617 363	89,3	-9 164 975,0	0,6
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	881 089 852	1 021 017 476	1 000 612 238	652 335 859	1 022 344 628	116,5	166 786 722,0	1,0
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	888 849 116	818 836 756	798 705 182	684 064 206	847 868 707	124,0	152 904 501,0	1,1
ACTIVO TOTAL	S/	26 646 696 436	29 917 884 986	29 091 447 411	26 224 757 228	28 587 861 294	104,9	113 124 085,0	1,0
ACTIVO CORRIENTE	S/	26 666 230 452	25 216 836 915	27 606 320 035	26 885 101 885	26 620 846 604	106,2	1 138 744 618,0	1,0
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1 788 278 971	3 701 027 171	1 395 127 376	1 339 655 243	1 677 014 690	117,7	237 378 447,0	1,1
PASIVO TOTAL	S/	26 570 282 205	26 516 975 908	26 454 166 603	25 806 712 763	26 947 294 505	104,4	1 140 581 712,0	1,0
PASIVO CORRIENTE	S/	21 256 785 155	24 056 638 456	24 260 864 157	23 652 567 535	24 652 268 654	108,5	1 299 701 319,0	1,0
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2 151 438 038	2 256 237 473	2 251 205 645	2 254 145 228	2 095 025 851	82,9	-159 119 607,0	0,9
PATRIMONIO	S/	2 139 516 232	2 600 908 176	2 547 276 606	2 418 044 438	2 650 586 789	106,6	233 542 553,0	1,0
INDICE DE MADRIDIDAD	%	1,2%	0,9%	0,9%	0,9%	2,2%	22,7	0,0	2,3
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2,4%	2,8%	2,8%	2,4%	2,9%	118,7	0,0	1,0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	28,0%	32,3%	33,1%	34,2%	42,5%	182,0	0,0	1,9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gast)	%	3,6%	4,5%	4,2%	4,0%	4,6%	88,2	0,0	1,0
EBITDA ( Utilidad Operativa + Depreciación - A)	Miles S/	871 955	1 133 584	1 125 722	891 812 274	1 034 147	6,1	-860 678 126,8	0,9
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1,1	1,0	1,1	1,1	1,1	96,8	0,0	1,0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	12,4	10,1	10,4	10,7	10,2	95,3	-0,6	1,0

**III. INDICADORES OPERATIVOS**

		1 321 744 187	1 613 194 370	1 613 194 370	1 362 158 835	1 353 376 141	85,3	-8 862 984,0	0,8
INGRESOS POR INTERESES	S/	1 321 744 187	1 613 194 370	1 613 194 370	1 362 158 835	1 353 376 141	85,3	-8 862 984,0	0,8
GASTOS POR INTERESES	S/	51 876 526	62 906 336	62 906 336	54 376 497	54 636 778	106,5	262 391,0	0,9
SALDO NETO DE CAJA	S/	749 633 155	4 722 348 030	4 722 348 030	4 722 348 030	2 218 751 772	70,6	-935 408 404,0	-0,5
SALDO FINAL DE CAJA	S/	7 225 438 724	9 881 652 083	9 881 652 083	8 303 177 185	10 829 029 153	120,4	2 525 851 970,0	1,1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	8 853 331 846	8 654 967 258	8 542 218 084	8 671 624 049	8 424 362 700	93,5	-447 261 349,0	-1,0

**III. INDICADORES OPERATIVOS**

		176 143 794	260 233 231	260 233 231	306 349 846	193 805 729	49,7	-186 444 116,8	0,7
Creditos indirectos	S/	176 143 794	260 233 231	260 233 231	306 349 846	193 805 729	49,7	-186 444 116,8	0,7
Creditos directos	S/	9 047 881 605	6 244 600 025	6 566 240 795	6 417 187 373	6 635 520 159	103,7	236 325 786,5	1,0
Creditos al personal	S/	89 983 662	76 882 197	76 882 197	64 076 831	110 616 243	172,8	46 539 412,3	1,4
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9 314 119 255	6 586 735 454	6 903 366 223	6 871 624 049	6 960 045 111	101,3	88 421 062,0	1,0
+ Rendimiento devengado	S/	78 850 753	67 836 430	67 836 430	32 294 343	43 962 948	84,2	-6 281 485,8	0,8
- provision, para prest. de cobranza dudosa	S/	170 809 645	131 815 495	115 288 216	114 758 122	222 265 085	193,7	107 508 943,4	1,9
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	8 220 480 505	6 822 048 410	6 840 945 580	6 808 092 270	6 781 742 895	89,6	-27 348 375,2	-1,0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	6 992 548 987	6 384 818 476	6 667 240 900	6 636 584 447	6 565 721 465	89,9	-68 862 862,1	1,0
Fuente potencial	S/	62 289 604	29 181 497	41 538 940	41 346 936	65 715 057	158,9	24 366 120,4	1,8
I. Incierta	S/	42 021 159	21 454 314	33 098 812	32 947 716	51 259 810	155,9	18 412 094,6	1,8
Dudosa	S/	112 374 818	100 452 988	82 442 392	81 765 283	142 432 255	174,2	60 667 062,2	1,7
Perdida	S/	104 173 806	49 797 258	79 342 480	78 677 656	133 816 425	169,4	54 634 767,0	1,7
TOTAL CARTERA	S/	6 314 118 395	6 585 725 454	6 903 366 223	6 871 624 049	6 960 045 111	101,3	88 421 062,0	1,0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	N°	38 269	631 145	631 145	631 145	639 171	101,3	8 026,3	1,0
Clientes (tarjetas de debito)	N°	7 43 265	7 785 852	7 795 532	7 388 054	8 581 335	116,2	1 195 281,1	1,1
Clientes / Usuarios	N°	18 311 082	14 134 315	15 315 176	16 693 496	17 493 714	104,8	800 217,9	1,0
Clientes	N°	8 354 958	7 898 828	8 352 051	8 307 442	9 312 497	100,1	5 054,6	1,0
No Clientes	N°	9 106 123	6 247 488	6 963 125	7 388 054	8 181 217	110,8	795 163,3	0,9
VOLUMEN DE OPERACIONES*	N°	414 502 112	418 297 404	546 137 345	477 221 060	436 553 753	93,1	-37 668 306,5	0,8
AGENCIAS LOB	N°	372	389	374	372	372	100,0	0,0	1,0
AGENCIAS NO LOB	N°	267	286	268	268	268	100,0	0,0	0,9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	28,72%	100,00%	100,00%	28,35%	11,50%	38,2	-0,2	0,1



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....



# Anexo N° 3- Presupuesto de Ingresos y Egresos

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS  
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2015  
En Soles

CATEGORIA	SUBCATEGORIA	RUBROS	Real		Diferencia	Var %	Mes		Diferencia	Var %	Interés Inicial	Nuevo Actual	Asesor %	Avance %
			A Octubre 2015	A Octubre 2015			A Octubre 2015	A Octubre 2015						
		<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>	<b>2,897,227,749</b>	<b>2,895,748,373</b>	<b>(1,479,377)</b>	<b>-0.05%</b>	<b>2,120,118,389</b>	<b>2,117,772,932</b>	<b>(2,345,457)</b>	<b>-0.11%</b>	<b>2,531,826,381</b>	<b>2,531,826,381</b>	<b>0.00%</b>	<b>87.3%</b>
		<b>1 INGRESOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.1 Ventas de Bienes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.2 Ventas de Servicios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.3 Ingresos Financieros</b>	<b>1,811,385,465</b>	<b>1,495,248,855</b>	<b>(316,136,610)</b>	<b>-17.45%</b>	<b>1,699,012,571</b>	<b>1,694,817,173</b>	<b>(4,195,398)</b>	<b>-0.24%</b>	<b>2,222,864,320</b>	<b>1,781,826,504</b>	<b>78.7%</b>	<b>80.4%</b>
		<b>1.4 Ingresos por participacion o dividendos</b>	<b>1,719,564.9</b>	<b>1,105,735.9</b>	<b>(613,829)</b>	<b>-35.40%</b>	<b>1,845,055</b>	<b>1,830,491</b>	<b>(4,564)</b>	<b>-0.24%</b>	<b>2,435,350</b>	<b>2,435,350</b>	<b>100.0%</b>	<b>85.7%</b>
		<b>1.5 Ingresos complementarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6 Otros</b>	<b>612,448,617</b>	<b>621,412,008</b>	<b>8,963,391</b>	<b>1.46%</b>	<b>615,225,262</b>	<b>615,225,262</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.1 Ingresos complementarios</b>	<b>1,042,208,643</b>	<b>1,032,882,548</b>	<b>(9,326,095)</b>	<b>-0.90%</b>	<b>7,023,818</b>	<b>7,023,818</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.1.1 Compras de Bienes</b>	<b>6,350,544</b>	<b>7,319,000</b>	<b>968,456</b>	<b>15.24%</b>	<b>6,820,839</b>	<b>6,820,839</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>10,210,000</b>	<b>6,297,000</b>	<b>61.7%</b>	<b>72.2%</b>
		<b>1.6.1.1.1 Fletes y transporte</b>	<b>6,350,544</b>	<b>7,319,000</b>	<b>968,456</b>	<b>15.24%</b>	<b>6,820,839</b>	<b>6,820,839</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>10,210,000</b>	<b>6,297,000</b>	<b>61.7%</b>	<b>72.2%</b>
		<b>1.6.1.1.2 Compras de Bienes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.1.1.3 Otros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.1.2 Gastos de personal (GCP)</b>	<b>629,350,484</b>	<b>619,342,219</b>	<b>(10,008,265)</b>	<b>-1.60%</b>	<b>521,043,269</b>	<b>521,043,269</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>673,000,000</b>	<b>673,000,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>76.6%</b>
		<b>1.6.1.2.1 Gastos de Salarios (GCP)</b>	<b>306,045,000</b>	<b>299,747,219</b>	<b>(6,297,781)</b>	<b>-2.06%</b>	<b>237,893,819</b>	<b>237,893,819</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>368,320,000</b>	<b>368,320,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>77.9%</b>
		<b>1.6.1.2.2 Otros</b>	<b>323,305,484</b>	<b>319,595,000</b>	<b>(3,710,484)</b>	<b>-1.15%</b>	<b>283,149,450</b>	<b>283,149,450</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>304,680,000</b>	<b>304,680,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>78.3%</b>
		<b>1.6.2 Ingresos (GIP)</b>	<b>1,111,261</b>	<b>1,139,614</b>	<b>28,353</b>	<b>2.54%</b>	<b>1,190,452</b>	<b>1,190,452</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>88,472</b>	<b>1,190,452</b>	<b>134.6%</b>	<b>74.1%</b>
		<b>1.6.2.1 Gratificaciones (GIP)</b>	<b>36,872,825</b>	<b>36,216,202</b>	<b>(656,623)</b>	<b>-1.78%</b>	<b>36,899,890</b>	<b>36,899,890</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>46,736,000</b>	<b>36,899,890</b>	<b>78.9%</b>	<b>75.7%</b>
		<b>1.6.2.2 Diarios (GIP)</b>	<b>72,386,184</b>	<b>71,534,912</b>	<b>(851,272)</b>	<b>-1.17%</b>	<b>70,926,991</b>	<b>70,926,991</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>61,910,000</b>	<b>70,926,991</b>	<b>114.6%</b>	<b>84.0%</b>
		<b>1.6.2.3 Horas Extra (GIP)</b>	<b>13,628,222</b>	<b>13,719,798</b>	<b>91,576</b>	<b>0.67%</b>	<b>13,723,003</b>	<b>13,723,003</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>16,274,000</b>	<b>13,723,003</b>	<b>84.5%</b>	<b>84.0%</b>
		<b>1.6.2.4 Otros (GIP)</b>	<b>30,412,849</b>	<b>30,139,802</b>	<b>(273,047)</b>	<b>-0.90%</b>	<b>29,772,188</b>	<b>29,772,188</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>24,990,000</b>	<b>24,990,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>80.5%</b>
		<b>1.6.2.5 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)</b>	<b>16,967,038</b>	<b>16,140,813</b>	<b>(826,225)</b>	<b>-4.87%</b>	<b>16,705,419</b>	<b>16,705,419</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>23,649,112</b>	<b>16,705,419</b>	<b>70.7%</b>	<b>75.0%</b>
		<b>1.6.2.6 Seguridad y Pensiones Sociales (GIP)</b>	<b>312,735</b>	<b>298,628</b>	<b>(14,107)</b>	<b>-4.51%</b>	<b>304,542</b>	<b>304,542</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>413,000</b>	<b>304,542</b>	<b>73.8%</b>	<b>75.0%</b>
		<b>1.6.2.7 Días de Vacaciones (GIP)</b>	<b>4,235,965</b>	<b>4,498,745</b>	<b>262,780</b>	<b>6.20%</b>	<b>4,568,208</b>	<b>4,568,208</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,130,000</b>	<b>4,568,208</b>	<b>110.6%</b>	<b>69.0%</b>
		<b>1.6.2.8 Cese de Actividad (GIP)</b>	<b>134,983,025</b>	<b>132,511,031</b>	<b>(2,471,994)</b>	<b>-1.83%</b>	<b>135,262,263</b>	<b>135,262,263</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>172,000,000</b>	<b>135,262,263</b>	<b>78.1%</b>	<b>78.1%</b>
		<b>1.6.2.9 Jubilaciones y Pensiones (GIP)</b>	<b>47,186,482</b>	<b>47,396,932</b>	<b>210,450</b>	<b>0.44%</b>	<b>47,682,162</b>	<b>47,682,162</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>56,588,148</b>	<b>47,682,162</b>	<b>84.3%</b>	<b>83.7%</b>
		<b>1.6.2.9.1 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>47,186,482</b>	<b>47,396,932</b>	<b>210,450</b>	<b>0.44%</b>	<b>47,682,162</b>	<b>47,682,162</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>56,588,148</b>	<b>47,682,162</b>	<b>84.3%</b>	<b>83.7%</b>
		<b>1.6.2.9.1.1 Ingresos (GIP)</b>	<b>30,833</b>	<b>117,604</b>	<b>86,771</b>	<b>281.1%</b>	<b>185,773</b>	<b>185,773</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>6,000,000</b>	<b>6,000,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>63.3%</b>
		<b>1.6.2.9.1.2 Uniformes (GIP)</b>	<b>4,185,670</b>	<b>4,166,674</b>	<b>(18,996)</b>	<b>-0.45%</b>	<b>4,186,670</b>	<b>4,186,670</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>5,000,000</b>	<b>4,186,670</b>	<b>83.3%</b>	<b>5.8%</b>
		<b>1.6.2.9.1.3 Asistencia Médica (GIP)</b>	<b>30,833</b>	<b>225,316</b>	<b>194,483</b>	<b>630.9%</b>	<b>430,640</b>	<b>430,640</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>800,000</b>	<b>430,640</b>	<b>53.8%</b>	<b>0.0%</b>
		<b>1.6.2.9.1.4 Seguro complementario de vida (GIP)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.2.9.1.5 Pago de seguro por caso de retiro (GIP)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.2.9.1.6 Seguro de vida por caso de retiro (GIP)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.2.9.1.7 Seguro de invalidez (GIP)</b>	<b>4,296,733</b>	<b>0</b>	<b>(4,296,733)</b>	<b>-100.0%</b>	<b>4,030,018</b>	<b>4,030,018</b>	<b>(266,715)</b>	<b>-6.6%</b>	<b>6,000,000</b>	<b>6,000,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0%</b>
		<b>1.6.2.9.1.8 Calesiderios (GIP)</b>	<b>0</b>	<b>115,269</b>	<b>115,269</b>	<b>100.0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.2.9.1.9 Beneficios de Producción (GIP)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
		<b>1.6.2.9.1.10 Participación de Empleados (GIP)</b>	<b>24,643,118</b>	<b>36,662,273</b>	<b>12,019,155</b>	<b>48.76%</b>	<b>31,059,272</b>	<b>31,059,272</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>34,772,000</b>	<b>34,772,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>69.7%</b>
		<b>1.6.2.9.1.11 Otros (GIP)</b>	<b>4,245,474</b>	<b>6,482,671</b>	<b>2,237,197</b>	<b>52.71%</b>	<b>7,611,436</b>	<b>7,611,436</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>9,893,000</b>	<b>7,611,436</b>	<b>77.0%</b>	<b>88.2%</b>
		<b>1.6.3 Servicios, prestaciones por concepto</b>	<b>176,267,843</b>	<b>172,820,888</b>	<b>(3,446,955)</b>	<b>-1.95%</b>	<b>204,492,717</b>	<b>204,492,717</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>289,848,112</b>	<b>204,492,717</b>	<b>70.6%</b>	<b>62.7%</b>
		<b>1.6.3.1 Transporte y alojamiento</b>	<b>3,009,245</b>	<b>2,770,044</b>	<b>(239,201)</b>	<b>-7.95%</b>	<b>3,683,505</b>	<b>3,683,505</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>4,000,000</b>	<b>3,683,505</b>	<b>92.1%</b>	<b>66.6%</b>
		<b>1.6.3.2 Tarifas de servicios públicos</b>	<b>51,271,611</b>	<b>51,740,227</b>	<b>468,616</b>	<b>0.91%</b>	<b>48,695,417</b>	<b>48,695,417</b>	<b>(2,576,194)</b>	<b>-5.3%</b>	<b>50,331,000</b>	<b>48,695,417</b>	<b>96.8%</b>	<b>69.6%</b>
		<b>1.6.3.3 Honorarios profesionales (GIP)</b>	<b>6,782,334</b>	<b>6,885,788</b>	<b>103,454</b>	<b>1.53%</b>	<b>7,562,249</b>	<b>7,562,249</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>8,274,000</b>	<b>7,562,249</b>	<b>91.3%</b>	<b>67.9%</b>
		<b>1.6.3.3.1 Asesorías (GIP)</b>	<b>421,501</b>	<b>391,380</b>	<b>(30,121)</b>	<b>-7.15%</b>	<b>425,422</b>	<b>425,422</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>1,719,000</b>	<b>425,422</b>	<b>24.8%</b>	<b>56.7%</b>
		<b>1.6.3.3.2 Consultorías (GIP)</b>	<b>374,807</b>	<b>1,674,880</b>	<b>1,300,073</b>	<b>347.1%</b>	<b>1,102,649</b>	<b>1,102,649</b>	<b>(272,338)</b>	<b>-24.7%</b>	<b>3,146,000</b>	<b>1,102,649</b>	<b>35.1%</b>	<b>25.0%</b>
		<b>1.6.3.3.3 Asesorías (GIP)</b>	<b>3,949,407</b>	<b>3,036,129</b>	<b>(913,278)</b>	<b>-23.1%</b>	<b>4,470,591</b>	<b>4,470,591</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>6,267,121</b>	<b>4,470,591</b>	<b>71.3%</b>	<b>66.4%</b>
		<b>1.6.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)</b>	<b>580,449</b>	<b>1,724,100</b>	<b>1,143,651</b>	<b>197.0%</b>	<b>828,497</b>	<b>828,497</b>	<b>(755,952)</b>	<b>-91.1%</b>	<b>1,578,000</b>	<b>828,497</b>	<b>52.6%</b>	<b>42.2%</b>
		<b>1.6.3.4 Mantenimiento y Reparación</b>	<b>14,930,042</b>	<b>14,367,251</b>	<b>(562,791)</b>	<b>-3.76%</b>	<b>15,100,377</b>	<b>15,100,377</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>16,196,400</b>	<b>15,100,377</b>	<b>93.3%</b>	<b>62.0%</b>
		<b>1.6.3.5 Alquileres</b>	<b>30,382,676</b>	<b>30,424,200</b>	<b>41,524</b>	<b>0.14%</b>	<b>30,310,419</b>	<b>30,310,419</b>	<b>(71,257)</b>	<b>-0.23%</b>	<b>30,832,647</b>	<b>30,310,419</b>	<b>98.3%</b>	<b>72.7%</b>
		<b>1.6.3.5.1 Serv. de vigilancia, guardias y terno (GIP)</b>	<b>36,857,350</b>	<b>37,884,271</b>	<b>1,026,921</b>	<b>2.79%</b>	<b>42,868,563</b>	<b>42,868,563</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>49,363,000</b>	<b>42,868,563</b>	<b>86.9%</b>	<b>66.2%</b>
		<b>1.6.3.5.1.1 Vigilancia (GIP)</b>	<b>26,816,748</b>	<b>26,832,780</b>	<b>16,032</b>	<b>0.06%</b>	<b>27,789,249</b>	<b>27,789,249</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>31,899,540</b>	<b>27,789,249</b>	<b>87.1%</b>	<b>66.2%</b>
		<b>1.6.3.5.1.2 Guardias (GIP)</b>	<b>14,037,611</b>	<b>14,051,491</b>	<b>13,880</b>	<b>0.10%</b>	<b>15,079,314</b>	<b>15,079,314</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>17,463,460</b>	<b>15,079,314</b>	<b>86.4%</b>	<b>71.1%</b>
		<b>1.6.3.5.1.3 Limpieza (GIP)</b>	<b>286,608</b>	<b>2,399,999</b>	<b>2,113,391</b>	<b>734.0%</b>	<b>2,612,102</b>	<b>2,612,102</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>2,946,000</b>	<b>2,612,102</b>	<b>88.7%</b>	<b>69.8%</b>
		<b>1.6.3.5.2 Otros</b>	<b>37,883,138</b>	<										

Anexo N° 3- Estado de Situación Financiera

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta Actual	Avance	Avance
	a Octubre 2018	a Octubre 2018	S/	%	a Octubre 2019	S/	%			%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	10 829 029 155	7 226 436 724	3 602 592 431	49.9%	10 145 012 337	684 016 818	6.7%	9 881 562 069	10 623 368 776	109.6%	109.6%
Inver. Negoc. y a Vrito. (Neto)	11 120 235 324	11 173 382 959	(53 147 635)	-0.5%	10 276 675 614	843 559 710	8.2%	10 764 532 357	10 415 936 205	103.3%	103.3%
Cartera de Créditos (Neto)	5 534 695 304	7 866 168 021	(2 331 271 717)	-29.6%	5 916 287 058	(381 390 754)	-6.4%	5 070 852 075	5 982 449 733	109.2%	109.2%
Cuentas por Cobrar (Neto)	285 133 990	342 043 183	(56 909 193)	-16.8%	297 792 612	(12 658 622)	-4.3%	317 541 307	302 440 723	89.8%	89.8%
Impuesto Corrientes	40 940 638	31 276 264	9 664 374	30.9%	30 650 739	10 289 899	33.6%	35 689 142	55 097 116	114.7%	114.7%
Impuesto a la Renta y Diferidos	153 617 987	158 593 654	(4 975 667)	-3.1%	155 421 781	(1 803 794)	-1.2%	125 875 700	145 018 971	122.0%	122.0%
Otros Activos	56 993 205	62 418 659	(5 423 453)	-8.7%	63 261 845	(6 268 639)	-9.9%	109 791 239	82 006 531	51.9%	51.9%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>28 020 646 604</b>	<b>26 860 320 464</b>	<b>1 160 326 140</b>	<b>4.3%</b>	<b>26 885 101 886</b>	<b>1 135 744 618</b>	<b>4.2%</b>	<b>26 395 843 909</b>	<b>27 606 320 035</b>	<b>106.5%</b>	<b>106.5%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	889 466 396	997 163 825	(107 697 429)	-10.0%	594 299 450	295 166 946	49.7%	1 593 245 184	559 759 371	55.8%	55.8%
Imm. Mobiliario y Equipo, Neto	655 204 121	741 590 958	(86 386 837)	-11.6%	702 312 656	(47 106 835)	-6.7%	964 490 285	791 932 249	67.9%	67.9%
Activos Intangibles (neto)	30 470 382	48 627 638	(18 157 256)	-37.3%	42 040 583	(11 570 201)	-27.5%	52 528 362	42 126 531	58.0%	58.0%
Otros Activos (Neto)	1 893 791	1 896 550	(2 759)	-0.1%	1 002 254	891 537	89.0%	1 776 346	1 299 225	106.6%	106.6%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1 577 634 690</b>	<b>1 788 278 971</b>	<b>(212 244 281)</b>	<b>-11.9%</b>	<b>1 336 666 243</b>	<b>227 379 447</b>	<b>17.7%</b>	<b>2 612 040 177</b>	<b>1 396 127 376</b>	<b>60.4%</b>	<b>60.4%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>29 598 281 294</b>	<b>28 648 599 435</b>	<b>948 281 859</b>	<b>3.3%</b>	<b>28 224 767 229</b>	<b>1 373 124 065</b>	<b>4.9%</b>	<b>28 917 884 086</b>	<b>29 001 447 411</b>	<b>102.4%</b>	<b>102.4%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	24 132 132 862	23 701 847 063	430 285 799	1.9%	22 840 042 284	1 282 090 578	5.7%	23 441 359 196	23 505 700 511	102.9%	102.9%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	175 036 754	278 502 694	(103 465 940)	-37.2%	247 744 288	(72 707 532)	-29.3%	272 498 797	246 585 266	64.2%	64.2%
Cuentas Por Pagar	286 829 041	307 937 126	(21 108 085)	-6.9%	335 130 162	(48 301 121)	-14.4%	308 954 621	336 063 106	92.8%	92.8%
Impuesto a la Renta Diferido	32 677 657	5 207 135	27 470 522	527.6%	5 102 992	27 574 665	540.4%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	225 592 540	65 291 147	160 301 393	245.5%	124 547 811	101 044 729	81.1%	157 288 005	114 606 272	143.4%	143.4%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>24 862 268 854</b>	<b>24 368 786 165</b>	<b>493 482 689</b>	<b>2.0%</b>	<b>23 662 567 636</b>	<b>1 299 701 319</b>	<b>6.5%</b>	<b>24 180 110 619</b>	<b>24 282 959 167</b>	<b>102.9%</b>	<b>102.9%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1 721 027 009	1 748 679 231	(27 652 222)	-1.6%	1 896 410 030	(175 383 021)	-9.2%	1 741 048 173	1 800 047 872	98.9%	98.9%
Provisiones	115 705 525	144 512 510	(28 806 985)	-19.9%	99 401 895	16 303 630	16.4%	144 150 449	99 495 107	80.3%	80.3%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	258 293 117	258 306 297	(13 180)	0.0%	258 333 333	(40 216)	0.0%	251 666 667	251 666 667	102.6%	102.6%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2 095 025 651</b>	<b>2 151 498 038</b>	<b>(56 472 387)</b>	<b>-2.6%</b>	<b>2 354 146 258</b>	<b>(158 118 607)</b>	<b>-7.1%</b>	<b>2 136 866 289</b>	<b>2 251 209 646</b>	<b>98.6%</b>	<b>98.6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>26 947 294 505</b>	<b>26 510 284 203</b>	<b>437 011 302</b>	<b>1.6%</b>	<b>26 016 712 793</b>	<b>1 140 581 712</b>	<b>4.4%</b>	<b>26 316 976 908</b>	<b>26 464 768 803</b>	<b>102.4%</b>	<b>102.4%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
Capital Social	1 200 000 000	1 200 000 000	0	0.0%	1 200 000 000	0	0.0%	1 200 000 000	1 200 000 000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1 452 198	1 452 198	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	178 978 516	(186 848 950)	365 827 366	-195.8%	97 079 541	81 898 975	84.4%	136 283 443	115 034 820	129.4%	129.4%
Resultados Acumulados	(1 175 080)	15 763 795	(16 938 845)	-107.5%	15 446 491	(16 623 571)	-107.6%	22 336 752	12 082 398	-5.3%	-5.3%
Resultado Neto del Ejercicio	851 331 155	688 949 118	162 382 037	23.6%	684 064 206	167 266 949	24.5%	818 835 755	798 709 192	104.0%	104.0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2 650 586 789</b>	<b>2 138 316 232</b>	<b>611 270 557</b>	<b>23.9%</b>	<b>2 418 044 436</b>	<b>232 542 353</b>	<b>9.6%</b>	<b>2 600 908 178</b>	<b>2 647 278 608</b>	<b>101.9%</b>	<b>101.9%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>29 598 281 294</b>	<b>28 648 599 435</b>	<b>948 281 859</b>	<b>3.3%</b>	<b>28 224 767 229</b>	<b>1 373 124 065</b>	<b>4.9%</b>	<b>28 917 884 086</b>	<b>29 001 447 411</b>	<b>102.4%</b>	<b>102.4%</b>



Anexo N° 3- Estado de Resultados Integrales

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta FIM	Avance	Avance
	A Octubre 2018	A Octubre 2019	S/	%	A Octubre 2019	S/	%	Anual Inicial	Anual Actual	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	e	e	a/e	a/c
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	1 363 278 140	1 331 744 157	31 534 983	2.4%	1 362 188 826	(8 822 669)	-0.7%	1 613 184 370	1 632 568 687	81.9%	82.8%
Disponibles	124 435 524	58 755 923	64 679 601	105.2%	86 110 478	28 325 048	29.5%	82 637 447	118 184 971	150.2%	104.4%
Inversiones Disponibles para Venta	275 732 552	277 325 981	(1 593 429)	-0.8%	304 213 976	(28 481 424)	-9.4%	388 346 493	358 286 480	74.9%	76.7%
Inversiones a Vencimiento	89 196 847	99 689 899	(10 502 952)	-10.8%	92 361 185	(3 164 338)	-3.4%	109 645 786	110 385 185	81.2%	80.8%
Cartas de Créditos Directos	863 811 217	884 982 804	(21 051 387)	-2.4%	859 473 178	(5 581 981)	-0.6%	1 052 164 641	1 043 882 951	82.1%	82.0%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	84 688 776	91 876 626	2 782 850	5.4%	84 875 487	282 289	0.8%	82 808 336	85 184 896	86.9%	83.8%
Obligaciones con el Público	37 982 021	35 179 177	2 782 844	7.9%	37 898 235	283 786	0.8%	40 777 853	44 883 253	93.1%	84.4%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org. Internas.	330	81	239	262.8%	83	247	297.8%	0	83	0.0%	87.0%
Aduanas y Obligaciones Financieras	16 898 425	16 897 258	(833)	0.0%	16 708 188	(11 744)	-0.1%	22 130 893	20 191 260	73.4%	82.8%
Comis. Otros Cargos Adm. y Adm. Finan.	50 000	50 000	0	0.0%	128 750	(78 750)	-61.2%	2 130 883	161 250	2.3%	31.0%
Valores, Títulos y Cblig. en Circulación	16 845 425	16 647 258	(833)	0.0%	16 579 418	67 008	0.4%	20 000 000	20 000 000	83.2%	82.2%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1 278 617 364	1 239 867 531	28 749 743	2.3%	1 307 782 339	(8 164 974)	-0.7%	1 590 286 034	1 587 384 091	85.5%	82.9%
Provisiones Para Créditos Directos	(21 895 107)	(51 257 052)	19 361 945	-37.8%	(4 854 619)	(27 204 433)	563.2%	(7 322 427)	(4 778 228)	435.2%	567.2%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1 256 748 257	1 218 610 479	48 137 778	4.0%	1 302 927 720	(88 389 463)	-2.8%	1 542 963 607	1 582 605 863	82.1%	81.1%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	606 688 013	643 885 777	36 877 764	6.1%	610 438 581	(5 930 668)	-1.1%	694 847 036	733 227 176	76.4%	82.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	3 138 152	2 101 299	1 036 853	48.5%	2 012 574	1 125 578	55.9%	2 475 626	2 435 290	128.8%	126.9%
Ing. por Fideicomisos y Comis. Confianza	3 467 122	3 088 782	398 340	12.9%	3 542 182	(55 060)	-1.6%	4 298 384	4 258 746	81.1%	81.9%
Ingresos Diversos	899 882 709	837 895 695	(61 987 014)	-6.9%	807 883 925	(92 001 784)	-11.4%	798 072 025	726 833 140	75.2%	82.6%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	164 018 856	149 110 858	14 908 797	10.0%	168 807 676	(1 288 119)	-0.8%	188 673 237	207 674 698	87.0%	78.2%
G. por Fideicomisos y Comis. de Confianza	20 455	20 505	(50)	-0.2%	20 438	17	0.1%	25 934	24 526	78.9%	83.4%
Gastos Diversos	163 998 110	148 990 353	14 908 757	10.0%	168 287 238	(1 388 128)	-0.8%	188 447 403	207 050 033	87.0%	78.2%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1 092 729 796	1 069 500 621	23 229 175	2.1%	1 134 119 044	(42 012 019)	-3.7%	1 274 290 370	1 354 931 165	78.8%	81.8%
<b>(PROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	267 427 168	74 282 694	193 144 474	233.1%	110 710 129	156 717 039	123.8%	110 578 381	130 246 983	223.8%	180.4%
Inversiones Disp. para la Venta	211 669 883	38 680 890	176 089 073	483.8%	65 244 160	146 425 723	224.4%	86 678 391	78 788 934	374.1%	279.3%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	24 988 784	38 937 334	(1 670 550)	-5.3%	45 484 608	(10 497 822)	-23.1%	54 000 000	54 484 606	64.8%	64.2%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	1 958 663 870	1 796 888 362	161 785 508	8.2%	1 881 958 853	84 705 017	5.1%	2 284 860 560	2 218 877 383	86.0%	86.3%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	793 891 761	775 671 765	17 919 993	2.3%	881 623 272	(88 731 511)	-7.9%	1 082 117 642	1 047 807 823	72.7%	76.8%
Gastos de Personal y Directorio	494 561 654	471 532 975	23 028 679	4.8%	519 517 354	(24 955 700)	-4.8%	634 608 880	624 720 299	77.8%	78.2%
Gastos por Se. Recibidos de Terceros	236 895 598	230 227 478	(2 331 869)	-1.0%	258 767 202	(21 871 704)	-11.8%	380 178 574	333 678 722	65.8%	71.0%
Impuestos y Contribuciones	62 134 509	64 911 317	(2 776 718)	-4.3%	73 898 710	(11 264 111)	-15.3%	47 330 108	86 207 803	63.8%	68.7%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	(84 484 025)	(85 688 251)	1 182 226	-1.4%	(80 536 728)	6 052 703	-8.7%	(111 535 762)	(105 226 704)	75.7%	77.3%
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	1 070 568 084	825 630 063	244 938 021	22.8%	989 796 853	168 781 231	16.8%	1 080 907 226	1 062 142 866	98.8%	101.6%
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	53 104 428	44 463 111	8 641 317	18.4%	64 083 466	(879 087)	-1.8%	85 889 748	81 530 620	88.7%	86.3%
Provisiones para Créditos Indirectos	(246 569)	(504 298)	257 729	-68.2%	777 377	(1 023 946)	-131.7%	671 022	793 017	-43.2%	-31.1%
Prov. para Incob. de Cas. por Cobrar	(2 023 358)	5 405 747	(7 429 105)	-127.4%	7 028 690	(9 052 048)	-128.8%	9 484 641	8 214 242	-21.4%	-24.6%
Provisiones por Litigios y Demandas	55 289 623	59 568 478	(4 278 855)	-7.7%	46 214 395	9 075 228	19.6%	49 786 736	52 448 849	111.1%	105.4%
Otras Provisiones	54 278	52 184	(2 094)	-3.9%	85 022	(10 744)	-16.5%	73 346	74 712	74.0%	72.7%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	1 025 463 656	881 066 952	144 396 704	14.1%	855 718 368	169 745 288	19.8%	1 025 017 478	1 080 612 236	100.0%	102.6%
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	23 484 847	4 921 260	18 563 587	377.1%	15 818 647	7 666 206	48.8%	(859 416)	15 882 546	-2447.8%	147.9%
Otros Ingresos	29 679 683	12 475 577	17 198 306	157.9%	17 593 557	12 146 126	69.2%	1 548 984	17 775 232	1926.1%	166.9%
Otros Gastos	6 185 836	7 553 117	(1 364 281)	-18.1%	1 713 910	4 474 826	261.1%	2 800 000	1 891 687	247.6%	327.2%
<b>RES. EJERC. ANTES DE IMP. LA RENTA</b>	1 048 948 503	885 988 212	162 975 291	15.4%	871 536 915	177 431 488	20.4%	1 029 858 062	1 018 486 781	102.8%	103.2%
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	178 357 288	197 040 094	(18 682 806)	-8.5%	187 316 552	(8 959 274)	-4.8%	201 222 307	217 788 589	88.8%	81.8%
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	870 591 215	688 948 118	181 643 097	20.9%	684 220 363	186 370 752	27.2%	818 635 755	798 708 192	106.3%	105.0%



## Anexo N° 4- Flujo de Caja

EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2019  
En Soles

RUBRO	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marzo Inicial	Marzo Actual	Avance %	Avance %
	A Octubre 2019	A Octubre 2018	a-b	a-b-1	A Octubre 2019	a-c	a-c-1	Año 2018	Año 2019	a1	a2
<b>INGRESOS DE OPERACION</b>	<b>6,334,621,880</b>	<b>4,867,111,896</b>	<b>1,467,509,984</b>	<b>30.16%</b>	<b>6,387,991,594</b>	<b>1,446,230,096</b>	<b>21.0%</b>	<b>3,092,642,474</b>	<b>6,178,050,638</b>	<b>102.95%</b>	<b>94.23%</b>
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,228,729,080	2,100,818,261	128,910,819	6.1%	2,174,404,754	55,324,326	2.5%	2,925,371,981	2,817,247,896	86.2%	86.4%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,710,644	1,103,752	606,892	55.0%	1,840,035	-129,391	-7.0%	2,453,385	2,453,389	69.7%	75.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de Ingresos	12,886,667	12,816,270	70,397	0.5%	10,611,235	2,269,432	21.4%	-	10,611,235	-	100.0%
Otros	8,085,901,269	2,752,578,315	5,333,322,954	121.2%	4,701,135,570	1,386,765,699	29.5%	5,501,012,113	5,847,730,167	106.3%	85.2%
<b>EGRESOS DE OPERACION</b>	<b>6,181,372,690</b>	<b>6,432,478,178</b>	<b>-251,105,488</b>	<b>-3.9%</b>	<b>6,075,640,964</b>	<b>106,731,696</b>	<b>1.7%</b>	<b>4,442,418,778</b>	<b>6,038,170,732</b>	<b>135.1%</b>	<b>81.2%</b>
Compra de bienes	6,396,544	1,576,058	4,820,486	75.5%	7,283,016	-886,472	-12.2%	10,827,800	8,895,881	58.5%	81.6%
Gastos de personal	384,673,024	382,544,186	2,128,838	0.5%	416,649,136	-31,976,112	-7.7%	501,502,462	501,502,462	78.6%	83.1%
Servicios prestados por terceros	170,257,959	172,823,809	-2,565,850	-1.5%	200,615,172	-30,357,173	-15.1%	269,649,815	247,263,051	63.1%	81.1%
Tributos	63,124,699	64,395,630	-1,270,931	-2.0%	73,436,138	-10,311,439	-14.0%	97,330,106	89,208,197	63.8%	82.3%
Por cuenta propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por cuenta de terceros	62,134,599	64,395,630	-2,261,031	-3.6%	75,436,118	-11,301,519	-15.0%	97,330,106	89,208,197	63.8%	82.3%
Gastos diversos de gestión	36,702,414	38,486,137	-1,783,723	-4.6%	41,041,257	-4,338,843	-10.6%	54,288,680	53,554,549	72.4%	76.6%
Gastos financieros 1/	41,721,572	41,368,672	352,900	0.8%	38,326,238	3,395,334	8.9%	44,573,317	45,695,796	92.6%	83.0%
Otros	5,488,116,538	6,723,763,375	-1,235,646,837	-18.2%	5,296,298,057	1,192,465,481	22.5%	3,403,947,597	5,692,693,296	157.8%	93.1%
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>2,153,249,190</b>	<b>-1,565,366,282</b>	<b>3,718,615,472</b>	<b>237.5%</b>	<b>612,350,630</b>	<b>1,340,496,330</b>	<b>165.0%</b>	<b>3,690,022,695</b>	<b>1,539,876,906</b>	<b>88.0%</b>	<b>52.6%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>4,126,873,886</b>	<b>2,221,651,634</b>	<b>1,905,222,252</b>	<b>85.8%</b>	<b>2,896,574,163</b>	<b>1,230,299,693</b>	<b>42.8%</b>	<b>3,071,122,400</b>	<b>2,914,621,340</b>	<b>124.4%</b>	<b>95.1%</b>
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	22,739	-22,739	-100.0%	-	-	-	-	-	-	-
Otros	4,126,873,886	2,221,651,634	1,905,222,252	85.8%	2,896,574,163	1,230,299,693	42.8%	3,071,122,400	2,914,621,340	124.4%	95.1%
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>4,092,607,630</b>	<b>3,975,175,031</b>	<b>117,432,599</b>	<b>2.9%</b>	<b>2,185,373,419</b>	<b>1,906,854,411</b>	<b>87.0%</b>	<b>1,977,890,011</b>	<b>2,420,926,471</b>	<b>204.9%</b>	<b>88.0%</b>
Presupuesto de inversiones - FBK	16,361,130	31,443,146	-15,082,016	-48.3%	41,495,644	-25,134,514	-60.6%	153,367,945	141,406,118	8.4%	28.3%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no asociados a proyectos	16,361,130	31,443,146	-15,082,016	-48.3%	41,495,644	-25,134,514	-60.6%	153,367,945	141,406,118	8.4%	28.3%
Inversión Financiera	4,026,746,700	3,047,731,885	979,014,815	24.2%	2,115,877,570	1,910,869,129	90.3%	1,764,351,026	2,279,235,353	228.2%	82.7%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-668,600</b>	<b>-844,000</b>	<b>175,400</b>	<b>20.3%</b>	<b>-900,000</b>	<b>231,400</b>	<b>-25.7%</b>	<b>-900,000</b>	<b>-900,000</b>	<b>74.3%</b>	<b>100.0%</b>
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por Transferencias	668,600	844,000	-175,400	-20.3%	900,000	-231,400	-25.7%	900,000	900,000	74.3%	100.0%
<b>SALDO ECONOMICO</b>	<b>2,277,046,546</b>	<b>-2,423,633,628</b>	<b>4,700,680,174</b>	<b>194.1%</b>	<b>1,544,851,334</b>	<b>322,396,212</b>	<b>21.0%</b>	<b>4,742,546,094</b>	<b>2,033,907,179</b>	<b>42.9%</b>	<b>78.0%</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>	<b>-8,294,774</b>	<b>-40,000</b>	<b>-8,254,774</b>	<b>206.36%</b>	<b>8,916,380</b>	<b>-1,621,606</b>	<b>-18.4%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>19,816,382</b>	<b>41.5%</b>	<b>49.8%</b>
<b>Financiamiento externo neto</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento largo plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento interno neto</b>	<b>-8,294,774</b>	<b>-40,000</b>	<b>-8,254,774</b>	<b>206.36%</b>	<b>8,916,380</b>	<b>-1,621,606</b>	<b>-18.4%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>19,816,382</b>	<b>41.5%</b>	<b>49.8%</b>
<b>Financiamiento largo plazo</b>	<b>-8,294,774</b>	<b>-40,000</b>	<b>-8,254,774</b>	<b>206.36%</b>	<b>8,916,380</b>	<b>-1,621,606</b>	<b>-18.4%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>19,816,382</b>	<b>41.5%</b>	<b>49.8%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamiento corto plazo</b>	<b>-8,294,774</b>	<b>-40,000</b>	<b>-8,254,774</b>	<b>206.36%</b>	<b>8,916,380</b>	<b>-1,621,606</b>	<b>-18.4%</b>	<b>20,000,004</b>	<b>19,816,382</b>	<b>41.5%</b>	<b>49.8%</b>
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acuerdo de Dividendos durante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>2,218,751,772</b>	<b>-2,423,633,628</b>	<b>4,642,385,400</b>	<b>191.5%</b>	<b>1,534,734,954</b>	<b>684,016,818</b>	<b>44.6%</b>	<b>4,722,546,090</b>	<b>2,012,091,263</b>	<b>42.8%</b>	<b>76.2%</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>8,610,277,583</b>	<b>6,650,012,632</b>	<b>1,960,264,951</b>	<b>29.5%</b>	<b>8,610,277,583</b>	-	0.0%	<b>6,138,016,009</b>	<b>8,610,277,583</b>	<b>139.9%</b>	<b>100.0%</b>
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>10,828,028,155</b>	<b>7,226,439,704</b>	<b>3,601,588,451</b>	<b>49.9%</b>	<b>10,146,612,137</b>	<b>681,416,018</b>	<b>6.7%</b>	<b>6,881,562,089</b>	<b>10,622,098,776</b>	<b>154.5%</b>	<b>93.3%</b>
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO</b>	<b>40,171,727</b>	<b>38,629,251</b>	<b>1,542,476</b>	<b>4.0%</b>	<b>41,598,451</b>	<b>-1,426,724</b>	<b>-3.4%</b>	<b>32,628,723</b>	<b>41,598,451</b>	<b>123.1%</b>	<b>100.0%</b>



Anexo N° 04 Flujo de Caja

Proyectado  
(Año siguiente)

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



Anexo N° 05

Declaración de Remisión de Información

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

- . Formato 2E: Estado de la Situación Financiera
- . Formato 3E: Estado de Resultados Integrales.
- . Formato 4E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.
- . Formato 5E: Flujo de Caja.
- . Formato 7E: Gastos de Capital.
- . Formato 9E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.
- . Formato 11E: Dietas.



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