FIRMAD DIGITALMENTE POP: LUIS ENRIQUE NARRO FORNO Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO Ubicación: LIMA/PERU Fecha: 02/01/2020 17:29:04



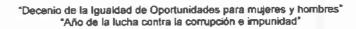
Firmado Digitalmente bor: BURGA VEGA Maria Del Pilar FAU 20100030555 hard Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO Diciación: LIMA/PERU Fecha: 31/12/2019 12:33:42





Gerencia General









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

Presente.-

Asunto

Plan Operativo y Presupuesto para el año 2020

Referencia

Directiva de Gestión de FONAFE.



Tengo el agrado de dirigirme a usted, con relación al documento de la referencia, a través del cual se norma la programación, formulación y aprobación del Plan Operativo, y Presupuesto de las Empresas del Estado bajo el ámbito del FONAFE para el ejercicio económico del año 2020.

Al respecto, le alcanzo el Informe del Presupuesto del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2020, así como los formatos generados a través del SISFONAFE, debidamente cerrados electrónicamente.



Sobre el particular, cabe indicarle que el Presupuesto del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2020 ha sido aprobado en la Sesión de Directorio Nº 2278 de fecha 26.12.2019, cuya copia adjunto al presente.

Atentamente,

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico archivado por BN, aplicando lo dispuesto por el Art. 25 de D.S. 070-2013-PCM y la

web: http://sied.fonafe.gob.pe/visorSIEDWeb/ usando el código: 68242



INFORME PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2020

DICIEMBRE 2019

INFORME DEL PROYECTO DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2020

I.- ASPECTOS GENERALES

1.1. Naturaleza Jurídica

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado (a, b) y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (c, d).

- a) Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del D. Leg. N° 1031 publicado el 2008-06-24;
- b) Decreto Leg. Nº 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- c) Sustituida por la Ley Nº 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- d) Ley N° 27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial "El Peruano" con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.

1.2. Objeto Social

De acuerdo a lo indicado por el Estatuto en el Artículo 4°

Es objeto del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria.

1.3. Accionariado

Según el Artículo 5° del Estatuto del Banco de la Nación, el capital del Banco es de S/. 1,200'000,000.00 (Un Mil Doscientos Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado.

Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.













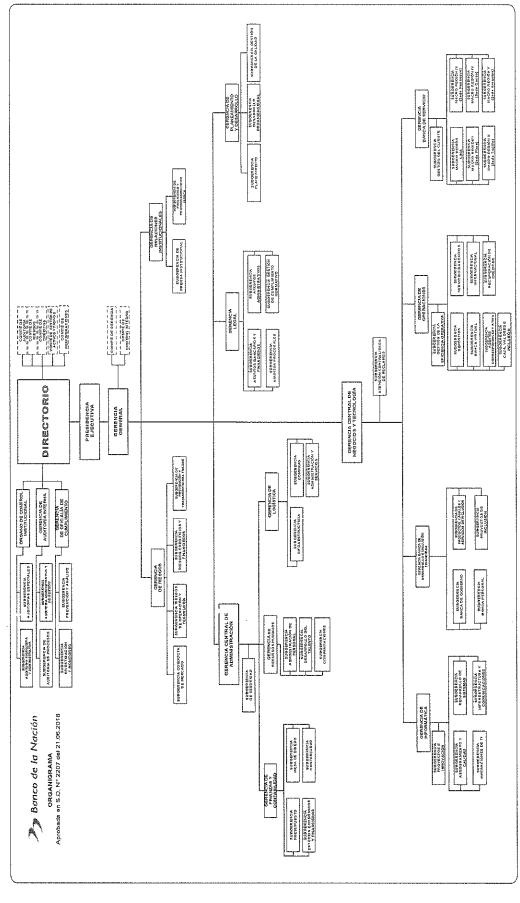




1.7. Estructura Organizacional de la Empresa







1.4. Directorio (Apellidos y Nombres, Cargo, Fecha de Designación por JGA u otro acto societario)

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	DESIGNACIÓN N° Y FECHA DE RESOLUCIÓN
1	Luis Alberto Arias Minaya	Presidente Ejecutivo	R.S.N° 011-2018-EF del 02-05-2018
2	José Andrés Olivares Canchari	Director	R.S.N° 017-2019-EF del 27-11-2019
3	José Carlos Chávez Cuentas	Directora	R.S.N° 014-2018-EF del 14-11-2019
4	Manuel Ramón Estela Benavides	Director	R.S.N° 012-2018-EF del 02-05-2018
5	Eduardo Francisco González García	Director	R.S.N° 024-2018-EF del 05-09-2018

1.5. Gerencias principales (Apellidos y Nombres, Cargo, Fecha de Designación o encargo)

Celeste Osores	N°	GERENCIA	APELLIDOS Y NOMBRE	CARGO	FECHA DE DESIGNACIÓN
Estremadovra	1	Gerencia General	Narro Forno Luis Enrique	Gerente General	26/09/2019
Osores Gerente	2	Gerencia de Auditoría Interna	Mateu Bullón Jose Agustín	Gerente	22/01/2018
Syniento y Desard	$\frac{1}{3}$	Gerencia de Oficialía de Cumplimiento	Arbañil Huaman Aida Luz	Gerente	02/05/2019
no y Desar	4	Gerencia de Riesgos	Blas Sáenz Jhan Stivent	Gerente	02/05/2019
	5	Gerencia Central de Administración	Zavaleta Montoya Pedro Eduardo	Gerente central	09/08/2019
ODE LA NA	6	Gerencia de Finanzas y Contabilidad	Malfitano Malfitano Pietro Rino	Gerente (e)	17/08/2018
S Commen Bosa	7	Gerencia de Recursos Humanos	Flores Saona Juan Manuel	Gerente	16/10/2019
^{co} Vallallohd Gamarra	8	Gerencia de Logística	Sanchez Moreno Francisco Javier	Gerente	21/08/2018
Subgerente (e)	//9	Gerencia de Relaciones Institucionales	Quiroz Morote Roberto Armando	Gerente (e)	04/06/2018
Deamign	10	Gerencia Legal	Bustamante Gonzales Juan Carlos	Gerente	18/05/2017
	11	Gerencia de Planeamiento y Desarrollo	Estremadoyro Osores Celeste Laura Luisa	Gerente	04/04/2019
Pide S	12	Gerencia Central de Negocios y Tecnología	Portugal Manrique Marco Antonio	Gerente Central	09/10/2019
difting z	13	Gerencia de Informática	Meza Marotta Amador Ernesto	Gerente	09/08/2019
front (c)	14	Gerencia de Banca de Desarrollo e Inclusión Financiera	Sponza Tuesta Renzo Fabrizio	Gerente	04/04/2019
e Final S	15	Gerencia de Operaciones	Ballón Garcia Juan Guillermo	Gerente (e)	06/02/2017
7	16	Gerencia Banca de Servicio	Enciso Rodas Sixto Javier	Gerente	14/06/2019



1.6. Marco Regulatorio

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

1.10. Soporte operativo

Canales de Atención del Banco de la Nación Noviembre 2019

Canal de Atención	Total
Oficinas (fijas)	639
Cajeros Automáticos	952
Cajeros Corresponsales *	9,684
Total Nacional	11,275

Fuente: Gerencia Banca de Servicio - Gerencia de Operaciones
(*) Se consideran los Corresponsales propios (Agentes Multired) reportados al cierre de noviembre



Oficinas	
Lima Metropolitana y Callao	124
Provincias	515
Total Nacional	639

Fuente: Gerencia Banca de Servicio

Cajeros Automáticos del Banco de la Nación Noviembre 2019

Cajeros Automáticos	MTA °N
Lima Metropolitana y Callao	384
Provincias	568
Total Nacional	952

Fuente: Gerencia de Operaciones

Cajeros Corresponsales del Banco de la Nación

Noviembre 2019

\$40 A 10 15 10	10 2010
Cajeros Corresponsales *	N° CC
Lima y Caliao	2,217
Provincias	7,467
Total Nacional	9,684

Fuente: Gerencia de Operaciones

(*) Se consideran los Corresponsa:--s propios (Agentes Multired) reportados al cierre de noviembre



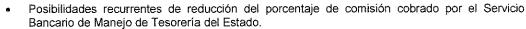








1.8. Factores críticos de éxito



- Riesgo sistémico proveniente de crisis financieras internacionales.
- Cambios en la gestión económica y financiera del Estado
- Cultura y Gestión de Proyectos.
- · Liderazgo en la Toma de Decisiones.
- Eficiencia de los Procesos Operativos.

1.9. Área de Influencia

El Banco de la Nación cuenta con canales físicos y virtuales a través de los cuales atiende a la población de las diferentes ciudades del país.

Los canales físicos de atención en el Banco de la Nación son:

- Oficinas (Agencias y Oficinas Especiales)
- · Cajeros Automáticos
- Cajeros Corresponsales (Agentes Multired)

Con el propósito de evaluar el área de influencia del Banco de la Nación, se analiza la cantidad de distritos que cuente con alguno de los canales físicos de atención mencionados, frente al número total de distritos a nivel nacional. Ello se aprecia en el cuadro siguiente:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación Cobertura por Canal a Nivel Distrital Noviembre 2019

Canal de Atención	N° de distritos atendidos por canales del BN	N° de distritos a nivel nacional*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	484		26%
Cajero Automático	270	1 074	14%
Cajeros Corresponsales	1,541	1,0/4	82%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,566		84%

(*) Fuente Portal web del INEI - revisado el 09-09-2019

Se aprecia que las Oficinas tienen presencia en 484 distritos, lo que representa un 26% de cobertura a nivel nacional, es decir brinda servicios por este canal al 26% de distritos del Perú, siendo menor para el caso de los Cajeros Automáticos con un 14% y mayor en los Cajeros Corresponsales con el 82%. Para el mes de noviembre de 2019 el Banco de la Nación tiene una cobertura de 84% del total de distritos a nivel nacional.



Zavalela Montoya 💆

e Central 🗟









b. Principales logros estimados a obtener el año 2019

Promedio de Volumen de Operaciones por Trimestre 2019: Ejecutado - Proyección

Petro	
1	

	2019				
SERVICIOS		PROYECCIÓN			
	ENE - MAR	ABR - JUN	JUL - SEP	OCT - DIC	
IPAGADURIA					
- PAGO DE CHEQUES - SIO	2,616,029	2,741,359	2,859,382	3.593,036	
- DEPOSITOS CTA.CTE SIO	3,969,203	3,174,564	3,351,016	3,802,490	
- DEPOSITOS DE AHORROS - SIO	9,918,131	10,692,050	11,112,766	11,210.027	
- RETIRO DE AHORROS - SIO	13,378,408	13,809,173	14,758,833	12,727,627	
-RETIRO AHORROS EN ATM'S -SIO	5,479,553	5,359,130	5,677,282	6,484,874	
- OTRAS TRANSAC, EN ATM'S - SIO	1,024,802	954,865	953,426	1,420,402	
- TARJETAS-PAGO FONAHPU - SIO	0	14,419	0	25,802	
- EMISION GIRO BANC /TEL SIO	270,617	285,189	286,477	405,625	
- PAGO GIRO BANC/TEL SIO	260,461	274,126	274,193	403,848	
- EMISION DEP. JUD. Y ADM SIO	62,226	68,141	73,934	74,491	
- PAGO DEP. JUD. Y ADM SIO	39,759	43,996	45,372	36,723	
TOTAL PAGADURIA	37,019,188	37,417,010	39,392,682	40,184,944	
II RECAUDACION					
E - SUNAT	869,466	865,685	909,623	957,493	
- ADUANAS - SIO	2,436	2,271	2,347	3,120	
- ENTIDADES PUBLICAS - SIO	2,204,524	1,970,923	2,141,456	1,959,525	
TOTALRECAUDACION	3,076,426	2,838,879	3,053,425	2,920,138	
III OTROS SERVICIOS			·		
- CORRESPONSALIA - SIO	2,252,563	2,267,956	2,357,428	2,885,305	
- COMPRA VENTA M.E SIO	29,603	31,288	28,274	34,679	
- SEGURO TARJETA DEBITO	34.216	31,395	38,098	53,826	
- OTROS	195,039	213,407	217,875	355,595	
TOTAL OTROS SERVICIOS	2,511,421	2,544,046	2,641,674	3,329,405	
TOTAL NACIONAL	42,607,034	42,799,935	45,087,781	46,434,488	

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - Gerencia de Operaciones.
Proyección: Gerencia de Planeamiento y Desarrollo





1.11. Logros:

a. Principales logros obtenidos por la Empresa durante el año 2018

Operaciones

Volumen de Operaciones Promedio Mensual

	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	8			
SERVICIOS	ENE - MAR	ABR-JUN	JUL - SEP	OCT-DIC	
I PAGADURIA	2 and 4 determined the control of th				
- PAGO DE CHEQUES	2,774,203	2,881.966	2,959,803	3,206,776	
- DEPOSITOS CTA.CTE.	3,131,021	3,178,967	3,268,783	3,377,698	
- DEPOSITOS DE AHORROS	9,612,676	10,357.228	10.093.802	10,956,508	
- RETIRO DE AHORROS	12,160.089	12,606,241	12,819,004	13,369,541	
- RETIRO AHORROS EN ATM'S	5,468,531	5,383,793	5,609,741	5,642,548	
- OTRAS TRANSAC, EN ATM'S	1,117,731	996,243	1,014,337	1,048,697	
- TARJETAS-PAGO FONAHPU	0	17,096	0	16,547	
- EMISION GIRO BANC,/TEL.	292.191	307,839	300,474	293,623	
- PAGO GIRO BANC./TEL	289.643	304,378	297,678	286,504	
- EMISION DEP, JUD, Y ADM.	62,313	67,006	69,758	68,179	
- PAGO DEP, JUD, Y ADM.	38,606	44,155	49,441	48,220	
TOTAL PAGADURIA	34,947,003	36,144,912	36,482,820	38,314,841	
IL-RECAUDACION			**************************************		
- SUNAT	837,725	826,980	836,681	826,199	
- ADUANAS	2,497	2.661	2,786	2,748	
- ENTIDADES PUBLICAS	2,028,445	2,022,356	2,274,482	1,863, 2 60	
TOTAL RECAUDACION	2,868,667	2,851,997	3,113,950	2,692,207	
III - OTROS SERVICIOS		***************************************			
- CORRESPONSALIA	2.106,658	2,133,892	2,079,440	2.167,315	
- COMPRA. VENTA M.E.	25,250	29,941	30.692	29,586	
- SEGURO TARJETA DEBITO	42.871	46,977	41,532	34,635	
- OTROS	159,593	198,515	176,233	181,983	
TOTAL OTROS SERVICIOS	2,334,373	2,409,325	2,327,897	2,413,519	
TOTAL NACIONAL	40,150,043	41,406,234	41,924,667	43,420,568	

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - Gerencia de Operaciones.













2.2. Información Cuantitativa de Líneas de Negocio

Tabla 1. Negociación y Ventas (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO 2019	PREVISTO 2020
Derivados e Instrumentos Negociables	632,233,061	756,815,238	585,212,541
Disponibles BCR	64,964,636	76,158,770	78,755,682
TOTAL	697,197,697	832,974,008	663,968,223

Banca Minorista

Tabla 2. Banca Minorista (En S/)

SERVICIOS	REAL 2018	ESTIMADO 2019	PREVISTO 2020
Crédito minorista de consumo	1,532,312	1,383,644	1,449,265
Crédito minorista hipotecario	21,008,546	24,168,508	26,175,039
Depósitos minoristas	10,912,523	50,829,653	111,952,040
Préstamo Multired	875,295,640	954,690,100	959,102,274
TOTAL	908,749,021	1,031,071,905	1,098,678,618

Banca Comercial

Tabla 3. Banca Comercial (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO 2019	PREVISTO 2020
Crédito Corporativo	172,724,208	56,232,066	47,390,981
Depósito Comercial	7,337,419	4,501,601	14,271,980
TOTAL	180,061,627	60,733,667	61,662,961

Liquidación y Pagos

Tabla 4. Liquidación y Pagos (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO 2019	PREVISTO 2020
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	323,779,977	307,132,606	317,992,070
TOTAL	323,779,977	307,132,606	317,992,070

Otros Servicios

Tabla 5: Otros Servicios (En MM de S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO 2019	PREVISTO 2020
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3,912,618	3,990,360	3,678,738
Otros Servicios	441,120,770	410,191,366	366,025,859
TOTAL	445,033,388	414,181,726	369,704,597



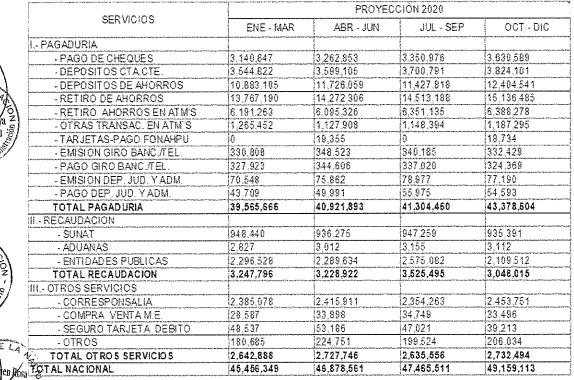






c. Principales logros esperados a obtener en el año 2020

Promedio de Volumen de Operaciones por Trimestre 2020 Proyección





Mold Gang, rea

II.- LÍNEAS DE NEGOCIO DE LA EMPRESA

2.1. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

Ingresos generados principalmente por la realización de operaciones de tesorería, compra y venta de títulos, monedas y commodities por cuenta propia, entre otras actividades de naturaleza similar.

Banca Minorista

Servicio orientado al financiamiento a clientes minoristas incluyendo tarjetas de crédito, préstamo hipotecario, entre otros.

Banca Comercial

Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, factoring, descuento, arrendamiento financiero, entre otros.

Liquidación y Pagos

Actividades relacionadas con pagos y cobranzas, transferencia interbancaria de fondos, compensaciones y liquidación, entre otras actividades de naturaleza similar.

Otros Servicios

Servicios de custodia, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios.





3.5. Objetivos estratégicos, Indicadores y Metas

A continuación se registra los Objetivos Estratégicos, Indicadores y Metas del Plan Estratégico Institucional 2017-2021.

\
1 \
1)
1 1
1 1
. l
2 1
July 1
2004
76 °C
edro 2
To make Z
id Taralda Montoya e
To Learning 8
12 Cerdace Contra Col
13. 1 .25
Const Contitution
Of the state of th
a Zavaleta Montoya E Gerdute Central E
V

T	
CO DE LA NA CONTROL DE SIremadoyro	-
Estremadoyro Z Osores Gerente	A04
ento y Desa	-







Objetivo Estratégico		Unidad	Ejecu	tado		Wetas	
Institucional Banco de la Nación	indicador	de Medida	2017	2018	2019	2020	2021
	Rentabilidad Patrimonial - ROE	Porcentaje	29.99	35.20	30.07	31.67	34,3
	Rentablidad Activo - ROA	Porcertaje	2.44	2.71	2.56	2.65	5.0
m d 1	Margen Neto Ajustado	Porcentaje	31.08	29 85	28.14	29.11	31.3
01. Incrementar la creación de valor económic o	Eficiencia	Porcerzaja	40.47	41.64	44.00	42.00	40 (
	Clasificación local de riesgos	Clasificación	А	А	А	A	
	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención	Parcentaja	84	96	89	95	10
O2. Promover la Inclusión Financiera	Número de clientes UOB (miles) : Población de 15 a 69 años en los distritos UOB (miles)	Porcentaje	43	45	52	56	1
	Saldo de Cuentas en UOB (millones) / PBI Corriente (millones)	Parcentaje	Đ,17	0.19	0.19	0,20	0.2
O3. Brindar Servicios de Calidad	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Porcentaje	82.7	82.2	84.0	84.5	86
	Carga Operativa por Gestor de Servicio	Númeto	3.871	3,793	3,700	3,600	3.50
O4. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención atemativos	Fracuencia en el uso de los canales atternos	Porcentaje	72	75	76	78	į
	Indice de operaciones en canales alternos	Porcentaje	66	72	75	77	
O5. Fortalecer la Gestión de la	Incrementar el grado de madurez de la RSE	Puntaje	15	18	20	22	
Responsabilidad Social Empresarial	Obtener el Distintivo ESR	Distintive *	7.	1	1	7	
06. Fortalecer el Gobierno Corporativo	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE	Porcentaje	65.8	69.8	72.0	74.0	75
	indice de Clima Laboral	Porcentaje	70	77	78	79	
	implementación de la Línea de Carrera	Porcentaje					
O7. Fortalecer la gestión del	Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva	Porcenta)a			100		
talento humano y la cultura organiz acional	Línea de Carrera de Especialistas y Línea de Carrera de Apoyo	Porcentaje				100	
	Plan de Sucesión	Porcentaje					1
	Nivel de Cumplimiento del Plan de Capacitación	Porceniaje			100	100	1

III. PLAN ESTRATÉGICO1

3.1. Misión

"Brindar servicios de calidad a la ciudadanía y al Estado, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la inclusión financiera, a través de una gestión moderna y auto-sostenible"

3.2. Visión

"Ser reconocido por brindar soluciones financieras, innovadoras, inclusivas y de calidad al Estado Peruano y la ciudadanía, dentro de un marco de gestión basado en la efectividad de sus procesos y prácticas de Buen Gobierno Corporativo".

3.3. Valores

- A. Honestidad: Actuamos basados en principios éticos, siendo íntegros, veraces y justos.
- B. <u>Compromiso:</u> Somos conscientes de la importancia que tiene el cumplir con nuestros objetivos, desarrollando nuestro trabajo con el estándar de calidad requerido por la corporación.
- C. <u>Respeto</u>: Respetamos la diversidad y pluralidad de opiniones y creencias. Respetamos las normas establecidas, valoramos el tiempo de los demás y nos preocupamos por mantener relaciones cordiales.
- D. <u>Vocación de servicio</u>: Nos preocupamos de atender con un trato oportuno, humano y de calidad a nuestros clientes internos, externos y ciudadanos que requieren de productos y servicios financieros.
- E. Responsabilidad social e inclusión financiera: Participamos activamente en su comunidad, promoviendo la no discriminación y la educación e inclusión financiera del ciudadano.

3.4. Horizonte del Plan Estratégico

El Plan Estratégico del Banco de la Nación tiene un Horizonte Temporal de 5 años iniciando en el 2017 hasta el 2021, encontrándose alineado al período del Plan Estratégico Corporativo (PEC).

3.5. Objetivos estratégicos, Indicadores y Metas

A continuación se registra los Objetivos Estratégicos, Indicadores y Metas del Plan Estratégico Institucional 2017 – 2021.







¹ Se han registrado los Fundamentos Estratégicos: "Misión, Visión y Valores", del Plan Estratégico Institucional 2017 – 2021, aprobado en Sesión de Directorio Nº 2174 de fecha 25.09.2017.

IV. PLAN OPERATIVO

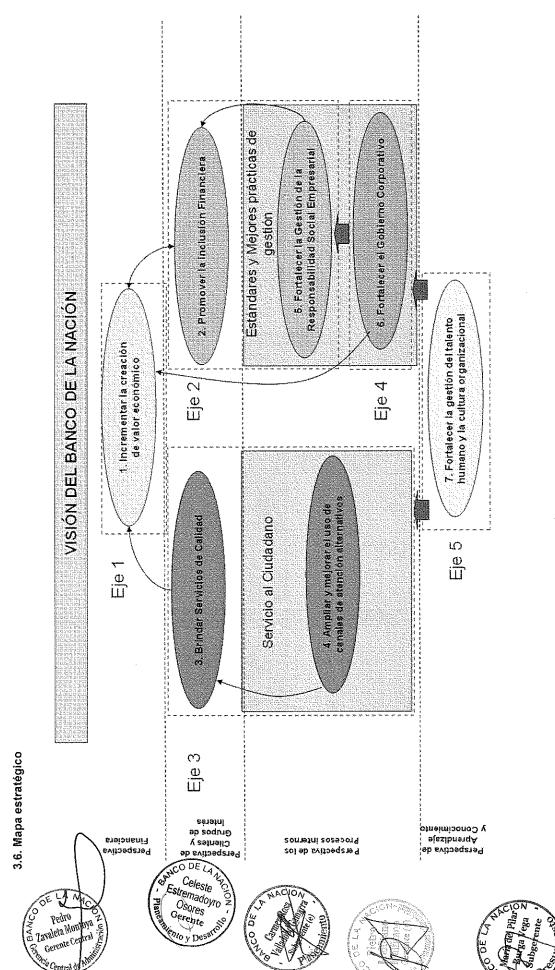
4.1 Plan Operativo 2019: Avance de Indicadores al II Trimestre y estimación al cierre del año.

Cuadro Nº 1: Avance de indicadores al II Trimestre y estimación al cierre del año del Plan Operativo 2019

Objetivi Estralegio	Objetich Operation	referedo Combro	Fornis	Uredica	Penderation (%)	Mede M Portin	Ejectroiden A18 Trim	Estensción
FOREMENTALL CRESCOUNTE VALOR BOOKLAND	incompany of the second	9)	(Pasurado i kio del ajerdolo: Perimon Piral de zeriodo) X 130	Process	\$5. \$5.	,	1 () 1 () 1 () 1 ()	\$1.270
INCREMENTALIA ONEACON DE VALOR ECONTANCO	Age to Street Act of	***	(Red United Nation Cash space (BOD) / Acta On Filesh de Persons (大 VOO	Bellus 225g	44.19	2386	36 103 104	
HOPENETANIA CREACÓNDE VALOR ECONÓMICO	Canada Austrác	व्यवसम्बद्धाः वास्त्रे वास्त्रे वास्त्रे	Passingui Neto bisi gar obisi sisatoto i (ngressa por Insessae + Ingretor par Barating Resonietos + RGD) in 103	ಕ್ರಿಬಡುವುತ	5.1.2.2.3.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4.4	1.5 1.0 1.0 1.0 1.0 1.0 1.0 1.0 1.0 1.0 1.0	% 0 88	25.8% 25.8%
INCHERENTARIA CHEACION DE VALOR ECONÓMICO		U(Coloreda	Oct x (stable): jegrafik (stabstalining stabs)	Porentie	\$ 24%		2	22.52
HOREI ENTARLA CREACIÓN DE VALCR ECONÓNICO	ासारकालक काम सम्बद्ध	Ozerkosován kzazí de Přesgyda	9/9 confector escreptor object pre-A' entonce (1979). 5- 9 confictorior per A' entonce 607- 9/0 a confector est A' entonce 607- 16/10 confictorio est and on the confector (1962 entonce 1973). Bits confictorio est gual our fervor (1962 entonce 107).	Cashaad	λ. 10. 27.	νξ	15.	4.
PRAIOVERIA INCUSIÓN FRANCIERA	Colemnia de Distriba con a meros un sanal de atembro	Oberura de Dafras con a neros un caral de aendón	(Dahles on agun anaí de aleraior.) Tota de daelles con sonedeldad) x (00	Forestige	Š	88.03	1 3	Ž.
Pancheria Belisión franciera	Normano da dientra NOR / Roberton de 15 a 35 años en tra dientra UNB	NOTE: DE CHEMBER (R. P. ONDOUR DE 15 de DR POR REI DE CHEMBER (DO	(किल्टिक संकाष्ट्रक शिक्षा (किल्टिक क्षांक्रक कर्म क्षांक्रक क्षांक्रक क्षांक्रक क्षांक्रक क्षांक्रक क्षांक्रक स्थानिक (UDE) X100	Formation (F)	5 42 5	\$2.00%	. ची इस्तु (की की	22.025
PRANCYER LA INQUESTON FRANCIERA	Sakto de Cuertas en LOB / PBI Corregne	Salte de Cuertas en LOS / PBI Connente	(Sadode Ozertes er LÖB / PBI Corivens 2017) x 103	Porcentine	\$ 14 e	0.19%		0.15%
BRIGGA SERVICOS DE CÁLIDAD	iklerde Satafabalón de Asmaión en ie Pedide Agendes	os Alendión en le Pedos la secos Saldración de Residón en la Piso de Agendão	Provesto de los reactidos de las principades variables de enquestra el chemie de agenciae	Foografie	# . V3 21	Z N	22.23.	15 FG
BRINDAR SERVICES OF CALIFAD	Carps Operation por General de Servico	Carry Cherrife por Chestor de Sar 1900	Promedo (Quine bolo (Promedo da volumen de operaciones de gesero de Sarvicio por agencia ar mais) i Numero de Agencias)	X	, a	2,02	2 Q	8
BRIDGE BECKLURE	One pools de Agenses Dett	医现在分词 医电影电影 医克克氏	हर्गातामा सामाना स्थापन स्यापन स्थापन स्यापन स्थापन	Minera	18. 17. 18. 18. 18.	363	(42	
BRACARSERATORS DE CAUDAD	Service Contract Contracts	Carterior agencias born relibe	Manage de agaicte unificadas	Ca.	¥32.*		M3	
BRNDAR SERVICIOS DE CALIDAD	কুম্বারে কিন্তু কুম্বার কুম্বা	ಪ್ರಕೃತಿಕೃತಿಕ ಹೊಗೆಯ ಕಿಡಗುಗಾ ನಿರ್ಣ	बाह्य के क्षेत्र के किया है। किया कि के किया कि का) Emec	हुन हुन हुन	5%	69	
BRYDARSER/ICIDS DR CALIDAD	Apkitatis de Agenciai 2019	Cartification agendas Mritination	Mineiro de apercuel arrinnados	Mirrard	\$.t434		Ö	
BRINESS BRRICES DE CALIDAD	Ediciolo Tecnologica para è Previncio de Precesse Lando de pobres y Primanosmento - Brato de si Temposmo (EAFT) y del testátir de Sopring, propasto de Risepos de LAFFT.	වාස වර එය මාකරය වඩාවන මාධ්වාර්මන් ඇතිවනි. ආදාකරයි	ರಿಉತ್ಪಾಡಕ್ಕೆ ರಚ್ಚಿ ಭಾನವಾರ್ಡಿ 3 ರ್.೧.೫ ರಕ್ಷಿ 188 ಕಾರ್ಟ್ ಮೆನಲೆಕು ೨೯. ಪ್ರಭಾಕ್ಷವಾ	स्वापकार्य स्वापकार्य	3 00%	.0 55 57	1.88.6	











Osierino Estratégico	Objeten Operative	Industry Operation	- Complete	Unites d	Ponderación	All the	Secución Al III Trim	Estimetión Al IV Trim
BHIODARSERVICIOS DE CALLTAD	imjarente don del Procesador Transpolomel Mutosmal y Pala forra de Tragración Espas I	Grado de semes de las estados del Grado de semes de las estados del	Processes de grado de arene de les actividedes de propeço	Forcentile		1,00%	25.5 25.5 25.5 25.5 25.5 25.5 25.5 25.5	
AMPLIARY MELOTARE EL USO DE LOS CAMALES DE ATEMO ÓMALITERATIVOS	Frequence en el Uso de Sea Centera Alteriora	Freduction en el Uso de las Canates Atenda	(Promedia se Cuerthorribtes que utilization en el período dor commos un caral s'emprion "Formedio" Total de Courtes novillate que realization transpológique en el período).	ಕ್ರೀಯಾಗಿದ್ದೇ	\$ 00 %	7. S.	9.62 (~	180 180 180
AUPLIARY HEJOPAN BLUGO DE CALMES DE ATENCIÓN A TENNOS	Index Coerastvalde to Cardes Alents	Infine Operational tabs Combas Alemas	(Total de bearsciones en bandes silennskos pon consultas y operaciones asimhistas (sea i Telai de Opérapones) x 100	Forcentsis	\$0 \$2 \$2 \$2			\$
ANTIARY NEJORAR EL USO DE CANALES DE ATENDIÓN ALTERNATIVOS	Adouréorión de (35 Abrilla de reversorato 2019 – විසිර	Gada de siente de les est viades de l'oscoles de l'oscoles de l'actions de l'action	निए जाताकृष वेत कुत्रवंच वेत्त के कालक के किंड प्रदर्शवंद्ध वंशे जयकृतक	a paragraph	ं. हेश टा	*\$3\$	25 23 85	
AMPLIARY NEJORAR BLUSO DE CAPALES DE ATBROCKI A TERMINOS	Adquisitión de 150 Amis nuelos pontos e respisación 2018 - 2020	Crays de arance de las actividades de: projecto	Porcentigo de grado de avende de las activizadas del graykota	Poroentaje	20 80 179 189	25.5	2,5	
AME, ARY DELORAR EL USO DE CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	ಸಿದ್ದು ಚತ್ರವಾಗಿ, ಈ 12 ವ್ಯಕ್ತೀಯ ಗಟ್ಟಾಡವಾಣಕ ಮು ಗೊಂದಿಗಳ ತಾಣವಾಗತಿಕ	ದೇಶನಂ ರಹಿ ಸಂವಾರಕ ಲಿಕ್ಸಿ ಡಿಕ್ಕಿ ತನ್ ಸಂತನಚಿತ ಲಿಕ್ಸ್ ರಾಂಗ್ರಹ ವರಂ	Provanca යන දැන්ව රස ශෝගත රස (as activation cai	Folgerings	24. 5.4 574 57.	ő	4-17 2-27 2-47 2-47	
PONTA ECER LA CESTIÓN DE LA PESPOYGA EL IDAD SOCIAL, EMPRESARIAL.	inclements el grado de Teuturez de la Responsabilidad Social Empresanal	Incrementor al grado de madinez de la POSE.	Purge elektrado	Punte	% 66.7	*	102	Я
PORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONDABLIDAD SOCIAL EMPRESARAL	Oberer of Definitio Emprese Societiveme Responsable	Oberse w Districtor ESR	r = Detrino Otecido 10 a 56 oberer delintro	Series Series	- 40 ct - %	g to	1	E V-
KYTALECER EL GORIENAD CORPORATIVO	Niel de cumplimiento de las principas de Código de Baerl Coberno Corporatio POMPE	Nei de curphinanta de los procipios del Código de Buen Golderna Corpositio FCMAFE.	Nei de durphheim de bi prindois de	Forcentate	300%	72.00%	70,07	72.00%
POKTALECER EL BOBIERNO CORPORATIVO	े एक प्राप्त के कार्य के प्राप्त के मिल्ला के	क्षित्रय क व्यक्तिक विकासक वर्षी भूति स्थाप करा। हाराभुरू प्राप्त	ಗಿಳು ಜಗುಣ್ಣದ ಕೃಣಕಂತೂ ಅಗರಾ ಮೇಡಕಾರಗಳು ಪಡೆದ ನಟ ಛಣ್ಯಾಲರ್ಬ	Ponte a	20,746.00	127	::री स्ट्रि स्ट्रि	
FORTIAECER LA GESTICATOEL FALENTO HUMMO Y LA CLETERA OFGANIZACIONAL	Indice de Cirra Laboral	Indian de Cern Labora	nnice de saksteodón de enbueda de olno laboral	Forcentie	2,73%			3
FONTALBOER LA GESTIÓN DEL TALENTO HJANNOY LA CULTURA OPDANIZACIONAL	indentación de la Linea de Certeta en la Región Agencia y Linea de Certeta directo	from white olds the billness de Carrara en ta Pad de Agendias y Lines de Carrara Dieobla	ingierrenzolo de la Linea de cenera: Línea de Carrera en 18 Ped de Agercias y Linea de Carrera Dracho	ಕ್ಷಣಯಾದ್ಯ	2,78%	500	ूर करें करें इस्ते	ort GLL ros
ROTTALECRIA GESTIONDEL TALENID MAJANDY LA CLITTRA DESANZACIONAL	Ned de Curpliments del Pao de Capacitación	lé el de Campliniero del Pen de Capecitadón	Winers de cir ses dicedes i Nimera de cirrad programedos	77		8	Š	

альный в валеный тры примения кантинательный применений праволять в проблемый приментый применений применения Фелек Настывания стабры в пред пред премя пропред применений.









4.2 Matriz del Plan Operativo 2020

Cuadro N° 2: Matriz del Plan Operativo 2020

Marke Marke Marke Gastock Penchal Pennend Compare (S) quag W.S.W 85 25 25 Š 80 8 £ 53 80° 编制数 45 45 \$00% Z., 200 ž S 80 ~£ 18-8-1 20.00 Allm \$\frac{1}{2} \cdots 97 85 85 ž. 8 357 377 638 Á 93 Ä we şî. 4 erne. 75. NO 150 12 N 3786 ~¥. era era 100 T 72.55 6 É 2 200 V., Ø. 36 Ž, S のないない E.S. S. 30 PM Serverist. 製品を ALE STATE Prosta \$ 40 H Sound Act and Server. OF BUILDING WAS RESIDENT TO THE SECOND SECON Apreso (Seretos Promatos truteros toriototas de parto di Sereto por approsis ame) streto de aperceso Forms to skippe UE (Peter in do 15 x 60 axis on books to be both a fill Periods have being to de vincio (ingress est from a signe and de vincio de significación de sidentificación de significación de significación de significación he debited the second that the related Regulation de proces Primera Fai inc Primei site Carlo ad an article of the state of the state of Sande Caraner CE - Piconers HANGE WATER A SPECIAL TO COL **海位的角角** on conclusion (3) 经海绵经验 CRESTRATE OF ONE DELOTATIONS (About the Other one of them in case of the Case). The Case of the Case o ALES 中位對於1261年20日來 51559 內容的來心性有508 SALACURA BUDGING CARRE Charles Carte Service Potad 18年中日日本中国 近れがでいる。いだの 8 ESTABLISHES OF TRACES SACRET CENTER NOTE TO THE PERSON CASH CATCH CATCH RESIDE WANTED THE PARTY OF THE PARTY O RESERVED STREET Charles Operation SPAN DELKENS WASHIET LASTED 20.00 KOMEDNO OTRE OR SECTION KERMICECHEN. Karenaliosumiena Conne MORRAL A CENTRAL SECTION OF THE CONTRACT CONTAIN FROM STATE VILLER ACTION LE MOUSON PRINCES またのは、または、大学を発生 PANDELL MAISORPHUESA SPORTSTATE CALDA 公司 医多种性 医多种性 医多种性 Organo Establico 00000







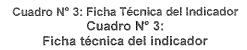






4.3 Ficha técnica del indicador:

- Nombre del indicador
- Ponderación porcentual del indicador
- Tipo de indicador: Podrá ser continuo de incremento (CI) o continuo de reducción (CR) y cuantificable trimestralmente.
- Valor de referencia (si hubiere).
- Unidad de medida, puede ser número, porcentaje u otro.
- Datos Históricos de los años 2017 y 2018.
- Meta estimada para el año 2019.
- Meta trimestrales propuestas para el año 2020, los indicadores cuyas metas al cierre del año sean 100%, deberán considerar avances trimestrales con respecto a la meta anual (Ej.Al I Trim: 20%, Al II Trim: 45%, Al III Trim: 75%, Al IV Trim: 100%).
- Proyecciones hasta el 2023.





Información 2019: Proyección







Celeste





新物的 現 4年刊刊 EG 2年 CAUDAD	THE STATE OF STATES AND THE	20年度 医白红色 医红斑色	TOROLLA SE SE LA COLOR	***	3.2%	4.51	521	142	F7	33.855		
north and the control of the control			UTDHESTERS	2	<i>\$</i>	50				- 54		
BROWSENCES CECKEDO	TRANSELECTIVO E MEDONS ELE	Carbid geom british	SERVICE SERVICES	\$100 K	á	۵	w.	54	w	7,27E,466		
REGISTER TO THE PROPERTY OF TH	SCUPCH TEON, OSCIANA CA TOTOS Y PICKCENSTRA TEON SONO, CATO Y POCACON E TEON TOTOS Y PICKCENSTRA TEON TOTOS Y PENANT	Sait de exerce de jeux l'étaine de l'orjert	The brings as grade & waves as the advice where the temperature was the temperature where the temperature was the temperature	# B	\$		i i	S.		-91 -12		
Bengar Birent Cs Decauchd	PRODUCES LANGONALIS (AND VICE) SECONDALIS (A	TOTAL TO BEAUTH TO HE WE HAVE BEEN TO SECTION.	में गाम कर है। है है के बेरबाफ देने कि बरोप कर है। इस्ट्रेस्टरिंग	\$ Section 1	\$4. F	fi.	į.		y-1	E T		
AMELIAR VIPEZIONA EL USODELLO L'ANEES (E.A. PESSICIAL EPIARIS)	PROCESS CALL EL VOORE US CAULLES	TOTAL BUT SOURCE SOURCE ON BUT BUT BUT SOURCE	POTTERS OF CARGO MER DE COMMENTE EN PROPERTO DE COMMEN	Poretie	18	4	Ť	i je	ř			
LOGICA VARIORIA EL USORLIR Cables el Abroporta esta pos	roceos generoristas causes a revos	对工程度 经产业公司 网络拉拉德多尔 针 机均匀	TO BE THE STORM AND THE AMERICAN STORES OF THE STORES OF T	####################################	* 672	Ġ	12	Æ	E			
WATER THE DOME WOOD IN	1004500106118 A 719 OE AERPAD E 8886 X 201 219 - 273	chasts or exert to the contraction on process	Con end, to graph be have it to ache and to be	***	78 7	ž	ž	ž	ž.	200 00 E		
AND AND COMMONS IN LIGHT OF THE COMMON OF TH	のできるのでもない。 では、そのでいいのでは、数、1年でものできるのできる。 では、1年では、日本では、1年では、1年では、1年では、1年では、1年では、1年では、1年では、1年	Trons reper 18 in an est of the second	COSTO TO STORE OF GRAND SEA FROM SEA ON ACTIVITIES OF SEA	Picres Dig	1 (%)	ř.	8.8	6	**************************************	32000.8		
ANNUA MESSARE INDOLLOS CHALLE MESSARE INDOLLOS	APERIODOCINSE ARME TRANSPORTA (CAL	Sacres de en l'écreté souch	COST (AS SERVICE OF SERVICE AS COROL OF SERVICE OF SERV	35,836		ű	ar E	ŝ		3		
The Missing The 200 State Broke States of Stat	A PRESIDENCE BANKAR SPOREZ ZO. A PRE	Company of the second s	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	#\$ \\ \	*&	43	7:1	23	5			
FOTAL CATALOGY TO THE TATALOGY	SECULARIO DE CONTRACTO	20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 2	Addultarion of good Connect	Sistritos	2602				ane. Subs			
Frozer e. Brencherter	HER ES TOPINSTER TROS PROFESSER SECTORES	कृष्णि स्टूर्यस्थानसम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम्बद्धाः सम	स्वातिक स्थापक स्था स्थापक स्थापक	\$ soot a te	5.00 E	ĸ	υν 1.5	£	35° 41-			
FORTH MET LA BESTON PEL TALEND LOTHER YAL GALLING GESTEROODIA	ise technicas	toks de Commissions	E COLE VALUE DE L'ESCUEN SE A L'ESCUENT PLACE SE	Amenie	Y0.	ě	•	\$	*			
POTESTICE IN GERMO CEL TALENT POTESTICA EL LIN O'RANDADA	1944年 144年 144年	সংক্রিক কৃতি করি তেওঁ সংগ্রহণ হৈ সংক্রিক করিছে । সংক্রিক ক্রেক্টের করিব করিব সংক্রিক করিব করিব করিব করিব করিব করিব করিব ক	ধ্যক্ষকুৰ্যন্ত জন্ধ চাধ্যক্ষি জনস্থ হয়ে শেষপুৰ্বাস্থা বৃহস্কুৰ্যন্ত ধ্যনপ্ৰশ্বস্থান প্ৰতিক্ৰাস্থান	\$4.800g	*10 ž				ప్			
POTULEZBELZ GESTÓNTEL TYEND HONDO TAS CALTA ORGANIZACIÓN	PRESENTATION OF THE SACT	mpamatalos as les de Comus chaste car as de Esperadas y chaste chaste de Mode	er kramasan met allen er samer. Leunde er hel fen er skram met gegen er samer. Som met allen er samer.	Special Control	**			Talka Maria Maria	*			
POPULACIONES LA GRAPA DE TARBATA PLIPACIONA DEL DOS CADAS ENTRAS.	en et chachen en ener Cantacon	医氯磺胺 混乱 中立 播放 地名人名 品种合同 遊 使会	2000年4月1日 1月1日 1日 1	#14V6	å	ğ	31 21	Š.	že			













	Perspectiva	Financiera					
	Objetivo Estratégico	O1. Incrementar	la creación de valo	or económico			
	Objetivo Operativo	Eficiencia					
	Nombre del Indicador	Eficiencia					
	Unidad de medida	Porcentaje (%)		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
2 5	Tipo de indicador	Continuo de Reducción (CR)					
	Fórmula de cálculo	(Gastos adminis extraordinarios)) x		Totales (No incluye	ingresos		
/	Fuente Auditable	Estados Financi	eros del Banco de	la Nación			
	Datos Históricos		2017	2018	2019 ^(*)		
	Datos Historicos		40.47%	41.64%	38.97%		
2	16 M _ 4	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim		
	Metas 2020	42.94%	43.19%	43.21%	42.00%		
,	Ph	2021	2022	2023			
O N U T F F D	Proyecciones	40.00%					

	10.0070			i			
Información 2019: Proyección							
1							
BAN							
Perspectiva	Financiera						
Objetivo Estratégico	O1. Incrementar	la Creación de Valo	r Económico				
Objetivo Operativo	Clasificación Loc	cal de Riesgos					
Nombre del Indicador	Clasificación loca	ıl de riesgos					
Unidad de medida	Clasificación	-					
Tipo de indicador	Específico						
		Clasificación de Riesgos:					
	•"A" • "A-"						
Fórmula de cálculo	• "B+"						
	• "B" • "B-".						
		Menor calificación de fortaleza financiera del informe de clasificación local de					
Fuente Auditable	riesgo vigente.						
Detec Históricas		2017	2018	2019 ^(*)			
Datos Históricos		Α	Α	A			
Datos Históricos Metas 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim			
Metas 2020	А	Α	Α	Α			
D	2021	2022	2023				
Proyecciones	Α						





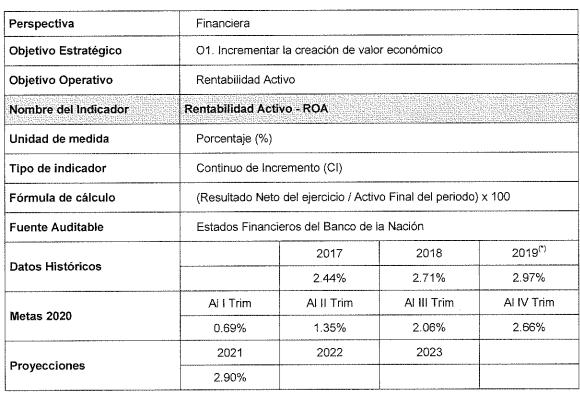












Perspectiva







Maria del Pilaro Burga Vega Z Salagrente	
Stepuesto.	

Objetivo Estratégico	O1, Incrementar la creación de valor económico						
Objetivo Operativo	Margen Neto Ajustado						
Nombre del Indicador	Margen Neto Ajustado						
Unidad de medida	Porcentaje (%)						
Tipo de indicador	Continuo de Incremento (CI)						
Fórmula de cálculo	Resultado Neto ejercicio ajustado (No incluye los ingresos extraordinarios) / (Ingresos por intereses + Ingresos servicios financieros + ROF) x 100						
Fuente Auditable	Estados Financi	Estados Financieros del Banco de la Nación					
Datos Históricos		2017	2018	2019 ^(*)			
Datos Historicos		31.08%	29.85%	33.60%			
	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim			
(Metas 2020	29.33%	28.94%	29.03%	29.11%			
Proyecciones	2021	2022	2023				
	31.39%						

Financiera

Perspectiva	Clientes / Grupos de Interés					
Objetivo Estratégico	O2. Promover la	Inclusión Financie	era			
Objetivo Operativo	Saldo de Cuenta	as en UOB / PBI Co	orriente			
Nombre del Indicador	Saldo de Cuentas en UOB / PBI Corriente					
Unidad de medida	Porcentaje		<u> </u>	<u> </u>		
Tipo de indicador	Continuo de Incremento (CI)					
Fórmula de cálculo	(Saldo de cuentas UOB / PBI corriente) x 100					
Fuente Auditable	Reportes de la Gerencia de Operaciones y del BCRP.					
D-4 11:-46-:		2017	2018	2019 ^(*)		
Datos Históricos		0.17%	0.19%	0.18%		
55-4 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim		
Metas 2020	0.19%	0.19%	0.19%	0.20%		
Ph	2021	2022	2023			
Proyecciones	0.21%					

<u>:</u>	Per
O LO TERONS	Obj
STIBILED BILLDERING (C. 19) Alexander (C. 19)	Obj
	Noi
V	Uni
FERRAL AND A	Tip
M	Fór
HU	Fue
de Print P	Dat
447 E	

Pegro OZ Pregro OZ Savaleta Montoya E German Central E

CODE LA NA CONTROL CON

	}						
Perspectiva	Clientes / Grupos de Interés						
Objetivo Estratégico	O3. Brindar Ser	vicios de Calidad					
Objetivo Operativo	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias						
Nombre del Indicador	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias						
Unidad de medida	Porcentaje						
Tipo de indicador	Continuo de Incremento (CI)						
Fórmula de cálculo	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias						
Fuente Auditable	Informe del estudio de calidad del servicio al cliente de canales de atención y medición de tiempos de espera en agencias.						
Deter Heat diese		2017	2018	2019 ^(*)			
Datos Históricos		82.7%	82.2%	84.0%			
58-4 2000	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim			
Metas 2020	84.0%	84.0%	84.0%	84.5%			
	2021	2022	2023				
Proyecciones	85.0%						

Información 2019: Proyección



Maria del Flar Burga Vega Subgerente

	Perspectiva	Clientes / Grupos de	nterés					
	Objetivo Estratégico	O2. Promover ia Inclu	O2. Promover la Inclusión Financiera					
	Objetivo Operativo	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención						
	Nombre del Indicador	Cobertura de Distrit	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención					
Fedro leta Montoya Z	Unidad de medida	Porcentaje	Porcentaje					
	Tipo de indicador	Continuo de Incremer	Continuo de Incremento (CI)					
	Fórmula de cálculo	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100						
	Fuente Auditable	Menor calificación de riesgo vigente.	fortaleza financiera d	el informe de clasifi	cación local de			
	Badaa III ad Cataaa		2017	2018	2019 ^(*)			
	Datos Históricos		84%	86%	91%			
1		Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trin			
Celeste Stremadoyro Osores Gerente Gento y Destri	Metas 2020	91%	92%	94%	95%			
	1	2021	2022	2023				
	Proyecciones	100%						

Perspectiva	Clientes / Grupos	Clientes / Grupos de Interés					
Objetivo Estratégico	O2. Promover la Ir	nclusión Financiera					
Objetivo Operativo	Número de cliente	s UOB / Población d	e 15 a 69 años en l	os distritos UOB			
Nombre del Indicador	Número de clientes UOB	Número de clientes UOB / Población de 15 a 69 años en los distritos					
Unidad de medida	Porcentaje						
Tipo de indicador	Continuo de Incremento (CI)						
Fórmula de cálculo	Número de cliente	Número de clientes UOB / Población de 15 a 69 años en los distritos UOB					
Fuente Auditable	Reportes de la Ge	Reportes de la Gerencia de Operaciones e Informes del INEI					
D.4 18-45-d		2017	2018	2019 ^(*)			
Datos Históricos		43%	48%	52%			
11 (0000	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim			
Metas 2020	53%	54%	55%	56%			
μ., .	2021	2022	2023				
Proyecciones	60%						

Carmen Rosa Valladolid Gamarr

Petro Petro Zavaleta Idontoya			
Col & Nov	CANAN COLOR	Pearo Zavaleta Montoya Gerente Central	102 567
		and and a	

	Perspectiva	Clientes / Grupos	s de Interés				
	Objetivo Estratégico	O3. Brìndar Servicios de Calidad					
	Objetivo Operativo	Construcción de	agencias 2020				
4	Nombre del Indicador	Cantidad de Agencias Terminadas					
ontoya Z	Unidad de medida	Número					
ente Central	Tipo de indicador	Continuo de Incr	Continuo de Incremento (CI)				
	Fórmula de cálculo	Número de agencias terminadas					
E LA AL	Fuente Auditable	Reporte de la Ge	Reporte de la Gerencia de Logística				
emadovr	0 7		2017	2018	2019		
Osores Gerente	Patos Históricos		~	-	_		
		Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim		
Subgarente famount	Metas 2020	0	2	5	5		
alladolid Gar	l wil	2021	2022	2023			
A agmus)	Proyecciones	M-					







Perspectiva	Clientes / Grupos	s de Interés					
Objetivo Estratégico	O3. Brindar Servicios de Calidad						
Objetivo Operativo	Remodelación de agencias 2020						
Nombre del Indicador	Expedientes Técnicos Terminados						
Unidad de medida	Número						
Tipo de indicador	Continuo de Incremento (CI)						
Fórmula de cálculo	Número de expedientes técnicos terminados						
Fuente Auditable	Reporte de la Gerencia de Logística						
N Datos Históricos		2017	2018	2019			
Datos mistoricos		-	_	-			
Metas 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim			
	-	1	4	4			
Provincianos	2021	2022	2023				
Proyecciones	_						

Metas 2020 Acumuladas

Metas 2020 Acumuladas











Perspectiva	Clientes / Grupo	Clientes / Grupos de Interés						
Objetivo Estratégico	O3. Brindar Serv	O3. Brindar Servicios de Calidad						
Objetivo Operativo	Carga Operativa	Carga Operativa por Gestor de Servicio						
Nombre del Indicador	Carga Operativa	Carga Operativa por Gestor de Servicio						
Unidad de medida	Número	Número						
Tipo de indicador	Continuo de Reducción (CR)							
Fórmula de cálculo	Promedio (Sumatoria (Promedio de volumen de operaciones de gestor de Servicio ^{1/} por agencia al mes) / Numero de agencias ^{2/})							
Fuente Auditable	Sistema de Información Operacional - SIO							
Datos Históricos		2017	2018	2019 ^(†)				
Datos Historicos		3,871	3,793	3,681				
Mater 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim				
Metas 2020	3,594	3,553	3,547	3,600				
Drovessienes	2021	2022	2023					
Proyecciones	3,500							

- 1/ Se consideran los Gestores de Servicio que realizan más de 2,000 operaciones al mes en agencias 1 y 2. 1/ Se consideran los Gestores de Servicio que realizan más de 300 operaciones al mes en agencias 3 y Oficinas
- 1/ No se consideran los Gestores de Servicio que durante el mes, su principal operación es mayor al 95% del total de sus operaciones.
- 2/ Número de agencias que tienen volumen de operaciones por Gestor de Servicio mayor o igual a 1,000



() () () () () () () () () ()	Pidro Zavaleta Montoya Gerente Central	NON EGO
10	Coal de Administra	

		ı				
	Perspectiva	Procesos Internos				
	Objetivo Estratégico	O3. Brindar Servicios de Calidad				
A Paris	Objetivo Operativo	Instalación de Sistema Integrado de Alarma con Verificación por Video y Alerta Policial en Agencias del Banco de la Nación a Nivel Nacional				
Zavaleta Montoya Z Gereme Central Z	Nombre del Indicador	Grado de avance de las actividades del proyecto				
Geremd Central (E)	Unidad de medida	Porcentaje				
20.00	Sentido del indicador	Continuo de Incremento (CI)				
SCOOE LA NO	Fórmula de cálculo	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto				
a Estremadoy	Atea responsable	Subgerencia Seguridad				
Gerente Gerente	Syente de información	Reportes de la Sut	ogerencia Seguridad			
mento y	Datos históricos		2017	2018	2019	
Applines in the last	batos instolicos		-	-	-	
Valladonu vamen (e)	16.1 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim	
S Kaph donrak) S ernemed bilobelleV	umetas 2020	50%	100%	_	-	
VAN 600	S	2021	2022	2023		
1 Min	Proyecciones					





Perspectiva	Procesos Internos O4. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos Frecuencia en el uso de ios canales alternos					
Objetivo Estratégico						
Objetivo Operativo						
Nombre del Indicador	Frecuencia en el uso de los canales alternos					
Unidad de medida	Porcentaje					
Sentido del indicador	Continuo de Incremento (CI)					
Fórmula de cálculo	(Promedio de Cuentahorristas que utilizaron en el periodo por lo menos un canal alternativo / Promedio Total de Cuentaahorristas que realizaron transacciones en el periodo) x 100					
Area responsable	Gerencia Central de	Gerencia Central de Negocios y Tecnología				
Fuente de información	Reportes de la Gere	Reportes de la Gerencía de Operaciones				
Datos históricos		2017	2018	2019 ^(*)		
Datos Historicos		72%	75%	78%		
Metas 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim		
Wetas 2020	77%	77%	78%	78%		
Proyecciones	2021	2022	2023			
Floyecciones	80%					













Perspectiva	Clientes / Grupo	Clientes / Grupos de Interés					
Objetivo Estratégico	O3. Brindar Sen	O3. Brindar Servicios de Calidad					
Objetivo Operativo	Remodelación d	Remodelación de agencias 2020					
Nombre del Indicador	Cantidad de Age	Cantidad de Agencias Terminadas					
Unidad de medida	Número		k (
Tipo de indicador	Continuo de Inc	Continuo de Incremento (CI)					
Fórmula de cálculo	Número de agencias terminadas						
Fuente Auditable	Reporte de la G	erencia de Logística					
D-4		2017	2018	2019			
Datos Históricos		-	_	-			
Mates 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim			
Metas 2020	0	1	2	6			
Description	2021	2022	2023				
Proyecciones	-			-			

Metas 2020 Acumuladas

	Perspectiva	Procesos Internos				
	Objetivo Estratégico	O3. Brindar Servicio	os de Calidad			
	Objetivo Operativo	Solución Tecnológica Para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT				
	Nombre del Indicador	Grado de avance de las actividades del proyecto				
O.	Unidad de medida	Porcentaje				
√ ar	entido del indicador	Continuo de Incremento (CI)				
a	Fórmula de cálculo	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto				
5	Area responsable	Gerencia de Riesgo Gerencia Oficialía d				
	Fuente de información	Reportes de Riesgo	8			
	D. M.		2017	2018	2019 ^(*)	
, (Datos históricos		-	-	18%	
	Z 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim	
Ţ,	Z Metas 2020	20%	30%	38%	46%	
		2021	2022	2023		
P	Proyecciones					

CANAS BANK	Cavaleta Montoya Gerente Central	10 mg/
A CEST	Cavaleta Montoya Gerente Central Stral de domin	

Procesos Internos Perspectiva Objetivo Estratégico O4. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos Objetivo Operativo Adquisición de 150 Atms Nuevos Puntos e Instalación 2019 - 2020 Nombre del Indicador Adquisición de 150 Atms Nuevos Puntos e Instalación 2019 - 2020 Unidad de medida Porcentaje Sentido del indicador Continuo de Incremento (CI) Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto Fórmula de cálculo Gerencia de Operaciones Area responsable Fuente de información Reportes de la Gerencia de Operaciones 2019 ^(*) 2017 2018 Datos históricos 0% AH Trim Al II Trim Al III Trim Al IV Trim Metas 2020 10% 20% 45% 60% 2023 2021 2022 Proyecciones 100%

O DE LA AUTO Celeste O Estremadoyro ? Osores Gerente of

Entantia (Surante)

Entantia (Surante)

Substrente (e)

Substrente (e)

≱rfformación 2019: Proyección







Perspectiva	Procesos Internos			
Objetivo Estratégico	O4. Ampliar y mejo	orar el uso de canale	es de atención alterr	nativos
Objetivo Operativo	Implementación de	Agente Correspon	sal Móvil	
Nombre del Indicador	Implementación o	le Agente Corresp	onsal Móvil	
Unidad de medida	Porcentaje Continuo de Incremento (CI) Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto			
Sentido del indicador				
Fórmula de cálculo				
Area responsable	Gerencia de Opera	aciones		
Fuente de información	Reportes de la Ge	rencia de Operacio	nes	
Datos históricos		2017	2018	2019 ^(*)
Datos instolicos			-	25%
B5-4 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	ALIV Trim
Metas 2020	55%	75%	100%	100%
	2021	2022	2023	
Proyecciones	-			

	Perspectiva	Procesos Internos				
	Objetivo Estratégico	O4. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos				
	Objetivo Operativo	Índice de operaciones en canales alternos				
DOE LA VE		Índice de operaciones en canales alternos				
Zavaleta Montoya Gerente Central	Unidad de medida	Porcentaje				
a contract of the contract	Sentido del indicador	Continuo de Incremento (CI)				
de Alou	Fórmula de cálculo	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100				
CO DE LA A	Area responsable	Gerencia de Operaciones				
Estremadou	Pente de información	Sistema de Información Operacional - SIO				
Osores Gerente Whiento y Des	oatos históricos		2017	2018	2019 ^(*)	
Miento y Des	Coatos historicos		66%	72%	76%	
	Metas 2020	Al l Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim	
TICO DE CA	wetas 2020	76%	76%	77%	77%	
v salillen b.	Proyecciones	2021	2022	2023		
Subat Gamarra	rioyecciones	80%				

	Perspectiva	Procesos Infernos				
State of the	Objetivo Estratégico	O4. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos				
200	Objetivo Operativo	Adquisición De 195 Atms De Reemplazo E Instalación 2019 - 2020				
	Nombre del Indicador	Adquisición De 1	95 Atms De Reem	plazo E instalación	2019 - 2020	
	Unidad de medida	Porcentaje				
ON ON	Sentido del indicador	Continuo de Incren				
2	Fórmula de cálculo	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto				
ŀ	Area responsable	Gerencia de Operaciones				
	Fuente de información	Reportes de la Gerencia de Operaciones				
	Datos históricos		2017	2018	2019 ^ෆ	
	Datos historicos				0%	
	Metas 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim	
* S. Lan	metas 2020	10%	20%	30%	45%	
1	Province	2021	2022	2023		
	Proyecciones	100%				



Perspectiva Procesos Internos Objetivo Estratégico O6. Fortalecer el Gobierno Corporativo Objetivo Operativo Nivel de Cumplimiento de los Principios del CBGC de FONAFE Nombre del Indicador Nivel de Cumplimiento de los Principios del CBGC de FONAFE Unidad de medida Porcentaje Sentido del indicador Continuo de Incremento (CI) De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Fórmula de cálculo Buen Gobierno Corporativo de FONAFE Área responsable Gerencia Legal Fuente de información Informes Ejecutivos Anuales del Cumplimiento del CBGC de FONAFE 2019 ^(*) 2017 2018 Datos históricos 66% 70% 72% Al IV Trim Al I Trim Al II Trim Al III Trim Metas 2020 74% 72% 72% 73% 2021 2022 2023 Proyecciones 75%

Celeste Estremadoyro Ospres Gerente

Información 2019: Proyección

Moune de	<i>/</i>					
	Interspectiva	Aprendizaje				
A Sall marts.	Objetivo Estratégico	07. Fortalecer la g	O7. Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional			
J-1	Objetivo Operativo	Índice de Clima La	Índice de Clima Laboral			
E LA AAA	Nombre del Indicador	Índice de Clima L	Índice de Clima Laboral			
11	Unidad de medida	Porcentaje				
//	Sentido del indicador	Continuo de Incre	Continuo de Incremento (CI)			
Sold	Fórmula de cálculo	Índice de satisface	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral			
	Área responsable	Gerencia de Recursos Humanos				
THAC!	Fuente de información	Informe anual de	Clima Laboral			
el Pillar 2 Vega Verente Surpues	Datos históricos		2017	2018	2019 ^(*)	
erente	Dates insterious		70%	77%	78%	
ugue	Metas 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim	
inu hian	Metas 2020	78%	78%	78%	79%	
uján z	Proyecciones	2021	2022	2023		
havez Jete(e)	FICTOYECCIONES	80%				

	THE LA	
AND G	Joe Lavaleta Montoya Z	-
Jan.	Pedro Zavaleta Montoya Z Gerente Central Z Gerente Central Z	
	V	

Celeste

Estremadoyro

Josores

Gerente

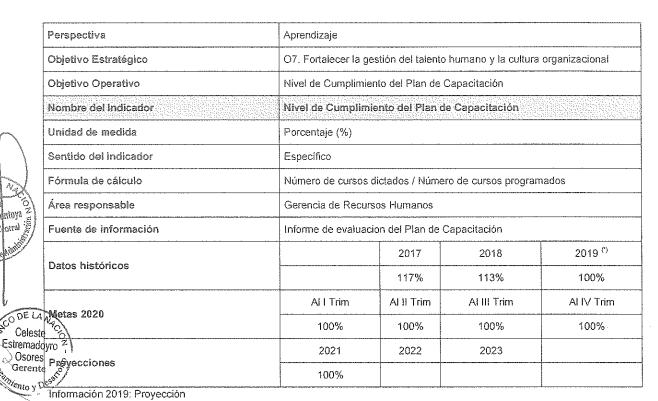
Perspectiva	Procesos Interno	s			
Objetivo Estratégico	O5. Fortalecer la	Gestión de la Res	ponsabilidad Socia	ıl Empresarial	
Objetivo Operativo	Incrementar el g	Incrementar el grado de madurez de la RSE			
Nombre del Indicador	Incrementar el g	Incrementar el grado de madurez de la RSE			
Unidad de medida	Puntaje	Puntaje			
Sentido del indicador	Continuo de Incr	Continuo de Incremento (CI)			
Fórmula de cálculo	Puntaje alcanzad	Puntaje alcanzado			
Area responsable	Gerencia de Rel	aciones Instituciona	ales		
Fuente de información	Herramienta gra	do de madurez de	RSE de FONAFE		
Data biatéria		2017	2018	2019 ^(*)	
Datos históricos		15	18	22	
le :	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim	
Metas 2020	22	22	22	22	
B	2021	2022	2023		
Proyecciones	24				

Información 2019: Proyección



Perspectiva	Procesos Internos					
Objetivo Estratégico	O5. Fortalecer la	O5. Fortalecer la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial				
Objetivo Operativo	Obtener el Distintivo de ESR					
Nombre del Indicador	Obtener el Distintivo de ESR					
Unidad de medida	Distintivo Obtenido					
Sentido del indicador	Específico					
Fórmula de cálculo	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo					
Area responsable	Gerencia de Rela	ciones Instituciona	les			
Fuente de información	Cuestionario Perd	i 2021				
Datos históricos		2017	2018	2019 ^(*)		
Datos historicos		1	1	1		
24-4 2020	Al I Trim	Al II Trim	Al III Trim	Al IV Trim		
Metas 2020	1	1	1	1		
Brazzasianan	2021	2022	2023			
Proyecciones	1					







4.4 Cálculo del Nivel de Cumplimiento de Metas

Para evaluar el cumplimiento de los indicadores, se establecen los siguientes criterios:

- VE: Valor Ejecutado
- VM: Valor Meta
- VR: Valor Referencial

A. Indicador continuo de incremento:

- Si el VE es menor al VR, entonces el porcentaje (%) de cumplimiento del indicador es igual a 0.
- Si el VE es mayor o igual al VR, entonces el porcentaje (%) de cumplimiento del indicador se calcula de la siguiente forma:

% de Cumplimiento =
$$\frac{VE \times 100}{VM}$$



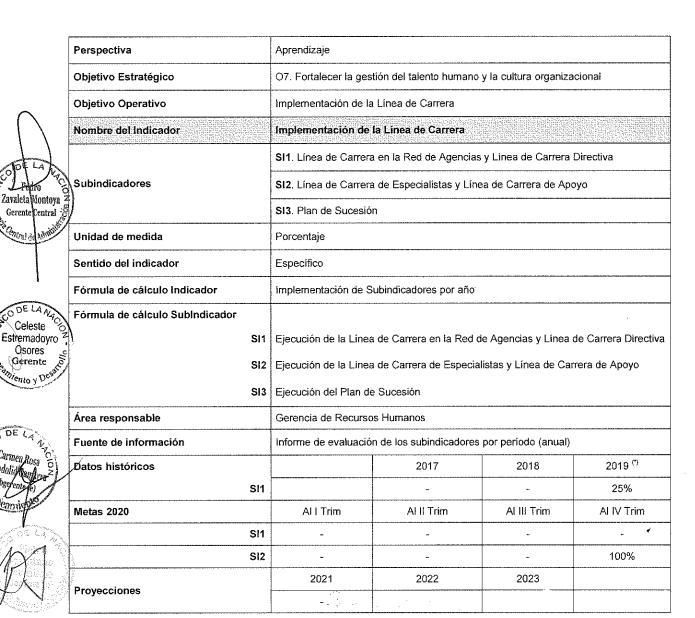
B. Indicador continuo de reducción:

- Si el VE es mayor al VR, entonces el porcentaje (%) de cumplimiento del indicador es igual a 0.
- Si el VE es menor o igual al VR, entonces el porcentaje (%) de cumplimiento del indicador se calcula de la siguiente forma:

% de Cumplimiento =
$$\left(2 - \frac{VE}{VM}\right) \times 100$$



Asimismo, se establece un límite mínimo de 0% y un límite máximo de hasta 120% para evaluar el nivel de cumplimiento de los indicadores respecto a la meta.



Nota

El Indicador está compuesto por 3 Sub Indicadores cuyas siglas son: SI1, SI2 y SI3.

















	TASAS DE INTER	ES ACTIV	AS EFECTIVA ANUAL (%)		
	Tv.	IONEDA N	ACIONAL		
			Estimado 2019	Pre	supuesto 2020
PERSONAL COMPRA DE DEUDA	<u>A (b)</u>				
- Préstamos	Préstamos 1-12 m		14.00	14.	00
- Préstamos	13-24 m		15.00	15.	00
- Préstamos	25-36 m		16.00	16.	00
- Préstamos	37-48 m		17.00	17.	00
- Préstamos	49 m - 60 m		19.00	19.	00
PERSONAL ESTUDIOS					
- Préstamos	1 -60 m	***************************************	10.00	10.	00
PERS.COMPRA DE DEUDA TAR	<u>J. CREDITO</u>	Min	Máx	Min	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00	12.00	13.00
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50	12.50	13.50
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00	13.00	14.00
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50	13.50	14.50
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50	14.50	15.50
LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (I	OS 047 - 2006)		Máx		Máx
Nivel I	Hasta 90 dias		7.10		7.10
	Hasta 180 días		7.50		7.50
	Hasta 360 días		7.60		7.60
6	Hasta 540 días		8.30		8.30
1	Hasta 720 dias		8.85		8.85
Nivel II	Hasta 90 dias		7.60		7.60
	Hasta 180 días		8.00		8.00
	Hasta 360 días		8.10		8.10
	Hasta 540 dias		8.80		8.80
	Hasta 720 días		9.35		9.35
Nivel III	Hasta 90 días		7.85		7.85
	Hasta 180 dias		8,25		8.25
	Hasta 360 días		8.35		8.35
LINEA DE CREDITO PROM YPE (I	OS 134 - 2006)		Máx		Máx
Nivel I	Hasta 90 días		7.40		7.40
	Hasta 180 días		7.75		7.75
	Hasta 360 dias		7.80		7.80
	Hasta 540 dias		8.55		8.55
	Hasta 720 días		8.95		8.95
Nivel II	Hasta 90 dias		7.90		7.90
	Hasta 180 dias		8.25		8.25
	Hasta 360 dias		8.30		8.30
	Hasta 540 días		9.05		9.05
	Hasta 720 días		9.45		9.45
Nivel III	Hasta 90 días	·····	8.05		8.05
	Hasta 180 días		8.40		8.40

Hasta 360 días

8.45

8.45

V. PRESUPUESTO

5.1. Ingresos

5.1.1. Ingresos Operativos

a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que sustentan cada uno de los conceptos de los ingresos operativos.

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)





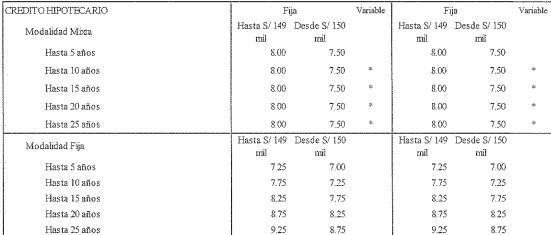








		MONEDA NA	CIONAL		
	Es	timado 2019	Pre	es upues to 2020	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Ren	n Cta. Especial + 0.80%	Tasa de Rei	n Cta. Especial + 0.80%
Sobregiros (Gob. Loc.)		17.	00	17	.00
GOBIERNOS LOCALES		<a \$="" 1="" mm<="" td=""><td>> a S/ 1 MM</td><td>< a S/ 1 MM</td><td>> a S/ 1 MM</td>	> a S/ 1 MM	< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	10.00	9.00	10.00	9.00
- Préstamos	13-24 m	11.00	10.00	11.00	10.00
- Préstamos	25-36 m	12.00	11.00	12.00	11.00
- Préstamos	37-60 m	14.50	13.50	14.50	13.50
GOBIERNOS REGIONALES		<a 1="" mm<="" s="" td=""><td>> a S/ 1 MM</td><td>< a S/ 1 MM</td><td>> a S/ 1 MM</td>	> a S/ 1 MM	< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00	11.00	10.00
- Prėstamos	37-60 m	13.50	12.50	13.50	12.50
UNIVERSIDADES PUBLICAS					
- Préstamos	I-12 m	9.50	8.50	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00	11.00	10.00
- Préstamos	37-60 m	13.50	12.50	13,50	12.50
INSTITUCIONES PUBLICAS					
- Préstamos	1-12 m	8,35	7.90	8.35	7.90
- Préstamos	13-24 m	9.20	9.00	9.20	9.00
- Préstamos	25-36 m	10.50	10.00	10.50	10.00
- Préstamos	37-60 m	12.00	11.50	12.00	11.50
TARJETA DE CRÉDITO					
CLASICA - Revolvente	`				
- Compras / Dispos. Efectivo		:	27.00 / 32.00		27.00 / 32.00
GOLD - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		1	25.00 / 30.00		25.00 / 30.00
PLATINUM - Revolvente	•			-	
- Compras / Dispos. Efectivo		;	21,00 / 26.00		21.00 / 26.00
CLASICA - Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/	25-36/ 37-48)	25.00/	26.00/ 28.00/ 32.00	25,00/	26,00/ 28.00/ 32.00
GOLD Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/	25-36/ 37-48)	23,00/	24.00/ 26.00/ 30.00	23.00/	24,00/ 26,00/ 30,00
PLATINIUM - Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/	25-36/ 37-48)	19.00/ 2	20.00 / 22.00/ 26.00	19.00/	20.00 / 22.00/ 26.00
PERSONAL CON CONVENIO, SIN CONV					
- Préstamos	1-12 m	14	.00	14	.00
- Préstamos	13-24 m		.00		5,00
- Préstamos	25-36 т		.00		5.00
- Préstamos	37-48 m	ĺ	.00		7,00
- Préstamos	49-60 m		.00		3,00



* LIMABOR MN 360 DÍAS+4.0%

Celeste Construction of Coleste Colest

Zavaleta Montoya

Gerente Central

MONEDA EXTRANJERA

į		Estimado 2019	Presupuesto 2020
1	SOBREGIROS CTAS, CTES,	12.00	12.00
	PRÉSTAMOS	8.00	8.00



En lo referente al volumen de operaciones, ver información del punto 1.11. Logros - Aspectos Generales.

b. Cuadros de soporte

Evolución de los ingresos operativos por cada uno de sus componentes (Miles de S/)



RUBROS	Real	Estimado	Previsto	Proyectado	Proyectado	Proyectado
Nobled	2018	2019	2020	2021	2022	2023
INGRESOS DE OPERACIÓN	2,515,092	2,620,413	2,512,006	2,585,666	2,688,336	2,745,829
Ingresos Financieros	1,725,798	1,888,701	1,814,623	1,855,494	1,926,471	1,950,510
Ingresos por Participación o Dividendos	2,250	2,363	2,468	2,468	2,468	2,490
Otros	787,044	729,349	694,915	727,703	759,396	792,829



- 5.1.2. Ingresos de Capital No aplicable al Banco de la Nación.
- Transferencias: Ingresos
 No aplicable al Banco de la Nación.
- 5.1.4. Ingresos por Financiamiento: Préstamos No aplicable al Banco de la Nación.



5.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores No previsto.

5.2. Egresos

5.2.1. Egresos Operativos

 a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que sustentan cada uno de los conceptos de los egresos operativos.

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

Corente Central January de Astrolita









	MONEDA NACIO	NAL	
W	MODALIDAD	Estimado 2019	Presupuesto 2020
TESORO PÚBLIC	00		
CUENTA CO	RRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
GOB. LOCALES	Y REGIONALES		
CTA.CTE. RE	CURSOS DETERMINADOS	0.15	0.15
OTRAS CTAS	S.CTES, GOB, LOC, REG. Y UNIVER.	0.10	0.10
RDR GOB. LO	OC. Y REG. UNIV.	0.07	0.07
A PLAZO:	- Hasta 90 días	0.90	0.90
	- De 91 - 180 días	0.80	0.80
	- Más de 180 dias	0.70	0.70
SECTOR PÚB	LICO		
AHORROS		0.20	0.20
A PLAZO:	- Hasta 30 dias	0.70	0.70
	- De 31 - 90 días	0.90	0.90
	- De 91 - 180 días	0.80	0.80
	- Más de 180 días	0.70	0.70
SECTOR UO	3		
AHORROS		0.20	0.20
A PLAZO:	~ A 90 días	0.90	0.90
	- A 180 días	0.80	0.80
	- A 360 días	0.70	0.70
<u>JUDICIALES</u>	Y ADMINISTRATIVOS*	0.28	0.28
C.T.S.	•	6.50	6.50

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 17.09.19.

MONEDA EXTRANJERA						
MODALIDAD	Estimado 2019	Presupuesto 2020				
AHORROS	0.09	0.09				
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20	0.09 - 0.20				
A PLAZO (Más de-180)	0.40	0.40				
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.12	0.12				
CTS	3.00	3.00				

^(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 17.09.19.

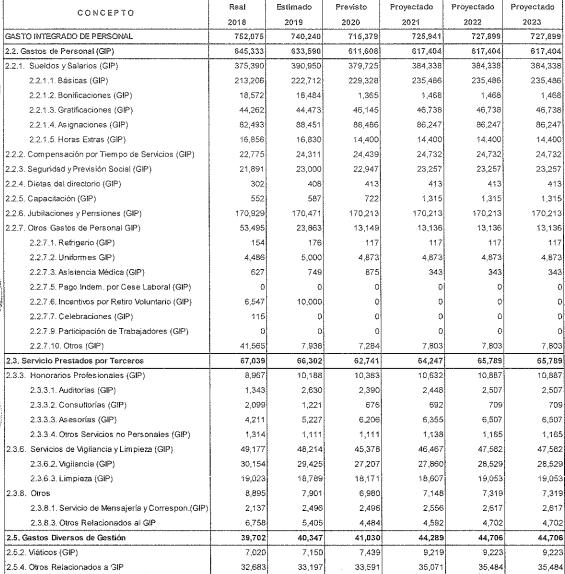
















Celeste Estremadoyro Osores Gerente

Celeste Estremadoyro Osores Gerente	b. Cuadros Evolución de los egresos oper	de soporte rativos por cada	a uno de sus c	componentes	s (Miles S/)		
Olento y Desa	RUBROS	I			1	Proyectado	Proyectado
1		2018	2019	2020	2021	2022	2023
IXI	EGRESOS DE OPERACIÓN	1,332,042	1,345,017	1,330,928	1,374,842	1,403,384	1,420,737
[][] [Compra de bienes	9,236	8,344	9,195	9,416	9,642	9,642
	Gastos de Personal	686,932	671,604	643,747	651,516	653,577	655,693
	Servicio Prestados por Terceros	219,325	232,028	243,262	249,101	255,079	255,079
***************************************	Tributos	81,211	88,848	89,706	91,859	94,063	94,063
CO DE C	Gastos Diversos de Gestión	51,758	52,894	54,264	57,841	58,583	58,583
Maria D	Gastos Financieros	48,941	46,619	42,848	48,278	52,343	55,274
Maria del Pilaro	Otros	234,640	244,681	247,906	266,832	280,096	292,403

Evolución del gasto por GIP por cada uno de sus componentes (Miles S/)





Evolución de la población de personal por cada uno de sus componentes

	RUBROS	UNIDAD DE	Año 2017 Real	Año 2018 Real	Año 2019 Estimado	Año 2020 Previsto	Año 2021 Proyectado	Año 2022 Proyectado	Año 2823 Proyectado	Var%	Diferencia : .
1	PERSONAL		L TREES	3	b	. 1160am	Trayectado	110yeurado	Tioyeonado	c/b	c-b
1	[Planilla	N,	4,652	4.751	4,707	4,828	4,833	4,823	4,813		-44
1	Gerente General	N°	1,122		- 40.07	1,52.0	.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		Ö	
1	Gerentes	N°	17	23	23	23	23	23	23	ا	n
1	L	N.	815	838	890	890	895	890	890		52
ATTOO!	Profesionales	N°	491	506	512	515	520	530	550	1	6
A TON	Técnicos	N.	2,847	2.880	2,802	2,920	2.910	2,900	2,670	4	-78
C.3	Administrativos	ļ N°	482	504	480	480	485	480	480	o l	-24
irb 9\	Il Locación de Servicios	N°	224	145	110	110	110	119	110	Đ	-35
ontoya Z Jentral	III Servicios de Terceros	N,	1,590	1,605	1,551	1,551	1,551	1,551	1,551	G.	-54
dentral a	Personal de Cooperativas	N°								Ö	0
Clentral &	Personal de Services	N*		Į.						l of	0
\ <i>\&\</i>	Otros	N°	1,590	1,605	1,551	1,551	1,551	1.551	1,551	0	-54
1.00	IV Pensionistas	N° ,	5,344	5,208	5,110	5,110	5,110	5,110	5,110	0	-98
Sell Billian	Regimen 20530	N'	5,344	5,208	5,110	5,110	5,170	5,110	5,110	0	-98
A STATE OF THE PARTY OF THE PAR	Regimen	N ^e								0	0
	Regimen	N°	i .							0	0
V.	V Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	315	200	209	209	219	205	215	0	9
Celeste	TOTAL	N ^t	12,125	11,909	11,687	11,808	11,823	11,799	11,799	1	-222
Celeste	91										
remadoyro	Personal en Pianilla	N'	4,652	4,751	4,707	4,828	4,833	4,823	4,813		-44
Osores	Pergonal en CAP	N°	4,058	4,427	4,397	4,518	4,519	4,509	4,509		-30
Peranta	Nessonal Fuera de CAP	N°	594	324	310	310	314	314	304		-14
or citte	Perfonal en CAP Regional Fuera de CAP Segun Affiliación Sujetos a Negociación Colectiva No Sujetos a Negociación Colectiva	ļ N'	4,05B	4,427	4,901	4,784	4,784	4,784	4,784		474
- Tres	Sujetos a Negociación Colectiva	N,	4,058	4,427	4,397	4,518	4,519	4,509	4,509	3	-30
こくりほう ひ ひこ へ	" No Sujetos a Negociación Colectiva	§ N°	1 1						•	1 1	n3



Pedi Zavaleta Montoya Gerente Gentral

5.2.2. Egresos de Capital

- a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que lo sustentan. (Ver Anexo N° 1)
- b. Cuadros de soporte

Cuadro N° 4 Gastos de Capital (Miles S/)



	6000		AÑO 2018		AÑO 2019			AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022	AÑO 2023
	CONCEPTO	Presup.	Ejec.	No Ejec.	Estimado	Ejec.	No Ejec,	Presup.	Proyect.	Proyect.	Proyect.
1	Proyectos de Inversión	0	0	0	o	0	0	0	0	٥	0
	Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	122,256	66,481	55,775	70,000	70,000	0	95,302	130,000	130,000	130,000
	Inversión Financiera										
-	Otros			·							
1	Total Gastos de Capital	122,256	66,481	55,775	70,000	70,000	o	95,302	130,000	130,000	130,000











Cuadro N° 5 Inversiones Fbk (Miles S/)

			Previsto para el Año 2020						
N°	PORTAFOLIO DE	Ejecución al 31.12.2019		FINANCIAMIENTO					
	INVERSIONES	(Estimado)	IMPORTE	Recursos Propios	Endedudamiento	Aportes de Capital	Saldos Años Anteriores	Otros	
	Portafolio No Estructural	10 918 897	11 775 130						
1	Certificados Depósitos Emitidos BCRP	2 937 097	2 947 267	×					
2	Bonos Soberanos	6 578 479	6 555 581	×				,	
3	Bonos Corporativos	128 103	106 195	×					
4	Bonos de Titulización			×					
5	Bonos Globales			x					
6	Bonos Supranacionales	7 012	6 978	×	1				
7	Instrumentos de Corto Plazo			×					
8	Letras Tesoro Público	1 232 303	2 122 992	x					
9	Bonos y Papeles Tesoro Americano			x					
10	Otros Instrumentos	35 903	36 117	×					
	Portafolio Estructural	294 981							
1	Bono D.S. 002-2007-EF	294 981		×					
: :	TOTAL.	11 213 878	11 775 130						

- Proyectos en Curso: No aplicable al Banco de la Nación.
- Proyectos a iniciarse en el año 2020: No aplicable al Banco de la Nación.
- Gastos de Capital no Ligado a Proyectos

$\frac{\text{Cuadro N}^\circ \, 6}{\text{Detalle de Gastos de Capital no Ligados a Proyectos}} \,\, (\text{Miles S/})$

	CONCEPTO DEL GASTO DE CAPITAL	PRESUPUESTO 2020	JUSTIFICACION
	1.2 Gastos de Capital no ligados a proyectos de inversión		Se encuentran bajo el ámbito de la Ley que
**	1. Mobiliario y Equipo		crea el Sistema Nacional de Inversión Pública,
¥	Edificios e Instalaciones		las Entidades y Empresas dei Sector Público
4	Equipos de Transporte y Maquinaria	4,617	No Financiero de los tres niveles de gobierno,
A	Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	240	que ejecutan Proyectos de Inversión con
"[5. Terrenos	0	Recursos Públicos. Por lo cual, el Banco de la
[6. Software	15,472	Nación no considera éstos Gastos de Capital
	Total Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión	95,302	como Proyectos de Inversión.

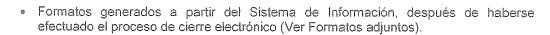


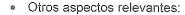
5.2.3. Transferencias: Egresos

- a. Supuestos cuantitativos y cualitativos que sustentan señalando el destino de los mismos:
 - El Banco de la Nación efectúa una donación equivalente a USD 200,000 a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y otras donaciones a requerimiento

Previsto 2020

GRUPOS	Remuneraciones	Gratificaciones			Asignaciones	Вопо Сезепрейо	Bonos Gerre de	Dras a	
OCUPACIONALES	(2211+2215+ 2216)	(2.2.1.3)	CTS (22.2)	Essalud (2.23)	(2214)	Grupai	Pliego	Bonficaciones (2.2.1.2)	TOTAL
GERENTES	4,844,203	883,938	480,341	444,949	244,649	437,331	,	5,240	
SUBGERENTES	6,976,300	1,281,239	694,437	643,232	508,573	835,433		21,233	10,960,447
FUNCKONARIOS	65,860,005	12,541,056	6,637,326	6,147,941	8,867,085	B,842,968	-	397,790	109,294,171
PROFESIONALES	31,079,635	5,763,654	3,114,917	2,885,244	4,772,855	4,918,736	·	133,758	52,668,799
TECNICOS	127,092,451	24,187,978	12,710,801	12,083,427	31,780,215	23,345,005	-	755,143	231,955,020
AUXILIARES	7,875,823	1,487,418	801,544	742,437	2,312,947	1,620,527	-	52,161	14.892,857
Sub - Total	243,728,417	46,145,283	24,439,366	22,947,230	48,486,324	40,000,000	-	1,365,325	427,111,945
FROGRAMA DE INCENTIVOS								-	
TOTAL	243,728,417	46,145,283	24,439,366	22,947,230	48,486,324	40,000,000		1.365.325	427 111 945





- o Los ingresos por la cartera de créditos al cierre del año 2020 disminuirían en 0.3% en comparación con el estimado de cierre para el año 2019, debido principalmente a las menores colocaciones al MEF. Es importante mencionar que la caída de las colocaciones en la Cartera Gobierno Nacional, principalmente con el MEF, es un evento esperado de acuerdo al programa de conversión de deuda en bonos, sustentado en la siguiente norma legal: D.S. N° 373-14-EF por S/ 387.5 millones, destinado a financiar parcialmente cinco (05) proyectos de inversión pública a cargo del Ministerio de Defensa, con fecha de vencimiento 08.jul.2019.
- La posición del bono DS 002-2007 clasificado a vencimiento se cancelará tomando en cuenta que la utilidad neta del BN ascenderá a un monto cercano a los S/ 900 millones.
- Los ingresos por Disponible al cierre del año 2020 se incrementan en 90.1% en comparación con el estimado de cierre del año 2019, debido principalmente a los mayores saldos del disponible rentabilizados mediante la constitución de depósitos a plazo en el BCRP (S/ 4,583 millones promedio mensual durante el año 2020) a una tasa de 2.13% e.a.
- En relación al rendimiento de la Cuenta Especial en el BCRP se espera que se mantenga durante el año 2020 en 1.75% (tasa de interés e.a. aplicable desde el 03.jun.19).
- o Con respecto al ingreso por manejo de tesorería, se espera una disminución del 12.3% con respecto al estimado de cierre del año 2019, considerando la aplicación de la RM N° 121-2019/EF-52 y RM N° 201-2019/EF-52 que modifican la base de cálculo sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN (0.25% sobre la recaudación tributaria del Gobierno sin considerar las devoluciones que, en el marco de sus competencias, efectúa la SUNAT). Asimismo, la RM N° 121-2019/EF-52 incluyó en la mencionada comisión a partir del 2019, los servicios bancarios de pagaduría a los beneficiarios de los programas sociales de alcance nacional así como a los pensionistas del Sector Público.



Žavaidia Montoya Gerențe Central







b. Cuadros de soporte

Evolución de los egresos por transferencias (Miles S/)

Æ	DE I	A PROPERTY OF THE PROPERTY OF	
	På valeta v erente	iontoy:	\S\ \S\
Sales Co	erente Wal de	entral	

CONCEPTO	Real 2018	Estimado 2019	Previsto 2020	Proyectado 2021	Proyectado 2022	Proyectado 2023
Egresos por Transferencias	644	900	900	900	900	900
Fundación Cultural del Banco de la Nación (FCBN)	644	669	669	669	669	669
Otras Donaciones	c	231	231	231	231	231

5.2.4. Egresos por Financiamiento:

Financiamiento a largo plazo

Se consideran los intereses y comisiones de la Primera Emisión de Bonos Subordinados por S/ 250 millones.



5.3. Información Adicional

- Data Relevante para el año 2020, proyectado años 2021, 2022 y 2023. (Ver Anexo Nº 02).
- Detalle de activos fijos de la Empresa con valor unitario superior a los S/. 30 000 y que no se empleen en actividades propias del giro principal de la empresa. (Ver Anexo N° 03).
- Detalle de la situación de los procesos judiciales seguidos en contra de la empresa, que presenten los mayores montos demandados. (Ver Anexo N° 04)
- El Banco no registra acotaciones tributarias y/o solicitudes de devolución de tributos.
- Gasto de personal en planillas activo (según grupo ocupacional) y pensionistas durante los años 2018, estimado para el año 2019 y proyección para el año 2020, según el siguiente detalle: i) Remuneraciones, ii) Gratificaciones, iii) CTS, iv) Contribución a Essalud, v) Asignaciones, vi) Bonificaciones autorizadas por FONAFE, vii) Bonificaciones por cierre de pliego colectivo, viii) Otras Bonificaciones, y xi) Otros, según detalle:





GRUPOS OCUPACIONALES	Remaneraciones (2.2.1.1 + 2.2.1.5 +	Gratificaciones (2.2.1.3)	CTS (222)	Essalud (223)	Asignaciones (2214)	Bono Desempeño Grupal	Bones Clerts de Bonificaciones	TOTAL
CONTACTOR STATES	22,16)	ALL DESCRIPTION OF THE PERSON					(2.2.12)	
GERENTES	4,246,294	807,333	419,415	400,168	214,230	687,192	108,104	6,882,736
SUBGERENTES	6,270,901	1,198,688	617,087	590,048	457,188	963,676	238,788	10,338,853
FUNCIONARIOS	64,502,294	12,275,295	6,378,626	6,100,944	8,347,735	9,448,453	3,608,926	110,662,272
PROFESIONALES	30,104,907	5,805,985	3,016,931	2,902,997	4,532,899	4,845,790	2,122,804	53,332,314
TECNICOS	117,648,663	22,759,077	11,608,696	11,196,244	29,830,599	19,785,067	11,716,673	224,545,019.
AUXIUARES	7,289,346	1,415,880	733,676	700,862	2,110,398	1,269,822	776,768	14,296,751
Sub - Total	230,062,404	44,262,258	22,774,908	21,891,252	45,493,049	37,090,000	- 18,572,064	420,055,945
PROGRAM A DÉ INCENTIVOS								6,546,878
ΤΟΤΔΙ	230 962 404	44.262.258	22.774.908	21,891,262	45,493,049	37,000,000	- 18,572,064	425,602,823

^{*} Rubros no considerados: Dietas de Directorio (2,2,4), Jubilaciones y pensiones (2,2,6)

Estimado 2019



CRUPOS OCUPACIONALES	Remuneraciones (2.2.1.14.2.2.1.5.4 2.2.1.6)	Grafficaciones (2.2.1.3)	CIB (222)	Essalud: (2.23)	Asignaciones (2.2.1.4.)	Bano Desempeño Grupat	Bohos Cerre da Bonificaciones Pliego (2212)	TOTAL
GERENTES	4,421,319	833,242	447,701	420,441	222,476	742,910	107,553	7,195,644
SVEGERENTES	6,529,377	1,237,157	659,214	619,939	474,787	1,041,812	237,571	10,799,859
PUNCKONARIOS	67,160,976	12,669,236	6,808,824	6,410,014	8,669,074	10,214,544	3,590,533	115,523,202
PROFESIONALES	31,345,784	5,992,312	3,220,404	3,050,061	4,707,390	5,238,692	2,111,985	55,666,629
TECNICOS	122,497,955	23,489,466	12,391,629	11,763,440	30,978,905	21,389,261	11,656,959	234,167,615
AUXILIARES	7,589,801	1,461,318	783,158	736,367	2,191,636	1,372,781	772,809	14,907,870
Sub - Total	239.545.213	45,682,731	24,310,931	23,000,263	47,244,269	40,000,000	- 18,477,411	438,260,818
PROGRAMA DE INCENTIVOS								10,000,000
TOTAL.	239,545,213	45,682,731	24,310,931	23,000,263	47,244,269	40,000,000	- 18,477,411	448,260,818

^{*}Rubros no considerados: Dietas de Directorio (2.2.4), Jubilaciones y pensiones (2.2.6)

4. Plan Operativo y Presupuesto 2020 aprobado por Fonafe.

Vistos:

El Informe N° 019-2019-BN/2800, elaborado por las Gerencias de Planeamiento y Desarrollo y de Finanzas y Contabilidad sobre el Plan Operativo y Presupuesto 2020 aprobado por FONAFE y; el Informe N° 112-2019-BN/2760, elaborado por la Gerencia Legal, en virtud a lo señalado en el numeral 6.1 Plan Operativo y 6.2.1. Proceso Presupuestal de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial; y,

Con las opiniones favorables de las Gerencias de Planeamiento y Desarrollo, de Finanzas y Contabilidad y de Legal, contenidas en los referidos informes, y la conformidad de la Gerencia General.

El Directorio, luego de un intercambio de ideas acordó:

1. Aprobar el Plan Operativo correspondiente al año 2020, conforme al siguiente detalle:

PLAN OPERATIVO 2020

N°	GERENCIAS	NOMBRE DEL PROYECTO		NOMBRE DEL PROYECTO PROYECTO DE POI aprobado PRE		PRESUPI	JESTO 2020	OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL	
				CANT.	CANT.	Proyecto	Aprobado		
		1	Construcción de Agencias 2019 - 2020	9	5	S/. 26,638,821	S/. 24,666,538	OEI3: Brindar	
1	Logística	2	Remodelación de Agencias 2019 - 2020	10	10	S/. 5,528,980	S/. 5,528,980	Servicios de Calidad	
	2 Operaciones	3	Adquisición e Instalación de 195 ATMs de Reemplazo 2019 - 2020	1	1	S/. 15,900,000	S/. 4,800,000	OEI4: Amplion	
		4	Adquisición de 150 ATMs Nuevos Puntos e Instalación 2019 - 2020	1	1	S/. 14,200,000	S/. 9,000,000	OEI4: Ampliar y mejorar el uso de canales de atención	
		5	Implementación de Agente Corresponsal Móvil	1	1	S/. 71,650	S/. 71,650	alternativos	
		6	Piloto de Biometría en Cajeros Automáticos - Pensión 65	1	0	S/. 1,239,607	S/. 0		
3	Riesgos / Oficialía de Cumplimiento	7	Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT	1	1	S/. 8,477,456	S/. 8,477,456	OEI3: Brindar Servicios de Calidad	



4	Subgerencia Seguridad	8	Instalación de Sistema Integrado de alarma con verificación por video y alerta policial en agencias del Banco de la Nación a nivel nacional	1	1	S/. 3,600,000	S/. 3,600,000	
TOTAL PROYECTOS			25	20	S/. 75,656,514	S/. 56,144,624		

2. Aprobar el Presupuesto desagregado correspondiente al año 2020, conforme a la siguiente estructura y montos en Soles:

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	2,512,006,469
1.1. Venta de bienes	2,312,000,209
1.2. Venta de servicios	
1.3. Ingresos financieros	1 814 623 358
1.4. Ingresos por participaciones o dividendos	2 468 024
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	694 915 087
2. EGRESOS	1,330,927,751
2.1. Compra de bienes	9,195,088
2.1.1 Insumos y suministros	8 615 529
2.1.2 Combustibles y lubricantes	579 559
2.1.3 Otros	373 333
2.2. Gastos de personal (GIP)	643,746,941
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	379,725,349
2.2.1.1 Básica (GIP)	229 328 417
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1 365 325
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	46 145 283
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	88 486 324
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	14 400 000
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	24 439 366
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	22 947 230
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	413 000
2.2.5. Capacitación (GIP)	721 502
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	170 212 578
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	45,287,916
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	116 700
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4 873 050
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	875 388
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5 Pago de indemnizac. por cese de relac. laboral (GIP)	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0

Aprobado en Sesión de Directorio N° 2272 de Fecha: 26 DIC, 2019

CLARA ROSSANA URTEAGAGOLDSTEIN Secretaria de Directorio (e)



şį	banco	de	todos

	1
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	32 139 142
2.2.7.10 Otros (GIP)	7 283 636
2.3. Servicios prestados por terceros	243,262,334
2.3.1. Transporte y almacenamiento	3 251 460
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	55 431 237
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	10,383,019
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2 390 422
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	675 794
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	6 205 653
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1 111 150
2.3.4 Mantenimiento y reparación	57 792 313
2.3.5 Alquileres	20 149 275
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	45,378,138
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	27 207 315
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	18 170 823
2.3.7 Publicidad y publicaciones	1 020 713
2.3.8. Otros	49,856,179
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	2 495 736
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4 484 300
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	42 876 143
2.4. Tributos	89,705,562
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras -	
ITF 2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	90 000 89 615 562
2.5. Gastos diversos de gestión	54,264,432
2.5.1. Seguros	12 518 543
2.5.2. Viáticos (GIP)	7 438 792
2.5.3. Gastos de representación	56 560
2.5.4. Otros	34,250,537
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33 591 235
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	659 302
2.6. Gastos financieros	
2.7. Otros	42 847 833 247 905 561
RESULTADO DE OPERACIÓN	
3. GASTOS DE CAPITAL	1,181,078,718
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	95,301,989 95,301,989
3.1.1 Proyectos de inversión	93,301,969
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos de	
inversión	95 301 989
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0
4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	(900 000)
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	900 000
RESULTADO ECONOMICO	1,084,876,729
6. FINANCIAMIENTO NETO	(20 000 000)

Aprobado en Sesión de Directorio N°. de Fecha:





6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	(20 000 000)
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	(20 000 000)
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	20 000 000
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20 000 000
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	o
6.2.2.2.1 Amortización	o
6.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	o
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	1,064,876,729
GIP - TOTAL	715,379,019
Impuesto a la Renta	211 647 203

3. Encargar a la Gerencia General la remisión del Plan Operativo y Presupuesto del año 2020, e informe pertinente a FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones, especificaciones y plazos establecidos por la Dirección Ejecutiva en el marco de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

El acuerdo fue exonerado del trámite de lectura y aprobación del Acta.

CLARA ROSSANA URTRAGA COLDSTEIN
Secretaria de Directorio (e)

Aprobado en Sesión de Directorio N°. 2278
de Fecha: 26 DIC. 2019