

*“Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres”
“Año de la Universalización de la Salud”*

San Borja, 09 de setiembre de 2020

Señora
LORENA DE GUADALUPE MASIAS QUIROGA
Directora Ejecutiva
FONAFE
Av. Paseo de la República N° 3121
San Isidro
Presente.-

Asunto : Primera Modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2020.

Referencia : Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación al documento de la referencia, a través del cual, entre otros, se norman las modificaciones presupuestarias de las empresas bajo el ámbito del FONAFE.

Al respecto, le alcanzo el Informe de la primera modificación 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 la primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, han sido aprobadas en Sesión de Directorio N° 2312 de fecha 27 de agosto 2020, cuya copia se adjunta, de acuerdo a lo normado en la referida Directiva.

Atentamente,

**INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2020**

SETIEMBRE 2020

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DE PRESUPUESTO 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 de la Nación se rige por el este Estatuto, por el Decreto Legislativo N° 1031, Decreto Legislativo que promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado y su Reglamento, y el artículo 33° de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y supletoriamente por los demás artículos de dicha Ley General o sus modificatorias.

1.2. Objeto Social

De acuerdo a lo indicado por el Estatuto Art. 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.

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.

De igual forma, realiza operaciones y servicios para la inclusión financiera y con la finalidad de contribuir al desarrollo económico e inclusión social, con sujeción a lo señalado en la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y al estatuto del Banco de la Nación.

1.3. Área de Influencia

El Banco de la Nación atiende a la ciudadanía a través de sus diversos canales de atención (físico y virtual), sin embargo, para la medición del área de influencia considera los canales físicos de atención siendo los siguientes:

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

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con alguno de los canales de atención mencionados frente al número total de distritos a nivel nacional que presentan conectividad.

Cobertura de los canales de atención del Banco de la Nación Cobertura a nivel distrital Julio 2020

Canal de Atención	N° de distritos atendidos por canales del BN	N° de distritos a nivel nacional *	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	484	1,874	25.83%
Cajero Automático	269		14.35%
Cajeros Corresponsales	1,555		82.98%
Total de distritos que son atendidos por el BN	1,577		84.15%

(*) Fuente Portal web del INEI - revisado el 12-05-2020

1.4. Fundamentos Estratégicos

a. 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”.

b. 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”

c. Horizonte del Plan Estratégico

El Plan Estratégico del Banco de la Nación se encuentra alineado en horizonte temporal con el Plan Estratégico Corporativo (PEC) de FONAFE.

Actualmente se cuenta con un Plan Estratégico cuyo horizonte es 2017 al 2021.

d. Objetivos Estratégicos

El Banco de la Nación contempla 10 Objetivos Estratégicos Institucionales, aprobados mediante Acuerdo de Directorio N° 002-2018/001-FONAFE de fecha 24 de enero de 2018, siendo los siguientes:

N° de Objetivo Estratégico Institucional	Nombre del Objetivo Estratégico Institucional
1	Incrementar la creación de valor económico
2	Promover la Inclusión Financiera
3	Brindar Servicios de Calidad
4	Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos
5	Promover Alianzas Estratégicas con el Estado
6	Mejorar el uso de las TIC como soporte al rediseño de los Procesos internos
7	Mejorar la Gestión de Proyectos
8	Fortalecer la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial
9	Fortalecer el Gobierno Corporativo
10	Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura Organizacional

1.5. 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.

1.6. Información Cuantitativa de Líneas de Negocio previstas para el cierre del año

Negociación y Ventas

Tabla 1. Negociación y Ventas (En S/)

SERVICIOS	CIERRE 2019	PRESUPUESTO I MODI 2020
Derivados e Instrumentos Negociables	756,815,238	585,212,541
Disponibles BCR	76,158,770	78,755,682
TOTAL	832,974,008	663,968,223

Banca Minorista

Tabla 2. Banca Minorista (En S/)

SERVICIOS	CIERRE 2019	PRESUPUESTO I MODI 2020
Crédito minorista de consumo	1,383,644	1,449,265
Crédito minorista hipotecario	24,168,508	26,175,039
Depósitos minoristas	50,829,653	111,952,040
Préstamo Multired	954,690,100	959,102,274
TOTAL	1,031,071,905	1,098,678,618

Banca Comercial

Tabla 3. Banca Comercial (En S/)

SERVICIOS	CIERRE 2019	PRESUPUESTO I MODI 2020
Crédito Corporativo	56,232,066	47,390,981
Depósito Comercial	4,501,601	14,271,980
TOTAL	60,733,667	61,662,961

Liquidación y Pagos

Tabla 4. Liquidación y Pagos (En S/)

SERVICIOS	CIERRE 2019	PRESUPUESTO I MODI 2020
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	307,132,606	317,992,070
TOTAL	307,132,606	317,992,070

Otros Servicios

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

SERVICIOS	CIERRE 2019	PRESUPUESTO I MODI 2020
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	3,990,360	3,678,738
Otros Servicios	410,191,366	366,025,859
TOTAL	414,181,726	369,704,597

II. Antecedentes

2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial

El Presupuesto Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 001-2019/014-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 260-2019/GPC/FONAFE de fecha 16.Dic.2019, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2278 del Banco de fecha 26.Dic.2019.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2278 de fecha 26.Dic.2019.

III. Plan Operativo

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Se ha modificado lo siguiente:

Objetivo Estratégico Institucional Banco de la Nación	N°	Proyecto	Unidad de Medida	Observación
03. Brindar Servicios de Calidad	1	Construcción de Agencias	Número	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	2	Remodelación de Agencias	Número	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	3	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	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	4	Instalación de Sistema Integrado de Alarma con Verificación por Vídeo y Alerta Policial en Agencias del Banco de la Nación a Nivel Nacional	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta
04. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos	5	Adquisición de 195 ATM's de Reemplazo e Instalación	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta
	6	Adquisición de 150 ATM's Nuevos Puntos e Instalación 2020-2021:	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta
	7	Implementación de Agente Corresponsal Móvil	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta y presupuesto

3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

La modificación del Plan Operativo de la Empresa considera los indicadores que se detallan en el Anexo N° 02, los mismos que se describen a continuación:

Indicador N° 1	Cantidad de agencias Terminadas (Construidas)
Finalidad	Brindar una mejor atención a los clientes, mejorar la imagen del Banco y lograr un mejor ambiente y comodidad laboral.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	5
Meta Actual	5
Meta Modificada	1
Forma de Cálculo	Sumatoria de agencias construidas en el período

Indicador N° 2	Cantidad de expedientes técnicos terminados (Agencias Construidas)
Finalidad	Brindar una mejor atención a los clientes, mejorar la imagen del Banco y lograr un mejor ambiente y comodidad laboral.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	0
Meta Actual	0
Meta Modificada	2
Forma de Cálculo	Sumatoria de expedientes técnicos terminados en el período

Indicador N° 3	Cantidad de agencias Terminados (Remodeladas)
Finalidad	Brindar una mayor seguridad a los locales, mejor atención a los clientes, mejorar la imagen del Banco y lograr un mejor ambiente y comodidad laboral.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	6
Meta Actual	6
Meta Modificada	0
Forma de Cálculo	Sumatoria de agencias remodeladas en el período

Indicador N° 4	Cantidad Expedientes Técnicos Terminados (Agencias Remodeladas)
Finalidad	Obtener los expedientes técnicos programados
Real Año anterior	-
Meta Inicial	4
Meta Actual	4
Meta Modificada	10
Forma de Cálculo	Sumatoria de expedientes técnicos terminados en el período

Indicador N° 5	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Obtener una solución tecnológica (Hardware, Software, Capacitación y Servicios) que permita monitorear transacciones sospechosas a fin de prevenir y/o detectar oportunamente operaciones fraudulentas y/o de lavado de activos.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	46%
Meta Actual	46%
Meta Modificada	32%
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del proyecto 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.

Indicador N° 6	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Implementar un Sistema Integrado de alarma con verificación por video y alerta policial en 100 agencias tipo 3 a nivel nacional.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100%
Meta Actual	100%
Meta Modificada	100%
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del proyecto Instalación de Sistema Integrado de Alarma con Verificación por Vídeo y Alerta Policial en Agencias del Banco de la Nación a Nivel Nacional

Nota: El cambio de meta está dado por el trimestre de culminación del proyecto. Se planteó su término en el 2do. Trimestre ahora será en el 4to. Trimestre 2020.

Indicador N° 7	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Adquirir e instalar 195 Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabación Digital
Real Año anterior	-
Meta Inicial	60%
Meta Actual	60%
Meta Modificada	40%
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del proyecto Adquisición de 195 ATM's de Reemplazo e Instalación 2020-2021

Indicador N° 8	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Adquirir 150 ATM's
Real Año anterior	-
Meta Inicial	45%
Meta Actual	45%
Meta Modificada	40%
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del proyecto Adquisición de 150 ATM's Nuevos Puntos e Instalación 2020-2021

Indicador N° 9	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Atención de Agentes Corresponsales con el uso de un dispositivo móvil.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	45%
Meta Actual	45%
Meta Modificada	40%
Forma de Cálculo	Grado de avances en las actividades del proyecto Implementación de Agente Corresponsal Móvil

3.3. Las metas del Plan Operativo explicadas, se encuentran enmarcadas dentro de los Objetivos del Plan Estratégico del Banco, de FONAFE y del Sector Economía y Finanzas.

IV. Presupuesto

El Presupuesto modificado del banco y alineado a su Plan Operativo, tiene por finalidad cumplir con el objeto social de la empresa.

El Presupuesto modificado es sustentado para cada uno de los rubros y partidas que lo componen, los cuales se detallan a continuación:

4.1. Ingresos

4.1.1. Ingresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 1)

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2019	2020			VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		EJEC ABR	PIA	PIM	S/	%	S/	%
INGRESOS	2 744 465	851 521	2 512 006	2 149 375	(362 632)	-14.4%	(595 090)	-21.7%
Ingresos Financieros	1 995 352	647 424	1 814 623	1 587 082	(227 541)	-12.5%	(408 270)	-20.5%
Inversiones negociables y a vencimiento	441 205	144 112	476 028	266 535	(209 493)	-44.0%	(174 670)	-39.6%
Créditos	1 049 876	314 380	1 045 248	923 837	(121 412)	-11.6%	(126 040)	-12.0%
Disponible	102 332	51 713	186 027	174 724	(11 302)	-6.1%	72 392	70.7%
Valorización de inv. disponibles para la venta	340 437	117 940	52 717	165 061	112 345	213.1%	(175 376)	-51.5%
Valorización de inv. a valor razonable				1 399	1 399	-	1 399	-
Diferencia de cambio oper. spot ME	47 228	19 130	54 000	55 130	1 130	2.1%	7 902	16.7%
Comisiones varias (Disp. efectivo ATMs, duplicados)	456	67	604	315	315	-47.9%	(142)	-31.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	13 020	81		81	81	-	(12 938)	-99.4%
Otros (Recuperación cartera castigada)	798					-	(797)	-100.0%
Ingresos por Participación	2 285		2 468	2 446	(22)	-0.9%	161	7.1%
Otros Ingresos	746 828	204 097	694 915	559 846	(135 069)	-19.4%	(186 982)	-25.0%
Servicio de caja	356 511	106 380	312 989	256 178	(56 811)	-18.2%	(100 333)	-28.1%
Otros ingresos por servicios financieros (*)	170 018	43 660	184 819	137 120	(47 699)	-25.8%	(32 898)	-19.3%
Cobro de Tributos	74 620	17 762	75 411	57 710	(17 701)	-23.5%	(16 910)	-22.7%
Transferencias, cobranzas, mant. ctas., cheques	61 872	14 443	62 861	50 384	(12 477)	-19.8%	(11 488)	-18.6%
Comisión por venta de seguros	57 878	16 517	52 067	48 289	(3 779)	-7.3%	(9 590)	-16.6%
Bienes, Servicios y Emisión de dinero	149	10	111	32	(79)	-71.1%	(117)	-78.5%
Arrendamientos Locales Compartidos	1 416	460	1 431	1 382	(48)	-3.4%	(33)	-2.3%
Envío físico estado de cuenta tarjeta de credito	155	49	127	123	(4)	-3.2%	(32)	-20.5%
Operaciones Contingentes	4 703	3 113	1 421	4 406	2 985	210.0%	(297)	-6.3%
Fideicomisos	16 055	1 703	3 677	4 222	545	14.8%	(11 833)	-73.7%
Devolución IR, teléfonos, venta de bases	3 451					-	(3 451)	-100.0%

(*) Comisiones: emisor POS Visa (S/ 49.7 mm), (ctas. ahorro (S/ 33.5 mm), ATMs multired (S/ 11.2 mm), tarjeta multired (S/ 11.1 mm), FISE (S/ 9.3 mm), otras comisiones.

Los ingresos presentarán una disminución en S/ 362.6 millones, el cual se explica por:

✓ Menores ingresos en inversiones negociables y a vencimiento por S/ 209.5 millones principalmente por el menor tamaño del portafolio debido a la toma de ganancias en bonos soberanos disponibles para la venta de larga duración en el primer trimestre del año, así como a la disminución de tenencia de Letras del Tesoro cuya emisión ha quedado suspendida. Lo anterior implica que el portafolio reduce su tamaño en aprox. S/ 5,000 millones.

✓ Menores ingresos por cartera de créditos en S/ 121.4 millones, principalmente la cartera minorista, debido a los impactos en la economía de la emergencia sanitaria nacional por causa del brote del COVID-19 y las medidas adoptadas para mitigar los mismos. Se menciona lo principal:

- Reprogramación de los créditos minoristas, incluyendo tres meses de periodo de gracia (abril, mayo y junio del 2020) sin capitalización de intereses ni comisiones, con lo cual el ingreso promedio de estos meses se reduce a S/ 49.2 millones (S/ 80.2 millones de ingreso promedio mensual para la cartera minorista en los meses del periodo 2020 sin reprogramación, según PIA).
- Menores expectativas de colocaciones, principalmente en el producto Préstamo Multired, cuyo saldo promedio mensual pasó de S/ 4,871 millones en el PIA 2020 a S/ 4,577 millones en PIM 2020, es decir S/ 294 millones menos durante el año 2020.

✓ Reducción de otros ingresos por S/ 135.1 millones explicado por los menores ingresos por manejo de tesorería del estado, acorde con la disminución esperada de la recaudación de tributos (base imponible sobre la que se aplica la comisión), asimismo, se proyectó una caída en las comisiones que el Banco percibe debido a dos factores: menor operatividad esperada por efecto de las medidas de aislamiento (tributos, seguros) y exoneraciones implementadas mientras dure el Estado de Emergencia Nacional (giros, traslado de fondos en cuentas de ahorros y corrientes, uso de cajeros otros Bancos, transferencia interbancaria hasta S/ 1,000 - como receptores).

Contrarrestado por:

✓ Mayores ingresos por valorización de inversiones disponibles para la venta en S/ 112.3 millones debido a la venta en el primer trimestre de bonos soberanos. Asimismo, se estima realizar ganancias ejecutando la estrategia de recomposición del portafolio en los meses de junio y julio con ventas de instrumentos de largo plazo y comprar instrumentos de mediano plazo disponibles para la venta.

- 4.1.2. Ingresos de Capital
No aplicable al Banco de la Nación.
- 4.1.3. Transferencias: Ingresos
No aplicable al Banco de la Nación.
- 4.1.4. Ingresos por Financiamiento
- 4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores
No previsto.

4.2. Egresos

4.2.1. Egresos Operativos (Tarifas ver Cuadro 2)

(En Miles de S/)

RUBROS	EJECUCIÓN 2019	2020			VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		EJEC ABR	PIA	PIM	S/	%	S/	%
EGRESOS	1 317 699	398 136	1 330 928	1 357 728	26 800	2.0%	40 028	3.0%
Compra de bienes	7 472	2 506	9 195	15 326	6 131	66.7%	7 854	105.1%
Gastos de personal	651 455	202 040	643 747	640 714	(3 033)	-0.5%	(10 740)	-1.6%
Servicios prestados por terceros	211 251	63 494	243 262	244 072	809	0.3%	32 820	15.5%
Tributos	78 282	22 472	89 706	87 206	(2 500)	-2.8%	8 924	11.4%
Gastos diversos de gestión	52 093	14 426	54 264	57 466	3 201	5.9%	5 373	10.3%
Gastos financieros	45 971	16 557	42 848	44 322	1 474	3.4%	(1 649)	-3.6%
Otros (Serv. financieros, PNP, OE)	271 176	76 640	247 906	268 623	20 717	8.4%	(2 554)	-0.9%

Los egresos presentarán un incremento en S/ 26.8 millones respecto al PIA, lo cual se explica principalmente por:

a) Otros

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2019	2020			VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		EJEC ABR	PIA	PIM	S/	%	S/	%
OTROS	271 176	76 640	247 906	268 623	20 717	8.4%	(2 554)	-0.9%
Fuerzas Policiales	7 302	1 421	4 000	4 000		0.0%	(3 302)	-45.2%
Administración de Oficinas Especiales	24 153	7 938	32 741	32 741		0.0%	8 588	35.6%
Gastos por Servicios Financieros Diversos	227 318	66 296	210 764	230 540	19 776	9.4%	3 222	1.4%
Transp., custodia y adm. fondos protegidos	79 323	21 682	63 244	81 095	17 850	28.2%	1 772	2.2%
Tarjeta global débito visa-diferido	4 946	2 859	3 453	6 338	2 885	83.5%	1 392	28.2%
Abastecimiento cajero multired	19 002	5 840	17 409	20 128	2 719	15.6%	1 126	5.9%
Servicio Banca Celular	15 783	7 313	18 327	20 010	1 682	9.2%	4 226	26.8%
Desarrollo de marca	2 299	584	2 080	2 428	348	16.7%	129	5.6%
Membresía Visa	2 166	561	1 947	2 225	278	14.3%	59	2.7%
Tokens Diferido	1 860	934	1 959	2 183	224	11.4%	322	17.3%
Multiflota Visanet	879	361	1 013	1 180	167	16.5%	301	34.2%
Cámara de compensación electrónica	632	242	636	733	97	15.2%	100	15.9%
Fondos fideicomiso	25	8	25	27	2	8.0%	2	7.8%
Comis. Agente multired	38 691	10 036	41 375	37 076	(4 299)	-10.4%	(1 614)	-4.2%
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	33 171	9 382	32 364	31 570	(794)	-2.5%	(1 600)	-4.8%
Custodia de Valores y Mant. Ctas. Ctes	434	26	751	172	(579)	-77.1%	(262)	-60.3%
Servicio mant. cta. matriz Cavali	1 541	411	1 404	1 018	(386)	-27.5%	(523)	-33.9%
Trans.fondos, comisión bancared, otros.	1 101	240	947	680	(267)	-28.2%	(421)	-38.3%
Apertura de Puertas	7 212	543	6 861	6 808	(53)	-0.8%	(404)	-5.6%
Otros Servicios ETV (Alq. bóveda, proces. efectivo)	17 102	4 922	15 768	15 718	(51)	-0.3%	(1 385)	-8.1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	1 150	351	1 199	1 152	(47)	-3.9%	2	0.1%
Otros (*)	12 404	985	400	1 341	941	235.3%	(11 063)	-89.2%

(*) Incluye solución de conflictos, sanciones administrativas y fiscales, pérdidas por riesgo operacional, entre otros

Gastos por Servicios Financieros, mayor gasto al previsto en S/ 20.7 millones principalmente por:

- ✓ Mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias (+ S/ 17.9 millones) y cajeros automáticos (+ S/ 2.7 millones) de la red nacional, ante una mayor ejecución en los primeros meses del año derivado de las nuevas obligaciones con clientes y usuarios por los desembolsos decretados por el Gobierno Nacional como apoyo a la población impactada por la emergencia sanitaria presente.
- ✓ Mayores gastos por emisión de tarjetas VISA en S/ 2.9 millones, debido al incremento de la demanda durante los últimos meses del año 2019 y los primeros meses del año 2020.
- ✓ Mayor gasto por pago a las operadoras de la Banca Celular en S/ 1.7 millones ante una mayor ejecución en los primeros meses del año derivado de las nuevas obligaciones con clientes y usuarios por los desembolsos decretados por el Gobierno Nacional, los cuales fueron implementados para atenderse a través del canal Banca Celular.

Contrarrestado principalmente por:

- ✓ Menor gasto en comisiones para operar el canal Agente Multired (-S/ 4.3 millones), debido a una menor operatividad esperada por efecto de las medidas de aislamiento social obligatorio impuesto por el Gobierno.

b) Compra de bienes

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2019	2020			VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		EJEC ABR	PIA	PIM	S/	%	S/	%
COMPRA DE BIENES	7 472	2 506	9 195	15 326	6 131	66.7%	7 854	105.1%
Insumos y Suministros	6 978	2 386	8 616	14 746	6 131	71.2%	7 768	111.3%
Otros Suministros	794	608	2 917	6 091	3 174	108.8%	5 297	666.7%
Materiales para Cómputo	3 059	700	1 855	3 520	1 665	89.7%	461	15.1%
Repuestos y materiales - Muebles, maquinarias	560	109	544	1 197	653	119.9%	637	113.8%
Artículos aseo personal	215	223	668	1 205	537	80.4%	991	461.8%
Materiales para Embalaje	319	230	468	570	102	21.8%	251	78.9%
Repuestos y Materiales - Inmuebles	574	223	796	796		0.0%	222	38.6%
Útiles de Escritorio	878	185	599	599		0.0%	(279)	-31.8%
Materiales para cajeros	249	88	240	240		0.0%	(9)	-3.5%
Kits señálicas Agentes Multired	173		182	182		0.0%	10	5.7%
Equipos de Alarma y Seguridad	51	3	143	143		0.0%	93	181.8%
Repuestos y Materiales Vehículos	86	15	134	134		0.0%	48	56.5%
Otros (Letreros, herramientas, fax)	21	1	68	68		0.0%	47	218.4%
Combustibles y lubricantes	494	120	580	580	0.0%	0.0%	86	17.4%

La compra de bienes se incrementa en S/ 6.1 millones, principalmente:

- ✓ S/ 3.7 millones en suministros COVID-19 (mascarillas, guantes, pediluvios, protectores acrílicos en ventanillas etc. así como artículos de aseo como alcohol en gel, papel toalla).
- ✓ S/ 1.7 millones en materiales de cómputo, dichos recursos están siendo recuperados ya que fueron priorizados para adquirir suministros COVID- 19.
- ✓ S/ 0.7 millones en repuestos para sistema de video de grabación digital, cabezales para impresoras matriz punto y 224 batería para equipos UPS.

c) Gastos Diversos de Gestión

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2019	2020			VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		EJEC ABR	PIA	PIM	S/	%	S/	%
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	52 093	14 426	54 264	57 466	3 201	5.9%	5 373	10.3%
Seguros	11 228	3 585	12 519	16 052	3 533	28.2%	4 824	43.0%
Notariales, Judiciales y Suscripciones	555	96	659	719	60	9.1%	165	29.7%
Transferencia Feban	33 197	9 747	33 591	33 199	(392)	-1.2%	2	0.0%
Viáticos	7 111	998	7 439	7 439		0.0%	328	4.6%
Gastos de Representación	2		57	57		0.0%	55	3570.3%

Los gastos diversos de gestión se incrementan en S/ 3.1 millones, básicamente por la renovación del contrato del seguro patrimonial cuya cotización es superior debido principalmente al nivel de siniestralidad registrado en los últimos años.

El incremento en los egresos de operación se ve contrarrestado por:

d) Gastos de Personal

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2019	2020			VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		EJEC ABR	PIA	PIM	S/	%	S/	%
GASTOS DE PERSONAL	651 455	202 040	643 747	640 714	(3 033)	-0.5%	(10 740)	-1.6%
Sueldos y Salarios	369 667	121 985	379 725	369 099	(10 627)	-2.8%	(569)	-0.2%
Básicas	221 538	73 251	229 328	228 863	(465)	-0.2%	7 325	3.3%
Asignaciones	85 358	30 153	88 486	84 950	(3 536)	-4.0%	(407)	-0.5%
Gratificaciones	44 978	14 191	46 145	46 489	344	0.7%	1 512	3.4%
Bonificaciones	1 329	433	1 365	1 371	6	0.4%	42	3.2%
Horas Extras	16 465	3 957	14 400	7 424	(6 976)	-48.4%	(9 040)	-54.9%
CTS	23 836	7 895	24 439	24 298	(141)	-0.6%	462	1.9%
Seguridad y Previsión Social	22 847	7 360	22 947	22 809	(138)	-0.6%	(38)	-0.2%
Dietas de Directorio	380	106	413	383	(30)	-7.2%	3	0.8%
Jubilación y Pensiones	170 033	48 859	170 213	170 213		0.0%	180	0.1%
Capacitación	557	87	722	550	(172)	-23.8%	(7)	-1.3%
Otros Gastos de Personal	64 134	15 749	45 288	53 363	8 075	17.8%	(10 771)	-16.8%
Participación de Trabajadores	43 698	11 510	32 139	20 364	(11 775)	-36.6%	(23 334)	-53.4%
Refrigerio	106	17	117	52	(65)	-55.5%	(54)	-50.9%
Incentivo por Retiro Voluntario	9 975		875	13 000	13 000	-	3 025	30.3%
Asistencia Médica	344	54	875	3 648	2 773	316.8%	3 304	960.2%
Uniformes	5 000	1 624	4 873	4 873		0.0%	(127)	-2.5%
Otros (*)	5 012	2 543	7 284	11 426	4 142	56.9%	6 414	128.0%

(*) Incluye las partidas Divesros (Condición de Trabajo COVID), Prácticas, Seguro de vida y accidentes, movilidad, entre otros

La disminución en S/ 3.0 millones del rubro Gastos de Personal, básicamente en:

- ✓ S/ 11.8 millones por la menor participación de trabajadores.
- ✓ S/ 7.0 millones en horas extras por la menor ejecución prevista respecto al PIA.
- ✓ S/ 3.5 millones en asignaciones básicamente por el menor gasto en asignación por movilidad al estar laborando vía remoto la mayor parte del personal administrativo y por estar con descanso remunerado el personal vulnerable de la red de agencias.

Lo anterior se contrarresta con la ampliación de recursos en otros gastos de personal:

- ✓ S/ 13.0 millones para implementar en el presente ejercicio un programa de incentivos por retiro voluntario para los trabajadores del BN.
- ✓ S/ 4.1 millones para otorgar de manera excepcional el importe de S/ 400 mensuales al personal que viene laborando presencialmente en el Banco, mientras dure la declaratoria de Emergencia Sanitaria y Nacional, importe destinado a que el trabajador pueda reducir el riesgo en su movilización a su lugar de trabajo y luego a su domicilio, disminuyendo su exposición a un posible foco infeccioso.
- ✓ S/ 2.8 millones para realizar pruebas Covid-19 a personal del Banco con la finalidad de frenar la propagación del virus y mitigar la exposición y contagio de los trabajadores y nuestros clientes.

4.2.2. Gastos de Capital

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2019	2020		VARIACION PIM /PIA		VARIACION PIM/EJECUCIÓN 19	
		PIA	PIM	S/	%	S/	%
Edificios e Instalaciones	7 091	26 347	7 315	(19 031)	-72%	225	3%
Mobiliario y Equipo	5 686	48 627	74 409	25 782	53%	68 723	1209%
Equipo de Transporte y Maquinarias	701	4 617	827	(3 790)	-82%	126	18%
Instalaciones y mejoras en prop.alq.	260	240	612	372	155%	352	135%
Software	27 249	15 472	25 208	9 735	63%	(2 042)	-7%
TOTAL	40 987	95 302	108 371	13 069	14%	67 384	164%

Los gastos de capital se incrementan en S/ 13.1 millones, de acuerdo al siguiente detalle:

✓ S/ 25.8 millones en mobiliario equipo:

(En Miles de S/)

RUBRO	2020		VARIACION PIM I/PIA	
	PIA	PIM I	S/	%
MOBILIARIO Y EQUIPO	48 627	74 409	25 782	53%
Mobiliario y equipos diversos (Módulos y sillas)	654	33	(621)	-95%
Equipos de computación	45 878	67 816	21 938	48%
(195) ATMs - Reemplazo - POI	4 800	15 900	11 100	231%
(150) ATMs- Nuevos Puntos - POI	9 000	14 200	5 200	58%
UPS - Construcción - POI	185		(185)	-100%
UPS - Remodelación - POI	47		(47)	-100%
Impresoras híbridas para las oficinas del BN en provincias	8 479	8 479		0%
Mant. y soporte de infraestructura informática central (Hw y Sw) (Adicional 2)		5 442	5 442	-
Mantenimiento y soporte de infraestructura informática central (Hw y Sw)	5 442	4 750	(692)	-13%
Actualización de la Plataforma que Soporta la Red de Cajeros		3 017	3 017	-
Ampliación capacidad almacenamiento mainframe y open en los sist. High End		2 922	2 922	-
Proyecto cuenta DNI		2 450	2 450	-
Lectora de cheques		2 238	2 238	-
Pin pads para las oficinas BN	2 177	2 177		0%
Equipos de cómputo portátil		1 688	1 688	-
Impresoras Multifuncionales para provincias	1 211	1 211		0%
Lectores biométricos para canal ventanilla y plataforma de servicios	777	784	7	1%
Tarjetas con puertos FICON para el sistema de almacenamiento High End.	697	688	(9)	-1%
Switches Lan para la Red de Agencias del BN	680	680		0%
Impresoras de Alto Desempeño para centro de cómputo principal (02)	182	182		0%
Lectoras biométricas para el sistema de control de accesos de la sede principal del BN				-
Discos duros externos		28	28	-
Equipos UPS (Item 1, 2 y 3)	4 716		(4 716)	-100%
Renovación Exadata (Hardware)	3 876		(3 876)	-100%
Core con disco duro encriptado para actualiz. del sist. oper.ATMs NCR	2 448		(2 448)	-100%
Equipos UPS (3KVA: 278 UPS y 6KVA: 55 UPS) Cantidad 333	1 160		(1 160)	-100%
Otros		978	978	-
Artefactos Eléctricos (Aire Acondicionado)	1 627	349	(1 278)	-79%
Grupos Electrógenos	324	6 211	5 887	1819%
Otros Bienes y Equipos de Oficina (Módulos de atención)	145		(145)	-100%

✓ S/ 9.7 millones en software:

✓ (En Miles de S/)

RUBRO	2020		VARIACION PIM I/PIA	
	PIA	PIM I	S/	%
SOFTWARE	15 472	25 208	9 735	63%
Solución tecnológica para prevención de fraudes, lavado de activos y finan. al terrorismo y aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT - POI	8 329		(8 329)	-100%
Implementación de Agente Corresponsal Móvil - POI	37		(37)	-100%
Proyecto Cuenta DNI		18 297	18 297	-
Renovación de Licenciamiento Microsoft	3 824	4 705	881	23%
Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte sw gestión de fallas CICS	1 302	1 037	(265)	-20%
Solución de Filtro de Seguridad para Navegación Web en Internet	1 564	758	(806)	-52%
Licencias Token	182	182		0%
Adquisición de suscripción del software HCL XWORK SERVER		34	34	-
Licencias RPA con la finalidad de iniciar el Proceso Logístico	34	34		0%
Licencia sistema port para los ascensores de la sede principal del BN		32	32	-
Licencias e implem. de contingencia Sw de seguridad y control de cambios ATMs Diebold	201		(201)	-100%
Otros		129	129	-

Contrarrestado por una disminución de:

- ✓ S/ 19.0 millones en edificios e instalaciones:

(En Miles de S/)

RUBRO	2020		VARIACION PIM I/PIA	
	PIA	PIM I	S/	%
EDIFICIOS E INTSALACIONES	26 347	7 315	(19 031)	-72%
Edificios	21 037	5 076	(15 961)	-76%
Ibería - construcción - POI	1 949	1 924	(25)	-1%
Cayma - construcción - POI	2 820	1 307	(1 513)	-54%
Piura - construcción - POI	13 005	1 000	(12 005)	-92%
Talara - construcción - POI	1 882	80	(1 802)	-96%
La Molina - construcción - POI	1 094	75	(1 019)	-93%
No POI (Mala, Santa María de Nieva, Yauri, otros)	288	690	402	140%
Instalaciones	5 309	2 239	(3 070)	-58%
Cobertura termoacustica trapezoidal Sede Elizalde - POI	2 077	80	(1 997)	-96%
Nauta Iquitos - Remodelación - POI	737	70	(667)	-91%
Laredo - Remodelación - POI	660	75	(585)	-89%
Chocope Trujillo - Remodelación - POI	626	60	(566)	-90%
Huaral - Remodelación - POI	298	80	(218)	-73%
San Marcos - Remodelación - POI	239	75	(164)	-69%
Chepén - Remodelación - POI	84	84		0%
Cerro de Pasco - Remodelación - POI	84	84		0%
Junin - Remodelación - POI	84	84		0%
Satipo - Remodelación - POI	60	60		0%
Nuevas agencias	265	468	204	77%
Racks selectivos y convencionales con entrepiso para los almacenes 3 y 4		420	420	-
No POI - (La Quebrada, Requena, Casa Basadre, otros)	97	600	62	518%

- ✓ S/ 3.4 millones en equipos de transporte y maquinarias:

(En Miles de S/)

RUBRO	2020		VARIACION PIM I/PIA	
	PIA	PIM I	S/	%
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIAS	4 617	827	(3 790)	-82%
CCTV Alarmas y otros - Construcción - POI	607		(607)	-100%
CCTV Alarmas - Remodelación - POI	38		(38)	-100%
Extintor/Pararrayos - Construcción - POI	36		(36)	-100%
Extintor/Pararrayos - Remodelación - POI	7		(7)	-100%
Sist. Integrado de alarma con verificación por video y alerta policial ag.	3 600		(3 600)	-100%
Termómetros infrarrojos	234	338	104	45%
CCTV Alarmas - Malls		88	88	-
Lámparas de emergencia	92	89	(2)	-3%
Apilador eléctrico		300	300	-
Bomba de agua		6	6	-
Tablero de control automático		2	2	-
Extintor	3	4	1	45%

4.2.3. Transferencias: Egresos

No ha sido modificado respecto al presupuesto aprobado

4.2.4. Egresos por Financiamiento: Préstamos

Se consideran los intereses de la emisión del bono por S/ 250 millones en la parte correspondiente a financiamiento a largo plazo.

V. Presupuesto y su relación con el Flujo de Caja, el Estado de Resultados Integrales y el Estado de Situación Financiera.

El Presupuesto Modificado de la empresa conlleva a tener los siguientes resultados en la liquidez y las utilidades de la empresa.

RUBROS	Marco Inicial 2020	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	1,181,078,718	1,181,078,718	791,647,014	-33.0	-389,431,704
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	1,084,876,729	1,084,876,729	682,376,303	-37.1	-402,500,426
SALDO FINAL (Presupuesto)	1,064,876,729	1,064,876,729	662,376,303	-37.8	-402,500,426
GIP (Presupuesto)	715,379,019	715,379,019	722,773,637	1.0	7,394,618
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	1,638,252,500	1,638,252,500	1,317,784,650	-19.6	-320,467,850
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	975,090,657	975,090,657	573,426,972	-41.2	-401,663,685
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	763,685,539	763,685,539	450,271,150	-41.0	-313,414,389
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2.4%	2.4%	1.4%	-44.3	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	26.0%	26.0%	17.3%	-33.5	0
SALDO NETO CAJA (Flujo de Caja)	197,525,698.0	197,525,698.0	-133,073,988.0	-167.4	-330,599,686
SALDO FINAL DE CAJA (Flujo de Caja)	11,238,260,746.0	11,238,260,746.0	15,190,988,773.0	35.2	3,952,728,027

- 5.1. La variación negativa de 33.0% del Resultado de Operación, se explica básicamente por los menores ingresos en inversiones negociables y a vencimiento por el menor tamaño del portafolio, así como a la disminución de tenencia de Letras del Tesoro, de otro lado, menores ingresos por cartera de créditos principalmente la cartera minorista, debido a los impactos en la economía de la emergencia sanitaria nacional por causa del brote del COVID-19 y las medidas adoptadas para mitigar los mismos, finalmente, la reducción por manejo de tesorería del estado, acorde con la disminución esperada de la recaudación de tributos.
- 5.2. La variación negativa de 37.1% del Resultado Económico, básicamente por el efecto de la disminución explicada en el ítem 5.1 Resultado de Operación, aunado a un incremento en gastos de capital 13.7% respecto al previsto.
- 5.3. La variación positiva de 37.8 % del Saldo Final, se explica principalmente por lo mencionado en los párrafos anteriores.
- 5.4. La variación positiva de 1.0 % del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica porque se han incrementado gastos de personal.
- 5.5. La Ganancia/ Pérdida Bruta, sufre una variación de negativa de 19.6% por los menores ingresos por intereses en S/ 227.5 millones, principalmente en Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento, S/ 56.8 por los menores ingresos por el Servicio de Caja, entre otros.
- 5.6. La variación negativa de 41.2% de la Ganancia/ Pérdida Operativa, se explica por una disminución del ROF.

- 5.7. La variación negativa de 41.0% de la Ganancia/ Pérdida Neta del Ejercicio, se explica por la disminución del ROF.
- 5.8. La disminución del ROE, se explica principalmente por la menor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.9. La variación negativa de 167.4 % del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por la variación de saldos mensuales de obligaciones con el público.
- 5.10. La variación en 35.2% del Saldo Final de Caja, se explica también por lo mencionado en el párrafo anterior.

VI. Anexos

- Anexo 1.- Data Relevante
- Anexo 2.- Plan Operativo
- Anexo 3.- Presupuesto de Ingresos y Egresos
- Anexo 4.- Flujo de Caja
- Anexo 5.- Estado de Situación Financiera
- Anexo 6.- Estado de Resultados Integrales
- Anexo 7.- Formato de las Inversiones Fbk

Cuadro 1: Tasas de Interés Activas Efectivas

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		Estimado 2020	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%	
Sobregiros (Gov. Loc.)		17.00	
<u>GOBIERNOS LOCALES</u>		< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	10.00	9.00
- Préstamos	13-24 m	11.00	10.00
- Préstamos	25-36 m	12.00	11.00
- Préstamos	37-60 m	14.50	13.50
<u>GOBIERNOS REGIONALES</u>		< a S/ 1 MM	> a S/ 1 MM
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00
- Préstamos	37-60 m	13.50	12.50
<u>UNIVERSIDADES PUBLICAS</u>			
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00
- Préstamos	37-60 m	13.50	12.50
<u>INSTITUCIONES PUBLICAS</u>			
- Préstamos	1-12 m	8.35	7.90
- Préstamos	13-24 m	9.20	9.00
- Préstamos	25-36 m	10.50	10.00
- Préstamos	37-60 m	12.00	11.50
<u>TARJETA DE CRÉDITO</u>			
CLASICA - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00 / 32.00	
GOLD - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00 / 30.00	
PLATINIUM - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00 / 26.00	
CLASICA - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		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	
PLATINIUM - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		19.00/ 20.00 / 22.00/ 26.00	
<u>PERSONAL CON CONVENIO. SIN CONVENIO</u>			
- Préstamos	1-12 m	14.00	
- Préstamos	13-24 m	15.00	
- Préstamos	25-36 m	16.00	
- Préstamos	37-48 m	17.00	
- Préstamos	49-60 m	18.00	

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		Estimado 2020	
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>			
- Préstamos	1-12 m	14.00	
- Préstamos	13-24 m	15.00	
- Préstamos	25-36 m	16.00	
- Préstamos	37-48 m	17.00	
- Préstamos	49 m - 60 m	19.00	
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>			
- Préstamos	1 -60 m	10.00	
<u>PERS.COMPR.A DE DEUDA TARJ. CREDITO</u>		Min	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50
<u>LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (DS 047 - 2006)</u>		Máx	
Nivel I	Hasta 90 días	7.10	
	Hasta 180 días	7.50	
	Hasta 360 días	7.60	
	Hasta 540 días	8.30	
	Hasta 720 días	8.85	
Nivel II	Hasta 90 días	7.60	
	Hasta 180 días	8.00	
	Hasta 360 días	8.10	
	Hasta 540 días	8.80	
	Hasta 720 días	9.35	
Nivel III	Hasta 90 días	7.85	
	Hasta 180 días	8.25	
	Hasta 360 días	8.35	
<u>LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)</u>		Máx	
Nivel I	Hasta 90 días	7.40	
	Hasta 180 días	7.75	
	Hasta 360 días	7.80	
	Hasta 540 días	8.55	
	Hasta 720 días	8.95	
Nivel II	Hasta 90 días	7.90	
	Hasta 180 días	8.25	
	Hasta 360 días	8.30	
	Hasta 540 días	9.05	
	Hasta 720 días	9.45	
Nivel III	Hasta 90 días	8.05	
	Hasta 180 días	8.40	
	Hasta 360 días	8.45	

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)
--

MONEDA NACIONAL			
		Estimado 2020	
		Fija	Variable
CREDITO HIPOTECARIO			
Modalidad Mixta		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años		8.00	7.50
Hasta 10 años		8.00	7.50 *
Hasta 15 años		8.00	7.50 *
Hasta 20 años		8.00	7.50 *
Hasta 25 años		8.00	7.50 *
Modalidad Fija		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años		7.25	7.00
Hasta 10 años		7.75	7.25
Hasta 15 años		8.25	7.75
Hasta 20 años		8.75	8.25
Hasta 25 años		9.25	8.75

* LIMABOR MN 360 DÍAS+4.0%

MONEDA EXTRANJERA

		Estimado 2020
SOBREGIROS CTAS. CTES.		12.00
PRÉSTAMOS		8.00

Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)	
MONEDA NACIONAL	
MODALIDAD	Estimado 2020
<u>TESORO PÚBLICO</u>	
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>	
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90
- De 91 - 180 días	0.80
- Más de 180 días	0.70
<u>SECTOR PÚBLICO</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70
- De 31 - 90 días	0.90
- De 91 - 180 días	0.80
- Más de 180 días	0.70
<u>SECTOR UOB</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - A 90 días	0.90
- A 180 días	0.80
- A 360 días	0.70
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.28
<u>C.T.S.</u>	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 2020
AHORROS	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.12
CTS	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.

Primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2020.

Visto:

El Informe N°009-2020-BN/3410, elaborado por la Gerencia de Finanzas y Contabilidad sobre la Primera Modificación de Plan Operativo y Presupuesto 2020 aprobada por FONAFE, en virtud a lo señalado en el numeral 6.2.1. Proceso Presupuestal de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

Con la opinión favorable de la Gerencia de Finanzas y Contabilidad y la conformidad de la Gerencia General.

El Directorio, luego de un intercambio de ideas, por unanimidad acordó:

1. Aprobar la Primera Modificación del Plan Operativo correspondiente al año 2020, conforme al siguiente detalle:

Objetivo Estratégico Institucional Banco de la Nación	N°	Proyecto	Unidad de Medida	Presupuesto Institucional de Apertura (PIA)	Presupuesto Modificado (PIM)	Meta 2020				
						I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	
03. Brindar Servicios de Calidad	1	Construcción de Agencias	Número	S/ 26,955,853	S/ 4,595,761	Agencias	0	0	0	1
						Exp. Tco	0	0	0	2
	2	Remodelación de Agencias	Número	S/ 5,528,980	S/ 753,330	Agencias	0	0	0	0
						Exp. Tco	0	0	0	10
	3	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	Porcentaje	S/ 8,477,456	S/ 0		17%	25%	29%	32%
4	Instalación de Sistema Integrado de Alarma con Verificación por Vídeo y Alerta Policial en Agencias del Banco de la Nación a Nivel Nacional	Porcentaje	S/ 3,600,000	S/ 3,600,000		0%	0%	0%	100%	
04. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos	5	Adquisición de 195 ATM's de Reemplazo e Instalación	Porcentaje	S/ 15,900,000	S/ 15,900,000		10%	15%	20%	40%
	6	Adquisición de 150 ATM's Nuevos Puntos e Instalación 2020-2021:	Porcentaje	S/ 14,200,000	S/ 14,200,000		17%	15%	20%	40%


 Juan Carlos Bustamante Gonzales
 Secretario de Directorio

BANCO DE LA NACION
 Aprobado en Sesión de Directorio N° 23/2
 de Fecha: 27 AGO. 2020

	7	Implementación de Agente Corresponsal Móvil	Porcentaje	S/ 71,650	S/ 71,650		17%	15%	20%	40%
--	---	---	------------	-----------	-----------	--	-----	-----	-----	-----

2. Aprobar la Primera Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2020, conforme a la siguiente estructura y montos en Soles:

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	2 149 374 534
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0
1.3. Ingresos financieros	1 587 082 352
1.4. Ingresos por participación o dividendos	2 446 056
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	559 846 126
2. EGRESOS	1 357 727 520
2.1. Compra de bienes	15 325 757
2.1.1 Insumos y suministros	14 746 198
2.1.2 Combustibles y lubricantes	579 559
2.1.3 Otros	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	640 714 284
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	369 098 535
2.2.1.1 Básica (GIP)	228 863 119
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1 371 408
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	46 489 221
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	84 950 405
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	7 424 382
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicio (GIP)	24 297 997
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	22 808 875
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	383 250
2.2.5. Capacitación (GIP)	549 892
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	170 212 578
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	53 363 157
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	51 947
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4 873 050
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	3 648 497
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)	13 000 000
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	20 364 085
2.2.7.10 Otros (GIP)	11 425 578

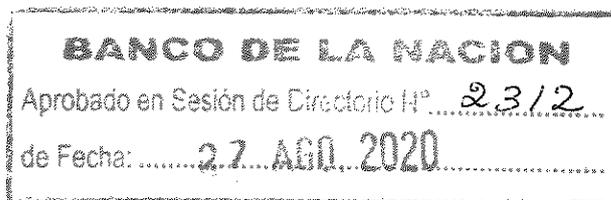


BANCO DE LA NACION

Aprobado en Sesión de Directorio N° 2312

de Fecha: 27. ABO. 2020

2.3. Servicios prestados por terceros	244 071 574
2.3.1. Transporte y almacenamiento	3 013 460
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	56 331 237
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	10 199 440
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2 390 422
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	825 794
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	5 872 074
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1 111 150
2.3.4 Mantenimiento y reparación	56 166 281
2.3.5 Alquileres	21 054 800
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	44 805 819
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	26 207 315
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	18 598 504
2.3.7 Publicidad y publicaciones	1 020 713
2.3.8. Otros	51 479 824
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	2 495 736
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y servicios (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	4 284 300
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	44 699 788
2.4. Tributos	87 205 562
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	90 000
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	87 115 562
2.5. Gastos diversos de gestión	57 465 755
2.5.1. Seguros	16 051 750
2.5.2. Viáticos (GIP)	7 438 792
2.5.3. Gastos de representación	56 560
2.5.4. Otros	33 918 653
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33 199 351
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	719 302
2.6. Gastos financieros	44 321 935
2.7. Otros	268 622 653
RESULTADO DE OPERACIÓN	791 647 014
3. GASTOS DE CAPITAL	108 370 711
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	108 370 711
3.1.1 Proyectos de inversión	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	108 370 711
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	682 376 303
6. FINANCIAMIENTO NETO	(19 960 014)
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	(19 960 014)
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	(19 960 014)
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	19 960 014
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	19 960 014
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	662 416 289
GIP - TOTAL	722 773 637
Impuesto a la Renta	125 507 580

3. Encargar a la Gerencia General, la remisión del Presupuesto modificado 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.

