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

MES DE ABRIL DEL 2020

I. Objetivo

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

II Gestion Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

En el **Rubro Activos Totales** al mes de abril 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 36,863.5 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,786.3 MM) mayor en 23.8% (S/ 7,077.2 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	9,822,836	21,961,667	11,100,102	10,861,565	97.9%	12,138,831	123.6%
Caja	1,657,090	2,453,030	595,851	1,857,179	311.7%	795,940	48.0%
BCRP	8,017,932	19,267,619	10,251,513	9,016,106	87.9%	11,249,687	140.3%
Bcos y otras Sist. Financ. del País	30,717	14,918	4,370	10,548	241.4%	-15,799	-51.4%
Bcos y otras Inst. Financ. del Exterior	75,481	222,499	207,950	14,549	7.0%	147,018	194.8%
Canje	40,810	2,785	39,621	-36,837	-93.0%	-38,025	-93.2%
Otras Disponibilidades	805	817	797	20	2.5%	11	1.3%
INVER. NEGOC. Y A VNTD. (Neto)	11,752,643	6,380,327	11,295,384	-4,915,057	-43.5%	-5,372,316	-45.7%
Inst. Representativos de Capital	31,830	17,233	36,117	-18,885	-52.3%	-14,597	-45.9%
Inst. Representativos de Deuda	9,656,159	4,551,768	9,770,773	-5,219,005	-53.4%	-5,104,391	-52.9%
Inversiones a Vencimiento	2,064,655	1,811,327	1,488,495	322,832	21.7%	-253,328	-12.3%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,900,825	7,008,146	6,629,756	378,390	5.7%	107,321	1.6%
C. de Créditos Vigentes	7,129,119	7,233,762	6,869,431	364,331	5.3%	104,643	1.5%
Cartera de Créditos Refinanciados	8,533	11,000		11,000	0.0%	2,467	28.9%
C. de Créditos Vencidos	86,359	115,162	96,426	18,736	19.4%	28,803	33.4%
C. de Créditos en Cob. Judicial	38,956	40,790	39,371	1,419	3.6%	1,834	4.7%
Provisión de Cartera de Créditos	-362,142	-392,569	-375,472	-17,097	4.6%	-30,427	8.4%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	292,301	338,956	305,187	33,769	11.1%	46,656	16.0%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	230,847	251,088	232,685	18,403	7.9%	20,241	8.8%
Otras Cuentas por Cobrar	61,454	87,869	72,502	15,367	21.2%	26,415	43.0%
Impuesto Corrientes	59,092	74,313	57,910	16,402	28.3%	15,220	25.8%
OTROS ACTIVOS	85,266	189,750	60,198	129,552	215.2%	104,483	122.5%
TOTAL ACTIVO	29,786,325	36,863,475	30,327,923	6,535,553	21.5%	7,077,151	23.8%

➤ **El Disponible** (S/ 21,961.7 MM), mayor en 123.6,% (S/ 12,138.8 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 9,822.8 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 11,249.7 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 8,000.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 1,345.5 MM (producto del vencimiento de papeles financieros a corto plazo en dólares),
 - ✓ Cuenta Especial en S/ 2,247.5 MM. (transferencias propias de tesoro publico, vencimiento de corto plazo en certificados de deposito del BCR y letras del tesoro).
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 96.4 MM.
 - ✓ Compensado por menor Cuenta ordinaria en S/ 439.8 MM



- Caja en S/ 795.9 MM, principalmente por efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales y agencias de provincia
 - Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 147.0 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 145.5 MM,
 - ✓ JP Morgan en S/ 3.9 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 6.7 MM,
- Este resultado es compensado por
- ✓ the Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 7.5MM
 - ✓ Bank of America en S/ 1.0 MM entre otros.

Compensado por menor:

- Canje en S/ 38.0 MM, por obligaciones inmediatas.
- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 15.8 MM como resultado de los depósitos BCP S/ 15.7 MM, entre otros

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 6,380.3 MM), menor en 45.7% (S/ 5,372.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior. (S/ 11,752.6 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 5,104.4 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 4,942.7 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro)
 - ✓ Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 434.1 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 22.1 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 57.1 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).

Compensado por mayores

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 351.7 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- Inversiones a vencimiento menor en S/ 253.3 MM (compras propias de Bonos Globales N°6 y CDBCRP la amortización del principal).
- Instrumentos representativos de capital en S/ 14.6 MM (acciones comunes Bladex)

➤ **Cartera de Créditos Neto** mayor en 1.6% (S/ 107.3 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 104.6 MM explicados por:

- Créditos al sector financiero S/ 925.4 MM (Mibanco banco de la microempresa, Financiera Compartamos, y créditos revolvente a la corporación Andina de fomento)
- Créditos a entidades del sector público en S/ 60.8 MM.
- Préstamos hipotecarios en S/ 23.5 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 531.4 MM por la amortización de préstamos (M.E.F prestamos ordinarios a largo plazo)
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 274.5 MM. y Tarjetas de crédito S/ 82.0 MM.
- Devengados S/ 17.1 MM



- **Cuenta por Cobrar Neto**, mayor en 16.0% (S/ 46.7 MM) por:
 - Otras cuentas en S/ 26.4 MM programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos.
 - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 20.2 MM) (FOGEM Fondo de garantía empresarial).
-
- **Impuestos corrientes** menores en 25.8 % (S/ 15.2 MM), básicamente en IGV.
 - **Otros Activos** mayor en 122.5% (S/ 104.5 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 56.2 MM y operaciones en trámite en S/ 49.6 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros) compensado por pagos anticipados en S/ 1.3 MM.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 30,327.9 MM), los **Activos Totales** mostraron una variación positiva del 21.5 % (S/ 6,535.6 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 97.9% (S/ 10,861.6 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en S/ 9,016.1 MM por:
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 6.500.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez),,
 - ✓ Cuenta especial en S/ 2,317.3 MM (vencimiento de corto plazo en certificados de deposito del BCR y letras del tesoro)
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 584.1 MM y
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 109.7 MM,
 - ✓ Compensado por menor Cuenta ordinaria en S/ 495.1 MM.
 - Caja en S/ 1,857.2 MM principalmente por: sucursales y agencias de provincia en S/ 742.1 MM, billetes y monedas en S/ 499.8 MM, , efectivo en tránsito por S/ 438.2 MM, dependencias en S/ 133.2 MM y sucursales y agencias de Lima en S/ 43.9 MM,.
 - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 10.5 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP e Interbank.
 - Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 14.5 MM principalmente por
 - ✓ Citibank en S/ 188.4 MM,
 - ✓ JP Morgan en S/ 10.1 MM,
 - ✓ Natixis Paris en S/ 3.3 MM
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 8.9 MM,
 - ✓ Commerzbank en S/ 2.8 MM,
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 1.6 MM,
 - ✓ Compensado con el Bank Of American con S/ 201.9 MM, entre otros
- Compensado por :
- Canje en S/ 36.8 MM sustentado por obligaciones inmediatas



➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 43.5% (S/ 4,915.1 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 5,219.0 MM, de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 4,020.5 MM,
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 1,200.5 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 2.6 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ éste resultado es compensado por mayores bonos ordinarios: de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco en S/ 4.6 MM.
- Instrumentos representativos de capital en S/ 18.9 MM.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 322.8 MM (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF).

➤ **Cartera de Créditos Neto**, mayor en 5.7% (S/ 378.4 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 364.3 MM:

- Créditos al sector financiero S/ 681.2 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco
- Devengados. S/ 32.9 MM

Compensado por:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 180.1 MM y Tarjetas de crédito S/ 54.4 MM
- Créditos a entidades del sector público en S/ 53.6 MM
- Créditos soberanos S/ 57.0 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.
- Créditos Hipotecarios en S/ 4.8 MM

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 11.1% (S/ 33.8 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en S/ 15.4 MM (programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, pagos efectuados a cuenta de terceros como resultado de los seguros de desgravamen para créditos, comisiones por depósitos judiciales y administrativos),
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 18.4 MM.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 28.3% (S/ 16.4 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 215.2% (S/ 129.5 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 59.4 MM.
- Operaciones en trámite en S/ 66.7 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 2.8 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.



En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 33,868.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,979.1 MM), fue mayor en 25.5 % (S/ 6,889.3 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	25,862,686	32,588,673	26,243,874	6,344,799	24.2%	6,725,987	26.0%
Obligaciones a la Vista	11,695,477	14,539,070	11,427,223	3,111,847	27.2%	2,843,593	24.3%
Obligaciones por Clas. de Ahorro	9,153,244	12,666,525	9,915,163	2,750,362	27.7%	3,513,281	38.4%
Obligaciones por Clas. a Plazo	515,642	274,478	280,229	-5,751	-2.1%	-241,165	-46.8%
Otras Obligaciones	4,498,322	5,108,599	4,620,259	488,340	10.6%	610,277	13.6%
DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	221,169	196,240	257,766	-61,526	-23.9%	-24,929	-11.3%
Depósitos a la Vista	220,377	190,382	257,209	-66,827	-26.0%	-29,995	-13.6%
Depósitos de Ahorro	792	5,858	557	5,301	952.6%	5,066	639.3%
CUENTAS POR PAGAR	432,866	354,044	355,571	-1,527	-0.4%	-78,822	-18.2%
Cuentas por Pagar Diversas	147,976	27,722	64,636	-36,915	-57.1%	-120,255	-81.3%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	69,094	107,534	59,280	48,254	81.4%	38,440	55.6%
Proveedores	87,909	106,303	97,848	8,455	8.6%	18,394	20.9%
Otras Contribuciones	1,903	1,754	2,346	-593	-25.3%	-149	-7.8%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	23	22	28	-7	-24.2%	-2	-7.9%
Adm. de Fondos de Pensiones	2,390	204	2,898	-2,693	-92.9%	-2,185	-91.4%
Tributos Retenidos	4,518	9,322	6,413	2,909	45.4%	4,804	106.3%
Tributos Recaudados	118,913	101,183	122,120	-20,937	-17.1%	-17,730	-14.9%
PROVISIONES	95,543	122,263	102,990	19,274	18.7%	26,720	28.0%
Impuesto a la Renta Diferido	20,033	44,153	19,632	24,521	124.9%	24,120	120.4%
VAL. TÍTUL. Y OBLIGAC. EN CIRCULA.	258,218	258,260	258,333	-73	0.0%	42	0.0%
OTROS PASIVOS	88,593	304,770	98,622	206,148	209.0%	216,177	244.0%
TOTAL PASIVO	26,979,108	33,868,403	27,336,788	6,531,615	23.9%	6,889,294	25.5%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 32,588.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,862.7 MM) mayor en 26.0% (S/ 6,726.0 MM) producto de:**

- Obligaciones a la vista en S/ 2,843.6 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 2,337.5 MM,
 - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 355.6 MM
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 92.6 MM,
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 47.5 MM.
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por correspondencia) en S/ 10.9MM,
- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 3,513.3 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 610.3 MM, destacándose los depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 343.3 MM, depósitos en garantía S/ 300.4 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC), gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 22.6 MM, este resultado es compensado por menores provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 56.1 MM,

Compensado por menores :

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 241.2 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 245.5 MM, compensado por los depósitos por CTS convenios en S/ 4.3 MM.



- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menor en 11.3 % (S/ 24.9 MM) principalmente por los depósitos a la vista en S/ 30.0 MM de los que se destacan:

- Bancos en S/ 52.5 MM (Cofide, Interamericano de finanzas),
- Financieras en S/ 3.6 MM (Crediscotia y Confianza)

Compensado por:

- Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 21.0 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
- Fondo Mivivienda en S/ 2.6 MM,
- Depositos en cuentas corrientes DL 940. S/ 2.4 MM

- Las **Cuentas por Pagar**, menores en 18.2% (S/ 78.8 MM) principalmente por:

- Cuentas por pagar diversas S/ 120.3 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).
- Tributos recaudados en S/ 17.7 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos).
- Administracion de fondo de pensiones en S/ 2.1 MM (deposito AFP).

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en S/ 38.4 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros).
- Proveedores en S/ 18.4 MM, explicado por la compra de servicios
- Tributos retenidos en S/ 4.8 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos).

- Los **Otros pasivos**, mayor en 244.0% (S/ 216.2 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 210.1 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros).

Los **Pasivos totales** (S/ 33,868.4 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 27,336.7 MM), presentan una variación superior del 23.9% (S/ 6,531.6 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el Público** mayor en 24.2% (S/ 6.344.8 MM) explicado por:

- Obligaciones a la vista en S/ 3,111.8 MM principalmente por:
 - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 7,858.7 MM,
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 34,6 MM,
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por correspondencia) en S/ 31.4 MM

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2,853.1 MM,
- ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,107.8 MM, entre otros
- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 2,750.4 MM.
- Otras Obligaciones menor en S/ 488.3 MM, principalmente por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación, depósitos en garantía, entre otros.



Compensado por menores :

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 5.7 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 61.8 MM, y depósitos por CTS ordinarios en S/ 10.8 MM compensado por los depósitos por CTS convenios en S/ 66.9 MM.

➤ **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 23.9% (S/ 61.5 MM) básicamente por los depósitos a la vista principalmente por las financieras en S/ 83.4 MM (Crediscotia y Confianza), compensado por Bancos en S/ 14.9 MM (Cofide, Intermaerican de finanzas, Agrobanco, Scotiabank)

➤ **Cuentas por pagar** fueron menores en 0.4% (S/ 1.5 MM) principalmente en:

- Cuentas por pagar diversas S/ 36.9 MM, (cargos por retiro efectivo y compras con tarjeta de débito, Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros).
- Tributos recaudados en S/ 20.9 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos)
- Administración de fondo de pensiones en S/ 2.7 MM
- Otras contribuciones en S/ 0.5 MM

Compensado por

- Dividendos y participaciones en S/ 48.3 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- Proveedores en S/ 8.5 MM, explicado por la compra de servicios.
- Tributos retenidos en S/ 2.9 MM,

➤ **Los Otros pasivos**, mayores en 209.0% (S/ 206.1 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones fuera de hora y operaciones por liquidar, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,807,216	2,995,072	2,991,135	3,937	0.1%	187,856	6.7%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,452	1,452		0.0%		0.0%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	49,263	-1,184	296,507	-297,691	-100.4%	-50,447	-102.4%
Resultados Acumulados	824,950	1,051,971	808,451	243,520	30.1%	227,021	27.5%
Resultado Neto del Ejercicio	311,551	322,834	264,725	58,109	22.0%	11,283	3.6%

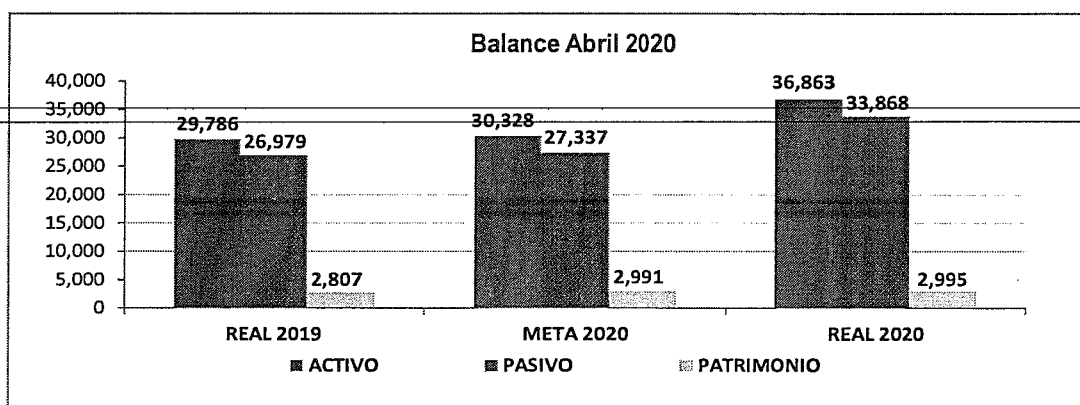
En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,995.1 MM) mayor en 6.7% (S/ 187.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,807.2 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 11.3 MM
- Resultados acumulados en S/ 227.0 MM
- Compensado por los Ajustes al patrimonio en S/ 50.4 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.



El **Patrimonio** a la fecha (S/ 2,995.1 MM) fue mayor en 0.1% (S/ 3.9 MM) respecto a la **meta** (S/ 2,991.1 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en S/ 243.5 MM
- Resultado neto del ejercicio en S/ 58.1 MM.
- Contrarrestado por el Ajustes al patrimonio en S/ 297.7 MM, obedece a la volatilidad de precios.



Fuente: Contabilidad

2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El **resultado de la utilidad neta acumulada del ejercicio** (S/ 329.2 MM) fue mayor en 5.7% (S/ 17.7 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 311.6 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	541,924	487,130	562,828	-75,699	-13.4%	-54,794	-10.1%
Disponibles	37,444	92,466	61,758	30,708	49.7%	55,022	146.9%
Inversiones Disp. para la Venta	120,761	62,071	125,185	-63,114	-50.4%	-58,690	-48.6%
Inversiones a Vencimiento	39,003	34,274	34,503	-229	-0.7%	-4,728	-12.1%
Cartera de Créditos Directos	344,716	298,284	341,383	-43,099	-12.6%	-46,432	-13.5%

- Los **Ingresos por Intereses** acumulados (S/ 487.1 MM), fue menor en 10.1% (S/ 54.8 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 541.9 MM), principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 58.7 MM explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 56.7 MM y los emitidos por organismos financieros en S/. 2.6 MM, entre otros.
 - Inversiones a vencimiento en S/ 4.7 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),
 - Cartera de Créditos Directos en S/ 46.4 MM principalmente por intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo y créditos soberanos consecuencia impacto Covid 19.



Compensado por:

- Disponibles en S/ 55.0 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 56.7 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) y los depósitos overnight ME en S/ 4.6 MM compensado por menor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 6.5 MM entre otros.
- Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 562.8 MM) fueron menores en 13.4% (S/ 75.7 MM) principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 63.1 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 58.9 MM, valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 3.4 MM, entre otros.
 - Cartera de Créditos Directos en S/ 43.1 MM) intereses de créditos vigentes producto de créditos de consumo, consecuencia impacto Covid 19.
 - Inversiones a vencimiento en S/ 0.2 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo).

Compensado por mayores:

- Disponibles en S/ 30.7 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 20.5 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) y los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 1.3 MM, este resultado es compensado por los depósitos overnight en ME en S/ 1.8 MM entre otros

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	22,702	23,183	20,640	2,543	12.3%	481	2.1%
Obligaciones con el Público	16,111	16,546	13,909	2,638	19.0%	436	2.7%
Adeudos y Obligac. Financieras	6,592	6,637	6,732	-95	-1.4%	45	0.7%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 23.2 MM) **en relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 22.7 MM), fueron mayores en 2.1% (S/ 0.5 MM), la variación no es significativa
- En relación a la **meta prevista** del presente periodo (S/ 20.6 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 12.3% (S/ 2.5 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista y ahorros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	265,671	202,565	229,807	-27,242	-11.9%	-63,106	-23.8%
Ingresos por Créditos Indirectos	869	2,650	458	2,193	479.3%	1,781	204.8%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,377	1,440	1,219	220	18.1%	63	4.6%
Ingresos Diversos	263,425	198,475	228,130	-29,655	-13.0%	-64,950	-24.7%



- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 202.6 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 23.8% (S/ 63.1 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 64.9 MM, por el servicio de Caja en S/ 33.3 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), transferencias en S/ 5.3 MM, cobro de tributos en S/ 7.3 MM y otros servicios en S/ 18.5 MM (comisiones ONP, programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired, comisiones de depósito, entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.8 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

- En relación **a su meta** (S/ 229.8 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 11.9% (S/ 27.2 MM), principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 29.7 MM destacándose las transferencias en S/ 5.0 MM, cobro de tributos en S/ 7.6 MM y otros servicios en S/ 18.6 MM (comisiones ONP, programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired), compensado por el servicio de Caja en S/ 2.3 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 2.2 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO		AL MES DE ABRIL		VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META		S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62,855	66,295	64,488		1,808	2.8%	3,440	5.5%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8	8	8			2.0%		2.1%
Gastos Diversos	62,847	66,287	64,479		1,807	2.8%	3,440	5.5%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 66.3 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 62.9 MM) fueron mayores en 5.5% (S/ 3.4 MM), por Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.
- **En relación a su meta** acumulada (S/ 64.5 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 2.8% (S/ 1.8 MM), por Gastos por Servicios Financieros Diverso principalmente por custodia de valores, comisión de tarjeta de débito y crédito Mastercard y comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas y otros servicios como transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	37,231	135,085	36,735	98,350	267.7%	97,854	262.8%
Invers. Disponibles para Venta	19,234	117,940	18,735	99,204	529.5%	98,705	513.2%
Diferencia de Cambio	17,989	13,684	18,000	-4,316	-24.0%	-4,305	-23.9%

➤ En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 37.2 MM), el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) acumulado al presente año (S/ 135.0 MM), fue mayor en 262.8% (S/ 97.9 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 98.7 MM, destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 96.3 MM, (emitidos por gobiernos, representativos de deuda país y países con grado de inversión)

Compensado por:

- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 4.3 MM

➤ En relación a su meta (S/ 36.7 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 267.7% (S/ 98.3 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 99.2 MM, destacándose los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 102.3 MM, (emitidos por gobiernos, representativos de deuda país y países con grado de inversión), compensado por los menores instrumentos representativos de deuda país en S/ 1.7 MM y los instrumentos representativos de capital en S/ 1.2 MM (Bladex).

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 4.3 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	318,102	302,064	335,349	-33,286	-9.9%	-16,038	-5.0%
Gastos de Personal y Directorio	202,655	190,952	202,916	-11,964	-5.9%	-11,703	-5.8%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	90,887	88,663	100,355	-11,693	-11.7%	-2,224	-2.4%
Impuestos y Contribuciones	24,560	22,449	32,078	-9,629	-30.0%	-2,111	-8.6%

➤ En relación al año anterior (S/ 318.1 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 302.1 MM), fueron menores en 5.0% (S/ 16.0 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 5.8% (S/ 11.7 MM) principalmente:
 - ✓ Remuneraciones en S/ 3.4 MM (asignaciones en S/ 2.0 MM y horas extras en S/ 1.8 MM).
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 4.5 MM.
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 3.2 MM (provisión fondo de reserva),
- **Servicios prestados por Terceros** en 2.4% (S/ 2.2 MM) principalmente por:
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 3.6 MM, (servicio de vigilancia para la Sede Principal del Banco de la Nación (Adendas),



- ✓ Limpieza en S/ 1.7 MM y
- ✓ Consultorias en S/ 0.5 MM incluyen honorarios profesionales y sociedades de auditoria.

Compensado por:

- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 3.2 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias Lima),

- **Impuestos y contribuciones** en 8.6% (S/ 2.1 MM) básicamente por IGV.

➤ **En relación a su meta** (S/ 335.3 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 9.9% (S/ 33.3 MM) producto de:

- **Gastos de personal y Directorio** en 5.9% (S/ 12.0 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones S/ 6.5 MM (básicas S/ 3.0 MM, asignaciones en S/ 1.4 MM y gratificaciones en S/ 1.2 MM).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 3.6 MM de los que se destacan la reserva pensionaria.
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 1.1 MM.
- **Servicios recibidos de terceros** en 11.7% (S/ 11.7 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 2.2 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias Lima),
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 2.3 MM,
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.7 MM, (están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional)
 - ✓ Alquileres en S/ 1.7 MM, (asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional)
 - ✓ Consultoría y honorarios profesionales en S/ 1.7 MM, (servicios legales persona jurídicas y honorarios profesionales del tribunal y secretaria arbitral).
 - ✓ Energía y agua en S/ 1.3 MM
 - ✓ Seguros en S/ 0.6 MM, entre otros.
- **Impuesto y contribuciones** en 30.0% (S/ 9.6 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE ABRIL			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	16,782	13,891	34,716	-20,825	-60.0%	-2,891	-17.2%
Prov. para Créditos Indirectos	724	3,329	470	2,859	607.7%	2,605	359.7%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	806	1,836	1,297	539	41.6%	1,030	127.7%
Prov. por Litigios y Demandas	15,208	8,641	32,855	-24,214	-73.7%	-6,566	-43.2%
Otras Provisiones	44	84	94	-10	-10.3%	40	91.6%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	15,252	2,003	-319	2,322	-728.1%	-13,249	-86.9%
Otros ingresos	16,984	3,652	514	3,138	610.4%	-13,332	-78.5%
Otros Gastos	1,732	1,649	833	816	97.9%	-83	-4.8%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, menor en 17.2% (S/ 2.9 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 6.6 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)



Compensado por mayores:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.6 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 1.0 MM (en moneda extranjera).

- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en S/ 13.2 MM basicamente por Otros Ingresos por S/ 13.3 MM, principalmente por: por mayor reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 10.3 MM y cuentas por cobrar diversas en S/ 3.0 MM (en el 2019 hubo la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).

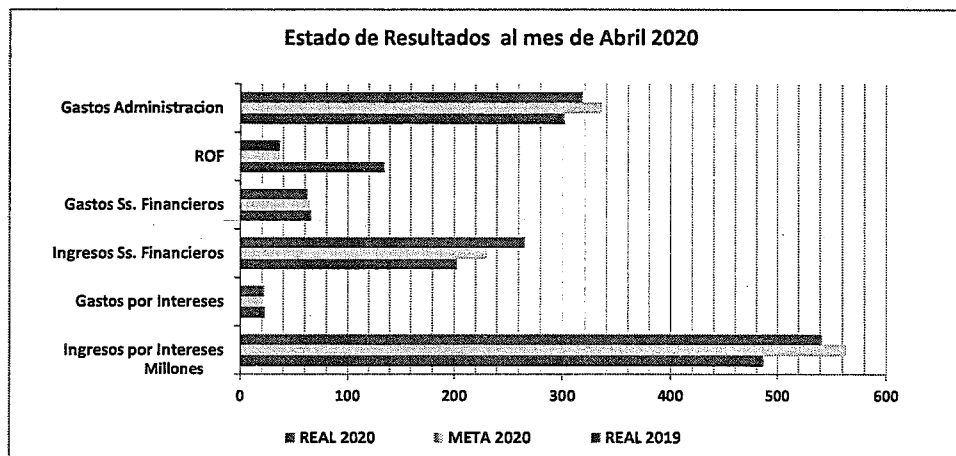
En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fueron menores en 60.0% (S/ 20.8 MM) principalmente por:
- Provisiones para litigios y demandas en S/ 24.2 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.

Compensado por las

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.8 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 0.5 MM (en moneda extranjera).

- **Otros ingresos y gastos acumulados**, mayor en S/ 2.3 MM principalmente por Otros Ingresos destacándose la reversión de provisión para litigios y cuentas por cobrar diversas.



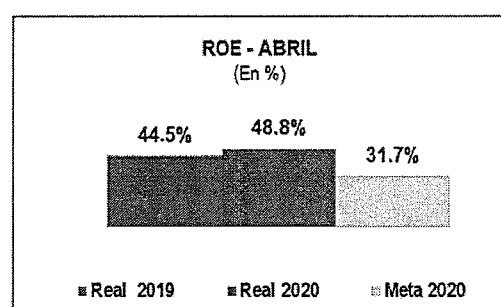
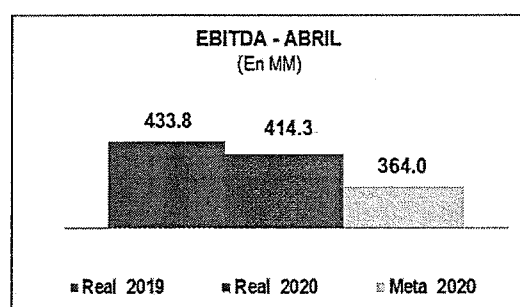
Fuente: Contabilidad

El resultado del ROE y del EBITDA

- **El EBITDA al mes de Abril 2020** (S/ 414.3 MM) fue menor en 4.5% (19.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 433.8 MM), debido principalmente a los impuestos en 36.2% (S/ 32.1 MM), depreciación en 4.3% (S/ 1.1 MM) y amortización en 8.5% (S/ 0.7 MM), compensado por la mayor utilidad neta en 4.6% (S/ 14.4 MM),



- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 364.0 MM), el resultado superó lo esperado en 13.8% (S/ 50.3 MM), principalmente por mayor resultado neto en 26.5% (S/ 68.3 MM) compensado por menores impuestos en 20.7% (S/ 14.8 MM) y depreciación en 9.3% (S/ 3.3 MM).
- El ROE al mes de abril 2020 (48.8%) se incrementó en 9.7% respecto al mismo periodo del año anterior (44.5%) se debió principalmente a la mayor utilidad en 27.9% y patrimonio en 16.6%.
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente 31.7%, el resultado superó a lo esperado en 53.8 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad neta en 53.2% compensado por un menor patrimonio en 0.4%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 5,381.8 MM) aumentó en 211.0% (S/ 3,651.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1,730.5 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 3,492.7 MM destacando la variación de obligaciones con el público por el incremento de depósitos en cuentas corrientes personas naturales-jurídicas sin fines de lucro, transferencias de telegiros BN y correspondencia y cuentas por pagar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
INGRESOS	4 666 222	1 730 534	5 381 837	3 651 303	211.0%	715 615	15.3%
Ingresos financieros	876 809	859 090	850 297	(8 794)	-1.0%	(26 513)	-3.0%
Ingresos por participaciones o dividendos	564	1 234		(1 234)	-100.0%	(564)	-100.0%
Retención de tributos	10 865		168 610	168 610		157 745	1451.8%
Otros	3 777 984	870 210	4 362 931	3 492 721	401.4%	584 947	15.5%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de abril (S/ 5,381.8 MM) aumentó en 15.3% (S/ 715.6 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 4,666.2 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 584.9 MM, destacando la variación de menor cartera de crédito contrarrestada por las obligaciones con el público.



- El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 2,196.0 MM) aumentó en 41.0% (S/ 639.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 1,556.9 MM) debido a otros egresos superior en S/ 660.5 MM, sustentado por la variación de la cartera de crédito y cuentas por cobrar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
EGRESOS	2 906 804	1 556 913	2 196 001	639 089	41.0%	(710 803)	-24.5%
Compra de Bienes	2 718	3 046	2 506	(540)	-17.7%	(211)	-7.8%
Gastos de Personal	161 609	160 023	152 859	(7 164)	-4.5%	(8 750)	-5.4%
Servicios Prestados por Terceros	65 446	73 229	63 366	(9 863)	-13.5%	(2 080)	-3.2%
Tributos	24 560	32 078	22 449	(9 629)	-30.0%	(2 111)	-8.6%
Gastos Diversos de Gestión	14 967	16 669	14 426	(2 243)	-13.5%	(541)	-3.6%
Gastos Financieros	17 376	13 974	22 003	8 029	57.5%	4 626	26.6%
Otros	2 620 128	1 257 894	1 918 393	660 498	52.5%	(701 736)	-26.8%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de abril (S/ 2,196.0 MM) disminuyó en 24.5% (S/ 710.8 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 2,906.8 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en S/ 701.7 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de abril (S/ 3,462.6 MM) aumentó en S/ 3,299.3 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	1 816 939	163 004	3 462 653	3 299 649	2024.3%	1 645 715	90.6%
Ventas de activo fijo							
Otros	1 816 939	163 004	3 462 653	3 299 649	2024.3%	1 645 715	90.6%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de abril (S/ 3,462.7 MM) aumentó en 90.6% (S/ 1,645.7 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1,816.9 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

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

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

En miles de Soles

Concepto	Real a Abril 2019	Meta a Abril 2020	Real a abril 2020	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	669	700	663	94.8%
Fundación Cultural BN	669	700	663	94.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(669)	(700)	(663)	94.8%



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

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de abril (S/ 3,185.8 MM) aumentó en S/ 3,012.2 MM respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 173.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de abril (S/ 3,185.8 MM) aumentó en 81.1% (S/ 1,426.4 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1,759.4 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de abril (S/ 6,637.6 MM) aumentó en (S/ 6,578.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 59.4 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor ingreso de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de abril (S/ 6,637.6 MM) aumentó en (S/ 5,425.0 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1,212.6 MM) debido al mayor ingreso de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de abril (S/ 6,637.6 MM) aumentó en (S/ 6,578.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 59.4 MM) debido al mayor flujo operativo e ingreso de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de abril (S/ 6,637.6 MM) aumentó en (S/ 5,425.0 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 1,212.6 MM), debido al mayor ingreso de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de abril (S/ 21,961.7 MM) aumentó en 97.9% (S/ 10,861.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 11,100.1 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/ 2,453.0	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 19,267.6	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 14.9	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 222.5	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 3.6	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de abril (S/ 21,961.7 MM) aumentó en 123.6% (S/ 12,138.8 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 9,822.8 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.



IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN		VARIACIÓN	
		PIA	EJECUTADO	EJEC. - PRES.	VAR %	VAR SI	VAR %
INGRESOS	872 492	860 324	850 297	(10 028)	-1.2%	(22 195)	-2.5%
Ingresos Financieros	604 931	628 770	646 196	17 427	2.8%	41 266	6.8%
Ingresos por Participación de Dividendos	564	1 234		(1 234)	-100.0%	(564)	-100.0%
Otros	266 997	230 321	204 100	(26 220)	-11.4%	(62 897)	-23.6%
EGRESOS	409 035	422 455	397 662	(24 793)	-5.9%	(11 373)	-2.8%
Compra de Bienes	2 718	3 046	2 506	(540)	-17.7%	(211)	-7.8%
Gastos de Personal	210 955	209 159	201 718	(7 441)	-3.6%	(9 237)	-4.4%
Servicios Prestados por Terceros	65 446	73 229	63 366	(9 863)	-13.5%	(2 080)	-3.2%
Tributos	24 560	32 078	22 449	(9 629)	-30.0%	(2 111)	-8.6%
Gastos Diversos de Gestión	14 967	16 669	14 426	(2 243)	-13.5%	(541)	-3.6%
Gastos Financieros	16 923	13 974	16 557	2 583	18.5%	(366)	-2.2%
Otros	73 466	74 301	76 640	2 338	3.1%	3 173	4.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	463 457	437 869	452 635	14 766	3.4%	(10 822)	-2.3%
Gasto de Capital	4 910	32 048	10 221	(21 827)	-68.1%	5 312	108.2%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(669)	(700)	(663)	37	-5.2%	5	-0.8%
RESULTADO ECONÓMICO	457 879	405 121	441 750	36 629	9.0%	(16 129)	-3.5%
GIP - TOTAL	228 693	231 035	215 264	(15 771)	-6.8%	(13 429)	-5.9%

- El rubro Ingresos operativos al mes de abril (S/ 850.3 MM) disminuyó en 1.2% (S/ 10.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 860.3 MM) debido a otros ingresos inferior en 11.4% (S/ 26.2 MM), contrarrestado por los ingresos financieros superior en 2.8% (S/ 17.4 MM).

Ingresos financieros, superior en 2.8% (S/ 17.4 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en S/ 100.4 MM, por la volatilidad en los mercados de capitales.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 29.2% (S/ 59.3 MM) debido a no haber habido negociación y la reducción del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 8.6% (S/ 29.3 MM), destacando los intereses por créditos de consumo, al haberse reprogramado por un periodo de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.

Otros, inferior en 11.4% (S/ 26.2 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 29.2% (S/ 18.0 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, servicio fise y servicio multiexpress.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 28.3% (S/ 5.7 MM), destacando las transferencias.
- Cobro de tributos, inferior en 30.1% (S/ 7.6 MM) por la menor recaudación de otras entidades públicas y Sunat, ante la suspensión de trámites en las entidades públicas.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.		VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO		VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	872 492	860 324	850 297	(10 028)	-1.2%	(22 195)	-2.5%
Ingresos Financieros	604 931	628 770	646 196	17 427	2.8%	41 266	6.8%
Inversiones	184 323	203 451	144 112	(59 339)	-29.2%	(40 211)	-21.8%
Créditos	353 150	341 657	312 363	(29 294)	-8.6%	(40 787)	-11.5%
Disponible	31 183	47 965	51 713	3 748	7.8%	20 530	65.8%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	14 354	18 000	19 920	1 920	10.7%	5 566	38.8%
Ingresos de cuentas por cobrar	3 080		81	81		(2 998)	-97.4%
Valorización de inv. disponibles via. instr. R	18 671	17 501	117 040	100 438	573.9%	99 269	531.7%
Otros (*)	170	195	67	(127)	-65.4%	(103)	-60.5%
Ingresos por Participación	564	1 234		(1 234)	-100.0%	(564)	-100.0%
Otros Ingresos	266 997	230 321	204 100	(26 220)	-11.4%	(62 897)	-23.6%
Servicio de Caja	139 658	104 052	106 380	2 328	2.2%	(33 278)	-23.8%
Ingresos por Servicios Diversos	20 261	20 158	14 443	(5 714)	-28.3%	(5 818)	-28.7%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	59 617	61 614	43 613	(18 002)	-29.2%	(16 005)	-26.8%
Comisión por venta de seguros	19 039	16 871	16 517	(354)	-2.1%	(2 521)	-13.2%
Cobro de tributos	25 135	25 393	17 762	(7 631)	-30.1%	(7 374)	-29.3%
Otros (**)	3 286	2 233	5 386	3 152	141.2%	2 099	63.9%

(*) Comisiones

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

El rubro Ingresos operativos al mes de abril (S/ 850.3 MM) disminuyó en 2.5% (S/ 22.2 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 872.5 MM), debido a otros ingresos menores en 23.6% (S/ 62.9 MM) contrarrestado por los ingresos financieros que aumentaron en 6.8% (S/ 41.3 MM),

Ingresos financieros, superior en 6.8% (S/ 41.3 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, mayor en S/ 99.3 MM, debido a mayores ingresos ante el incremento de precios de los bonos, por la volatilidad en los mercados de capitales.
- Intereses por disponible, superior en S/ 20.5, por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 21.8% (S/ 40.2 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 11.5% (S/ 40.8 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo ante la reprogramación de los préstamos multired y tarjetas de crédito.
- Ingresos por cuentas por cobrar, menor en S/ 3.0 MM, destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.

Otros, inferior en 23.6% (S/ 62.9 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 23.8% (S/ 33.3 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 26.8% (S/ 16.0 MM), destacando cota de reembolso, notas de abono – cargo, comisiones O.N.P, multiexpress, programa juntos, pensión 65 y comisión por certificados/constancias de entidades..
- Ingresos por servicios diversos, menor en 28.7% (S/ 5.8 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Cobro de tributos menor en 29.3% (S/ 7.4 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.

Todo ello debido a la declaración del Estado de Emergencia Nacional y al disponerse el aislamiento social obligatorio por las graves circunstancias que afectan la vida de la



Nación a consecuencia del brote del COVID-19, por lo que se vieron suspendidos varias operaciones y ampliación de plazos.

- El rubro Egresos Operativos al mes de abril (S/ 397.7 MM) disminuyó en 5.9% (S/ 24.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 422.5 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 13.5% (S/ 9.9 MM), tributos menor en 30.0% (S/ 9.6 MM) y gastos de personal menor en 3.6% (S/ 7.4 MM); contrarrestado por otros y gastos financieros superior en 18.5% (S/ 2.6 MM) y 3.1% (S/ 2.3 MM) respectivamente.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	409 035	422 455	397 662	(24 793)	-5.9%	(11 373)	-2.8%
Servicios Prestados por Terceros	65 446	73 229	63 366	(9 863)	-13.5%	(2 080)	-3.2%
Gastos de Personal	210 955	209 159	201 718	(7 441)	-3.6%	(9 237)	-4.4%
Tributos	24 560	32 078	22 449	(9 629)	-30.0%	(2 111)	-8.6%
Gastos Diversos de Gestión	14 967	16 669	14 426	(2 243)	-13.5%	(541)	-3.6%
Compra de Bienes	2 718	3 046	2 506	(540)	-17.7%	(211)	-7.8%
Gastos Financieros	16 923	13 974	16 557	2 583	18.5%	(366)	-2.2%
Otros	73 466	74 301	76 640	2 338	3.1%	3 173	4.3%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	63 919	64 488	67 281	2 793	4.3%	3 362	5.3%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		133		(133)	-100.0%		
Otros - Administración OE - PNP	9 547	9 680	9 359	(322)	-3.3%	(188)	-2.0%

- Servicios prestados por terceros al mes de abril (S/ 63.4 MM) inferior en 13.5% (S/ 9.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 73.2 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	65 446	73 229	63 366	(9 863)	-13.5%	(2 080)	-3.2%
Mantenimiento y Reparación	11 195	16 642	14 440	(2 202)	-13.2%	3 245	29.0%
Software	5 564	7 660	7 504	(156)	-2.0%	1 940	34.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	3 320	2 614	2 812	198	7.6%	(508)	-15.3%
Inmuebles	1 667	5 375	3 720	(1 655)	-30.8%	1 852	99.2%
Alarma y Seguridad	262	765	240	(525)	-68.7%	(23)	-8.7%
Bóvedas	91	117	56	(60)	-51.7%	(34)	-37.8%
Vehículos	91	111	108	(3)	-2.7%	17	18.8%
Otros no relacionados a GIP (*)	8 399	9 522	10 541	1 020	10.7%	2 142	25.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	2 189	3 354	1 656	(1 699)	-50.6%	(533)	-24.4%
Consultorías	82	274	119	(155)	-56.7%	37	44.9%
Auditorías	451	860	115	(745)	-86.6%	(337)	-74.5%
Asesorías	1 509	1 901	1 262	(639)	-33.6%	(247)	-16.4%
Otros Servicios No personales	147	319	160	(159)	-49.8%	14	9.2%
Alquileres	4 703	6 581	4 895	(1 686)	-25.6%	193	4.1%
Tarifas de Servicios Públicos	19 555	18 490	18 782	292	1.6%	(773)	-4.0%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	16 241	15 120	10 990	(4 129)	-27.3%	(5 250)	-32.3%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1 626	1 495	969	(526)	-35.2%	(657)	-40.4%
Transporte y Almacenamiento	792	1 100	589	(511)	-46.5%	(203)	-25.6%
Publicidad y Publicaciones	127	96	130	34	35.9%	4	3.1%
Servicio de Mensajería	620	830	373	(457)	-55.0%	(246)	-39.8%

(*) Locadores de Servicio



➤ Mantenimiento y Reparación inferior en 13.2% (S/ 2.2 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	11 195	16 642	14 440	(2 202)	-13.2%	3 245	29.0%
Inmuebles	1 867	5 375	3 720	(1 655)	-30.8%	1 852	99.2%
Alarma y Seguridad	262	765	240	(525)	-68.7%	(23)	-8.7%
Software	5 564	7 660	7 504	(156)	-2.0%	1 940	34.9%
Bóvedas	91	117	56	(60)	-51.7%	(34)	-37.8%
Vehículos	91	111	108	(3)	-2.7%	17	18.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	3 320	2 614	2 812	198	7.6%	(508)	-15.3%

- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 1.1 MM por el retraso del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la subgerencia Macro Región Lima y soporte técnico y atención por emergencias para los equipos del sistema HVAC de la sede principal.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.6 MM, destacando la no ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Equipos de alarma y seguridad inferior en S/ 0.5 MM por la menor ejecución de Preventivo y correctivo del sistema contra incendios, prueba hidrostática y recarga de extintores y el mantenimiento de seguridad electrónica a nivel nacional.

➤ Alquileres menor en 25.6% (S/ 1.7 MM), destacando el alquiler de oficinas y viviendas en la red de agencias y el arrendamiento de Equipos de Cómputo – Convenio FONAFE.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	4 703	6 581	4 895	(1 686)	-25.6%	193	4.1%
Oficinas	3 853	5 026	4 039	(987)	-19.6%	186	4.8%
Viviendas	407	560	310	(250)	-44.6%	(97)	-23.8%
Equipos Informáticos	346	859	475	(384)	-44.7%	128	37.1%
Otros	24	45	16	(29)	-64.8%	(8)	-32.6%
Otras Construcciones	66	85	51	(34)	-39.9%	(15)	-22.3%
Cocheras	6	6	4	(2)	-38.0%	(2)	-40.0%

➤ Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 27.3% (S/ 4.1 MM), al estar pendiente el registro de los recibos por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	16 241	15 120	10 990	(4 129)	-27.3%	(5 250)	-32.3%
Vigilancia	10 277	9 063	6 682	(2 381)	-26.3%	(3 595)	-35.0%
Limpieza	5 964	6 057	4 309	(1 748)	-28.9%	(1 655)	-27.8%



- Honorarios profesionales, menor en 50.6% (S/ 1.7 MM), destacando Auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2019-2020, ante el retraso del entregable por parte de la empresa auditora y asesorías legal externa provincias ante el retraso en los pagos a los asesores legales.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	2 189	3 354	1 656	(1 699)	-50.6%	(533)	-24.4%
Consultorías	82	274	119	(155)	-56.7%	37	44.9%
Auditorías	451	860	115	(745)	-86.6%	(337)	-74.5%
Asesorías	1 509	1 901	1 262	(639)	-33.6%	(247)	-16.4%
Otros Servicios No personales	147	319	160	(159)	-49.8%	14	9.2%

- Tributos al mes de abril (S/ 22.4 MM) disminuyó en 30.0% (S/ 9.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 32.1 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 8.4 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios y tributos a gobierno local menor en S/ 1.2 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO			VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	24 560	32 078	22 449	(9 629)	-30.0%	(2 111)	-8.6%
Otros Impuestos y Contribuciones	24 537	32 048	22 432	(9 616)	-30.0%	(2 105)	-8.6%
Impuesto General a las Ventas	20 126	26 830	18 459	(8 371)	-31.2%	(1 667)	-8.3%
Tributos a Gobierno Locales	3 468	4 230	3 056	(1 173)	-27.7%	(412)	-11.9%
Superintendencia de Banca y Seguro	850	850	866	16	1.9%	16	1.9%
Otros Tributos	93	139	50	(88)	-63.6%	(43)	-46.0%
Impuesto a las transacciones financieras	23	30	17	(13)	-41.9%	(5)	-23.3%

- El Gasto de personal al mes de abril (S/ 201.7 MM), inferior en 3.6% (S/ 7.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 209.2 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios inferior en 5.1% (S/ 6.6 MM) destacando:

- ✓ Básicas menor en S/ 3.0 al no estar cubiertas la totalidad de las plazas.
- ✓ Asignaciones inferior 4.6% (S/ 1.5 MM) por el menor pago en refrigerio o movilidad, al encontrarse un porcentaje del personal guardando el aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto desde sus domicilios.
- ✓ Gratificaciones menor en 8.0% (S/ 1.2 MM) al no tener cubiertas las plazas en su totalidad.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO			VAR SI	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	210 955	209 159	201 718	(7 441)	-3.6%	(9 237)	-4.4%
Sueldos y Salarios	125 369	128 562	121 985	(6 577)	-5.1%	(3 384)	-2.7%
Básicas	72 478	76 292	73 251	(3 041)	-4.0%	773	1.1%
Asignaciones	32 211	31 605	30 153	(1 452)	-4.6%	(2 058)	-6.4%
Gratificaciones	14 503	15 418	14 191	(1 228)	-8.0%	(312)	-2.1%
Bonificaciones	435	446	433	(13)	-3.0%	(2)	-0.5%
Horas Extras	5 742	4 800	3 957	(843)	-17.6%	(1 785)	-31.1%
Jubilación y Pensiones	49 346	49 136	48 859	(277)	-0.6%	(487)	-1.0%
Capacitación	121	176	87	(89)	-50.6%	(34)	-28.1%
Compensación por Tiempo de Servicios	8 165	8 155	7 895	(260)	-3.2%	(270)	-3.3%
Seguridad y Previsión Social	7 679	7 656	7 360	(296)	-3.9%	(319)	-4.2%
Dietas de Directorio	123	136	106	(30)	-21.9%	(17)	-13.8%
Otros Gastos de Personal	20 152	15 338	15 426	89	0.6%	(4 725)	-23.4%
Participación de Trabajadores	14 603	11 206	11 187	(18)	-0.2%	(3 416)	-23%
Refrigerio	58	39	17	(22)	-56.5%	(41)	-71%
Asistencia Médica	6	120	54	(66)	-55.0%	48	802%
Otros (*)	1 806	2 349	2 543	195	8.3%	738	41%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	700	741	694	(48)	-6.4%	(6)	-1%
Actividades de Bienestar Laboral	4		28	28		24	602%
Solución de Conflictos - Conciliación		100		(100)	-100.0%		
Diversos - Otros (*)	1 102	1 507	1 821	314	20.8%	720	65%
Uniformes	1 667	1 624	1 624	()	0.0%	(42)	-3%

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

- Gastos diversos de gestión al mes de abril (S/ 14.4 MM) disminuyó en 13.5% (S/ 2.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 16.7 MM), destacando el menor gasto en viáticos, los cuales no se vienen realizando por la declaratoria del estado de emergencia y las medidas adoptadas

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A PPTO 2020		A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
	ABRIL 2019	PIA	PIA	EJECUTADO			VAR SI	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	14 967	54 264	16 669	14 426	(2 243)	-13.5%	(541)	-3.6%
Seguros	3 103	12 519	4 152	3 585	(567)	-13.6%	483	15.6%
Viáticos (GIP)	1 803	7 439	2 311	998	(1 314)	-56.8%	(806)	-44.7%
Gastos de Representación		57	19		(19)	-100.0%		
Otros (*)	10 061	34 251	10 187	9 843	(344)	-3.4%	(218)	-2.2%

- Otros al mes de abril (S/ 76.6 MM) aumentó en 3.1% (S/ 2.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 74.3 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 2.6 MM, abastecimiento y administración de cajeros Multired en S/ 1.2 MM, servicio banca celular en S/ 1.2 MM, tarjeta global débito/token en S/ 2.0 MM; contrarrestado por comisiones agentes multired menor en S/ 3.3 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO			VAR SI/	VAR %
OTROS	73 466	74 301	76 640	2 338	3.1%	3 173	4.3%
OTROS - OE - PNP	9 547	9 680	9 359	(322)	-3.3%	(188)	-2.0%
Fuerzas Policiales	1 495	1 333	1 421	88	6.6%	(74)	-5.0%
Administración de Oficinas Especiales	8 052	8 347	7 938	(409)	-4.9%	(114)	-1.4%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	63 919	64 488	66 483	1 996	3.1%	2 564	4.0%
Transporte, cust. y adm. fidos. protegidos	24 298	19 066	21 682	2 617	14%	(2 615)	-10.8%
Apertura Puertas	1 355	1 388	543	(844)	-61%	(812)	-59.9%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	5 601	4 630	5 840	1 210	26%	239	4.3%
Otros servicios ETV	5 244	4 792	4 922	130	3%	(322)	-6.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	8 569	10 346	9 382	(964)	-9%	813	9.5%
Comisiones Agente Multired	8 106	13 353	10 036	(3 317)	-25%	1 930	23.8%
Servicio Banca Celular	4 881	6 127	7 313	1 186	19%	2 432	49.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	1 960	1 795	3 793	1 999	111%	1 833	93.5%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	8	8	8		2%		2.1%
Servicios MN/ME	397	465	410	(55)	-12%	14	3.4%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	310	338	361	23	7%	52	16.7%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 109	1 007	1 145	138	14%	36	3.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	223	248	26	(222)	-89%	(197)	-88.3%
Transferencias de fondos	48	46	32	(13)	-29%	(16)	-33.0%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	16	11	5	(6)	-51%	(11)	-67.6%
Comisión servicios tasas visa	193	188	178	(10)	-5%	(16)	-8.0%
Comisión servicio Bancared	13	56	(56)	-100%	(13)	-100.0%	
Cámara de Compensación Electrónica	222	210	242	32	15%	20	9.1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	289	399	351	(49)	-12%	61	21.2%
Gestión de efectivo							
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	14	15	24	9	61%	10	74.3%
Extraordinarios (Minedu)							
Pérdida en bienes adjudicados							
Sanciones administrativas y fiscales	118		80	80		(38)	-32%
Pérdida no cubiertas por seguros	12		15	15		2	20%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	931		85	85		(846)	-91%
Otros- Varios	2		8	8		6	337%
OTROS GASTOS		133	797	664	599.1%	797	
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		133		(133)	0%		
Bono- midis-covid19			797	797		797	

El rubro Egresos operativos al mes de abril (S/ 397.7 MM) disminuyó en 2.8% (S/ 11.4 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 409.0 MM), debido a gastos de personal menor en 4.4% (S/ 9.2 MM) y servicios prestados por terceros en 3.2% (S/ 2.1 MM); contrarrestado por otros superior en 4.3% (S/ 3.2 MM) destacando comisiones Agente Multired, banca celular y comisiones tarjeta débito/token.

- El Gasto de personal al mes de abril (S/ 201.7 MM), inferior en 4.4% (S/ 9.2 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 211.0 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios menor en 2.7% (S/ 3.4 MM) destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al no otorgarse al personal que está con licencia con goce o realizando trabajo remoto; y horas extras, ante la modificación de la jornada laboral y el recorte de horas por las diversas medidas implementadas en el estado de emergencia.
- Otro gastos menor en 23.4% (S/ 4.7 MM) sustentado en la menor participación de trabajadores, el cual se calcula en base al resultado obtenido.

- Tributos al mes de abril (S/ 22.4 MM) disminuyó en 8.6% (S/ 2.1 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 24.6 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 1.7 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios.

- Servicios prestados por terceros al mes de abril (S/ 63.4 MM) disminuyó en 3.2% (S/ 2.1 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 65.4 MM), principalmente por el servicio de limpieza y vigilancia menor en S/ 5.3 MM derivados de la reducción de puestos y pendientes por parte de la red de agencias; contrarrestado por servicios de mantenimiento y reparación superior en S/ 3.2 MM, destacando la ejecución del soporte de infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe



contingencia y el licenciamiento uso de SW de Administración de Base de datos y Gestión Z/OS y reparación y mantenimiento de inmuebles – otros, por la realización de mantenimiento varios (sistema eléctrico, carpintería, gasfitería, luminarias, anclajes y desanclajes ATMs)

- Otros egresos operativos (S/ 76.6 MM), presenta un incremento de 4.3% (S/ 3.2 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 73.5 MM) explicado por la mayor ejecución en:

- Comisión por servicio POS Agente Multired-excedente en S/ 1.9 MM, al incrementar el número de transacciones por este canal de atención.
- Comisiones tarjetas crédito/débito en S/ 0.9 MM por el otorgamiento y reposición de nuevas tarjetas multired.
- Servicio banca celular en S/ 2.4 MM, al incrementar el número de operaciones por este canal.
- Comisiones tarjeta visa/token en S/ 1.8 MM, al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.

- El rubro Gastos de Capital al mes de abril (S/ 10.2 MM) fue menor en 68.1% (S/ 21.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 32.0 MM), sustentado en la menor ejecución de:

- Edificios e instalaciones en S/ 9.1 MM, al reprogramarse la construcción de las Agencias Iberia, Cayma, Piura y Talara.
- Mobiliario y equipo en S/ 7.3 MM, por la menor ejecución en la compra de impresoras híbridas, multifuncionales y pin pads; por ahorro en el precio contrato a menor costo.
- Gastos amortizables en S/ 5.5 MM por la renovación del licenciamiento Microsoft.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ABRIL 2019	A ABRIL 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	4 910	32 048	10 221	(21 827)	-58.1%	5 312	108.2%
Edificios e Instalaciones	2 246	9 119		(9 119)	-100.0%	(2 246)	-100.0%
Mobiliario y Equipo	1 998	17 309	10 052	(7 256)	-41.9%	8 054	403.2%
Gastos Amortizables	582	5 621	163	(5 458)	-97.1%	(418)	-71.9%
Equipos de Transporte y Maquinarias	79		6	6		(73)	-92.6%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5					(5)	-100.0%

El rubro Gastos de Capital al mes de abril (S/ 10.2 MM) fue mayor en 108.2% (S/ 5.3 MM) respecto al mes de abril del año anterior (S/ 4.9 MM), sustentado en:

- Mobiliario y equipo, superior en S/ 8.1 MM por la adquisición de impresoras híbridas (CO N° 026921-2020-BN).
- Edificios e instalaciones, menor en S/ 2.2 MM por la construcción y remodelación por la postergación de los procesos ante la coyuntura a nivel nacional.

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



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

En miles de Soles

Concepto	Real a Abril 2019	Meta Anual	Meta a Abril 2020	Real a abril 2020	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	669	900	700	663	-5.2%	(37)	73.7%
Fundación Cultural BN	669	700	700	663	-5.2%	37	94.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(669)	(900)	(700)	(663)	-5.2%	(37)	73.7%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

- El rubro Financiamiento Neto al mes de abril (S/ 6.6 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 6.7 MM).

El rubro Financiamiento Neto al mes de abril (S/ 6.6 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de abril del año anterior (S/ 6.6 MM).

- El saldo final al mes de abril (S/ 435.1 MM), aumentó en 9.2% (S/ 36.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 398.5 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

El saldo final al mes de abril (S/ 435.1 MM), disminuyó en 3.6% (S/ 16.2 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 451.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

- El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 215.3 MM), disminuyó en 6.8% (S/ 15.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de abril del presente año (S/ 231.0 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las básicas y asignaciones.
- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

- El gasto integrado de personal al mes de abril (S/ 215.3 MM), disminuyó en 5.9% (S/ 13.4 MM), respecto al mes de abril del año anterior (S/ 228.7 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las básicas, asignaciones y horas extras.
- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza.



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de abril 2020:

1. Resolución SBS N° 1278-2020. (Normas Legales del Diario El Peruano 08-04-20).

Sustituyen el artículo Décimo Segundo de la Resolución SBS N° 5570-2019, que aprobó la Resolución que modifica el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito y otros dispositivos legales

Que, las modificaciones introducidas por la mencionada resolución al Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito tienen el objetivo de reforzar las medidas de seguridad y resguardar los derechos de los usuarios de las tarjetas de crédito y débito, procurando que las empresas tengan una adecuada conducta de mercado.

Para tal efecto, se disponen entre otros aspectos, determinados mandatos vinculados a la contratación de financiamientos adicionales asociados a las tarjetas de crédito;

Que, con la finalidad de lograr el debido cumplimiento de las modificaciones antes señaladas, se ha considerado necesario establecer nuevos plazos para que las empresas del sistema financiero puedan adecuarse a las disposiciones de la Resolución SBS N° 5570-2019;

Una vez que entren en vigencia las disposiciones del segundo párrafo de los artículos 7 y 13, referidas a la habilitación y des-habilitación de servicios adicionales a las tarjetas, así como las modificaciones del numeral 4 del Artículo 16, referido al servicio de notificaciones a los usuarios a que hacen referencia el numeral 1 del Artículo Primero de esta Resolución, son obligatorias para las empresas con respecto a los nuevos contratos que se suscriban y, para los contratos ya existentes, desde el momento de la renovación de la tarjeta."

2. DECRETO DE URGENCIA N° 042-2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 19-04-20).

DECRETO DE URGENCIA QUE ESTABLECE MEDIDAS EXTRAORDINARIAS DESTINADAS A COADYUVAR A DISMINUIR LA AFECTACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA DE LOS HOGARES EN SITUACIÓN DE POBREZA O POBREZA EXTREMA EN LOS ÁMBITOS RURALES FRENTE AL COVID-19

Artículo 3. Condiciones para el otorgamiento del subsidio monetario en el ámbito rural en el marco de la emergencia sanitaria por COVID-19

3.3 El otorgamiento del subsidio monetario en el ámbito rural para la protección económica de los hogares a los que hace referencia el numeral 2.1 del artículo 2 se realiza a través del **Banco de la Nación** y otras entidades financieras privadas en el país.

El Banco de la Nación priorizará la atención de los beneficiarios a través de canales alternos a sus oficinas, los que pondrá a disposición para realizar cualquier operación bancaria con el subsidio monetario otorgado, sin cobro de comisiones o gastos.

3.4 Autorízase al Programa Nacional de Asistencia Solidaria "Pensión 65" a firmar convenios con entidades financieras para la entrega del subsidio monetario en el ámbito rural al que se refiere el numeral 2.1 del artículo 2 del presente Decreto de Urgencia a favor de los hogares beneficiarios, incluyendo aquellos casos en que estas entidades financieras decidan financiar con sus recursos el otorgamiento del mencionado subsidio.

Artículo 5.- Otorgamiento de créditos para la continuidad de la operación de los cajeros corresponsales del Banco de la Nación



Facultase al Banco de la Nación a otorgar créditos a las personas naturales o jurídicas que operen sus cajeros corresponsales a nivel nacional, con el objeto de garantizar la disponibilidad de recursos necesarios para atender de manera permanente las operaciones propias de un cajero corresponsal para efectos del otorgamiento del subsidio monetario, a fin de reducir la afluencia de público en las oficinas de dicho Banco

Artículo 9.- Intercambio de información entre Entidades

Autorízase al Ministerio de Desarrollo e Inclusión social a compartir e intercambiar los datos de los beneficiarios del Subsidio Monetario, con el Banco de la Nación y el ~~Registro Nacional de Identificación y Estado Civil, los cuales también podrán acceder,~~ usar e intercambiar entre sí y tratar directamente dichos datos solamente para el proceso de pago de dicho subsidio, exceptuando de dicho intercambio la información de la clasificación socioeconómica.

Artículo 10.- Vigencia El presente Decreto de Urgencia tiene vigencia hasta el 31 de diciembre de 2020.

3. DECRETO DE URGENCIA N° 044- 2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 21-04-20).

DECRETO DE URGENCIA N° 044-2020 DECRETO DE URGENCIA QUE ESTABLECE LA AMPLIACIÓN DE LAS MEDIDAS DISPUESTAS EN EL DECRETO DE URGENCIA N° 027-2020 PARA LA PROTECCIÓN ECONÓMICA DE LOS HOGARES VULNERABLES ANTE EL RIESGO DE PROPAGACIÓN DEL COVID-19

Artículo 2. Condiciones para el otorgamiento del subsidio monetario

2.1. Disponerse que el subsidio monetario para la protección económica de los hogares comprendidos en el artículo 1, se otorgue de manera excepcional durante la Emergencia Sanitaria a nivel nacional, declarada mediante Decreto Supremo N° 008-2020-SA, y siempre que se mantenga vigente el Estado de Emergencia Nacional que incluye medidas vinculadas con la suspensión del ejercicio de derechos constitucionales relativos a la libertad de reunión y de tránsito, comprendidos en los incisos 11 y 12 del artículo 2 de la Constitución Política del Perú.

2.2 El otorgamiento del subsidio monetario para la protección económica de los hogares a los que hace referencia el artículo 1 se realiza a través del Banco de la Nación y otras entidades financieras privadas en el país.

El Banco de la Nación priorizará la atención de los beneficiarios a través de canales alternos a sus oficinas, los que pondrá a disposición para realizar cualquier operación bancaria con el subsidio monetario otorgado, sin cobro de comisiones o gastos.

2.3 Encargase al Programa Nacional de Asistencia Solidaria "Pensión 65" del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social el otorgamiento del subsidio monetario al que hace referencia artículo 1, a través de subvenciones, los que se aprueban mediante Resolución Directoral del referido Programa Nacional.

2.4 Autorízase al Programa Nacional de Asistencia Solidaria "Pensión 65" a otorgar el subsidio monetario al que hace referencia el artículo 1 del presente Decreto de Urgencia, de manera conjunta con el subsidio monetario autorizado en el artículo 2 del Decreto de Urgencia N° 027- 2020, a favor de los hogares beneficiarios que, a la fecha de entrada en vigencia del presente Decreto de Urgencia, no hubieran sido autorizados mediante Resolución de Dirección Ejecutiva del Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres – Juntos. La entrega de los subsidios referidos, se efectúa a través del mecanismo previsto en el numeral 2.2 del artículo 2 del presente Decreto de Urgencia.

Artículo 5. Modificación en el nivel funcional programático

Autorízase al Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social a realizar modificaciones presupuestarias en el nivel funcional programático, hasta por la suma de S/ 334 901 600,00



(TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS UN MIL SEISCIENTOS Y 00/100 SOLES), con cargo a los montos no ejecutados de los recursos a que hace referencia el artículo 5 del Decreto de Urgencia N°027-2020, de la Unidad Ejecutora 005. Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres – Juntos, a la Unidad Ejecutora 006. Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65, a fin de financiar lo dispuesto en el artículo 1 y el numeral 2.4 del artículo 2 del presente Decreto de Urgencia, así como los gastos operativos que requiera el Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65

Artículo 9.- Intercambio de información entre Entidades

Autorízase al Ministerio de Desarrollo e Inclusión social a compartir e intercambiar los datos de los beneficiarios del Subsidio Monetario, con el Banco de la Nación y el Registro Nacional de Identificación y Estado Civil, los cuales también podrán acceder, usar e intercambiar entre sí y tratar directamente dichos datos solamente para el proceso de pago de dicho subsidio, exceptuando de dicho intercambio la información de la clasificación socioeconómica.

Artículo 10.- Vigencia El presente Decreto de Urgencia tiene vigencia hasta el 31 de diciembre de 2020.



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Abril 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real A Abril 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual	A Abril				
I.- PERSONAL									
		a	b	c	d	d/c-1	d - c	d/b	
Planilla	N°	4,654	4,828	4,828	4,818	95.8	-200.0	95.7	
Gerente General	N°	-	-	-	1	-	-	-	
Gerentes	N°	20	23	23	23	108.7	2.0	1.1	
Ejecutivos	N°	851	890	890	880	93.7	-43.0	0.9	
Profesionales	N°	501	515	515	504	97.9	-11.0	1.0	
Técnicos	N°	2,803	2,920	2,920	2,820	96.9	-144.0	1.0	
Administrativos	N°	479	480	480	475	99.0	-5.0	1.0	
Locación de Servicios	N°	118	110	110	110	95	-15.0	0.9	
Servicios de Terceros	N°	1,605	1,551	1,551	1,508	97.2	-43.0	1.0	
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Otros	N°	1,605	1,551	1,551	1,508	97.2	-43.0	1.0	
Pensionistas	N°	5,168	5,110	5,110	5,110	99.3	-37.0	1.0	
Regimen 20530	N°	5,168	5,110	5,110	5,110	99.3	-37.0	1.0	
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	-	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	137	209	209	210	99.3	-14.0	0.9	
- Profesionales	N°	69	-	-	95	0.0	95.0	0	
- Preprofesionales	N°	68	-	-	101	0.0	101.0	0.0	
TOTAL	N°	11,682	11,808	11,808	11,799	97.4	-309.0	1.0	
		-	-	-	-	-	-	-	
Personal en Planilla	N°	4,654	4,828	4,828	4,818	95.8	-200.0	1.0	
Personal en CAP	N°	4,439	4,518	4,518	4,488	99.7	-192.0	1.0	
Personal Fuera de CAP	N°	215	310	310	330	97.6	-8.0	1.0	
Según Afiliación	N°	4,439	4,518	4,518	4,488	99.7	-192.0	1.0	
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,439	4,518	4,518	4,488	99.7	-192.0	1.0	
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	463,457,217	1,148,527,095	1,148,527,095	428,791,462	412,553,444	96.2	-16,238,018.0	0.4
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	457,879,079	1,012,225,105	1,012,225,105	383,812,311	401,688,605	104.7	17,856,294.0	0.4
INVERSIONES - Pk (Presupuesto)	S/	4,909,538	135,401,990	135,401,990	44,279,151	10,221,439	23.1	-34,057,712.0	0.1
GANANCIAS (PERIODA BRUTA)	S/	519,221,712	1,638,252,500	1,638,252,500	542,187,868	463,946,215	85.6	-78,241,653.0	0.3
GANANCIA (PERIODA) OPERATIVA	S/	385,035,236	942,639,034	942,639,034	329,365,144	383,833,718	116.5	54,468,574.0	0.4
GANANCIA (PERIODA) NETA DEL EJERCICIO	S/	311,551,113	738,197,616	738,197,616	257,617,051	329,228,743	127.8	71,611,692.0	0.4
ACTIVO TOTAL	S/	29,786,324,677	31,274,285,866	31,274,285,866	30,320,814,582	36,863,475,192	121.6	6,542,660,610.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	26,492,245,910	28,852,554,190	28,852,554,190	28,910,858,710	35,365,658,638	122.3	6,454,999,928.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	3,294,078,767	1,421,731,676	1,421,731,676	1,409,955,872	1,497,616,554	106.2	87,660,682.0	1.1
PASIVO TOTAL	S/	26,979,108,476	28,615,230,088	28,615,230,088	27,336,787,562	33,868,402,950	123.9	6,531,615,388.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	24,679,717,880	26,428,804,999	26,428,804,999	25,125,575,954	31,794,436,700	126.5	6,668,660,746.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,099,390,596	2,186,425,089	2,186,425,089	2,211,211,608	2,073,966,250	93.8	-137,245,358.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,807,216,201	2,659,055,778	2,659,055,778	2,984,027,020	2,995,072,242	100.4	11,045,222.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.7%	1.4%	1.4%	1.4%	2.2%	151.4	0.0	1.5
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.0%	2.4%	2.4%	0.8%	0.9%	103.1	0.0	0.4
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	44.5%	26.1%	26.1%	31.5%	48.8%	155.0	0.2	1.9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	4.0%	3.8%	3.8%	4.1%	3.1%	77.2	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	433,848	1,047,814,119	1,047,814,119	364,023,837	414,318	0.1	-363,609,518.6	0.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.2	96.7	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	9.6	10.8	10.8	9.2	11.3	123.4	2.1	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	541,923,933	1,701,100,333	1,701,100,333	562,828,275	487,129,714	86.6	-75,698,561.0	0.3
GASTOS POR INTERESES	S/	22,702,221	62,847,833	62,847,833	20,640,407	23,183,499	112.3	2,543,092.0	0.4
SALDO NETO DE CAJA	S/	1,212,556,988	131,937,774	131,937,774	340,840,807	6,637,604,303	1,947.4	6,296,763,723.0	50.3
SALDO FINAL DE CAJA	S/	9,822,836,371	11,172,672,822	11,172,672,822	11,080,763,312	21,961,687,091	198.2	10,880,903,779.0	2.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,900,825,023	6,977,724,739	6,977,724,739	6,629,755,522	7,011,756,646	105.8	382,001,124.0	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Problema potencial	S/	87,842,336	44,331,064	44,331,064	42,162,874	121,521,925	288.3	79,369,050.4	2.7
Deficiente	S/	50,100,327	35,323,939	35,323,939	33,588,311	56,479,989	168.2	22,891,677.8	1.6
Dudoso	S/	101,940,656	87,662,289	87,662,289	83,355,037	167,214,870	200.6	83,659,832.5	1.9
Perdida	S/	116,411,331	84,673,607	84,673,607	80,513,203	141,455,302	175.7	60,942,099.2	1.7
TOTAL CARTERA	S/	7,552,247,969	7,367,212,588	7,367,212,588	7,005,227,522	8,018,911,994	114.5	1,013,684,472.0	1.1
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	170,327,816	566,878,603	566,878,603	47,257,011	167,341,187	354.1	120,084,175.9	0.3
AGENCIAS UOB	N°	371	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	268	269	269	268	267	99.6	-1.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	2.54%	100.00%	100.00%	32.70%	10.73%	32.8	-0.2	0.1

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



Anexo N° 2

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
2.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
3.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
4.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....
5.- Proyecto de Inversión FBK.....
El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera En Soles

RUBROS	Real a Abril 2020	Real a Abril 2019	Diferencia S/	Var %	Meta a Abril 2020	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	21,901,667,561	5,622,836,371	12,138,839,720	122.8%	11,100,101,596	10,801,565,965	97.3%	11,288,266,746	11,288,266,746	106.4%	106.4%
Iner. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,380,327,359	11,752,643,406	(5,372,316,047)	-45.7%	11,295,384,483	(4,915,057,124)	-43.5%	11,775,130,089	11,775,130,089	54.2%	54.2%
Cartera de Créditos (Neto)	6,180,775,202	5,972,553,541	208,221,661	3.5%	5,975,658,310	205,116,892	3.4%	6,338,966,884	6,338,966,884	97.5%	97.5%
Cuentas por Cobrar (Neto)	338,956,477	292,300,692	46,655,785	16.0%	305,186,989	33,769,488	11.1%	309,196,909	309,196,909	109.6%	109.6%
Impuesto Corrientes	74,312,506	59,092,238	15,220,270	25.8%	57,910,383	16,402,125	28.3%	53,995,174	53,995,174	137.6%	137.6%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	139,486,075	31,126,765	22.3%	136,696,354	33,916,486	24.8%	142,118,592	142,118,592	120.0%	120.0%
Otros Activos	187,851,085	83,378,500	104,472,585	125.3%	59,258,659	128,592,226	217.0%	60,473,720	60,473,720	310.6%	310.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	36,365,858,638	28,122,290,823	7,243,567,815	25.8%	28,930,197,334	6,435,661,304	22.2%	29,918,142,114	29,918,142,114	118.2%	118.2%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	827,370,574	928,271,482	(100,900,908)	-10.9%	654,097,212	173,273,362	26.5%	638,757,855	638,757,855	129.5%	129.5%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	627,945,310	694,912,735	(66,966,425)	-9.6%	704,478,581	(76,532,271)	-10.9%	703,732,113	703,732,113	89.2%	89.2%
Activos Intangibles (neto)	40,400,875	38,961,699	1,439,306	3.7%	38,210,550	2,190,425	5.7%	38,183,625	38,183,625	105.8%	105.8%
Otros Activos (Neto)	1,899,695	1,887,968	10,727	0.6%	936,635	969,860	102.2%	958,082	958,082	198.2%	198.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,497,616,554	1,664,033,854	(166,417,300)	-10.0%	1,397,725,178	99,891,376	7.1%	1,381,631,676	1,381,631,676	108.4%	108.4%
TOTAL ACTIVO	36,863,475,192	29,786,324,677	7,077,150,515	23.8%	30,327,922,512	6,535,552,680	21.6%	31,299,773,789	31,299,773,789	117.8%	117.8%
PASIVO Y PATRIMONIO				0.0%			0.0%				0.0%
PASIVO CORRIENTE				0.0%			0.0%				0.0%
Obligaciones con el Público	30,885,229,894	24,117,057,208	6,778,172,686	28.1%	24,393,985,082	6,501,244,812	26.7%	25,667,821,679	25,667,821,679	120.4%	120.4%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	196,239,883	221,188,967	(24,929,084)	-11.3%	257,765,621	(61,525,738)	-23.9%	275,383,674	275,383,674	71.3%	71.3%
Cuentas Por Pagar	354,043,587	432,865,816	(78,822,229)	-18.2%	355,570,672	(1,527,085)	-0.4%	390,656,390	390,656,390	90.6%	90.6%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,262	20,053,053	24,100,209	120.4%	19,632,392	24,520,870	124.9%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	304,770,054	88,582,836	216,177,218	244.0%	96,622,187	208,147,867	208.0%	94,943,256	94,943,256	321.0%	321.0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	31,784,436,700	24,878,717,880	6,914,718,820	27.8%	26,125,575,954	6,668,860,746	25.6%	26,428,804,999	26,428,804,999	120.3%	120.3%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,693,442,936	1,745,629,041	(52,186,105)	-3.0%	1,849,888,716	(156,445,780)	-8.5%	1,831,618,056	1,831,618,056	92.5%	92.5%
Provisiones	122,263,294	95,543,308	26,719,986	28.0%	102,986,559	19,273,735	18.7%	103,140,366	103,140,366	118.5%	118.5%
Val. Titulos y Oblig. en Circulación	258,260,020	258,216,247	43,773	0.0%	258,333,333	(73,313)	0.0%	251,666,667	251,666,667	102.6%	102.6%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,073,966,250	2,099,390,596	(25,424,346)	-1.2%	2,211,211,608	(137,245,358)	-6.2%	2,186,425,089	2,186,425,089	94.9%	94.9%
TOTAL PASIVO	33,858,402,950	26,978,108,476	6,880,294,474	25.5%	27,336,787,562	6,521,615,388	23.9%	28,615,230,088	28,615,230,088	118.4%	118.4%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,452,198	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	1,452,198	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	(1,184,454)	49,263,001	(50,447,455)	-102.4%	296,506,880	(297,691,374)	-100.4%	287,565,214	287,565,214	-0.4%	-0.4%
Resultados Acumulados	1,051,970,625	824,949,889	227,020,736	27.5%	808,450,891	243,520,034	30.1%	11,840,750	11,840,750	8884.9%	8884.9%
Resultado Neto del Ejercicio	322,833,613	311,551,113	11,282,500	3.6%	254,724,981	68,108,632	22.0%	763,685,539	763,685,539	42.3%	42.3%
TOTAL PATRIMONIO	2,995,072,242	2,807,216,201	187,856,041	6.7%	2,991,134,950	3,937,292	0.1%	2,694,543,701	2,694,543,701	111.6%	111.6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36,853,475,192	29,786,324,677	7,077,150,515	23.8%	30,327,922,512	6,535,552,680	21.6%	31,299,773,789	31,299,773,789	117.8%	117.8%



Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real A Abril 2019 a	Real A Abril 2020 b	Diferencia S/ b-a	Var % a/b-1	Meta A Abril 2020 c	Diferencia S/ b-c	Var % a/c-1	Meta PIA Anual Inicial d	Meta Anual Actual e	Avance % a/d	Avance % a/e
INGRESOS POR INTERESES	641,923,933	487,129,714	-54,794,219	-10.1%	662,828,276	-75,698,561	-13.4%	1,701,100,333	1,701,100,333	28.6%	28.6%
Disponibles	37,443,992	92,465,928	55,021,936	146.9%	61,757,712	30,708,216	49.7%	176,783,934	176,783,934	52.3%	52.3%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Camb.	0	34,682	34,682	0.0%	0	34,682	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Disponibles para Venta	120,760,759	62,070,696	(58,690,063)	-48.6%	125,184,884	(63,114,188)	-50.4%	382,685,660	382,685,660	16.2%	16.2%
Inversiones a Vencimiento	39,002,745	34,274,463	(4,728,282)	-12.1%	34,503,041	(228,578)	-0.7%	94,095,681	94,095,681	36.4%	36.4%
Cartera de Créditos Directos	344,716,437	298,263,945	(46,452,492)	-13.5%	341,382,638	(43,098,693)	-12.6%	1,047,525,058	1,047,525,058	28.5%	28.5%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
GASTOS POR INTERESES	22,702,221	23,183,499	481,278	2.1%	20,640,407	2,543,092	12.3%	62,847,833	62,847,833	36.9%	36.9%
Deposiciones con el Público	16,110,546	16,586,261	475,715	2.9%	11,908,738	2,637,522	22.2%	22,852,833	22,852,833	38.8%	38.8%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org. Internac.	118	556	438	371.2%	0	556	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,591,555	6,636,682	45,127	0.7%	6,731,666	(94,986)	-1.4%	20,195,000	20,195,000	32.9%	32.9%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. d	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Adeudos y Obligaciones del F	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Comis. Otros Cargos Adeu. y oblig. Finan.	20,000	10,000	(10,000)	-50.0%	65,000	(55,000)	-84.6%	185,000	185,000	5.1%	5.1%
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	6,571,555	6,626,682	55,127	0.8%	6,666,666	(39,686)	-0.6%	20,000,000	20,000,000	33.1%	33.1%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	519,221,712	463,946,215	-55,275,497	-10.6%	542,187,868	-78,241,653	-14.4%	1,638,252,500	1,638,252,500	28.3%	28.3%
Provisiones Para Créditos Directos	(5,787,899)	(3,785,509)	2,022,390	-34.9%	755,913	(4,521,422)	-598.1%	14,772,032	14,772,032	-25.5%	-25.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	513,433,813	460,160,706	-53,273,107	-10.4%	541,431,955	-81,261,249	-15.0%	1,623,480,468	1,623,480,468	28.3%	28.3%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	265,670,669	202,664,736	-63,005,933	-23.8%	228,806,630	-27,241,794	-11.9%	693,373,002	693,373,002	29.2%	29.2%
Ingresos por Créditos Indirectos	869,409	2,650,149	1,780,740	204.8%	457,510	2,192,639	478.3%	1,421,199	1,421,199	186.5%	186.5%
Ing. por Fideicomisos y Comis. Confianza	1,376,706	1,439,689	62,983	4.6%	1,219,200	220,489	18.1%	3,676,800	3,676,800	39.2%	39.2%
Ingresos Diversos	263,424,554	198,474,898	(64,949,656)	-24.7%	228,129,620	(29,654,922)	-13.0%	688,275,003	688,275,003	28.8%	28.8%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62,866,332	66,296,278	3,429,946	5.5%	64,487,650	1,807,628	2.8%	218,964,567	218,964,567	30.3%	30.3%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
G. por Fideicomisos y Comis. de Confianza	8,174	8,346	172	2.1%	8,180	166	2.0%	24,540	24,540	34.0%	34.0%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos Diversos	62,847,158	66,286,932	3,439,774	5.5%	64,479,470	1,807,462	2.8%	218,940,027	218,940,027	30.3%	30.3%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	716,245,160	596,450,164	-119,794,996	-16.7%	706,750,835	-110,300,671	-15.6%	2,097,888,903	2,097,888,903	28.4%	28.4%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	37,230,887	135,086,275	97,855,388	262.8%	36,735,347	99,349,928	267.7%	109,184,538	109,184,538	123.7%	123.7%
Inversiones a Valor Razonable con Camb.	0	(3,461,255)	(3,461,255)	0.0%	0	(3,461,255)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Inversiones en Commodities	0	(3,461,255)	(3,461,255)	0.0%	0	(3,461,255)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispo. para la Venta	15,234,456	117,933,637	98,706,081	651.2%	18,735,347	95,204,190	629.5%	66,184,538	66,184,538	213.7%	213.7%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	17,989,086	13,684,402	(4,304,684)	-23.9%	18,000,000	(4,315,598)	-24.0%	54,000,000	54,000,000	25.3%	25.3%
Otros	7,365	81	(7,284)	-98.9%	0	81	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	763,480,037	731,636,439	-21,843,598	-2.9%	743,486,182	-11,950,743	-1.6%	2,207,073,441	2,207,073,441	33.1%	33.1%
GASTOS DE ADMINISTRACION	318,101,718	302,063,628	-16,038,090	-5.0%	335,349,167	-33,285,539	-9.9%	1,020,014,001	1,020,014,001	29.6%	29.6%
Gastos de Personal y Directorio	202,654,955	190,951,616	(11,703,339)	-5.8%	202,915,997	(11,964,181)	-5.9%	602,321,335	602,321,335	31.7%	31.7%
Gastos por Sa. Recibidos de Terceros	90,867,111	88,862,894	(2,004,217)	-2.2%	100,355,403	(11,682,519)	-11.7%	327,987,104	327,987,104	27.0%	27.0%
Impuestos y Contribuciones	24,559,652	22,448,928	(2,110,724)	-8.6%	32,077,767	(9,628,839)	-30.0%	89,705,562	89,705,562	25.0%	25.0%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(33,560,644)	(31,747,123)	1,813,521	-5.4%	35,011,000	(65,758,129)	-180.7%	105,033,000	105,033,000	-30.2%	-30.2%
MARGEN OPERACIONAL NETO	401,817,476	397,724,688	-4,092,787	-1.0%	373,126,015	24,598,673	6.6%	1,082,026,440	1,082,026,440	36.6%	36.6%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROV.	16,782,239	13,890,970	-2,891,269	-17.2%	34,716,388	-20,825,418	-60.0%	106,936,783	106,936,783	13.0%	13.0%
Provisiones para Créditos Indirectos	724,200	3,329,489	2,605,289	359.7%	470,494	2,859,995	607.7%	789,626	789,626	421.7%	421.7%
Prov. para Incob. de Cas. por Cobrar	806,076	1,835,657	1,029,581	127.7%	1,296,500	539,157	41.6%	3,889,500	3,889,500	47.2%	47.2%
Prov. p/Bienes Realiz.Reclb. En Pago, Re	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones para Activos No Corrientes M	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	15,207,808	8,641,414	(6,566,494)	-43.2%	32,855,337	(24,213,923)	-73.7%	102,070,739	102,070,739	8.5%	8.5%
Otras Provisiones	44,055	84,410	40,355	91.6%	94,057	(9,647)	-10.3%	185,918	185,918	45.4%	45.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	386,036,236	383,833,718	-1,202,518	-0.3%	338,409,627	45,424,091	13.4%	976,090,667	976,090,667	39.4%	39.4%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	16,262,200	2,003,327	(13,248,673)	-86.9%	(318,676)	2,322,302	-728.1%	242,085	242,085	827.6%	827.6%
Otros ingresos	16,984,453	3,652,148	(13,332,305)	-78.5%	514,093	3,138,056	610.4%	1,542,085	1,542,085	236.8%	236.8%
Otros Gastos	1,732,253	1,648,821	(83,432)	-4.8%	833,068	815,753	97.9%	1,300,000	1,300,000	126.8%	126.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	400,297,436	386,637,045	-14,450,391	-3.6%	338,090,662	47,746,383	14.1%	976,332,742	976,332,742	39.6%	39.6%
IMPUESTO A LA RENTA	88,736,323	56,608,302	(32,128,021)	-36.2%	73,365,671	(15,767,369)	-22.8%	211,647,203	211,647,203	26.7%	26.7%
RESULTADO NETO EJERCICIO	311,561,113	329,228,743	17,667,630	5.7%	264,724,991	64,503,762	24.4%	763,685,539	763,685,539	43.1%	43.1%



 COMPTROLLER GENERAL OF THE REPUBLIC OF PERU
 Leonardo Miranda Encarnación
 Encargado

Anexo N° 4

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE ABRIL DEL AÑO 2020
En Soles

RUBROS	Real A Abril 2020	Real A Abril 2019	Diferencia	Var %	Meta A Abril 2020	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual Año 2020	Avenencia %	Avance %
a	b	c	a-b	a/c-1	d	a-d	a/d-1	e	f	a/f	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACION	850,296,660	872,491,818	-22,195,158	-2.5%	860,324,434	-10,027,774	-1.2%	2,512,006,469	2,512,006,469	0.0%	33.8%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	646,196,350	604,930,766	41,265,584	6.8%	628,769,796	17,426,554	2.8%	1,814,623,358	1,814,623,358	35.6%	35.6%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	563,911	-563,911	-100.0%	1,234,012	-1,234,012	-100.0%	2,468,024	2,468,024	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	204,100,310	266,997,141	-62,896,831	-23.6%	230,320,623	-26,220,313	-11.4%	694,915,087	694,915,087	29.4%	29.4%
2 EGRESOS	397,661,717	409,034,601	-11,372,884	-2.8%	422,455,157	-24,793,440	-5.9%	1,330,927,761	1,330,927,761	29.9%	29.9%
2.1 Compra de Bienes	2,506,122	2,717,597	-211,475	-7.8%	3,045,928	-439,806	-14.4%	9,195,088	9,195,088	27.3%	27.3%
2.1.1 Insumos y suministros	2,385,884	2,558,540	-172,656	-6.7%	2,859,023	-473,139	-16.5%	8,615,629	8,615,629	27.7%	27.7%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	120,238	158,057	-38,019	-24.4%	166,905	-46,667	-28.0%	579,559	579,559	20.7%	20.7%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	261,718,028	210,955,187	50,762,841	24.1%	269,159,763	-7,441,735	-2.8%	643,746,941	643,746,941	31.3%	31.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	121,984,819	125,388,000	-3,403,181	-2.7%	128,961,793	-6,976,974	-5.4%	379,725,349	379,725,349	32.1%	32.1%
2.2.1.1 Basica (GIP)	73,251,308	72,478,345	772,963	1.1%	76,291,961	-3,040,653	-4.0%	229,328,417	229,328,417	31.9%	31.9%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	432,948	435,090	-2,142	-0.5%	446,376	-13,428	-3.0%	1,365,325	1,365,325	31.7%	31.7%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	14,190,852	14,502,743	-311,791	-2.1%	15,418,462	-1,227,510	-8.0%	46,145,283	46,145,283	30.8%	30.8%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	30,152,507	32,210,690	-2,058,183	-6.4%	31,604,994	-1,452,487	-4.6%	86,486,324	86,486,324	34.1%	34.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	3,956,804	5,742,162	-1,785,358	-31.1%	4,800,000	-843,196	-17.6%	14,400,000	14,400,000	27.5%	27.5%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	7,895,092	8,165,444	-270,352	-3.3%	8,155,042	-259,950	-3.2%	24,439,366	24,439,366	32.3%	32.3%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	7,359,808	7,678,730	-318,922	-4.2%	7,655,914	-296,306	-3.9%	22,947,230	22,947,230	32.1%	32.1%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	106,250	123,250	-17,000	-13.8%	136,000	-29,750	-21.9%	413,000	413,000	25.7%	25.7%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	67,029	120,980	-53,951	-44.6%	176,270	-109,241	-61.9%	721,502	721,502	12.1%	12.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	48,859,158	49,346,102	-486,944	-1.0%	49,135,692	-276,544	-0.6%	170,242,578	170,242,578	28.3%	28.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	15,426,373	20,161,668	-4,735,295	-23.5%	15,337,852	8,521	0.1%	45,287,816	45,287,816	34.1%	34.1%
2.2.7.1 Refugio (GIP)	16,903	57,746	-40,843	-70.7%	38,900	-21,997	-56.5%	116,700	116,700	14.5%	14.5%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,624,350	1,686,668	-62,318	-3.7%	1,624,352	-2	0.0%	4,873,050	4,873,050	33.3%	33.3%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	54,243	6,013	48,230	802.1%	120,440	-66,197	-55.0%	875,388	875,388	6.2%	6.2%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	2,012,577	-2,012,577	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	11,167,404	14,603,070	-3,435,666	-23.5%	11,205,534	-38,130	-0.3%	32,139,142	32,139,142	34.9%	34.9%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,543,473	1,805,594	737,879	40.9%	2,348,626	194,847	8.3%	7,283,636	7,283,636	34.9%	34.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	63,356,310	65,445,579	-2,089,269	-3.2%	73,228,818	-8,882,508	-12.1%	243,262,334	243,262,334	26.0%	26.0%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	588,648	791,508	-202,860	-25.6%	1,099,552	-610,904	-55.5%	3,251,480	3,251,480	18.1%	18.1%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	18,782,112	19,554,873	-772,761	-4.0%	18,488,668	292,443	1.6%	55,431,237	55,431,237	33.9%	33.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	1,655,740	2,188,889	-533,149	-24.4%	3,354,471	-1,698,731	-50.6%	10,383,019	10,383,019	15.9%	15.9%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	114,968	451,474	-336,506	-74.5%	859,950	-744,982	-86.6%	2,390,422	2,390,422	4.8%	4.8%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	118,648	81,504	36,744	44.9%	273,996	-155,348	-56.7%	675,794	675,794	17.6%	17.6%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,262,069	1,509,067	-246,998	-16.4%	1,901,459	-639,424	-33.6%	6,205,653	6,205,653	20.3%	20.3%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	160,057	146,544	13,513	9.2%	319,032	-158,975	-49.8%	1,111,150	1,111,150	14.4%	14.4%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	14,439,981	11,195,454	3,244,527	29.0%	16,641,633	-2,201,647	-13.2%	57,792,313	57,792,313	25.0%	25.0%
2.3.5 Alquileres	4,895,423	4,702,825	192,598	4.1%	6,581,072	-1,685,649	-25.6%	20,149,275	20,149,275	24.3%	24.3%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	10,390,445	16,240,507	-5,850,062	-36.0%	15,115,796	-4,725,351	-31.2%	45,378,138	45,378,138	24.2%	24.2%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	6,681,563	10,278,864	-3,597,301	-35.0%	9,062,848	-2,387,285	-26.3%	27,207,315	27,207,315	24.6%	24.6%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	4,308,882	5,961,643	-1,652,761	-27.7%	6,056,948	-1,748,066	-28.9%	18,170,823	18,170,823	23.7%	23.7%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	130,444	126,564	3,880	3.1%	95,991	34,453	35.9%	1,020,713	1,020,713	12.6%	12.6%
2.3.8 Otros	11,883,512	10,644,831	1,238,681	11.6%	11,846,634	36,878	0.3%	48,856,179	48,856,179	23.8%	23.8%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	373,280	619,739	-246,459	-39.8%	830,007	-456,727	-55.0%	2,495,736	2,495,736	15.0%	15.0%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	1,625,686	-1,625,686	-100.0%	1,494,794	-1,494,794	-100.0%	4,484,300	4,484,300	21.6%	21.6%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	968,795	1,303,354	-334,559	-25.7%	9,521,803	-8,553,008	-89.8%	42,676,143	42,676,143	22.6%	22.6%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	10,541,437	2,122,048	8,419,389	396.4%	6,581,072	3,960,365	60.2%	85,705,562	85,705,562	25.0%	25.0%
2.4 Tributos	22,448,328	24,589,632	-2,141,304	-8.7%	32,077,767	-9,629,439	-30.0%	85,705,562	85,705,562	25.0%	25.0%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	17,416	22,693	-5,277	-23.3%	30,000	-12,584	-41.9%	90,000	90,000	19.4%	19.4%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	22,431,512	24,566,939	-2,135,427	-8.7%	32,047,767	-9,616,255	-30.0%	89,615,562	89,615,562	25.0%	25.0%
2.5 Gastos diversos de Gestion	14,425,895	14,956,827	-530,932	-3.6%	16,668,104	-2,242,209	-13.5%	54,264,432	54,264,432	26.6%	26.6%
2.5.1 Seguros	3,585,457	3,102,938	482,519	15.6%	4,152,175	-566,718	-13.6%	12,518,543	12,518,543	28.6%	28.6%
2.5.2 Viáticos (GIP)	997,515	1,803,316	-805,801	-44.7%	2,311,179	-1,313,664	-56.8%	7,438,752	7,438,752	13.4%	13.4%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	16,852	-16,852	-100.0%	56,500	56,500	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	8,843,024	10,050,873	-2,207,849	-22.0%	10,186,898	-343,874	-3.4%	34,250,537	34,250,537	28.7%	28.7%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	8,747,474	9,882,548	-1,135,074	-12.6%	9,971,101	-123,627	-1.2%	33,591,235	33,591,235	29.0%	29.0%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	65,550	168,325	-102,775	-57.5%	215,797	-150,247	-69.7%	658,302	658,302	14.5%	14.5%
2.6 Gastos Financieros	16,556,818	16,923,147	-366,329	-2.2%	13,873,739	2,680,079	19.3%	42,847,833	42,847,833	38.6%	38.6%
2.7 Otros	75,638,514	73,466,112	2,172,402	3.0%	74,301,038	1,337,476	1.8%	247,905,561	247,905,561	30.9%	30.9%
RESULTADO DE OPERACION	452,634,943	463,457,217	-10,822,274	-2.3%	437,869,277	14,765,666	3.4%	1,181,078,718	1,181,078,718	38.3%	38.3%
3 GASTOS DE CAPITAL	10,221,439	4,909,538	5,311,901	108.2%	32,048,457	-21,827,018	-68.1%	95,301,889	95,301,889	10.7%	10.7%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	10,221,439	4,909,538	5,311,901	108.2%	32,048,457	-21,827,018	-68.1%	95,301,889	95,301,889	10.7%	10.7%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	10,221,439	4,909,538	5,311,901	108.2%	32,048,457	-21,827,018	-68.1%	95,301,889	95,301,889	10.7%	10.7%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-663,400	-668,500	5,100	-0.8%	-700,000	36,600	-5.2%	-900,000	-900,000	73.7%	73.7%
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 Egresos por Transferencias	663,400	668,500	-5,100	-0.8%	700,000	-36,600	-5.2%	900,000	900,000	73.7%	73.7%
RESULTADO ECONOMICO	441,750,104	457,879,079	-16,128,975	-3.6%	405,120,820	36,628,284	9.0%	1,084,876,72			

Anexo N° 5

Declaración jurada

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

1.- Formato 2E	: Estado de la situación financiera.
2.- Formato 3E	: Estado de resultados integrales.
3.- Formato 4E	: Presupuesto de ingresos y egresos.
4.- Formato 5E	: Flujo de Caja.
5.- Formato 7E	: Gastos de Capital.
6.- Formato 9E	: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones

