

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

MES DE AGOSTO DEL 2020

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

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

I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de agosto 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 Agosto, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de Agosto 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 37,132.2 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,850.0 MM) mayor en 24.4% (S/ 7,282.1 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	12,452,416	21,164,783	14,774,613	6,390,170	43.3%	8,712,366	70.0%
Caja	2,103,045	2,226,397	560,586	1,665,812	297.2%	123,352	5.9%
BCRP	10,031,875	18,667,469	13,870,054	4,797,415	34.6%	8,635,594	86.1%
Bcos y otras Sist. Financ.del Pais	25,634	46,632	4,340	42,292	974.5%	20,998	81.9%
Bcos y otras Inst. Finc.del Exterior	156,424	190,164	206,099	-15,935	-7.7%	33,740	21.6%
Canje	134,626	33,281	132,740	-99,459	-74.9%	-101,345	-75.3%
Otras Disponibilidades	813	839	795	44	5.5%	26	3.2%
INVER. NEGOC. Y A VNTD. (Neto)	9,694,958	5,642,102	6,931,506	-1,289,404	-18.6%	-4,052,855	-41.8%
Inst.Representativos de Capital	27,487	19,530	35,796	-16,266	-45.4%	-7,957	-28.9%
Inst. Representativos de Deuda	7,872,566	3,745,766	5,112,234	-1,366,469	-26.7%	-4,126,801	-52.4%
Inversiones a Vencimiento	1,794,904	1,792,628	1,783,476	9,153	0.5%	-2,276	-0.1%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,437,654	8,753,172	9,300,055	-546,883	-5.9%	2,315,517	36.0%
C. de Créditos Vigentes	6,664,208	8,968,574	9,526,839	-558,266	-5.9%	2,304,366	34.6%
Cartera de Créditos Refinanc.	9,456	10,588	14,367	-3,779	-26.3%	1,132	12.0%
C. de Créditos Vencidos	98,830	123,766	132,554	-8,789	-6.6%	24,936	25.2%
C. de Créditos en Cob. Judicial	40,261	40,244	51,027	-10,783	-21.1%	-17	0.0%
Provisión de Cartera de Créditos	-375,101	-390,000	-424,733	34,733	-8.2%	-14,899	4.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	285,342	523,076	334,490	188,586	56.4%	237,734	83.3%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	239,141	252,744	243,538	9,206	3.8%	13,603	5.7%
Otras Cuentas por Cobrar	46,201	270,332	90,952	179,380	197.2%	224,131	485.1%
Impuesto Corrientes	42,227	92,199	41,382	50,817	122.8%	49,972	118.3%
OTROS ACTIVOS	87,781	135,962	84,142	51,820	61.6%	48,181	54.9%
TOTAL ACTIVO	29,850,014	37,132,165	32,341,480	4,790,685	14.8%	7,282,150	24.4%

- **El Disponible** (S/ 21,164.8 MM), mayor en 70.0,% (S/ 8,712.4 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 12,452.4 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 8,635.6 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 7,500.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Cuenta Especial en S/ 565,3 MM.(la mayor parte de la venta de bonos se están depositando en la cuenta a plazo).
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 460.6 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 64.7 MM y
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 44.9 MM.

- Caja en S/ 123.4 MM, principalmente por efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales, agencias y dependencias.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 33.7 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 19.1 MM,
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 13.2 MM.
 - ✓ Bank Of American con S/ 2.6 MM
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 2.4 MM
 Compensado con el
 - ✓ Commerzbank en S/ 3.3 MM,
 - ✓ JP Morgan en S/ 0.5 MM.

- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 21.0 MM como resultado de los depósitos BCP en S/ 19.9 MM, Continental en S/ 0.6 MM, e Interbank mastercard en S/ 0.5 MM.

Compensado por:

- Canje en S/ 101.3 MM, por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 5,642.1 MM), menor en 41.8% (S/ 4,052.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior. (S/ 9,695.0 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 4,126.8 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 4,354.2 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 64.7 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 18.4 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 5.4 MM.
 Compensado por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 315.8 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- Instrumentos representativos de capital en S/ 8.0 MM (acciones comunes Bladex)
- Inversiones a vencimiento menor en S/ 2.3 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos Globales y la amortización del principal).

- **Cartera de Créditos Neto** fue mayor en 36.0% (S/ 2,315.5 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 2,304.4 MM explicados por:
 - Créditos al sector financiero S/ 2,342.1 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
 - Créditos a entidades del sector público en S/ 747.8 MM.
 - Devengados S/ 8.6 MM
 - Préstamos hipotecarios en S/ 6.3 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 167.5 MM por la amortización de préstamos M.E.F.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 529.86 MM y Tarjetas de crédito S/ 103.3 MM (reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional)
- **Cuenta por Cobrar Neto**, mayor en 83.3 % (S/ 237.7 MM) por:
 - Otras cuentas en S/ 224.1 MM programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal.
 - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 13.6 MM) (CRECER Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mipymes).
- **Impuestos corrientes** mayores en 118.3 % (S/ 50.0 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 54.9% (S/ 48.2 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 30.0 MM, operaciones en trámite en S/ 20.5 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar), éste resultado es compensado por menores pagos anticipado y cargas diferidas en S/ 2.3 MM.

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 32,341.5 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 14.8 % (S/ 4,790.7 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 43.3% (S/ 6,390.2 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en S/ 4,797.4 MM por:
 - ✓ Cuenta especial en S/ 3,921.8 MM.
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 500.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 206,9 MM y
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 85.9 MM,
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 82.9 MM
 - Caja en S/ 1,665.8 MM principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 857.2 MM
 - ✓ Billetes y monedas en S/ 608.0 MM,
 - ✓ Dependencias en S/ 125.5 MM,
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en S/ 50.2 MM y
 - ✓ Efectivo en tránsito por S/ 25.0 MM.
 - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 42.3 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP, Interbank y Continental.

Compensado por :

- Canje en S/ 99.5 MM sustentado por obligaciones inmediatas

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 15.9 MM principalmente por mayores depósitos del
 - ✓ Bank Of American con S/ 201.2 MM
 Compensado con:
 - ✓ Citibank en S/ 152.1 MM,
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 15.9 MM
 - ✓ JP Morgan en S/ 6.8 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 5.5 MM,
 - ✓ Natixis Paris en S/ 2.1 MM
 - ✓ Commerzbank en S/ 1.7 MM, entre otros.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 18.6% (S/ 1,289.4 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 1,366.5 MM, de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 1,237.7 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 91.8 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella),
 - ✓ Organismos Financieros internacionales en S/ 54.1 MM (Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas).
 Compensado por mayores
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 12.5 MM, (volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 4.6 MM (de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco)
- Instrumentos representativos de capital en S/ 16.3 MM (acciones comunes Bladex)

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 9.2 MM (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF).

➤ **Cartera de Créditos Neto**, menor en 5.9% (S/ 546.9 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 558.3 MM:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 56.6 MM y Tarjetas de crédito S/ 37.2 MM (reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional)
- Créditos soberanos S/ 907.4 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa
- Préstamos hipotecarios en S/ 5.3 MM

Compensado por:

- Créditos al sector financiero S/ 68.9 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
- Créditos a entidades del sector público en S/ 323.6 MM
- Devengados. S/ 55.7 MM

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 56.4% (S/ 188.6 MM) en:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 9.2 MM.
- Otras cuentas por cobrar en S/ 179.4 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).

- **Impuestos corrientes** mayores en 122.8% (S/ 50.8 MM), básicamente en IGV.
- **Otros activos** mayor en 61.6% (S/ 51.8 MM) principalmente por operaciones en:
 - Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 17.78 MM.
 - Operaciones en trámite en S/ 29.0 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
 - Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 3.9 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 34,963.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,306.6 MM), fue mayor en 28.0 % (S/ 7,656.9 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25,968,137	33,425,214	28,901,884	4,523,330	15.7%	7,457,077	28.7%
Obligaciones a la Vista	12,025,092	13,519,200	13,745,298	-226,098	-1.6%	1,494,108	12.4%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	9,207,655	14,451,374	10,344,494	4,106,879	39.7%	5,243,718	56.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	272,793	306,698	297,701	8,997	3.0%	33,905	12.4%
Otras Obligaciones	4,462,597	5,147,942	4,514,390	633,551	14.0%	685,345	15.4%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	200,982	517,440	420,845	96,596	23.0%	316,458	157.5%
Depósitos a la Vista	200,061	510,821	416,376	94,445	22.7%	310,760	155.3%
Depósitos de Ahorro	921	6,619	4,469	2,151	48.1%	5,698	618.6%
CUENTAS POR PAGAR	462,698	417,853	371,234	46,620	12.6%	-44,845	-9.7%
Cuentas por Pagar Diversas	70,976	69,909	34,738	35,171	101.2%	-1,067	-1.5%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	100,854	86,143	128,178	-42,035	-32.8%	-14,711	-14.6%
Proveedores	90,338	118,676	98,653	20,023	20.3%	28,339	31.4%
Otras Contribuciones	1,883	1,819	1,904	-85	-4.5%	-64	-3.4%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	21	-5,056	25	-5,080	-2071.4%	-5,077	-2382.3%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,367	2,070	1,790	280	15.6%	-297	-12.6%
Tributos Retenidos	4,114	3,388	5,401	-2,013	-37.3%	-726	-17.6%
Tributos Recaudados	192,002	140,898	100,390	40,508	40.4%	-51,104	-26.6%
PROVISIONES	113,227	118,235	122,299	-4,064	-3.3%	5,008	4.4%
Impuesto a la Renta Diferido	31,716	44,153	44,153		0.0%	12,437	39.2%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	254,930	254,973	255,000	-27	0.0%	43	0.0%
OTROS PASIVOS	274,921	185,670	158,931	26,739	16.8%	-89,251	-32.5%
TOTAL PASIVO	27,306,611	34,963,539	30,274,345	4,689,193	15.5%	7,656,927	28.0%

- **Las Obligaciones con el público**, (S/ 33,425.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,968.1 MM) mayor en 28.7% (S/ 7,457.1 MM) producto de:
 - Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 5,243.7 MM.
 - Obligaciones a la vista en S/ 1,494.1 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 1,039.1 MM,

- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 586.3MM
- ✓ Cheques de gerencia en S/ 35.1 MM
- ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 25.5 MM,

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 191.8 MM,
- Otras Obligaciones en S/ 685.3 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 321.9 MM
 - ✓ Depósitos en garantía S/ 396.2 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/ 23.2 MM
 - ✓ Retenciones judiciales en S/ 2.1 MM (embargos ordenados por Sunat),

Compensado por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 58.0 MM,
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 33.9 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 23.8 MM y por CTS convenios en S/ 9.8 MM.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 157.5 % (S/ 316.5 MM) principalmente por:

- Depósitos a la vista en S/ 310.8 MM de los que se destacan:
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 10.8 MM,
 - ✓ Bancos en S/ 249.3 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 6.2 MM,
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 35.8 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
 - ✓ Financieras en S/ 8.6 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
- Depósitos de ahorro en S/ 5.7 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ Las **Cuentas por Pagar**, menores en 9.7% (S/ 44.8 MM) principalmente por:

- Tributos recaudados en S/ 51.1 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos)
- Dividendos y participaciones en S/ 14.7 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).
- Otros tributos por cuenta propia en S/ 5.1 MM.
- Cuentas por pagar diversas S/ 1.1 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).

Compensado por:

- Proveedores en S/ 28.3 MM, explicado por la compra de servicios

➤ Los **Otros pasivos**, menor en 32.5% (S/ 89.3 MM) principalmente por C.C.E.operaciones B.C.R. en S/ 167.6 MM, (cámara electrónica de operaciones BCR - transferencias

regulares), compensado con las Operaciones en trámite en S/ 76.9 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros).

Los **Pasivos totales** (S/ 34,963.5 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 30,274.3 MM), presentan una variación superior del 15.5% (S/ 4,689.2 MM) debido principalmente a:

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 15.7% (S/ 4,523.3 MM) **respecto a su meta** (S/ 28,901.9 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 4,106.8 MM.
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 8.9 MM destacando los depósitos por CTS convenios en S/ 75.3 MM compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 54.7 MM y los depósitos por CTS ordinarios en S/ 11.6 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 663.6 MM, destacándose los Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 1,095.2 MM éste es compensado por las provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 451.4 MM y las retenciones judiciales en S/ 11.4 MM (embargos ordenados por Sunat), entre otros.

Compensado por:

- Obligaciones a la vista en S/ 226.1 MM explicado en:
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2,959.5 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,779.0 MM

Compensado por:

- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 5,512.4 MM, entre otros.

➤ **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 23.0% (S/ 96.6 MM) básicamente por los depósitos a la vista de los que se destacan:

- Depósitos a la vista en S/ 94.4 MM de los que se destacan:
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 66.5 MM,
 - ✓ Bancos en S/ 133.9 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 9.5 MM,

Compensado por:

- ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 115.8 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)

- Depósitos de ahorro en S/ 2.2 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

➤ **Cuentas por pagar** fueron menores en 12.6% (S/ 46.6 MM) principalmente en:

- Tributos recaudados en S/ 40.5 MM destacando los tributos Sunat por la suspensión de trámites en las entidades públicas.

- Cuentas por pagar diversas S/ 35.2 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital entre otros).
- Proveedores en S/ 20.0 MM explicado por la compra de servicios

Compensado por

- Dividendos y participaciones en S/ 42.0 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- Otros tributos por cuenta propia en S/ 5.1 MM
- Tributos retenidos en S/ 2.0 MM,

➤ **Los Otros pasivos**, mayores en 16.8% (S/ 26.7 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones por liquidar, operaciones fuera de hora, sobrantes de caja, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,543,403	2,168,626	2,067,135	101,491	4.9%	-374,777	-14.7%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,461	1,452	8	0.6%	8	0.6%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	199,972	24,393	58,392	-33,998	-58.2%	-175,578	-87.8%
Resultados Acumulados	1,750	-5,212	1,715	-6,927	-403.9%	-6,962	-397.9%
Resultado Neto del Ejercicio	720,229	527,984	385,576	142,408	36.9%	-192,245	-26.7%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,168.6 MM) menor en 14.7% (S/ 374.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,543.4 MM), principalmente por:

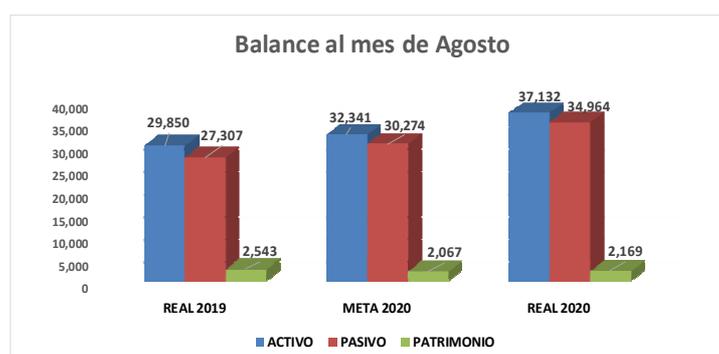
- Resultado neto del ejercicio en S/ 192.2 MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 175.6 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos y
- Resultados acumulados en S/ 7.0 MM.

El **Patrimonio** (S/ 2,168.6 MM) fue menor en 4.9% (S/ 101.5 MM) respecto a la meta (S/ 2,067.1 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 142.4 MM

Compensado por:

- Resultados acumulados en S/ 6.9 MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 34.0 MM, obedece a la volatilidad de precios.



Fuente: Contabilidad

2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 528.0 MM) fue menor en 26.7% (S/ 192.2 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 720.2 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	1,081,696	929,691	919,857	9,834	1.1%	-152,005	-14.1%
Disponibles	93,082	162,683	168,263	-5,580	-3.3%	69,601	74.8%
Inversiones Disp. para la Venta	224,530	102,646	92,044	10,602	11.5%	-121,884	-54.3%
Inversiones a Vencimiento	71,368	69,237	70,346	-1,109	-1.6%	-2,131	-3.0%
Cartera de Créditos Directos	692,716	594,904	589,170	5,734	1.0%	-97,812	-14.1%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 929.7 MM), fue menor en 14.1% (S/ 152.0 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 1 081.7 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 121.9 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 116.4 MM y los emitidos por organismos financieros en S/. 3.8 MM, entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en S/ 97.8 MM intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo debido a la reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Inversiones a vencimiento en S/ 2.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),

Compensado por:

- Disponibles en S/ 69.6 MM por los depósitos a plazo en el BCR en S/ 97.0 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) compensado por menor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 24.5 MM y los depósitos overnight ME en S/ 2.8 MM.

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 919.9 MM) fueron mayores en 1.1% (S/ 9.8 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 10.6 MM por los valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 12.1 MM, compensado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 1.6 MM.
- Cartera de Créditos Directos en S/ 5.7 MM principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en S/ 9.2 MM, compensado por los intereses por créditos con empresas en S/ 9.2 MM

Compensado por:

- Disponibles en S/ 5.6 MM principalmente por depósitos overnight ME en S/ 7.3 MM compensado por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 1.1 MM y depósitos a plazo en el BCR en S/ 0.6 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR).

- Inversiones a vencimiento en S/ 1.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos representativos de deuda País- fluctuaciones costo, etc.)

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	43,907	46,033	43,331	2,702	6.2%	2,126	4.8%
Obligaciones con el Público	30,583	32,624	29,962	2,663	8.9%	2,041	6.7%
Adeudos y Obligac. Financieras	13,324	13,407	13,368	39	0.3%	84	0.6%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 46.0 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 43.9 MM), fueron mayores en 4.8% (S/ 2.1 MM), principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y depósitos en garantía).
- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 43.3 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 6.2% (S/ 2.7 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	490,037	357,609	354,374	3,235	0.9%	-132,429	-27.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,362	4,260	3,464	796	23.0%	1,898	80.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,749	3,553	2,720	833	30.6%	804	29.2%
Ingresos Diversos	484,926	349,796	348,190	1,606	0.5%	-135,130	-27.9%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 357.6 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 27.0% (S/ 132.4 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 135.1 MM, por el servicio de Caja en S/ 55.1 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público), cobro de tributos en S/ 20.7 MM, transferencias en S/ 14.4 MM, y otros servicios en S/ 43.3 MM (programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired, comisiones por encargod sunat, depósitos notas de abono, fise cuota reembolso y por venta de seguros), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.9 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

- En relación **a su meta** (S/ 354.4 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 0.9% (S/ 3.2 MM), principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 1.6 MM destacándose el servicio de Caja en S/ 16.0 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público), compensando con el cobro de tributos en S/ 5.0 MM, las transferencias en S/ 3.6 MM, y otros servicios en S/ 5.3 MM (servicio visa y mastercard, cajeros multired, comisiones por encargod sunat, depósitos notas de abono, fise cuota reembolso y por venta de seguros), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 0.8 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	125,711	172,818	146,826	25,993	17.7%	47,108	37.5%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16	322	17	306	1831.4%	306	1871.1%
Gastos Diversos	125,694	172,496	146,809	25,687	17.5%	46,802	37.2%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 172.8 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 125.7 MM) fueron mayores en 37.5% (S/ 47.1 MM), principalmente en 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/ 146.8 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 17.7% (S/ 26.0 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	233,746	232,040	201,956	30,084	14.9%	-1,705	-0.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		12,661	3,928	8,733	222.3%	12,661	0.0%
Invers. Disponibles para Venta	204,831	195,121	165,555	29,566	17.9%	-9,710	-4.7%
Diferencia de Cambio	28,903	24,258	32,473	-8,215	-25.3%	-4,645	-16.1%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 233.07 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 232.0 MM), fue menor en 0.7% (S/ 1.7 MM) principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 9.7 MM, destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 10.9 MM, valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 1.5 MM; compensado por países con grado de inversión en S/ 2.5 MM.
 - Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 4.6 MM.

Compensado por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por S/ 12.7 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).
- **En relación a su meta** (S/ 202.0 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 14.9% (S/ 30.1 MM) principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 29.6 MM, destacándose los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e

instrumentos representativos de deuda en S/ 38.9 MM, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 8.7 MM.

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por S/ 8.7 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 8.2 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	636,091	603,165	663,752	-60,587	-9.1%	-32,926	-5.2%
Gastos de Personal y Directorio	401,576	370,417	395,389	-24,972	-6.3%	-31,159	-7.8%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	186,931	179,595	215,495	-35,899	-16.7%	-7,335	-3.9%
Impuestos y Contribuciones	47,585	53,152	52,868	285	0.5%	5,568	11.7%

- **En relación al año anterior** (S/ 636.1 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 603.2 MM), fueron menores en 5.2% (S/ 32.9 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 7.8% (S/ 31.2 MM) principalmente:
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 11.3 MM.
 - ✓ Remuneraciones en S/ 9.7 MM (menores asignaciones en S/ 8.0 MM y horas extras en S/ 6.4 MM, como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios, compensado por remuneraciones básicas en en S/ 4.1 MM asociado al número de personal).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 8.8 MM (provisión fondo de reserva), entre otros.
- Los **Servicios prestados por Terceros** en 3.9% (S/ 7.3 MM) principalmente por:
 - ✓ Comunicaciones en S/ 4.6 MM (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional).
 - ✓ Limpieza en S/ 2.4 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Otros servicios en S/ 0.8 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, entre otros).

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 11.7% (S/ 5.6 MM) básicamente por IGV.

- **En relación a su meta** (S/ 663.8 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 9.1% (S/ 60.6 MM) producto de:

- **Menores Gastos de Personal** en 6.3% (S/ 25.0 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones S/ 7.9 MM (básicas S/ 1.8 MM, asignaciones en S/ 5.5 MM y gratificaciones en S/ 0.3 MM como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

- ✓ Otros gastos de personal en S/ 18.8 MM de los que se destacan la reserva pensionaria.
 - ✓ Compensado por la Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 2.6 MM.
- **Servicios Recibidos de Terceros** en 16.7% (S/ 35.9 MM) principalmente por:
- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 9.2 MM (postergación del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la subgerencia Macro Región Lima),
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 3.7 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Suministros diversos en S/ 3.0 MM.
 - ✓ Seguros en S/ 1.9 MM,
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.7 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Alquileres en S/ 1.6 MM,
 - ✓ Energía y agua en S/ 1.1 MM
 - ✓ Otros servicios en S/ 10.8 MM (otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, outsourcing, entre otros).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE AGOSTO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	46,109	19,607	49,950	-30,343	-60.7%	-26,502	-57.5%
Prov. para Créditos Indirectos	248	2,856	3,396	-540	-15.9%	2,608	1052.0%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-2,464	29	3,132	-3,103	-99.1%	2,493	-101.2%
Prov. por Litigios y Demandas	48,255	16,645	43,308	-26,663	-61.6%	-31,609	-65.5%
Otras Provisiones	40	76	114	-38	-33.1%	37	93.0%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25,191	10,686	2,292	8,394	366.2%	-14,505	-57.6%
Otros ingresos	30,567	14,302	4,118	10,183	247.3%	-16,266	-53.2%
Otros Gastos	5,376	3,615	1,826	1,789	98.0%	-1,761	-32.7%

En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados, menor en 57.5% (S/ 26.5 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 31.6 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)

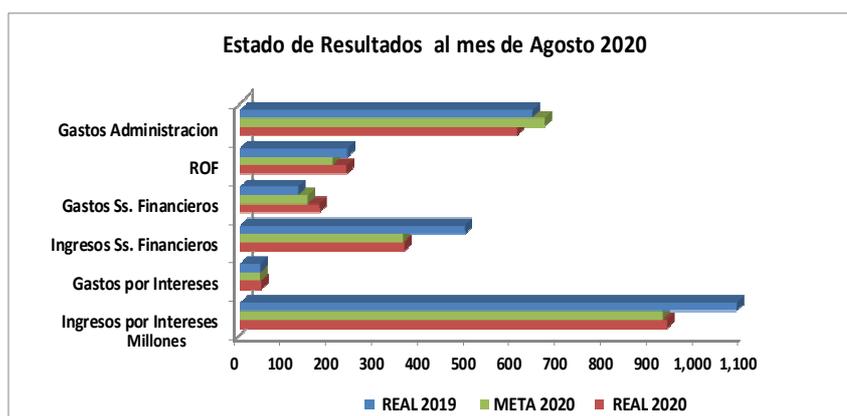
Compensado por mayores:

- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 2.5 MM (en moneda extranjera).
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.6 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en 57.6% (S/ 14.5 MM) principalmente por:
 - Otros Ingresos por S/ 16.3 MM, esto se debe a la reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 12.1 MM y cuentas por cobrar diversas en S/ 4.2 MM (en el 2019 hubo la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).

- Otros gastos en S/ 1.8 MM por pérdida asociada a riesgo de operación y el Bono – MIDIS (pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno)

En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fue menor en 60.7% (S/ 30.3 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 26.7 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.
 - Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 3.1 MM (en moneda extranjera).
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 0.5 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 8.4 MM por:
 - Otros Ingresos S/ 10.2 MM (la reversión de provisión para litigios y demandas) y
 - Otros gastos en S/ 1.8 MM por pérdida asociada a riesgo de operación y el Bono – MIDIS (pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno).

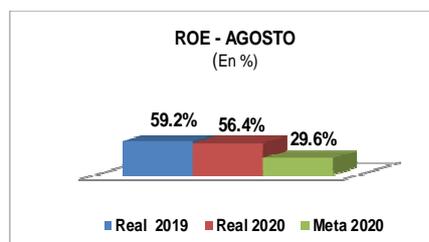
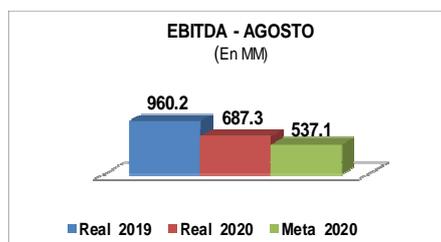


Fuente: Contabilidad

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de Agosto 2020** (S/ 687.3 MM) fue menor en 28.4% (272.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 960.2 MM), debido principalmente a la utilidad neta en 26.7% (S/ 192.2 MM), impuestos en 41.7% (S/ 70.9 MM), amortización en 14.0% (S/ 2.5 MM) y depreciación en 14.1% (S/ 7.3 MM).
- Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 537.1 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 28.0% (S/ 150.2 MM), principalmente por impuestos en 18.1% (S/ 15.2 MM), resultado neto en 36.9% (S/ 142.4 MM), compensado por una menor depreciación y amortización en 11.0% (S/ 7.4 MM)

- **El ROE a Agosto 2020** (56.4%) el resultado fue menor en 4.7% respecto al mismo periodo del año anterior (59.2%) se debió al mayor patrimonio en 10.8%. y mayor utilidad en 5.6%.
- **Con relación a la meta** prevista para el periodo del presente año 29.6%, el resultado superó a lo esperado en 90.6 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 98.9% y al mayor patrimonio en 4.4%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 9,565.1 MM) aumentó en 28.4% (S/ 2,116.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 7,448.8 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 2,112.7 MM destacando la variación de obligaciones con el público por el incremento del saldo de cuentas de ahorros y depósitos en cuentas corrientes personas naturales-jurídicas sin fines de lucro, transferencias de telegiros BN y corresponsalia y cheques de gerencia y lo depósitos de empresas del sistema financiero.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	7 382 938	7 448 781	9 565 089	2 116 308	28.4%	2 182 151	29.6%
Ingresos financieros	1 865 086	1 547 852	1 550 989	3 137	0.2%	(314 097)	-16.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 711	1 223	964	(259)	-21.2%	(747)	-43.6%
Retención de tributos	12 249	8 810	9 496	686	7.8%	(2 754)	-22.5%
Otros	5 503 893	5 890 896	8 003 641	2 112 745	35.9%	2 499 748	45.4%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de agosto (S/ 9,565.1 MM) aumentó en 29.6% (S/ 2,182.2 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 7,382.9 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 2,499.7 MM, destacando las mayor variación de obligaciones con el público contrarrestada por la menor variación de cartera de crédito destacando préstamos al sector no financiero.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,971.2 MM) disminuyó en 26.8% (S/ 2,917.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 10,888.7 MM) debido a otros egresos inferior en S/ 2,857.8 MM, sustentado por la variación de la cartera de crédito por las mayores colocaciones a instituciones (COFIDE), colocaciones que se han visto impulsadas por la situación de estado de emergencia y cuentas por cobrar y por la variación de obligaciones con el público.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	5 032 676	10 888 685	7 971 247	(2 917 437)	-26.8%	2 938 572	58.4%
Compra de Bienes	5 289	8 751	5 711	(3 039)	-34.7%	423	8.0%
Gastos de Personal	319 574	351 305	321 487	(29 818)	-8.5%	1 913	0.6%
Servicios Prestados por Terceros	134 195	154 457	127 988	(26 470)	-17.1%	(6 207)	-4.6%
Tributos	47 585	304 356	304 641	285	0.1%	257 056	540.2%
Gastos Diversos de Gestión	31 391	33 802	30 140	(3 662)	-10.8%	(1 251)	-4.0%
Gastos Financieros	32 092	35 194	38 233	3 039	8.6%	6 141	19.1%
Otros	4 462 550	10 000 819	7 143 047	(2 857 772)	-28.6%	2 680 497	60.1%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de agosto (S/ 7,971.2 MM) aumentó en 58.4% (S/ 2,938.6 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 5,032.7 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 2,680.5 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público y la cartera de créditos.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 4,563.7 MM) disminuyó en S/ 43.0 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 4,606.7 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 126 874	4 606 726	4 563 732	(42 994)	-0.9%	436 858	10.6%
Ventas de activo fijo							
Otros	4 126 874	4 606 726	4 563 732	(42 994)	-0.9%	436 858	10.6%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de agosto (S/ 4,563.7 MM) aumentó en 10.6% (S/ 436.9 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 4,126.9 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros destacando valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro.

- 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 agosto 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 Agosto 2019	Meta Anual	Meta a Agosto 2020	Real a Agosto 2020	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-		0%
	-	-	-	-	-		0%
II. Egresos por Transferencias	669	900	663	723	9.0%	60	80.4%
Fundación Cultural BN	669	700	663	723	9.0%	(60)	103.3%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(669)	(900)	(663)	(723)	9.0%	60	80.4%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de agosto 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 agosto (S/ 1,593.8 MM) aumentó en S/ 5,033.7 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ -3,439.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de agosto (S/ 1,593.8 MM) disminuyó en S/ 756.4 MM respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 2,350.3 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de agosto (S/ 5,849.1 MM) aumentó en (S/ 6,388.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ -539.5 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de agosto (S/ 5,849.1 MM) aumentó en (S/ 1,998.6 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 3,850.4 MM) debido al menor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de agosto (S/ 5,840.7 MM) aumentó en S/ 6,390.2 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ -549.4 MM) debido al mayor flujo operativo.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de agosto (S/ 5,840.7 MM) aumentó en S/ 1,998.6 MM respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 3,842.1 MM), debido al menor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de agosto (S/ 21,164.8 MM) aumentó en 43.3% (S/ 6,390.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 14,774.6 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/	2,226.4	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	18,667.5	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	46.6	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	190.2	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	34.1	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de agosto (S/ 21,164.8 MM) aumentó en 70.0% (S/ 8,712.4 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 12,452.4 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 860 914	1 550 905	1 551 596	691	0.0%	(309 318)	-16.6%
Ingresos Financieros	1 363 871	1 193 306	1 190 792	(2 514)	-0.2%	(173 079)	-12.7%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 711	1 223	964	(259)	-21.2%	(747)	-43.6%
Otros	495 332	356 376	359 839	3 464	1.0%	(135 493)	-27.4%
EGRESOS	1 000 150	962 352	1 124 759	162 407	16.9%	124 610	12.5%
Compra de Bienes	5 289	8 751	5 711	(3 039)	-34.7%	423	8.0%
Gastos de Personal	429 504	427 482	429 125	1 643	0.4%	(380)	-0.1%
Servicios Prestados por Terceros	134 195	154 472	127 988	(26 484)	-17.1%	(6 207)	-4.6%
Tributos	217 678	136 886	304 641	167 755	122.6%	86 963	40.0%
Gastos Diversos de Gestión	31 391	33 802	30 140	(3 662)	-10.8%	(1 251)	-4.0%
Gastos Financieros	31 416	30 537	32 693	2 156	7.1%	1 277	4.1%
Otros	150 676	170 422	194 461	24 039	14.1%	43 785	29.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	860 765	588 552	426 837	(161 716)	-27.5%	(433 928)	-50.4%
Gasto de Capital	15 565	16 077	16 283	206	1.3%	717	4.6%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(669)	(663)	(723)	(60)	9.0%	(55)	8.2%
RESULTADO ECONÓMICO	844 531	571 812	409 830	(161 981)	-28.3%	(434 700)	-51.5%
GIP - TOTAL	462 512	473 625	437 003	(36 622)	-7.7%	(25 509)	-5.5%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,551.6 MM) fue superior en S/ 0.7 MM respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 1,550.9 MM) debido a ingresos financieros menor en 0.2% (S/ 2.5 MM), contrarrestado por otros ingresos en 1.0% (S/ 3.5 MM).

Ingresos financieros, inferior en 0.2% (S/ 2.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 3.4% (S/ 8.6 MM) al no haber habido negociación y la reducción del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 1.4% (S/ 8.6 MM), destacando los intereses por créditos de consumo, destacando los préstamos multired y tarjetas de crédito.
- Disponible, menor en 4.5% (S/ 6.5 MM) destacando los intereses por los depósitos a plazo.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en 17.8% (S/ 29.3 MM), debido a que los instrumentos de renta fija en general han incrementado sus precios significativamente luego que a nivel global los bancos centrales anunciaran medidas de estímulo y a nivel local ocurrió lo mismo con los precios de los bonos soberanos.

Otros, superior en 1.0% (S/ 3.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 6.3% (S/ 5.2 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, contrarrestado por el incremento en las comisiones por transferencias interbancarias.
- Cobro de tributos, inferior en 15.0% (S/ 5.0 MM) por la menor recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 14.1% (S/ 4.1 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, menor en 9.3% (S/ 16.1 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 860 914	1 550 905	1 551 596	691	0.0%	(309 318)	-16.6%
Ingresos Financieros	1 363 871	1 193 306	1 190 792	(2 514)	-0.2%	(173 079)	-12.7%
Inversiones	363 898	254 322	245 685	(8 637)	-3.4%	(118 214)	-32.5%
Créditos	701 053	590 570	582 012	(8 558)	-1.4%	(119 041)	-17.0%
Disponible	59 089	145 723	139 208	(6 515)	-4.5%	80 119	135.6%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	24 489	37 130	29 441	(7 689)	-20.7%	4 952	20.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	11 880	81	189	107	131.6%	(11 691)	-98.4%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	203 121	164 832	194 157	29 325	17.8%	(8 964)	-4.4%
Otros (*)	341	180	101	(79)	-44.1%	(241)	-70.4%
Ingresos por Participación	1 711	1 223	964	(259)	-21.2%	(747)	-43.6%
Otros Ingresos	495 332	356 376	359 839	3 464	1.0%	(135 493)	-27.4%
Servicio de Caja	243 559	172 357	188 410	16 052	9.3%	(55 149)	-22.6%
Ingresos por Servicios Diversos	40 918	29 060	24 969	(4 092)	-14.1%	(15 950)	-39.0%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	117 204	82 763	77 546	(5 217)	-6.3%	(39 658)	-33.8%
Comisión por venta de seguros	37 526	30 764	31 004	239	0.8%	(6 522)	-17.4%
Cobro de tributos	49 132	33 450	28 446	(5 003)	-15.0%	(20 685)	-42.1%
Otros (**)	6 994	7 982	9 465	1 483	18.6%	2 471	35.3%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,551.6 MM) disminuyó en 16.6% (S/ 309.3 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,860.9 MM), debido a los menores ingresos financieros en 12.7% (S/ 173.1 MM) y otros ingresos en 27.4% (S/ 135.5 MM).

Ingresos financieros, inferior en 16.6% (S/ 309.3 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 32.5% (S/ 118.2 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 17.0% (S/ 119.0 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 98.4% (S/ 11.7 MM), destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 4.4% (S/ 9.0 MM), debido a menores ingresos, por la volatilidad en los mercados de capitales.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en 135.6% (S/ 80.1 MM), por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

Otros, inferior en 27.4% (S/ 135.5 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 22.6% (S/ 55.1 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 33.8% (S/ 39.7 MM), destacando cuota de reembolso, notas de abono – cargo, comisiones O.N.P, multiexpress, programa juntos, pensión 65 y comisión por certificados/constancias de entidades, contrarrestado por el incremento en ingresos por transferencias interbancarias.

- Ingresos por servicios diversos, menor en 39.0% (S/ 16.0 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Cobro de tributos menor en 42.1% (S/ 20.7 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros menor en 17.4% (S/ 6.5 MM), destacando la disminución de ingresos por seguro de desgravamen y cuota protegida de préstamos personales.

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 agosto (S/ 1,124.8 MM) aumentó en 16.9% (S/ 162.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 962.4 MM), debido a gastos de personal mayor en 0.4% (S/ 1.6 MM), tributos mayor en 122.6% (S/ 167.8 MM), gastos financieros superior en 7.1% (S/ 2.2 MM) y otros superior en 14.1% (S/ 24.0 MM); contrarrestado por servicios prestados por terceros menor en 17.1% (S/ 26.5 MM), gastos diversos de gestión menor en 10.8% (S/ 3.7 MM) y compra de bienes menor en 34.7% (S/ 3.0 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 000 150	962 352	1 124 759	162 407	16.9%	124 610	12.5%
Servicios Prestados por Terceros	134 195	154 472	127 988	(26 484)	-17.1%	(6 207)	-4.6%
Gastos de Personal	429 504	427 482	429 125	1 643	0.4%	(380)	-0.1%
Tributos	217 678	136 886	304 641	167 755	122.6%	86 963	40.0%
Gastos Diversos de Gestión	31 391	33 802	30 140	(3 662)	-10.8%	(1 251)	-4.0%
Compra de Bienes	5 289	8 751	5 711	(3 039)	-34.7%	423	8.0%
Gastos Financieros	31 416	30 537	32 693	2 156	7.1%	1 277	4.1%
Otros	150 676	170 422	194 461	24 039	14.1%	43 785	29.1%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	130 417	147 811	175 577	27 765	18.8%	45 159	34.6%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		177	83	(95)	-53.3%	83	
Otros - Administración OE - PNP	20 259	22 433	18 802	(3 632)	-16.2%	(1 457)	-7.2%

- **El Gasto de personal** al mes de agosto (S/ 429.1 MM), superior en 0.4% (S/ 1.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 427.5 MM), principalmente por:
 - Otros gastos de personal inferior en 30.2% (S/ 12.3 MM) destacando la participación de trabajadores al estar en función a las utilidades obtenidas; contrarrestado por el programa de incentivos por retiro voluntario aun no realizado.

Contrarrestado por:

- Sueldos y salarios inferior en 3.1% (S/ 7.5 MM) destacando:
 - ✓ Asignaciones inferior 9.6% (S/ 5.5 MM) por el menor pago en refrigerio y movilidad, al encontrarse un porcentaje del personal guardando el aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.

- ✓ Jubilación y pensiones, menor en 1.7% (S/ 1.9 MM), por la menor planilla de jubilación.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	429 504	427 482	429 125	1 643	0.4%	(380)	-0.1%
Sueldos y Salarios	247 976	245 739	238 227	(7 512)	-3.1%	(9 749)	-3.9%
<i>Básicas</i>	146 344	152 276	150 437	(1 840)	-1.2%	4 093	2.8%
<i>Asignaciones</i>	59 988	57 477	51 933	(5 544)	-9.6%	(8 055)	-13.4%
<i>Gratificaciones</i>	29 609	30 566	30 172	(394)	-1.3%	563	1.9%
<i>Bonificaciones</i>	878	892	886	(6)	-0.7%	8	0.9%
<i>Horas Extras</i>	11 157	4 528	4 800	272	6.0%	(6 357)	-57.0%
Jubilación y Pensiones	109 930	109 536	107 637	(1 898)	-1.7%	(2 293)	-2.1%
Capacitación	327	312	181	(131)	-41.9%	(145)	-44.5%
Compensación por Tiempo de Servicios	15 912	16 024	15 436	(588)	-3.7%	(475)	-3.0%
Seguridad y Previsión Social	15 268	14 992	14 499	(493)	-3.3%	(769)	-5.0%
Dietas de Directorio	251	247	238	(9)	-3.7%	(13)	-5.1%
Otros Gastos de Personal	39 841	40 632	52 905	12 274	30.2%	13 065	32.8%
<i>Participación de Trabajadores</i>	29 002	14 818	44 869	30 051	202.8%	15 867	55%
<i>Refrigerio</i>	71	34	26	(7)	-21.7%	(45)	-63%
<i>Asistencia Médica</i>	26	2 468	105	(2 362)	-95.7%	80	311%
<i>Otros (*)</i>	3 349	7 064	4 656	(2 408)	-34.1%	1 307	39%
<i>Uniformes</i>	3 333	3 249	3 249	()	0.0%	(85)	-3%

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

- **Tributos** al mes de agosto (S/ 304.6 MM) aumentó en 122.6% (S/ 167.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 136.9 MM), debido al registro del impuesto a la renta del 2019.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	217 678	136 886	304 641	167 755	122.6%	86 963	40.0%
Otros Impuestos y Contribuciones	217 635	136 835	304 605	167 770	122.6%	86 970	40.0%
<i>Impuesto General a las Ventas</i>	41 214	46 690	47 049	359	0.8%	5 835	14.2%
<i>Tributos a Gobierno Locales</i>	3 555	4 188	3 378	(810)	-19.3%	(177)	-5.0%
<i>Superintendencia de Banca y Seguro</i>	2 549	1 710	2 598	887	51.9%	48	1.9%
<i>Otros Tributos</i>	223	228	92	(136)	-59.8%	(132)	-58.9%
<i>Impuesto a la Renta</i>	162 557	84 019	251 489	167 470	199.3%	88 932	54.7%
<i>Impuesto a la Renta Diferido NIC-12</i>	7 537					(7 537)	-100.0%
Impuesto a las transacciones financieras	43	51	36	(15)	-30.2%	(7)	-16.5%

- **Otros** al mes de agosto (S/ 194.5 MM) aumentó en 14.1% (S/ 24.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 170.4 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 10.7 MM, otros servicio ETV en S/ 2.2 MM, servicio banca celular en S/ 7.1 MM, el servicio de pago a domicilio ONP en S/ 3.0 MM y el pago de voluntarios u orientadores en las oficinas para el pago del Bono-MIDIS COVID-19 en S/ 1.3 MM; contrarrestado por comisiones agentes multired menor en S/ 1.3 M.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	150 676	170 422	194 461	24 039	14.1%	43 785	29.1%
OTROS - OE - PNP	20 259	22 433	18 802	(3 632)	-16.2%	(1 457)	-7.2%
Fuerzas Policiales	4 144	2 708	2 649	(60)	-2.2%	(1 495)	-36.1%
Administración de Oficinas Especiales	16 115	19 725	16 153	(3 572)	-18.1%	38	0.2%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	130 417	147 014	173 488	26 474	18.0%	43 071	33.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	44 875	54 126	64 783	10 657	20%	19 908	44.4%
Apertura Puertas	2 757	2 313	2 321	7	0%	(437)	-15.8%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	11 813	12 718	13 338	621	5%	1 525	12.9%
Otros servicios ETV	9 894	10 300	12 495	2 194	21%	2 601	26.3%
Comisiones tarjetas crédito/débito	19 542	20 192	20 906	714	4%	1 364	7.0%
Comisiones Agente Multired	20 018	22 179	20 836	(1 344)	-6%	817	4.1%
Servicio Banca Celular	9 736	13 382	20 457	7 075	53%	10 721	110.1%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	4 072	6 050	8 064	2 014	33%	3 991	98.0%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	16	17	322	306	1831%	306	1871.1%
Servicios MN/ME	923	697	1 032	335	48%	108	11.7%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	618	741	592	(149)	-20%	(25)	-4.1%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	2 092	2 314	1 940	(374)	-16%	(152)	-7.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	393	109	107	(2)	-2%	(287)	-72.9%
Transferencias de fondos	90	53	63	10	19%	(27)	-30.0%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	26	9	6	(3)	-32%	(20)	-77.7%
Comisión servicios tasas visa	356	348	511	163	47%	155	43.7%
Comisión servicio Bancared	80	11	11	(11)	-100%	(80)	-100.0%
Cámara de Compensación Electrónica	425	474	433	(41)	-9%	9	2.1%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	705	746	859	113	15%	154	21.8%
Servicio pago - Domicilio onp			3 020	3 020		3 020	
Exoneración Gastos de Seguro			665	665		665	
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	32	47	70	23	48%	38	118.5%
Sanciones administrativas y fiscales	199	80	167	87	208%	(32)	-16%
Pérdida no cubiertas por seguros	27	15	19	5	131%	(7)	-28%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	1 634	85	475	389	555%	(1 160)	-71%
Otros- Varios	93	8	8	1	110%	(85)	-91%
OTROS GASTOS		975	2 171	1 175	222.8%	2 171	
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		177	83	(95)	47%	83	
Bono- midis-covid19		797	2 067	1 269	259%	2 067	

- **Servicios prestados por terceros** al mes de agosto (S/ 128.0 MM) inferior en 17.1% (S/ 26.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 154.5 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	134 195	154 472	127 988	(26 484)	-17.1%	(6 207)	-4.6%
Mantenimiento y Reparación	24 529	37 640	28 425	(9 215)	-24.5%	3 897	15.9%
<i>Software</i>	11 614	17 439	13 668	(3 771)	-21.6%	2 054	17.7%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	6 734	7 887	6 178	(1 709)	-21.7%	(556)	-8.3%
<i>Inmuebles</i>	5 100	10 595	7 081	(3 514)	-33.2%	1 981	38.9%
<i>Alarma y Seguridad</i>	742	1 266	1 177	(88)	-7.0%	435	58.6%
<i>Bóvedas</i>	152	246	115	(130)	-53.1%	(36)	-24.0%
<i>Vehículos</i>	187	207	206	(2)	-0.9%	18	9.7%
Otros no relacionados a GIP (*)	17 303	26 974	21 254	(5 721)	-21.2%	3 951	22.8%
Honorarios Profesionales (GIP)	5 019	5 543	5 447	(95)	-1.7%	429	8.5%
<i>Consultorías</i>	268	384	231	(153)	-39.8%	(37)	-13.7%
<i>Auditorías</i>	1 354	1 347	2 343	996	73.9%	989	73.0%
<i>Asesorías</i>	2 999	3 262	2 645	(617)	-18.9%	(355)	-11.8%
<i>Otros Servicios No personales</i>	397	549	229	(321)	-58.4%	(168)	-42.4%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	28 920	27 801	22 428	(5 373)	-19.3%	(6 492)	-22.4%
Tarifas de Servicios Públicos	41 058	37 524	35 569	(1 955)	-5.2%	(5 489)	-13.4%
Alquileres	11 313	12 425	10 829	(1 596)	-12.8%	(484)	-4.3%
Servicio de Mensajería	1 235	1 446	634	(812)	-56.2%	(601)	-48.7%
Transporte y Almacenamiento	1 640	1 720	1 012	(709)	-41.2%	(629)	-38.3%
Publicidad y Publicaciones	203	873	249	(624)	-71.5%	46	22.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 976	2 526	2 140	(386)	-15.3%	(836)	-28.1%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y Reparación inferior en 24.5% (S/ 9.2 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	24 529	37 640	28 425	(9 215)	-24.5%	3 897	15.9%
Software	11 614	17 439	13 668	(3 771)	-21.6%	2 054	17.7%
Inmuebles	5 100	10 595	7 081	(3 514)	-33.2%	1 981	38.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	6 734	7 887	6 178	(1 709)	-21.7%	(556)	-8.3%
Bóvedas	152	246	115	(130)	-53.1%	(36)	-24.0%
Alarma y Seguridad	742	1 266	1 177	(88)	-7.0%	435	58.6%
Vehículos	187	207	206	(2)	-0.9%	18	9.7%

- ✓ Mantenimiento y soporte de software menor en S/ 3.8 MM por la no ejecución del servicio de mantenimiento y soporte de base de datos.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 1.1 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.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 1.6 MM por servicios varios en la red de agencias.
- Alquileres menor en 12.8% (S/ 1.6 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 AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	11 313	12 425	10 829	(1 596)	-12.8%	(484)	-4.3%
Oficinas	9 346	9 987	8 878	(1 109)	-11.1%	(468)	-5.0%
Equipos Informáticos	811	1 334	1 034	(300)	-22.5%	223	27.4%
Viviendas	912	869	720	(150)	-17.2%	(192)	-21.1%
Otras Construcciones	146	149	115	(34)	-22.8%	(31)	-21.4%
Cocheras	12	10	8	(2)	-24.2%	(4)	-32.6%
Otros	86	76	75	(1)	-1.7%	(12)	-13.4%

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 19.3% (S/ 5.4 MM), debido al cierre de agencias en cumplimiento de los protocolos sanitarios y al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	28 920	27 801	22 428	(5 373)	-19.3%	(6 492)	-22.4%
Vigilancia	17 096	16 701	12 997	(3 705)	-22.2%	(4 100)	-24.0%
Limpieza	11 824	11 100	9 432	(1 668)	-15.0%	(2 392)	-20.2%

- Otros no relacionados al GIP menor en 21.2% (S/ 5.7 MM), destacando otros servicios, destacando el Servicio de atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	17 303	26 974	21 254	(5 721)	-21.2%	3 951	22.8%
Otros Servicios	5 400	9 756	6 353	(3 403)	-34.9%	953	17.7%
Desarrollos Informáticos	335	3 204	2 328	(876)	-27.3%	1 993	594.1%
Consulta en línea entre reniec y bn	5 492	5 498	4 943	(554)	-10.1%	(548)	-10.0%
Bevertec	853	1 560	1 104	(456)	-29.2%	251	29.5%
Sanearamiento y Tasaciones	106	248	8	(240)	-96.7%	(98)	-92.2%
Otros (*)	341	605	472	(133)	-22.0%	131	38.4%
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	86	102	10	(92)	-90.3%	(76)	-88.5%
Reproducción	88	151	67	(84)	-55.4%	(21)	-23.8%
Gastos de Imprenta	2 306	2 916	2 865	(51)	-1.8%	559	24.2%
Visa Internacional	312	613	568	(45)	-7.3%	256	81.8%
Swift	82	118	89	(29)	-24.4%	7	8.0%
Cobros Mastercard	162	184	165	(19)	-10.5%	2	1.4%
Carga y Embalaje	214	219	214	(5)	-2.5%	()	-0.1%
Reuters	340	411	406	(5)	-1.3%	66	19.3%
Bloomberg	374	385	384	(1)	-0.2%	10	2.7%
Servicio Outsourcing Informático	521	294	315	21	7.2%	(206)	-39.5%
Diversos	290	711	962	252	35.5%	672	231.6%

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

- **Gastos diversos de gestión** al mes de agosto (S/ 30.1 MM) disminuyó en 10.8% (S/ 3.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 33.8 MM), destacando el menor gasto en viáticos, los cuales no se vienen realizando por la declaratoria del estado de emergencia y las medidas sanitarias adoptadas y seguros contra asalto y robo.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	PPTO 2020 PIM I	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
			PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	31 391	57 466	33 802	30 140	(3 662)	-10.8%	(1 251)	-4.0%
Seguros	7 177	16 052	9 782	7 910	(1 871)	-19.1%	733	10.2%
Viáticos (GIP)	4 230	7 439	4 075	2 798	(1 277)	-31.3%	(1 431)	-33.8%
Gastos de Representación	1	57	25		(25)	-100.0%	(1)	-100.0%
Otros (*)	19 983	33 919	19 920	19 432	(488)	-2.5%	(551)	-2.8%

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones

El rubro **Egresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,124.8 MM) aumentó en 12.5% (S/ 124.6 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 1,000.1 MM), debido a compra de bienes mayor en 8.0% (S/ 0.4 MM), tributos en 40% (S/ 87.0 MM), gastos financieros en 4.1% (S/ 1.3 MM) y otros en 29.1% (S/ 43.8 MM); contrarrestado por gastos de personal menor en 0.1% (S/ 0.4 MM), servicios prestados por terceros en 4.6% (S/ 6.2 MM) y gastos diversos de gestión en 4.0% (S/ 1.3 MM).

- **El Gasto de personal** al mes de agosto (S/ 429.1 MM), inferior en 0.1% (S/ 0.4 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 429.5 MM), principalmente por:
 - Sueldos y salarios menor en 3.9% (S/ 9.7 MM) destacando las 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 modalidad de trabajo y recorte de horas por las diversas medidas implementadas en el estado de emergencia.
 - Jubilaciones y pensiones menor en 2.1% (S/ 2.3 MM), por la menor planilla de jubilación.

Contrarrestado por:

- Otro gastos mayor en 32.8% (S/ 13.1 MM) sustentado en el registro de la participación de trabajadores de las utilidades 2019.
- **Tributos** al mes de agosto (S/ 304.6 MM) aumentó en 40.0% (S/ 87.0 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 217.6 MM), debido al registro del impuesto a la renta del 2019.
- **Otros egresos operativos** (S/ 194.5 MM), presenta un incremento de 29.1% (S/ 43.8 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 150.7 MM) explicado por la mayor ejecución en:
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 19.9 MM.
 - Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 1.5 MM, al incrementarse el uso de este canal para los retiros de los bonos otorgados por el gobierno.
 - Otros servicios ETV en S/ 2.6 MM, por el procesamiento de efectivo bóvedas BN.
 - Comisiones tarjetas crédito/débito en S/ 1.4 MM, destacando las comisiones por nuevas tarjetas multired.
 - Servicio banca celular en S/ 10.7 MM, al incrementar el número de operaciones por este canal para los retiros de bonos otorgados por el gobierno.
 - Comisiones tarjeta visa/token en S/ 4.0 MM, al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.
 - Servicio pago a domicilio ONP en S/ 3.0 MM.
 - Bono – MIDIS, en S/ 2.1 MM, al realizar el pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno.

- **Servicios prestados por terceros** al mes de agosto (S/ 128.0 MM) disminuyó en 4.6% (S/ 6.2 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 134.2 MM), principalmente por:

- Tarifa de servicios públicos menor en S/ 5.5 destacando la red de teleprocesos nacionales.
- Mantenimiento y reparación menor en S/ 3.9 MM destacando el servicio de mantenimiento y soporte de software y servicios generales en la red de agencias.
- Servicio de limpieza y vigilancia menor en S/ 6.5 MM derivados de la reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias.

Contrarrestado por:

- Otros superior en S/ 2.5 MM destacando el servicio de desarrollo informático.

- **Gastos diversos de gestión** (S/ 30.1 MM) menor en 4.0% (S/ 1.3 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 31.4 MM), destacando la menor ejecución en viáticos, al no realizarse viajes por las medidas sanitarias adoptadas.

➤ El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 16.3 MM) fue mayor en 1.3% (S/ 0.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 16.1 MM), sustentado en la mayor ejecución de:

- Gastos amortizables mayor en S/ 0.2 MM, por el Contrato N° 027179-2020, Upgrade y servicio de mantenimiento y soporte del software de gestión de fallas CICS y Carta de aprobación N°073640-2020, de fecha 03.06.2020, con la empresa MORA TECHNOLOGY S.A.C.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A AGOSTO 2019	A AGOSTO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIM I	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	15 565	16 077	16 283	206	1.3%	717	4.6%
Gastos Amortizables	4 753	1 684	1 877	192	11.4%	(2 876)	-60.5%
Equipos de Transporte y Maquinarias	350	234	241	7	2.8%	(109)	-31.3%
Mobiliario y Equipo	4 224	14 159	14 165	6	0.0%	9 942	235.4%
Edificios e Instalaciones	6 079					(6 079)	-100.0%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	160					(160)	-100.0%

El rubro **Gastos de Capital** al mes de agosto (S/ 16.3 MM) fue mayor en 4.6% (S/ 0.7 MM) respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 15.6 MM), sustentado en:

- **Mobiliario y equipo**, superior en S/ 9.9 MM principalmente por la adquisición de impresoras híbridas (CO N° 026921-2020-BN).
- **Edificios e instalaciones**, menor en S/ 6.1 MM por la postergación de los procesos de construcción y remodelación ante la coyuntura a nivel nacional.
- **Gastos amortizables**, menor en S/ 2.9 MM, por la renovación del licenciamiento Microsoft en el 2019.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de agosto (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada en enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y en el mes de agosto la donación a familiares de los trabajadores que hayan fallecido a causa del COVID-19, aprobado en sesión de directorio Nro. 2301.

En miles de Soles

Concepto	Real a Agosto 2019	Meta Anual	Meta a Agosto 2020	Real a Agosto 2020	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	669	900	663	723	9.0%	60	80.4%
Fundación Cultural BN	669	663	663	723	9.0%	(60)	109.0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		236			0.0%		0%
Transferencias Netas	(669)	(900)	(663)	(723)	9.0%	60	80.4%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de agosto (S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación y la donación a familiares de los trabajadores que hayan fallecido a causa del COVID-19.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de agosto (S/ 13.3 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 13.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de agosto (S/ 13.3 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 13.3 MM).

- El **saldo final** al mes de agosto (S/ 396.5 MM), disminuyó en 29.0% (S/ 162.0 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 558.5 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores egresos de operación.

El **saldo final** al mes de agosto (S/ 396.5 MM), disminuyó en 52.3% (S/ 434.8 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 831.2 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos y mayores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de agosto (S/ 437.0 MM), disminuyó en 7.7% (S/ 36.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de agosto del presente año (S/ 473.6 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las asignaciones, planilla de jubilación e incentivos por retiro voluntario.
- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza y viáticos.

- El **gasto integrado de personal** al mes de agosto (S/ 437.0 MM), disminuyó en 5.5% (S/ 25.5 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/ 462.5 MM):

- Menor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando las asignaciones por movilidad y refrigerio, horas extras, planilla de jubilaciones e incentivos por retiro voluntario.
- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza y viáticos.

V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de agosto 2020:

1.- DECRETO DE URGENCIA N° 098-2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 21-08-20).

“Decreto de Urgencia que establece medidas adicionales extraordinarias para reducir el impacto negativo en la economía de los hogares afectados por las medidas de aislamiento e inmovilización social obligatoria a nivel nacional”.

El presente Decreto de Urgencia tiene por objeto aprobar medidas adicionales extraordinarias, en materia económica y financiera, para disminuir la afectación de la medida de aislamiento social obligatorio en los hogares del país. Entre los principales aspectos vinculados al **Banco de la Nación** se encuentra el **otorgamiento del Bono Universal**, otorgamiento de créditos para la continuidad de la operación de los cajeros corresponsales y disposiciones respecto a la apertura de la Cuenta DNI.

Art 8. Otorgamiento de créditos para la continuidad de la operación de los cajeros corresponsales del BN. Facúltase al BN 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 **BONO UNIVERSAL**, a fin de reducir la afluencia de público en las oficinas de dicho Banco.

Art 9. Apertura de la Cuenta DNI

- 9.1. Facúltase al BN, a solicitud de las entidades responsables de la entrega de subsidios que otorga el Gobierno en el marco de la declaratoria de Emergencia Sanitaria a nivel nacional, en D.S. N° 008-2020-SA y prorrogada por el D.S. N° 020-2020-SA, a abrir una cuenta básica de ahorro individual y digital denominada “Cuenta DNI”, de manera masiva, automática y gratuitamente, a toda persona natural mayor de edad y que cuente con DNI, sin necesidad de la celebración previa de un contrato de aceptación por parte de dicha persona, que reciba cualquiera de los referidos subsidios, de conformidad con la información que proporcione el RENIEC. La Cuenta DNI debe encontrarse vinculada al número de DNI de su titular.
- 9.2. Para abrir la Cuenta DNI, RENIEC remite al BN los datos personales del titular de la cuenta; esto es, nombres y apellidos completos, número de DNI, domicilio y/o cualquier otro dato que sea estrictamente necesario para la apertura de la cuenta y que, a solicitud del BN y disponibilidad de información y evaluación de RENIEC, le permita la identificación del titular, en el marco de lo dispuesto en el inciso 9 del artículo 14° de la Ley N° 29733,
- 9.3. La validación de la identidad de la persona natural, titular de la Cuenta DNI, se realiza a través de RENIEC. Adicionalmente, el BN podrá recurrir a otro mecanismo de validación, en caso lo considere necesario.
- 9.4. El BN solicita al OSIPTE validar que el número de teléfono móvil le corresponda al titular de la cuenta DNI a través de un proceso automatizado.
- 9.5. Cuando el titular de la Cuenta DNI requiera utilizarla, debe proceder a su activación previa, ingresando a los canales de atención digitales que el BN ponga a disposición.

VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Agosto 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real A Agosto 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				Annual	A Agosto				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,663	4,828	4,800	4,800	5,016	104.5	-216.0	104.5
Gerente General	N°	-	-	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	25	23	24	24	19	79.2	-5.0	0.8
Ejecutivos	N°	863	880	840	835	835	99.4	-5.0	1.0
Profesionales	N°	506	515	510	510	497	97.5	-13.0	1.0
Técnicos	N°	2,782	2,920	2,850	2,850	2,758	99.8	-92.0	1.0
Administrativos	N°	487	480	575	575	907	157.7	332.0	1.6
Locación de Servicios	N°	110	110	93	93	103	110.8	10.0	1.1
Servicios de Terceros	N°	1,551	1,551	1,551	1,551	1,476	95.2	-75.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,551	1,551	1,551	1,551	1,476	95.2	-75.0	1.0
Pensionistas	N°	5,141	5,110	5,110	5,110	4,996	97.6	-124.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,141	5,110	5,110	5,110	4,996	97.6	-124.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum Sasigras)	N°	143	208	250	250	123	49.2	-127.0	0.5
- Profesionales	N°	72	-	-	-	58	80.6	-14.0	0.0
- Preprofesionales	N°	71	-	-	-	65	91.5	-6.0	0.0
TOTAL	N°	11,608	11,808	11,804	11,804	11,704	99.2	-100.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,663	4,828	4,800	4,800	5,016	104.5	-216.0	1.0
Personal en OAP	N°	4,358	4,518	4,481	4,481	4,703	105.0	222.0	1.0
Personal Fuera de OAP	N°	305	310	319	319	313	98.1	-6.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,358	4,518	4,481	4,481	4,703	105.0	222.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,358	4,518	4,481	4,481	4,703	105.0	222.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* B GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Resupuesto)	S	1,030,799,042	1,181,078,718	2,214,782,282	1,463,138,510	426,836,634	29.2	-1,036,301,876.0	0.2
RESULTADO ECONOMICO (Resupuesto)	S	1,014,564,987	1,084,876,729	682,376,303	645,201,363	409,630,429	63.5	-235,370,934.0	0.6
INVERSIONES - Pk (Resupuesto)	S	15,566,466	95,301,989	108,370,711	26,706,040	16,282,805	61.0	-10,423,235.0	0.2
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S	1,037,788,229	1,638,252,510	1,317,784,660	876,526,271	883,657,930	100.8	7,131,648.0	0.7
GANANCIAS (PERDIDA) OPERATIVA	S	865,131,284	975,090,657	573,488,972	467,302,290	616,533,703	131.9	148,231,413.0	1.1
GANANCIAS (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S	720,229,331	763,695,539	460,271,150	385,575,872	627,983,847	136.9	142,407,975.0	1.2
ACTIVO TOTAL	S	29,850,014,447	31,299,773,789	33,134,133,159	32,341,490,023	37,132,164,703	114.8	4,790,694,680.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S	28,231,268,951	29,918,142,114	31,625,241,657	31,106,989,166	35,703,558,477	114.8	4,596,569,311.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S	1,618,745,496	1,381,631,675	1,508,891,491	1,234,500,857	1,428,606,226	115.7	194,115,369.0	1.1
PASIVO TOTAL	S	27,306,611,193	28,615,230,088	31,013,794,666	30,274,345,246	34,963,538,678	115.5	4,656,927,485.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S	25,215,635,878	26,428,804,939	28,816,884,586	28,059,365,351	32,916,607,053	117.3	4,857,241,702.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S	2,090,975,315	2,186,425,089	2,196,910,100	2,214,979,895	2,046,931,625	92.4	-168,048,270.0	0.9
PATRIMONIO	S	2,543,403,254	2,684,543,701	2,120,338,472	2,067,134,777	2,168,626,025	104.9	101,491,248.0	1.0
INDEBIDA	%	2.1%	1.4%	1.4%	1.4%	1.8%	125.7	0.0	1.3
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.4%	2.4%	1.4%	1.2%	1.4%	119.3	0.0	1.0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	54.6%	26.8%	17.3%	29.6%	95.4%	190.6	0.3	3.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	3.7%	3.8%	3.7%	4.0%	3.0%	75.7	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S	960,160	1,080,365	680,812	537,073	687,254	128.0	150,181.9	0.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	97.8	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.7	10.7	14.6	14.6	15.03	102.6	0.4	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S	1,081,665,666	1,701,100,333	1,281,566,934	919,856,948	929,691,080	101.1	9,834,132.0	0.7
GASTOS POR INTERESES	S	43,907,427	62,847,833	63,782,284	43,330,677	46,033,160	106.2	2,702,483.0	0.7
SALDO INICIO DE CAJA	S	3,842,139,006	846,255,484	1,132,275,570	-1,383,287,066	5,840,719,951	-419.2	7,234,007,017.0	5.2
SALDO FINAL DE CAJA	S	12,462,416,389	11,238,260,746	15,190,988,773	14,774,612,842	21,164,782,712	143.3	6,390,169,870.0	1.4
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S	6,437,654,432	6,977,724,739	6,977,724,739	6,916,315,131	8,753,171,685	126.6	1,836,856,554.0	1.3

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Credito indirectos (Contabilidad)	S	288,979,238	264,999,136	2,714,552,116	2,429,342,828	624,788,478	25.7	-1,804,554,350.0	0.2
Creditos directos	S	6,657,926,232	7,037,942,712	7,302,941,848	7,232,283,247	8,977,161,322	124.1	1,744,878,075.3	1.2
Creditos al personal	S	107,760,824	64,270,740	64,270,740	63,161,994	47,116,323,921	174.7	47,161,926.7	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S	7,034,666,354	7,367,212,588	10,081,764,704	9,724,788,069	9,712,273,721	99.9	-12,514,348.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S	47,066,404	44,438,238	44,438,238	44,438,238	55,686,894	125.3	11,248,656.8	1.3
- provisión para prest. de cobranza dudosas	S	211,103,449	389,487,849	389,253,003	389,253,003	218,962,714	56.4	-169,230,289.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S	6,870,631,309	7,022,162,977	9,737,949,939	9,380,973,304	9,548,937,901	101.8	168,024,566.8	1.0
RIESGO DE CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S	6,694,055,071	7,115,221,680	9,736,924,249	9,392,157,776	9,278,877,755	98.8	-113,280,021.0	1.0
Problema potencial	S	53,237,472	44,331,064	60,665,462	58,517,410	88,936,575	152.0	30,409,165.2	1.5
Deficiente	S	49,466,816	35,323,939	48,339,536	46,627,923	54,401,195	116.7	7,773,272.6	1.1
Dudoso	S	121,040,754	87,662,289	119,962,680	115,715,024	148,752,105	128.6	33,037,081.4	1.2
Rendida	S	126,868,242	84,673,607	115,872,777	111,769,936	141,316,090	126.4	29,546,153.8	1.2
TOTAL CARTERA	S	7,034,666,354	7,367,212,588	10,081,764,704	9,724,788,069	9,712,273,721	99.9	-12,514,348.0	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	638,806	639,409	639,409	639,409	619,090	96.8	-20,418.8	1.0
Clientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	8,478,217	8,305,988	8,305,988	8,305,988	9,063,791	107.8	657,803.0	1.1
Clientes / Usuarios	N°	16,075,674	16,209,647	12,950,764	11,795,985	11,453,276	97.1	-342,708.7	0.9
Clientes	N°	9,231,425	9,342,813	9,797,393	9,642,190	9,585,653	99.4	-65,536.8	1.0
No Clientes	N°	6,844,249	6,866,833	3,153,371	2,153,795	1,867,623	86.7	-288,171.9	0.6
VOLUMEN DE OPERACIONES*	N°	346,714,742	566,878,618	46,618,030	40,388,409	331,470,901	820.7	291,082,482.0	7.1
AGENCIAS SUB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO SUB	N°	268	268	257	257	257	88.8	-30.0	0.9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	11.01%	100.00%	100.00%	24.64%	15.03%	61.0	-0.1	0.2

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: info@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 (SIFONAFE).

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	Real	Diferencia S/	Var %	Meta	Diferencia S/	Var %	Meta PIA	Meta	Avance %	Avance %
	a Agosto 2020	a Agosto 2019			a Agosto 2020			Annual Inicial	Annual Actual		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	21,164,782,712	12,452,416,389	8,712,366,323	70.0%	14,774,612,842	6,390,169,870	43.3%	11,238,260,746	15,190,988,773	188.3%	188.3%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	5,642,102,275	9,694,957,685	(4,052,855,410)	-41.8%	6,997,178,292	(1,355,076,017)	-19.4%	11,775,130,089	6,969,883,278	47.9%	47.9%
Cartera de Créditos (Neto)	7,976,747,649	5,524,363,491	2,452,384,158	44.4%	8,733,334,362	(756,586,713)	-8.7%	6,338,966,884	9,040,856,536	125.8%	125.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	523,075,857	285,341,748	237,734,109	83.3%	334,490,061	188,585,796	56.4%	309,196,909	322,633,787	169.2%	169.2%
Impuesto Corrientes	92,198,766	42,226,589	49,972,177	118.3%	41,382,057	50,816,709	122.8%	53,995,174	21,243,828	170.8%	170.8%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	146,083,010	24,529,830	16.8%	143,161,350	27,451,490	19.2%	142,118,592	167,200,583	120.0%	120.0%
Otros Activos	134,038,378	85,880,039	48,158,339	56.1%	82,830,202	51,208,176	61.8%	60,473,720	113,434,882	221.6%	221.6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	35,703,558,477	28,231,268,951	7,472,289,526	26.5%	31,106,989,166	4,596,569,311	14.8%	29,918,142,114	31,826,241,667	119.3%	119.3%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	776,424,036	913,290,941	(136,866,905)	-15.0%	566,720,734	209,703,302	37.0%	638,757,855	577,774,303	121.6%	121.6%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	611,261,768	669,072,762	(57,810,994)	-8.6%	624,430,911	(13,169,143)	-2.1%	703,732,113	686,095,582	86.9%	86.9%
Activos Intangibles (neto)	38,996,443	34,480,646	4,515,797	13.1%	42,026,937	(3,030,494)	-7.2%	38,183,625	42,224,463	102.1%	102.1%
Otros Activos (Neto)	1,923,979	1,901,147	22,832	1.2%	1,312,275	611,704	46.6%	958,082	1,797,143	200.8%	200.8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,428,606,226	1,618,745,496	(190,139,270)	-11.7%	1,234,490,857	194,115,369	15.7%	1,381,631,675	1,307,891,491	103.4%	103.4%
TOTAL ACTIVO	37,132,164,703	29,850,014,447	7,282,150,256	24.4%	32,341,480,023	4,790,684,680	14.8%	31,299,773,789	33,134,133,158	118.6%	118.6%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	31,751,490,175	24,245,318,871	7,506,171,304	31.0%	27,064,203,169	4,687,287,006	17.3%	25,667,821,679	27,990,481,100	123.7%	123.7%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	517,440,428	200,982,111	316,458,317	157.5%	420,844,843	96,595,585	23.0%	275,383,674	251,822,812	187.9%	187.9%
Cuentas Por Pagar	417,853,180	462,698,078	(44,844,898)	-9.7%	371,233,510	46,619,670	12.6%	390,656,390	365,793,859	107.0%	107.0%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	31,715,971	12,437,311	39.2%	44,153,282	0	0.0%	-	44,153,282	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	185,669,988	274,920,847	(89,250,859)	-32.5%	158,930,547	26,739,441	16.8%	94,943,256	164,633,533	195.6%	195.6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	32,916,607,053	25,215,635,878	7,700,971,175	30.5%	28,059,365,351	4,857,241,702	17.3%	26,428,804,999	28,816,884,586	124.5%	124.5%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,673,723,481	1,722,817,832	(49,094,351)	-2.8%	1,837,680,672	(163,957,191)	-8.9%	1,831,618,056	1,822,938,179	91.4%	91.4%
Provisiones	118,234,819	113,227,050	5,007,769	4.4%	122,299,223	(4,064,404)	-3.3%	103,140,366	122,305,254	114.6%	114.6%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	254,973,325	254,930,433	42,892	0.0%	255,000,000	(26,675)	0.0%	251,666,667	251,666,667	101.3%	101.3%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,046,931,625	2,090,975,315	(44,043,690)	-2.1%	2,214,979,895	(168,048,270)	-7.6%	2,186,425,089	2,196,910,100	93.6%	93.6%
TOTAL PASIVO	34,963,538,678	27,306,611,193	7,656,927,485	28.0%	30,274,345,246	4,689,193,432	15.5%	28,615,230,088	31,013,794,686	122.2%	122.2%
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	1,460,644	1,452,198	8,446	0.6%	1,452,198	8,446	0.6%	1,452,198	1,452,198	100.6%	100.6%
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	24,393,455	199,971,879	(175,578,424)	-87.8%	58,391,858	(33,998,403)	-58.2%	287,565,214	75,259,003	8.5%	8.5%
Resultados Acumulados	(5,211,921)	1,749,846	(6,961,767)	-397.9%	1,714,849	(6,926,770)	-403.9%	11,840,750	(26,643,879)	-44.0%	-44.0%
Resultado Neto del Ejercicio	527,983,847	720,229,331	(192,245,484)	-26.7%	385,575,872	142,407,975	36.9%	763,685,539	450,271,150	69.1%	69.1%
TOTAL PATRIMONIO	2,168,626,025	2,543,403,254	(374,777,229)	-14.7%	2,067,134,777	101,491,248	4.9%	2,684,543,701	2,120,338,472	80.8%	80.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37,132,164,703	29,850,014,447	7,282,150,256	24.4%	32,341,480,023	4,790,684,680	14.8%	31,299,773,789	33,134,133,158	118.6%	118.6%

Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta PIM	Avance	Avance
	a Agosto 2019	a Agosto 2020	S/	%	a Agosto 2020	S/	%	Annual Inicial	Annual Actual	%	%
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	1,081,695,656	929,691,080	-152,004,576	-14.1%	919,856,948	9,834,132	1.1%	1,701,100,333	1,381,566,934	54.7%	67.3%
Disponibles	93,081,861	162,682,562	69,600,701	74.8%	168,262,523	(5,579,961)	-3.3%	176,793,934	220,116,308	92.0%	73.9%
Inversiones Dispon. para Venta	224,530,134	102,646,170	(121,883,964)	-54.3%	92,043,711	10,602,459	11.5%	382,685,660	135,667,812	26.8%	75.7%
Inversiones a Vencimiento	71,368,088	69,237,107	(2,130,981)	-3.0%	70,346,411	(1,109,304)	-1.6%	94,095,681	106,418,359	73.6%	65.1%
Cartera de Créditos Directos	692,715,573	594,904,054	(97,811,519)	-14.1%	589,169,621	5,734,433	1.0%	1,047,525,058	919,329,773	56.8%	64.7%
GASTOS POR INTERESES	43,907,427	46,033,160	2,125,733	4.8%	43,330,677	2,702,483	6.2%	62,847,833	63,782,284	73.2%	72.2%
Obligaciones con el Público	30,583,361	32,624,276	2,040,915	6.7%	29,961,770	2,662,506	8.9%	42,652,833	43,681,713	76.5%	74.7%
Depositos de Empresas Sistema Financiero y Organismos Internacionales	324	1,398	1,074	331.5%	557	841	151.0%	0	557	0.0%	251.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,323,742	13,407,486	83,744	0.6%	13,368,350	39,136	0.3%	20,195,000	20,100,014	66.4%	66.7%
Comisiones Otros Cargos Adeudos y obligaciones Financieras	40,000	67,500	27,500	68.8%	75,000	(7,500)	-10.0%	195,000	140,000	34.6%	48.2%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	13,283,742	13,339,986	56,244	0.4%	13,293,350	46,636	0.4%	20,000,000	19,960,014	66.7%	66.8%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,037,788,229	883,657,920	-154,130,309	-14.9%	876,526,271	7,131,649	0.8%	1,638,252,500	1,317,784,650	53.9%	67.1%
Provisiones Para Créditos Directos	(18,692,281)	(1,147,782)	17,544,499	-93.9%	37,547,552	(38,695,334)	-103.1%	14,772,032	75,953,698	-7.8%	-1.5%
MARGEN FINANCIERO NETO	1,019,095,948	882,510,138	-136,585,810	-13.4%	838,978,719	43,531,419	5.2%	1,623,480,468	1,241,830,952	54.4%	71.1%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	490,037,436	357,608,887	-132,428,549	-27.0%	354,374,072	3,234,815	0.9%	693,373,002	557,369,876	51.6%	64.2%
Ingresos por Créditos Indirectos	2,362,172	4,260,071	1,897,899	80.3%	3,463,821	796,250	23.0%	1,421,199	3,943,397	299.8%	108.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	2,749,205	3,552,765	803,560	29.2%	2,720,262	832,503	30.6%	3,676,800	3,958,662	96.6%	89.7%
Ingresos Diversos	484,926,059	349,796,051	(135,130,008)	-27.9%	348,189,989	1,606,062	0.5%	688,275,003	549,467,817	50.8%	63.7%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	125,710,752	172,818,469	47,107,717	37.5%	146,825,833	25,992,636	17.7%	218,964,567	230,540,373	78.9%	75.0%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,358	322,432	306,074	1871.1%	16,694	305,738	1831.4%	24,540	26,505	1313.9%	1216.5%
Gastos Diversos	125,694,394	172,496,037	46,801,643	37.2%	146,809,139	25,686,898	17.5%	218,940,027	230,513,868	78.8%	74.8%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,383,422,632	1,067,300,556	-316,122,076	-22.9%	1,046,526,958	20,773,598	2.0%	2,097,888,903	1,568,660,455	50.9%	68.0%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	233,745,526	232,040,094	-1,705,432	-0.7%	201,955,938	30,084,156	14.9%	109,184,538	222,340,855	212.5%	104.4%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	12,660,731	12,660,731	0.0%	3,927,686	8,733,045	222.3%	0	4,860,548	0.0%	260.5%
Invers. Disponib. para la Venta	204,831,317	195,121,283	(9,710,034)	-4.7%	165,555,394	29,565,889	17.9%	55,184,538	167,007,449	353.6%	116.8%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	28,903,248	24,257,864	(4,645,384)	-16.1%	32,472,777	(8,214,913)	-25.3%	54,000,000	50,472,777	44.9%	48.1%
MARGEN OPERACIONAL	1,617,168,158	1,299,340,650	-317,827,508	-19.7%	1,248,482,896	50,857,754	4.1%	2,207,073,441	1,791,001,310	58.9%	72.5%
GASTOS DE ADMINISTRACION	636,091,231	603,165,264	-32,925,967	-5.2%	663,752,044	-60,586,780	-9.1%	1,020,014,001	1,019,221,693	59.1%	59.2%
Gastos de Personal y Directorio	401,576,043	370,417,404	(31,158,639)	-7.8%	395,389,396	(24,971,992)	-6.3%	602,321,335	585,607,574	61.5%	63.3%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	186,930,577	179,595,418	(7,335,159)	-3.9%	215,494,899	(35,899,481)	-16.7%	327,987,104	346,408,557	54.8%	51.8%
Impuestos y Contribuciones	47,584,611	53,152,442	5,567,831	11.7%	52,867,749	284,693	0.5%	89,705,562	87,205,562	59.3%	61.0%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(69,836,972)	(60,034,556)	9,802,416	-14.0%	67,478,123	(127,512,679)	-189.0%	105,033,000	105,033,000	-57.2%	-57.2%
MARGEN OPERACIONAL NETO	911,239,955	636,140,830	-275,099,125	-30.2%	517,252,729	118,888,101	23.0%	1,082,026,440	666,746,617	58.8%	95.4%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROV.	46,108,671	19,607,127	-26,501,544	-57.5%	49,950,439	-30,343,312	-60.7%	106,935,783	93,319,645	18.3%	21.0%
Provisiones para Créditos Indirectos	247,904	2,855,929	2,608,025	1052.0%	3,395,818	(539,889)	-15.9%	789,626	3,642,078	361.7%	78.4%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(2,463,847)	29,394	2,493,241	-101.2%	3,132,157	(3,102,763)	-99.1%	3,889,500	4,428,657	0.8%	0.7%
Provis. por Litigios y Demandas	48,254,603	16,645,445	(31,609,158)	-65.5%	43,308,332	(26,662,887)	-61.6%	102,070,739	85,072,639	16.3%	19.6%
Otras Provisiones	39,558	76,359	36,801	93.0%	114,132	(37,773)	-33.1%	185,918	176,271	41.1%	43.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	865,131,284	616,533,703	-248,597,581	-28.7%	467,302,290	149,231,413	31.9%	975,090,657	573,426,972	63.2%	107.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25,191,485	10,686,189	(14,505,296)	-57.6%	2,292,096	8,394,093	366.2%	242,085	2,351,758	4414.2%	454.4%
Otros ingresos	30,567,408	14,301,592	(16,265,816)	-53.2%	4,118,341	10,183,251	247.3%	1,542,085	4,592,823	927.4%	311.4%
Otros Gastos	5,375,923	3,615,403	(1,760,520)	-32.7%	1,826,245	1,789,158	98.0%	1,300,000	2,241,065	278.1%	161.3%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	890,322,769	627,219,892	-263,102,877	-29.6%	469,594,386	157,625,506	33.6%	975,332,742	575,778,730	64.3%	108.9%
IMPUESTO A LA RENTA	170,093,438	99,236,045	(70,857,393)	-41.7%	84,018,514	15,217,531	18.1%	211,647,203	125,507,580	46.9%	79.1%
RESULTADO NETO EJERCICIO	720,229,331	527,983,847	-192,245,484	-26.7%	385,575,872	142,407,975	36.9%	763,685,539	450,271,150	69.1%	117.3%

Anexo N° 4

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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Aavance	Aavance
	A Agosto 2020	A Agosto 2019	ab	ab-1	A Agosto 2020	ac	a/o-1	Año 2020	Año 2020	%	%
PRESUPUESTO DE OPERACION	1,501,595,887	1,880,914,369	-308,318,482	-16.6%	1,550,904,770	691,117	0.0%	2,512,005,468	2,148,374,534	61.8%	72.2%
1 INGRESOS	1,501,595,887	1,880,914,369	-308,318,482	-16.6%	1,550,904,770	691,117	0.0%	2,512,005,468	2,148,374,534	61.8%	72.2%
1.1 Ventas de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Ventas de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,190,792,348	1,363,871,365	-173,079,017	-12.7%	1,193,305,902	-2,513,554	-0.2%	1,814,623,368	1,587,092,352	65.6%	75.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	964,114	1,710,644	-746,530	-43.6%	1,223,028	-258,914	-21.2%	2,468,024	2,446,056	38.1%	38.4%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	359,839,425	495,332,302	-135,492,876	-27.4%	356,375,840	3,463,585	1.0%	694,915,087	559,846,126	51.8%	64.3%
2 EGRESOS	1,124,759,253	830,056,302	294,702,951	35.5%	962,352,481	162,406,772	16.9%	1,330,927,751	1,483,235,100	84.5%	75.8%
2.1 Compra de Bienes	5,711,498	5,288,680	422,818	8.0%	8,750,548	-3,039,050	-34.7%	9,195,088	15,325,757	62.1%	37.3%
2.1.1 Insumos y suministros	3,338,757	4,970,934	-1,631,137	-32.8%	8,330,768	-5,002,011	-60.2%	8,615,522	14,746,198	38.8%	22.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	225,545	317,746	-92,201	-29.0%	359,782	-134,237	-37.3%	579,558	579,558	38.9%	38.9%
2.1.3 Otros	2,146,195	0	2,146,195	0.0%	0	2,146,195	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	423,124,527	429,504,448	-379,921	-0.1%	427,482,011	1,642,516	0.4%	643,746,941	640,714,264	66.7%	67.0%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	238,226,744	247,976,175	-9,749,431	-3.9%	245,739,205	-7,512,461	-3.1%	379,725,346	369,098,535	62.7%	64.5%
2.2.1.1 Basica (GIP)	150,436,861	146,344,138	4,092,722	2.8%	152,276,457	-1,839,696	-1.2%	223,328,417	228,863,119	65.6%	65.7%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	885,879	877,648	8,231	0.9%	891,907	-6,028	-0.7%	1,365,325	1,371,408	64.9%	64.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	30,171,516	29,608,999	562,517	1.9%	30,565,632	-394,116	-1.3%	46,145,283	46,488,221	65.4%	64.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	51,922,731	59,988,205	-8,065,474	-13.4%	57,477,015	-5,544,284	-9.6%	88,486,324	84,500,425	58.7%	61.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	4,759,757	11,157,184	-6,397,427	-57.0%	4,528,194	271,563	6.0%	14,400,000	14,400,362	33.3%	64.6%
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)	15,436,495	15,911,887	-475,391	-3.0%	16,024,225	-587,730	-3.7%	24,439,368	24,297,897	63.2%	63.5%
2.2.3 Seguridades prevision Social (GIP)	14,488,064	15,257,538	-769,474	-5.0%	14,951,723	-462,660	-3.3%	22,947,623	22,606,874	62.6%	62.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	238,000	250,750	-12,750	-5.1%	247,250	-9,250	-3.7%	413,000	383,250	57.6%	62.1%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	181,487	326,908	-145,421	-44.5%	312,130	-130,643	-41.9%	721,502	549,882	25.2%	33.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	107,637,462	109,930,383	-2,292,921	-2.1%	109,535,888	-1,898,407	-1.7%	170,212,576	170,212,576	63.2%	63.2%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	52,905,384	39,840,827	13,064,557	32.8%	40,631,603	12,273,781	30.2%	45,297,916	53,363,157	116.8%	98.1%
2.2.7.1 Retiro (GIP)	26,465	71,363	-44,898	-62.9%	33,803	-7,338	-21.7%	116,700	51,947	22.7%	50.9%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,248,701	3,333,336	-84,635	-2.5%	3,248,702	-1	0.0%	4,873,000	4,873,000	66.7%	66.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	105,468	25,635	79,833	311.4%	2,467,688	-2,362,220	-95.7%	875,388	3,648,497	12.0%	2.9%
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 indemn. 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	4,059,232	-4,059,232	-100.0%	13,000,000	-13,000,000	-100.0%	0	13,000,000	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Gastraciones (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)	44,868,617	29,022,111	15,846,506	54.7%	14,817,575	30,051,042	202.8%	32,139,142	20,364,085	139.6%	220.3%
2.2.7.10 Otros (GIP)	4,666,133	3,349,150	1,316,983	39.0%	7,083,835	-2,407,702	-34.1%	7,283,636	11,425,578	63.9%	40.8%
2.3 Servicios prestados por terceros	127,987,811	134,195,094	-6,207,283	-4.6%	154,472,253	-26,484,442	-17.1%	243,262,334	244,071,574	52.6%	52.4%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	1,011,781	1,640,379	-628,598	-38.3%	1,720,483	-708,702	-41.2%	3,251,460	3,013,480	31.1%	33.6%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	35,689,425	41,068,260	-5,378,835	-13.4%	37,524,014	-1,954,589	-5.2%	55,431,237	56,331,237	64.2%	63.1%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	5,447,446	5,018,658	428,788	8.5%	5,542,510	-95,064	-1.7%	10,383,019	10,199,440	52.5%	53.4%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	2,342,966	1,354,421	988,545	73.0%	1,347,408	965,558	73.9%	2,300,422	2,300,422	98.0%	98.0%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	231,201	267,951	-36,750	-13.7%	383,880	-152,679	-39.8%	675,794	625,794	34.2%	28.0%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,844,665	2,939,215	-94,550	-3.2%	3,321,821	-477,156	-14.3%	6,325,653	5,872,074	42.6%	45.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	228,624	307,071	-78,447	-24.6%	549,421	-320,797	-58.4%	1,111,150	1,111,150	20.8%	20.8%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	28,425,477	24,528,878	3,896,599	15.9%	37,640,310	-9,214,833	-24.5%	57,792,313	56,166,281	49.2%	50.4%
2.3.5 Alquileres	10,828,992	11,312,728	-483,736	-4.3%	12,424,862	-1,595,870	-12.8%	20,149,275	21,054,800	53.7%	51.6%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	22,428,498	26,920,048	-4,491,551	-22.4%	27,801,309	-5,372,811	-19.3%	45,378,138	44,805,819	49.4%	50.1%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,966,542	17,096,489	-4,089,947	-24.0%	16,701,419	-3,704,877	-22.2%	27,207,315	26,207,315	47.8%	49.6%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	9,431,956	11,823,560	-2,391,604	-20.2%	11,099,890	-1,667,934	-15.0%	18,170,823	18,988,504	51.9%	50.7%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	249,078	203,057	46,021	22.7%	872,640	-623,562	-71.5%	1,020,713	1,020,713	24.4%	24.4%
2.3.8 Otros	24,027,114	21,513,085	2,514,029	11.7%	30,946,125	-6,919,011	-22.4%	49,896,179	51,479,824	48.2%	48.7%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	633,533	1,234,816	-601,283	-48.7%	1,445,991	-812,458	-56.2%	2,465,736	2,465,736	25.4%	25.4%
2.3.8.2 Prox. de personal por copias y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,140,019	2,975,714	-835,695	-28.1%	2,525,827	-385,808	-15.3%	4,484,300	4,284,300	47.7%	50.0%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	21,253,562	17,302,555	3,951,007	22.8%	26,974,307	-5,720,745	-21.2%	42,876,145	44,699,788	49.6%	47.5%
2.4 Tributos	304,641,041	47,584,611	257,056,430	540.2%	136,886,263	167,754,778	122.6%	89,705,562	212,713,142	339.6%	143.2%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	35,691	42,754	-7,063	-16.5%	51,168	-15,477	-30.2%	90,000	90,000	39.7%	39.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	304,605,350	47,541,857	257,063,493	540.7%	136,835,095	167,770,255	122.6%	89,615,562	212,623,142	338.9%	143.3%
2.5 Gastos diversos de Gestion	30,140,136	31,391,222	-1,251,086	-4.0%	33,802,241	-3,662,105	-10.8%	54,264,432	57,465,755	55.9%	52.4%
2.5.1 Seguros	7,910,173	7,177,445	732,727	10.2%	9,781,605	-1,871,432	-19.1%	12,518,543	16,051,750	63.2%	49.3%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,758,266	4,229,525	-1,471,259	-34.8%	4,075,344	-1,277,078	-31.3%	7,438,792	7,438,792	37.6%	37.6%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	1,223	-1,223	-100.0%	25,138	-25,138	-100.0%	56,593	56,593	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	19,431,697	19,939,039	-507,342	-2.5%	19,920,158	-488,881	-2.4%	34,253,657	33,918,657	57.3%	57.3%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	19,299,703	19,631,180	-331,481	-1.7%	19,589,800	-270,091	-1.4%	33,591,226	33,199,261	57.5%	58.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	131,988	307,859	-175,871	-57.1%	330,358	-218,368	-66.3%	662,331	719,302	20.0%	18.3%
2.6 Gastos Financieros	32,683,174	31,416,166	1,267,008	4.1%	30,536,992	2,156,182	7.1%	42,847,833	44,321,935	76.3%	73.8%
2.7 Otros	194,461,068	150,676,081	43,784,986	29.1%	170,422,173	24,038,893	14.1%	247,905,561	288,622,653	78.4%	74.2%
RESULTADO DE OPERACION	426,836,634	1,050,858,067	-604,021,433	-58.6%	588,552,289	-161,715,655	-27.5%	1,181,078,718	686,139,434	36.1%	64.1%
3 GASTOS DE CAPITAL	16,282,805	15,565,455	717,350	4.6%	16,077,284	205,521	1.3%	95,301,989	108,370,711	17.1%	15.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	16,282,805	15,565,455	717,350	4.6%	16,077,284	205,521	1.3%	95,301,989	108,370,711	17.1%	15.0%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	16,282,805	15,565,455	717,350	4.6%	16,077,284	205,521	1.3%	95,301,989	108,370,711	17.1%	15.0%

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 3E | : Estado de la situación financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de resultados integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de ingresos y egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gastos de Capital. |
| 6.- Formato 11E | : Dietas. |
| 7.- Formato 13E | : Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones |