

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Enero 2020

Referencia : Directiva Corporativa De Gestión Empresarial

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

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N.3E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.4E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.5E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.6E), Gastos de Capital (Formato N.8E), y Dietas (Formato N.11E) correspondientes al mes de Enero 2020, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

Atentamente,



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

MES DE ENERO 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 enero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

En el **Rubro Activos Totales** al mes de enero 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 33,523.9 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,512.6 MM) mayor en 13.6% (S/ 4,011.2 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	8,177,547	17,681,046	11,173,569	6,507,477	58.2%	9,503,499	116.2%
Caja	1,742,424	1,768,502	595,851	1,172,651	196.8%	26,078	1.5%
BCRP	6,338,077	15,585,994	10,343,274	5,242,720	50.7%	9,247,917	145.9%
Bcos y otras Sist. Financ.del País	14,447	18,935	4,370	14,565	333.3%	4,488	31.1%
Bcos y otras Inst. Finc.del Exterior	61,981	286,398	207,950	78,449	37.7%	224,418	362.1%
Canje	19,816	20,400	21,328	-928	-4.3%	585	3.0%
Otras Disponibilidades	802	816	797	19	2.4%	14	1.7%
INVER. NEGOC. Y A VNTD. (Neto)	12,871,016	7,745,545	11,224,119	-3,478,574	-31.0%	-5,125,470	-39.8%
Inst.Representativos de Capital	28,027	30,511	36,117	-5,606	-15.5%	2,484	8.9%
Inst. Representativos de Deuda	10,791,031	5,884,854	9,404,526	-3,519,672	-37.4%	-4,906,176	-45.5%
Inversiones a Vencimiento	2,051,958	1,830,180	1,783,476	46,704	2.6%	-221,778	-10.8%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,930,952	6,316,602	6,471,695	-155,093	-2.4%	-614,350	-8.9%
C. de Créditos Vigentes	7,153,567	6,544,426	6,710,289	-165,863	-2.5%	-609,140	-8.5%
Cartera de Créditos Refinanciados	8,433	11,280		11,280	0.0%	2,847	33.8%
C. de Créditos Vencidos	77,064	107,128	96,441	10,687	11.1%	30,064	39.0%
C. de Créditos en Cob. Judicial	38,109	41,587	39,411	2,176	5.5%	3,478	9.1%
Provisión de Cartera de Créditos	-346,221	-387,819	-374,446	-13,373	3.6%	-41,598	12.0%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	504,668	727,949	435,912	292,036	67.0%	223,281	44.2%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	235,200	252,111	234,064	18,048	7.7%	16,911	7.2%
Otras Cuentas por Cobrar	269,468	475,837	201,849	273,989	135.7%	206,369	76.6%
Impuesto Corrientes	50,532	20,345	49,522	-29,177	-58.9%	-30,188	-59.7%
OTROS ACTIVOS	85,827	100,672	69,171	31,501	45.5%	14,846	17.3%
TOTAL ACTIVO	29,512,620	33,523,869	30,293,893	3,229,975	10.7%	4,011,249	13.6%

- El Disponible (S/ 17,681.0 MM), mayor en 116.2% (S/ 9,503.5 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 8,177.5 MM), debido principalmente a:



- Depósitos en el BCR S/ 9,247.9 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 8,000.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 1,331.2 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 121.4 MM y
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 70.1 MM,
 - ✓ Compensado por la Cuenta Especial menor en S/ 274.8 MM (producto de la venta de bonos que en este mes se están depositando en la cuenta a plazo).
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 224.4 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos: Citibank en S/ 210.1 MM, Natixis Paris en S/ 4.4 MM, JP Morgan en S/ 4.5 MM, Commerzbank en S/ 2.9 MM, The Bank of Tokio en S/ 1.7 MM, entre otros.
- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 4.5 MM como resultado de los depósitos BCP S/ 5.2 MM, compensado por el Continental en S/ 0.6 MM,
- Caja en S/ 26.1 MM, principalmente por efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales y agencias de provincia.
- Canje en S/ 0.6 MM, por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 7,745.5 MM), menor en 39.8% (S/ 5,125.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 12,871.0 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 4.906.2 MM principalmente por: valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 4,458.7 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro) y Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 435.7 MM, entre otros.
- Inversiones a vencimiento menor en S/ 221.8 MM (compras propias de Bonos Globales N°6 y CDBCRP la amortización del principal).

Compensado por:

- Instrumentos representativos de capital en S/ 2.5 MM (acciones comunes Bladex)

➤ **Cartera de Créditos Neto** disminuyó en 8.9% (S/ 614.4 MM) debido a los créditos vigentes en S/ 609.1 MM principalmente por:

- Créditos soberanos S/ 531.3 MM por la amortización de préstamos M.E.F. (cancelación de cuota 39 de vencimiento 30-01-2020)
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 84.3 MM. y Tarjetas de crédito S/ 60.8 MM.
- Créditos al sector financiero S/ 38.3 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco).
- Devengados S/ 0.7 MM

Compensado por mayores

- Créditos a entidades del sector público en S/ 73.7 MM.
- Préstamos hipotecarios en S/ 32.7 MM

➤ **Cuenta por Cobrar Neto**, mayor en 44.2% (S/ 223.3 MM) por:

- Otras cuentas en S/ 206.4 MM programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos.
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 16.9 MM) (FOGEM Fondo de garantía empresarial).

➤ **Impuestos corrientes** menores en 59.7 % (S/ 30.2 MM), básicamente en IGV.



- **Otros Activos** mayor en 17.3% (S/ 14.8 MM) principalmente por: operaciones en trámite en S/ 8.0 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros), y operaciones en sucursales y agencias de provincia en S/ 6.7 MM,

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 30,293.9 MM), los **Activos Totales** mostraron una variación positiva del 10.7 % (S/ 3,230.0 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 58.2% (S/ 6,507.5 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en S/ 5,242.7 MM por:
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 3.000.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),,
 - ✓ Cuenta especial en S/ 2,021.9 MM
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 182,4 MM y
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 77.6 MM,
 - ✓ Compensado por una disminución en la cuenta ordinaria en S/ 39.2 MM.
 - Caja en S/ 1,172.7 MM principalmente por: sucursales y agencias de provincia en S/ 620.9 MM, billetes y monedas en S/ 396.1 MM, dependencias en S/ 110.5 MM, sucursales y agencias de Lima en S/ 43.1 MM y efectivo en tránsito en S/ 2.0 MM.
 - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 14.6 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP.
 - Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 78.4 MM principalmente por: el Citibank en S/ 251.2 MM, JP Morgan S/ 9.1 MM, Commerzbank S/ 6.2 MM, Natixis Paris S/ 5.8 MM, the Bank of Tokio Mitsubishi S/ 4.3 MM, Banco Bilbao Vizcaya S/ 4.2 MM, compensado con el Bank Of American con S/ 203.3 MM, entre otros
- Compensado por menores
 - Canje en S/ 0.9 MM sustentado por obligaciones inmediatas

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 31.0% (S/ 3,478.6 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 3,519.7 MM, de los que se destacan los los valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 3,647.8 MM, éste resultado es compensado por mayores por los valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 122.3 MM, los bonos ordinarios: de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco en S/ 4.6 MM y los bonos corporativos en S/ 1.2 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
- Instrumentos representativos de capital en S/ 5.6 MM.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 46.7 MM (Rendimiento Devengado)

- **Cartera de Créditos Neto**, disminuyó en 2.4% (S/ 155.1 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 165.9 MM:

- Créditos al sector financiero S/ 128.3 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco)
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 22.5 MM y Tarjetas de crédito S/ 22.9 MM.
- Créditos soberanos S/ 10.0 MM por la amortización de préstamos M.E.F. (cancelación de cuota 39 de vencimiento 30-01-2020)



- Créditos a entidades del sector público en S/ 30.5 MM.

Compensado por mayores :

- Devengados. S/ 44.9 MM
- Préstamos hipotecarios en S/ 3.6 MM.

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 67.0% (S/ 292.0 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en S/ 274.0 MM (programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, pagos efectuados a cuenta de terceros como resultado de los seguros de desgravamen para créditos, comisiones por depósitos judiciales y administrativos),
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 18.0 MM.

➤ **Impuestos corrientes** menores en 58.9% (S/ 29.2 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 45.5% (S/ 31.5 MM) principalmente por:

- Operaciones en trámite en S/ 17.4 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar).
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 8.9 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.
- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 5.0 MM.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 30,576.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,029.8 MM), fue mayor en 13.1 % (S/ 3,546.4 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25 958 439	29 575 490	26 467 334	3 108 156	11.7%	3 617 051	13.9%
Obligaciones a la Vista	11 474 510	13 688 209	11 405 864	2 282 344	20.0%	2 213 699	19.3%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	9 281 275	10 514 062	10 061 151	452 911	4.5%	1 232 787	13.3%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	617 504	276 608	277 744	-1 136	-0.4%	-340 896	-55.2%
Otras Obligaciones	4 585 150	5 096 611	4 722 575	374 036	7.9%	511 461	11.2%
DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	299 571	168 361	246 854	-78 493	-31.8%	-131 210	-43.8%
Depósitos a la Vista	299 158	166 429	246 291	-79 862	-32.4%	-132 729	-44.4%
Depósitos de Ahorro	414	1 933	563	1 369	243.1%	1 519	367.3%
CUENTAS POR PAGAR	308 468	341 790	345 968	-4 178	-1.2%	33 322	10.8%
Cuentas por Pagar Diversas	34 146	39 749	62 298	-22 549	-36.2%	5 604	16.4%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	116 672	121 874	58 285	63 589	109.1%	5 202	4.5%
Proveedores	78 148	91 201	96 446	-5 245	-5.4%	13 053	16.7%
Otras Contribuciones	1 900	1 862	2 278	-416	-18.2%	-38	-2.0%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	24	23	27	-4	-14.7%	-1.7%	
Adm. de Fondos de Pensiones	2 401	2 112	2 807	-696	-24.8%	-289	-12.0%
Tributos Retenidos	4 258	4 905	6 368	-1 463	-23.0%	647	15.2%
Tributos Recaudados	70 919	79 922	117 458	-37 537	-32.0%	9 003	12.7%
PROVISIONES	100 417	117 558	102 923	14 635	14.2%	17 141	17.1%
Impuesto a la Renta Diferido		44 153		44 153	0.0%	44 153	0.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES E	253 328	253 315	253 333	-19	0.0%	-13	0.0%
OTROS PASIVOS	109 577	75 510	89 105	-13 594	-15.3%	-34 067	-31.1%
TOTAL PASIVO	27 029 800	30 576 178	27 505 518	3 070 660	11.2%	3 546 378	13.1%



➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 29,575.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,958.4 MM) mayor en 13.9% (S/ 3,617.1 MM) producto de:**

- Obligaciones a la vista en S/ 2,213.7 MM.
- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 1,232.8 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 511.5 MM, destacándose los depósitos en garantía S/ 374.9 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera) y los depósitos judiciales y administrativos en S/ 173.4 MM, compensado por menores provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 55.9 MM, entre otros.

Compensado por menores :

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 340.9 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 347.6 MM, compensado por los depósitos por CTS convenios en S/ 7.0 MM.

➤ **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales, menor en 43.8% (S/ 131.2 MM) principalmente por los depósitos a la vista en Fondo Mivivienda en S/ 69.4 MM y Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 68.2 MM, éste resultado es compensado por las financieras Crediscotia y confianza en S/ 3.3 MM y CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo en S/ 1.0 MM.**

➤ **Las Cuentas por Pagar, menor en 10.8% (S/ 33.3 MM) principalmente por:**

- Proveedores en S/ 13.1 MM, explicado por la compra de servicios
- Cuentas por pagar diversas S/ 5.6 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).
- Dividendos y participaciones en S/ 5.2 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros).
- Tributos recaudados en S/ 9.0 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos).

➤ **Los Otros pasivos, menor en 31.1% (S/ 34.1 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 38.2 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), compensado por ingresos diferidos (créditos indirectos) en S/ 3.3 MM y sobrantes de caja en S/ 0.8 MM.**

Los **Pasivos totales** (S/ 30,576.2 MM) respecto a la meta prevista para el presente periodo (S/ 27,505.5 MM), presentan una variación superior del 11.2% (S/ 3,070.7 MM) debido principalmente a:

➤ **Obligaciones con el Público mayor en 11.7% (S/ 3,108.2 MM) explicado por:**

- Obligaciones a la vista en S/ 2,282.3 MM principalmente por obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 5,626.3 MM, cheques de gerencia en S/ 27.4 MM transferencias (telegiros BN y por corresponsalia) en S/ 24.3 MM, compensado por los depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 1,324.0 MM y obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,225.1 MM, entre otros.
- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 452.9 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 374.0 MM, principalmente por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación, depósitos en garantía, entre otros

Compensado por:

Obligaciones por cuenta a Plazo en S/ 1.1 MM.



- **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 31.8% (S/ 78.5 MM) básicamente por los depósitos a la vista de los que destacan las financieras Crediscotia y Confianza en S/ 79.4 MM, Fondo Mivivienda en S/ 9.1 MM, compensado por mayores depósitos en Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 12.3 MM, entre otros.
- **Cuentas por pagar** fueron menores en 1.2% (S/ 4.2 MM) principalmente en:
 - Tributos recaudados en S/ 37.5 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos).
 - Cuentas por pagar diversas S/ 22.5 MM, (cargos por retiro efectivo y compras con tarjeta de débito, Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros).
 - Proveedores en S/ 5.2 MM, explicado por la compra de servicios
 - Tributos retenidos en S/ 1.4 MM y Administración de fondo de pensiones en S/ 0.6 MM, entre otros.

Compensado por

- Dividendos y participaciones en S/ 63.6 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- **Los Otros pasivos**, menores en 15.3% (S/ 13.6 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones fuera de hora y operaciones por liquidar, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2 482 820	2 947 691	2 788 375	159 315	5.7%	464 871	18.7%
Capital Social	1 200 000	1 200 000	1 200 000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1 452	1 452	1 452		0.0%		0.0%
Reservas	420 000	420 000	420 000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	-57 498	126 487	291 351	-164 863	-56.6%	183 985	-320.0%
Resultados Acumulados	819 508	1 063 044	803 118	259 927	32.4%	243 537	29.7%
Resultado Neto del Ejercicio	99 358	136 707	72 455	64 252	88.7%	37 349	37.6%

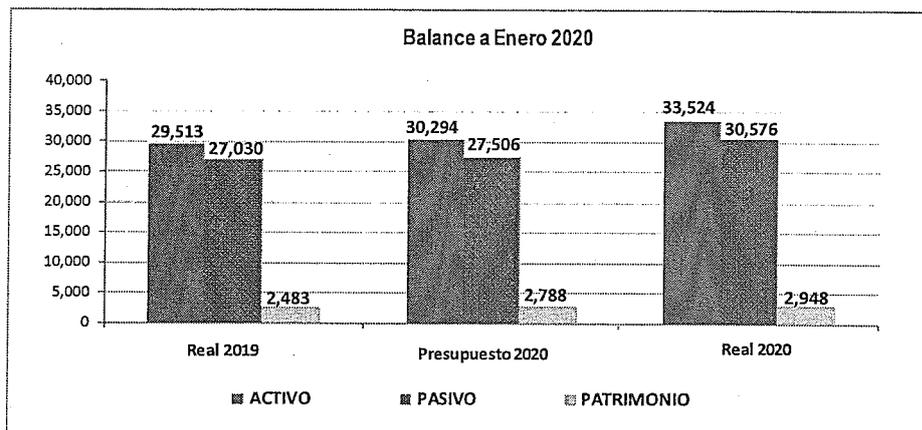
En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,947.6 MM) mayor en 18.7% (S/ 464.9 MM) respecto al mismo **periodo** del año anterior (S/ 2,482.8 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 37.3 MM
- Resultados acumulados en S/ 243.5 MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 184.0 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.

El **Patrimonio** fue mayor en 5.7% (S/ 159.3 MM) respecto a la **meta** (S/ 2,788.4 MM), principalmente por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 64.3 MM
- Resultados acumulados en S/ 259.9 MM
- Compensado por los Ajustes al patrimonio en S/ 164.9 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos





Fuente: Contabilidad

2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad neta acumulada del ejercicio (S/ 136.7 MM) fue mayor en 37.6% (S/ 37.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 99.4 MM), este resultado se sustenta en:

- Los Ingresos por Intereses acumulados (S/ 141.7 MM), se incrementaron en 0.8% (S/ 1.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 140.5 MM), principalmente por:

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACION 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	140 535	141 679	142 742	-1 062	-0.7%	1 145	0.8%
Disponibles	7 634	22 509	15 732	6 778	43.1%	14 876	194.9%
Inversiones Disponibles para la Venta	33 505	22 606	30 973	-8 367	-27.0%	-10 899	-32.5%
Inversiones a Vencimiento	10 081	8 880	9 018	-138	-1.5%	-1 201	-11.9%
Cartera de Créditos Directos	89 315	87 676	87 019	657	0.8%	-1 638	-1.8%

- Disponibles en 194.9% (S/ 14.8 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 12.3 MM, depósitos overnight ME en S/ 2.0 MM y mayor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 0.5 MM, entre otros.

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 10.9 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo).
- Cartera de Créditos Directos en S/ 1.6 MM principalmente por los intereses ganados por créditos vigentes producto de los préstamos MULTIREDA, créditos de consumo, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo y compra), así como créditos hipotecarios para vivienda.



- Inversiones a vencimiento en S/ 1.2 MM (representativos de deuda País).
- Los Ingresos por Intereses acumulados en relación a su meta (S/ 142.7 MM) fueron menores en 0.7% (S/ 1.1 MM) principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 8.3 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 7.5 MM, valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 0.7 MM y empresas del sistema financiero en S/. 0.4 MM, compensado por valores y títulos emitidos por otras sociedades en S/ 0.3 MM, entre otros.

Compensado por mayores:

- Disponibles en S/ 6.8 MM destacando los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S 2.8 MM, depósitos a plazo en S/ 3.4 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR). depósitos overnight ME en S/ 0.3 MM

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	6 019	5 924	5 269	656	12.4%	-95	-1.6%
Obligaciones con el Público	4 333	4 238	3 586	652	18.2%	-95	-2.2%
Adeudos y Obligac. Financieras	1 686	1 686	1 683	3	0.2%		0.0%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 5.9 MM) en relación al mismo periodo del año anterior (S/ 6.0 MM), fueron menores en 1.6% (S/ 0.09 MM) la variación no es significativa.
- En relación a la **meta prevista** del presente periodo (S/ 5.3 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 12.4% (S/ 0.6 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (la variación no es significativa).

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	69 269	65 122	58 186	6 937	11.9%	-4 146	-6.0%
Ingresos por Créditos Indirectos	169	291	113	178	157.3%	122	72.0%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	233	351	307	44	14.2%	118	50.6%
Ingresos Diversos	68 867	64 481	57 765	6 715	11.6%	-4 386	-6.4%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 65.1 MM) en relación al periodo anterior fue menor en 6.0% (S/ 4.1 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 4.4 MM, principalmente por el servicio de Caja en S/ 3.8 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), y otros servicios en S/ 0.8 MM son: comisiones ONP, programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired, cuentas de ahorro y comisiones de depósito notas abono, comisión por servicio multiexpres, entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 0.1 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).



- Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ 0.1 MM

- En relación a su meta (S/ 58.2 MM) los Ingresos por servicios financieros acumulados fueron mayores en 11.9% (S/ 6.9 MM), principalmente por: Ingresos diversos en S/ 6.7 MM, principalmente por el servicio de Caja en S/ 6.5 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público).

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12 464	16 047	13 472	2 575	19.1%	3 583	28.7%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2	2	2		2.1%		2.2%
Gastos Diversos	12 462	16 045	13 470	2 575	19.1%	3 583	28.7%

- Los Gastos por Servicios Financieros acumulados (S/ 16.0 MM), en relación al periodo anterior (S/ 12.4 MM) fueron mayores en 28.7% (S/ 3.6 MM), por Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las comisiones por servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores y el servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.

- En relación a su meta acumulada (S/ 13.5 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 19.1% (S/ 2.6 MM), por Gastos por Servicios Financieros Diverso principalmente por custodia de valores, comisión de tarjeta de débito y crédito Mastercard y comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas y otros servicios como transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	8 711	56 078	9 801	46 277	472.2%	47 366	543.7%
Invers. Disponibles para Venta	1 207	48 698	5 301	43 397	818.6%	47 491	3933.3%
Diferencia de Cambio	7 503	5 397	4 500	897	19.9%	-2 107	-28.1%

- En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 8.7 MM), el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) acumulado al presente año (S/ 56.1 MM), fue mayor en 543.7% (S/ 47.48 MM) principalmente por: Inversiones disponibles para la venta en S/ 47.4 MM, destacando los ingresos financieros diversos - valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 47.2 MM, producto de la venta de bonos en dólares depositados a plazo en el BCR por la mayor rentabilidad.

- En relación a su meta (S/ 9.8 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 472.2% (S/ 46.3 MM) principalmente por: Inversiones disponibles para la venta en S/ 43.4 MM, destacándose los ingresos financieros diversos - valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de



deuda producto de la venta de bonos en dólares depositados a plazo en el BCR por la mayor rentabilidad.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	78 173	74 458	82 861	-8 403	-10.1%	-3 715	-4.8%
Gastos de Personal y Directorio	49 768	50 370	50 192	179	0.4%	602	1.2%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	21 441	17 757	25 166	-7 410	-29.4%	-3 684	-17.2%
Impuestos y Contribuciones	6 964	6 331	7 503	-1 172	-15.6%	-633	-9.1%

- **En relación al año anterior (S/ 78.2 MM)** los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 74.5 MM), fueron menores en 4.8% (S/ 3.7 MM) producto de:
- **Los Servicios prestados por Terceros** en 17.2% (S/ 3.6 MM) principalmente por:
 - ✓ Comunicaciones en S/ 1.5 MM, (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional
 - ✓ Reparacion y mantenimiento en S/ 1.0 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias Lima).
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 0.5 MM, (servicio de vigilancia para la Sede Principal del Banco de la Nación (Adendas)
 - ✓ Otros servicios en S/ 0.5 MM (otros servicios locadores de servicios, consulta en linea utilizando linea digital entre Reniec, entre otros).
 - **Impuestos y contribuciones** en 9.1% (S/ 0.6 MM) básicamente por IGV.

Compensado por mayores

- **Gastos de Personal y Directorio** en 1.2% (S/ 0.6 MM) principalmente: Otros gastos de personal de los que se destacan la provisión fondo de reserva.

- **En relación a su meta (S/ 82.9 MM)**, los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 10.1% (S/ 8.4 MM) producto de:

- **Servicios recibidos de terceros** en 29.4% (S/ 7.4 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 3.0 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias Lima),
 - ✓ Alquileres en S/ 1.0 MM,
 - ✓ Comunicaciones en S/ 1.2 MM, (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional
 - ✓ Energía y agua en S/ 0.7 MM
 - ✓ Otros servicios en S/ 0.8 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, servicio outsourcing y administración de oficinas especiales, entre otros).
- **Impuesto y contribuciones** en 15.6% (S/ 1.2 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.

Compensado por mayores

- **Menores gastos de personal** en 0.4% (S/ 0.2 MM), la variación no es significativa.



En miles de soles

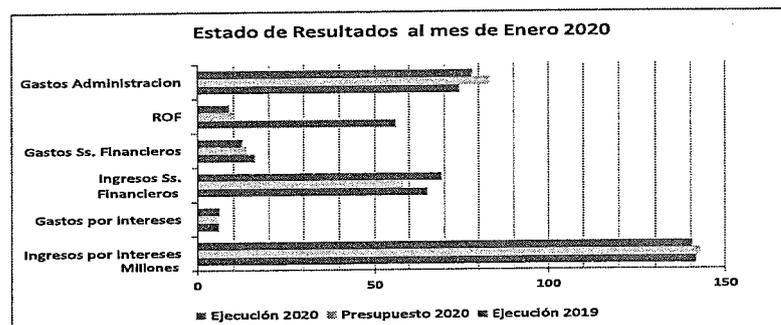
RUBROS	ACUMULADO A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1 409	4 232	7 503	-3 271	-43.6%	2 823	200.3%
Prov. para Créditos Indirectos	-83	2 137	28	2 110	7649.8%	2 220	-2687.5%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-1	33	324	-291	-89.7%	35	-2498.9%
Prov. por Litigios y Demandas	1 493	2 019	7 139	-5 119	-71.7%	526	35.2%
Otras Provisiones		42	13	29	229.3%	42	0.0%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 741	-1 405	-605	-801	132.4%	-4 146	-151.3%
Otros ingresos	3 416	307	129	179	138.8%	-3 109	-91.0%
Otros Gastos	675	1 712	733	979	133.5%	1 037	153.6%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, mayor en 200.3% (S/ 2.8 MM) principalmente por:
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.2 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 0.5 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio).
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en S/ 4.1 MM por:
 - Otros Ingresos menor en S/ 3.1 MM, principalmente por cuentas por cobrar diversas (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 mayor en S/ 1.0 MM por pérdida asociada a riesgo de operación.

En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fueron menores en S/ 3.3 MM principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 5.1 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios,
 - Compensado por mayores provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.1 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en S/ 0.8 MM producto de:
 - Otros Ingresos mayor en S/ 0.2 MM la variación no es significativa.
 - Otros gastos mayor en S/ 0.9 MM por pérdida asociada a riesgo de operación.



Fuente: Contabilidad



El resultado del ROE y del EBITDA

- El EBITDA a Enero 2020 (S/ 156.9 MM) fue mayor en 17.6% (23.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 133.3 MM), debido principalmente a la mayor utilidad neta en 37.6% (S/ 37.3 MM), compensado por la amortización en (S/ 2.2 MM), impuestos en S/ 5.4 MM y depreciación en S/ 6.1 MM.
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 99.6 MM), el resultado superó lo esperado en 57.5% (S/ 57.3 MM), principalmente por mayor resultado neto en 92.2% (S/ 65.6 MM) impuestos en S/ 0.4 MM compensado por menor depreciación en S/ 8.7 MM.
- El ROE a Enero 2020 (42.8%) se incrementó en 21.0% respecto al mismo periodo del año anterior (35.4%) se debió principalmente a la mayor utilidad en 38.5% y patrimonio en 14.5%..
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 33.1 MM), el resultado superó a lo esperado en 29.3 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 28.2% compensado por un menor patrimonio en 0.9%.

III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de enero (S/ 891.2 MM) disminuyó en 62.8% (S/ 1,506.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 2,398.1 MM), principalmente por otros ingresos menor en S/ 1,540.5 MM, destacando en el 2019 la variación en la cartera de crédito principalmente por la cancelación de préstamos a favor del MEF (Convenio de Administración de Deuda) mediante canje de Bonos Soberanos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2019	A ENERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	2 398 081	509 363	891 152	381 789	75.0%	(1 506 929)	-62.8%
Ingresos financieros	212 280	178 143	245 384	67 241	37.7%	33 104	15.6%
Ingresos por participaciones o dividendos		617		(617)	-100.0%		
Retención de tributos	377		850	850		473	125.6%
Otros	2 185 424	330 603	644 918	314 315	95.1%	(1 540 506)	-70.5%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de enero (S/ 891.2 MM) aumentó en 75.0% (S/ 381.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 509.4 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 314.3 MM destacando la variación de obligaciones con el público por el incremento de depósitos en cuentas corrientes personas naturales-jurídicas sin fines de lucro, transferencias de telegiros BN y corresponsalía y cuentas por pagar.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 633.0 MM) disminuyó en 45.9% (S/ 537.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 1,170.5 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en S/ 534.5 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2019	A ENERO 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	1 170 490	365 588	633 022	267 434	73.2%	(537 468)	-45.9%
Compra de Bienes	277	698	643	(55)	-7.8%	367	132.6%
Gastos de Personal	39 573	39 468	40 745	1 278	3.2%	1 172	3.0%
Servicios Prestados por Terceros	15 149	18 456	11 231	(7 225)	-39.1%	(3 918)	-25.9%
Tributos	6 954	7 503	6 331	(1 172)	-15.6%	(633)	-9.1%
Gastos Diversos de Gestión	3 705	4 138	3 974	(164)	-4.0%	269	7.3%
Gastos Financieros	4 503	3 602	4 243	641	17.8%	(260)	-5.8%
Otros	1 100 319	291 722	565 854	274 132	94.0%	(534 465)	-48.6%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 633.0 MM) aumentó en 73.2% (S/ 267.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 365.6 MM) debido a otros egresos superior en S/ 274.1 MM, sustentado por la variación de cuentas por cobrar.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de enero (S/ 2,099.5 MM) aumentó en S/ 2,099.5 MM respecto al mes de enero del año anterior producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2019	A ENERO 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL			2 099 517	2 099 517		2 099 517	
Ventas de activo fijo							
Otros			2 099 517	2 099 517		2 099 517	

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de enero (S/ 2,099.5 MM) aumentó S/ 2,099.5 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

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

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

En miles de Soles

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

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero 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.



- El rubro **Flujo Operativo** al mes de enero (S/ 258.1 MM) disminuyó en 79.0% (S/ 969.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 1,227.6 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de enero (S/ 258.1 MM) aumentó en 79.5% (S/ 114.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 143.8 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de enero (S/ 2,357.0 MM) aumentó en (S/ 2,789.7 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ -432.7 MM) debido al mayor ingreso de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de enero (S/ 2,357.0 MM) aumentó en (S/ 2,224.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 132.8 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor ingreso de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de enero (S/ 2,357.0 MM) aumentó en (S/ 2,789.7 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ -432.7 MM), debido al mayor ingreso de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de enero (S/ 2,357.0 MM) aumentó en (S/ 2,224.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 132.8 MM) debido al mayor flujo operativo e ingreso de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de enero (S/ 17,681.0 MM) aumentó en 116.2% (S/ 9,503.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 8,177.5 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de enero (S/ 17,681.0 MM) aumentó en 58.2% (S/ 6,507.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 11,176.6 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/ 1,768.5 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 15,586.0 MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 18.9 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 286.4 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 21.2 MM



IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO PPTO 2020		A ENERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
	A ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	212 280	2 512 006	178 760	245 200	66 440	37.2%	32 920	15.5%
Ingresos Financieros	142 463	1 814 623	119 829	179 836	60 007	50.1%	37 373	26.2%
Ingresos por Participación de Dividendos		2 468	617		(617)	-100.0%		
Otros	69 817	694 915	58 314	65 364	7 050	12.1%	(4 453)	-6.4%
EGRESOS	97 334	1 330 928	102 074	97 420	(4 654)	-4.6%	86	0.1%
Compra de Bienes	277	9 195	698	643	(55)	-7.8%	367	132.6%
Gastos de Personal	51 934	643 747	51 751	52 955	1 204	2.3%	1 021	2.0%
Servicios Prestados por Terceros	15 149	243 262	18 456	11 231	(7 225)	-39.1%	(3 918)	-25.9%
Tributos	6 964	89 706	7 503	6 331	(1 172)	-15.6%	(633)	-9.1%
Gastos Diversos de Gestión	3 705	54 264	4 138	3 974	(164)	-4.0%	269	7.3%
Gastos Financieros	4 338	42 848	3 602	4 243	641	17.8%	(95)	-2.2%
Otros	14 968	247 906	15 925	18 042	2 117	13.3%	3 075	20.5%
RESULTADO DE OPERACIÓN	114 946	1 181 079	76 686	147 781	71 095	92.7%	32 835	28.6%
Gasto de Capital		95 302						
Ingresos de Capital								
Transferencias Netas	(669)	(900)	(700)	(663)	37	-5.2%	5	-0.8%
RESULTADO ECONÓMICO	114 277	1 084 877	75 986	147 117	71 131	93.6%	32 840	28.7%
GIP - TOTAL	55 421	715 379	56 645	56 036	(609)	-1.1%	615	1.1%

- El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 245.2 MM) aumentó en 15.5% (S/ 32.9 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 212.3 MM), debido a los ingresos financieros que aumentaron en 26.2% (S/ 37.4 MM), contrarrestado por otros ingresos menores en 6.4% (S/ 4.5 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO PPTO 2020		A ENERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
	A ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	212 280	2 512 006	178 760	245 200	66 440	37.2%	32 920	15.5%
Ingresos Financieros	142 463	1 814 623	119 829	179 836	60 007	50.1%	37 373	26.2%
Inversiones	24 104	476 028	19 216	32 867	13 651	71.0%	8 763	36.4%
Créditos	99 409	1 045 248	84 479	85 675	1 196	1.4%	(13 734)	-13.8%
Disponible	7 171	186 027	6 901	7 338	436	6.3%	167	2.3%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	7 669	54 000	4 500	5 213	713	15.9%	(2 456)	-32.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	2 843			23	23		(2 819)	-99.2%
Diferencia por Nivelación de Cambio								
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	1 207	52 717	4 684	48 698	44 014	939.7%	47 491	3933.3%
Otros (*)	60	604	48	21	(27)	-55.6%	(38)	-64.2%
Ingresos por Participación	69 817	694 915	58 314	65 364	7 050	12.1%	(4 453)	-6.4%
Otros Ingresos	69 817	694 915	58 314	65 364	7 050	12.1%	(4 453)	-6.4%
Servicio de Caja	36 356	312 989	26 021	32 559	6 537	25.1%	(3 797)	-10.4%
Ingresos por Servicios Diversos	5 371	62 861	5 057	4 921	(136)	-2.7%	(451)	-8.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	15 764	184 819	15 744	15 056	(688)	-4.4%	(708)	-4.5%
Comisión por venta de seguros	4 956	52 067	4 198	4 642	444	10.6%	(313)	-6.3%
Cobro de tributos	6 721	75 411	6 735	7 413	678	10.1%	692	10.3%
Otros (**)	649	6 768	559	774	214	38.3%	125	19.2%

(*) Comisiones

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

Ingresos financieros, superior en 26.2% (S/ 37.4 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, mayor en S/ 47.5 MM, debido a mayores ingresos ante el incremento de precios de los bonos, dado que el coronavirus aumentó la volatilidad en los mercados de capitales.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 36.4% (S/ 8.8 MM), por la mayor venta del portafolio la cual tenía una duración mayor a la permitida debido al canje de bonos realizado a diciembre 2019.



Contrarrestado por:

- Intereses por créditos, inferior en 13.8% (S/ 13.7 MM), principalmente por menores intereses por créditos soberanos, por la reducción de la cartera de créditos con el MEF y el ajuste de devengados.
- Ingresos por cuentas por cobrar, menor en S/ 2.8 MM, destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.

Otros, inferior en 6.4% (S/ 4.5 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 10.4% (S/ 3.8 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 4.5% (S/ 0.7 MM), destacando comisiones O.N.P.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 8.4% (S/ 0.4 MM), destacando el servicio de transferencias.

Al aplicarse a partir de mes de abril 2019 la R.M. N° 121-2019-EF/52, cancelándose conceptos de la base imponible del cálculo de la comisión por manejo de la tesorería del Estado.

Contrarrestado por:

- Cobro de tributos mayor en 10.3% (S/ 0.7 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 245.2 MM) aumentó en 37.2% (S/ 66.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 178.8 MM) debido a los ingresos financieros superior en 50.1% (S/ 60.0 MM).

Ingresos financieros, superior en 50.1% (S/ 60.0 MM), principalmente por:

- Valóricación de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en S/ 44.0 MM, por el incremento de precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 71.0% (S/ 13.7 MM) debido a la mayor venta de bonos a fin de adecuar la duración del portafolio, la cual tenía una duración mayor a la permitida debido al canje de bonos realizado a diciembre 2019.
- Intereses por créditos, superior en 1.4% (S/ 1.2 MM), principalmente por el incremento de los intereses por créditos de consumo en S/ 1.2 MM, sustentado en los mayores préstamos Multired, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo), así como el crecimiento de los créditos hipotecarios contrarrestado por los menores ingresos por créditos soberanos.

Otros, superior en 12.1% (S/ 7.1 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, superior en 25.1% (S/ 6.5 MM), destacando la recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas
- Comisión por venta de seguros, superior en 10.6% (S/ 0.4 MM), destacando la comisión por seguro desgravamen, al incrementar el número de préstamos multired, y la reducción de la comisión de seguro de cuota protegida.
- Cobro de tributos, superior en 10.1% (S/ 0.7 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.

Contrarrestado por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 4.4% (S/ 0.7 MM), destacando las transferencias.



- El rubro **Egresos operativos** al mes de enero (S/ 97.4 MM) aumentó en 0.1% respecto al mes de enero del año anterior (S/ 97.3 MM), debido a otros superior en 20.5% (S/ 3.1 MM) destacando comisiones Agente Multired, comisiones tarjetas crédito/débito, otros servicios ETV, administración de cajeros Multired y gastos de personal mayor en 2.0% (S/ 1.0 MM); contrarrestado servicios prestados por terceros menor en 25.9% (S/ 3.9 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO PPTO 2020		A ENERO 2020			VARIACIÓN	
	A ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %
EGRESOS	97 334	1 330 928	102 074	97 420	(4 654)	-4.6%	86 0.1%
Servicios Prestados por Terceros	15 149	243 262	18 456	11 231	(7 225)	-39.1%	(3 918) -25.9%
Gastos de Personal	51 934	643 747	51 751	52 955	1 204	2.3%	1 021 2.0%
Tributos	6 964	89 706	7 503	6 331	(1 172)	-15.6%	(633) -9.1%
Gastos Diversos de Gestión	3 705	54 264	4 138	3 974	(164)	-4.0%	269 7.3%
Compra de Bienes	277	9 195	698	643	(55)	-7.8%	367 132.6%
Gastos Financieros	4 338	42 848	3 602	4 243	641	17.8%	(95) -2.2%
Otros	14 968	247 906	15 925	18 042	2 117	13.3%	3 075 20.5%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	12 471	218 965	13 472	16 055	2 583	19.2%	3 584 28.7%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		400	33		(33)	-100.0%	
Otros - Administración OE - PNP	2 497	28 541	2 420	1 987	(433)	-17.9%	(510) -20.4%

Otros egresos operativos (S/ 18.0 MM), presenta un incremento de 20.5% (S/ 3.1 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 15.0 MM) explicado por la mayor ejecución en:

- ✓ Comisión por servicio POS Agente Multired-excedente en S/ 2.6 MM, al incrementar el número de transacciones por este canal de atención.
- ✓ Comisiones tarjetas crédito/débito en S/ 0.3 MM por el otorgamiento y reposición de nuevas tarjetas multired.
- ✓ Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 0.2 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO PPTO 2020		A ENERO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
	A ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR \$	VAR %
OTROS:	197.124	247.906	15.925	18.042	2.117	13.3%	20.906	10.6%
OTROS - OE - PNP	2.497	28.541	2.420	1.987	(433)	-17.9%	(510)	-20.4%
Fuerzas Policiales	500	4.000	333		(333)	-100.0%	(500)	-100.0%
Administración de Oficinas Especiales	1.997	24.541	2.087	1.987	(100)	-4.8%	(10)	-0.5%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	12.471	218.965	13.472	16.055	2.583	19.2%	3.584	28.7%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	5.790	68.138	3.332	5.451	2.119	64%	(339)	-5.9%
Apertura Puertas	27	9.167	28		(28)	-100%	(27)	-100.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	1.237	17.409	809	1.431	622	77%	194	15.7%
Otros servicios ETV	1.251	15.768	1.117	1.298	180	16%	47	3.7%
Comisiones tarjetas crédito/débito	1.033	32.364	2.455	1.316	(1.140)	-46%	283	27.4%
Comisiones Agente Multired	1.040	41.375	3.266	3.684	418	13%	2.644	254.3%
Servicio Banca Celular	1.349	18.327	1.544	1.497	(47)	-3%	148	10.9%
Tarjeta global debito visa-dii/Tokens Diferido	523	5.412	431	1.090	659	153%	567	108.3%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	2	25	2	2		2%		2.2%
Servicios MN/ME	89	1.404	112	42	(70)	-62%	(47)	-52.8%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	13	1.013	84	81	(3)	-4%	68	506.4%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca		4.028						
Custodia de Valores - Mant. Clas. Ctes		751	56	13	(42)	-76%	13	21511.5%
Transferencias de fondos	12	141	11	12	1	4%	(1)	-4.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	6	32	3	3		5%	(3)	-51.9%
Comisión servicios tasas visa	27	560	49	64	16	32%	38	140.0%
Comisión servicio Bancared		169	15		(15)	-100%		
Cámara de Compensación Electrónica	60	636	52	55	3	5%	(5)	-8.3%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas		1.199	100		(100)	-100%		
Gestión de efectivo								
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	4	46	4	8	4	107%	4	96.1%
Extraordinarios (Minedu)								
Perdida en bienes adjudicados								
Sanciones administrativas y fiscales	1			7	7		6	719%
Perdida no cubiertas por seguros				2	2		2	
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	6						(6)	-100%
Otros- Varios							()	-100%
OTROS GASTOS	1.460	400	33		(33)	0.0%	2.146	147.0%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		400	33		(33)	0%		
Solucion de conflictos - conciliacion proveedores								

El Gasto de personal al mes de enero (S/ 53.0 MM), superior en 2.0% (S/ 1.0 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 51.9 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO PPTO 2020		A ENERO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
	A ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR \$	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	51.934	643.747	51.751	52.955	1.204	2.3%	1.021	2.0%
Sueldos y Salarios	30.214	379.725	31.400	32.531	1.131	3.6%	2.317	7.7%
Básicas	17.934	229.328	19.068	17.327	(1.741)	-9.1%	(607)	-3.4%
Asignaciones	7.189	88.486	7.165	10.205	3.039	42.4%	3.016	42.0%
Gratificaciones	3.455	46.145	3.856	3.399	(457)	-11.9%	(56)	-1.6%
Bonificaciones	110	1.365	111	104	(7)	-6.6%	(6)	-5.7%
Horas Extras	1.527	14.400	1.200	1.498	298	24.8%	(30)	-1.9%
Jubilación y Pensiones	12.361	170.213	12.284	12.210	(74)	-0.6%	(151)	-1.2%
Capacitación	7	722	15	8	(8)	-50.1%	1	17.0%
Compensación por Tiempo de Servicios	1.975	24.439	2.038	1.871	(168)	-8.2%	(104)	-5.3%
Seguridad y Previsión Social	1.909	22.947	1.914	1.867	(47)	-2.5%	(43)	-2.2%
Dieta de Directorio	34	413	34	34		0.0%		0.0%
Otros Gastos de Personal	5.434	45.288	4.065	4.435	370	9.1%	(999)	-18.4%
Participación de Trabajadores	4.567	32.139	3.080	3.595	516	16.7%	(971)	-21%
Refrigerio	9	117	10		(10)	-100.0%	(9)	-100%
Asistencia Médica	2	875	25	18	(6)	-25.4%	16	749%
Otros (*)	440	7.284	545	416	(129)	-23.6%	(23)	-5%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	177	2.157	187	173	(14)	-7.6%	(4)	-2%
Actividades de Bienestar Laboral	2	48		21	21		19	1098%
Solución de Conflictos - Conciliación		300	25		(25)	-100.0%		
Laudo								
Diversos - Otros (*)	261	4.778	333	223	(110)	-33.1%	(39)	-15%
Uniformes	417	4.873	406	405	(1)	-0.2%	(11)	-3%
Incentivo por Retiro Voluntario								
Celebraciones								

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



- Sueldos y salarios superior en 7.7% (S/ 2.3 MM) destacando asignaciones por escolaridad realizado en el mes de enero.

Contrarrestado por:

- Participación de trabajadores inferior en 21% (S/ 1.0 MM), la cual está en función a los resultados del ejercicio.

Servicios prestados por terceros al mes de enero (S/ 11.2 MM), inferior en 25.9% (S/ 3.9 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 15.1 MM), destacando:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A PPTO 2020		A ENERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
	ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	15 149	243 262	18 456	11 231	(7 225)	-39.1%	(3 918)	-25.9%
Mantenimiento y Reparación	2 660	57 792	4 633	1 655	(2 977)	-64.3%	(1 005)	-37.8%
Otros no relacionados a GIP (*)	2 154	42 876	2 334	1 952	(382)	-16.4%	(201)	-9.4%
Honorarios Profesionales (GIP)	771	10 383	585	468	(117)	-20.0%	(302)	-39.2%
Alquileres	570	20 149	1 642	606	(1 035)	-63.1%	36	6.3%
Tarifas de Servicios Públicos	4 137	55 431	4 625	2 669	(1 956)	-42.3%	(1 468)	-35.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	4 321	45 378	3 780	3 317	(463)	-12.2%	(1 004)	-23.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	209	4 484	373	192	(181)	-48.5%	(16)	-7.8%
Transporte y Almacenamiento	189	3 251	259	183	(76)	-29.2%	(6)	-3.3%
Publicidad y Publicaciones	1	1 021	13	74	61	488.6%	72	5683.7%
Servicio de Mensajería	137	2 496	214	113	(100)	-46.9%	(24)	-17.3%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y reparación, menor en S/ 1.0 MM, destacando el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y alquiler de mainframe de contingencia realizado en enero 2019.
- Tarifa de servicios públicos, menor en S/ 1.5 MM, por el servicio red de Teleproceso - IP-VPN y el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en S/ 1.0 MM, por pendientes de pago del servicio en la red de agencias.

Tributos al mes de enero (S/ 6.3 MM) disminuyó en 9.1% (S/ 0.6 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 7.0 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 1.9 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO PPTO 2020		A ENERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
	A ENERO 2019	PIA	PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	6 964	89 706	7 503	6 331	(1 172)	-15.6%	(633)	-9.1%
Otros Impuestos y Contribuciones	6 959	89 616	7 496	6 328	(1 168)	-15.6%	(631)	-9.1%
Impuesto General a las Ventas	6 264	80 500	6 775	4 287	(2 487)	-36.7%	(1 977)	-31.6%
Tributos a Gobierno Locales	679	5 291	684	2 030	1 347	197.0%	1 352	199.1%
Superintendencia de Banca y Seguro		3 399						
Otros Tributos	16	426	37	10	(27)	-72.7%	(5)	-34.3%
Impuesto a las transacciones financieras	5	90	8	4	(4)	-53.0%	(2)	-33.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 97.4 MM) disminuyó en 4.6% (S/ 4.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 102.1 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 39.1% (S/ 7.2 MM), tributos menor en 15.6% (S/ 1.2 MM), contrarrestado por otros y gastos de personal superior en 13.3% (S/ 2.1 MM) y 2.3% (S/ 1.2 MM) respectivamente.

Servicios prestados por terceros al mes de enero (S/ 11.2 MM) inferior en 39.1% (S/ 7.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 18.5 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 64.3% (S/ 3.0 MM):
 - ✓ Mantenimiento y soporte de software, menor en S/ 2.1 MM, por la menor ejecución del Mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (HW y SW) - IBM y del Sw de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS.
 - ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.5 MM por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies SMR Lima. Item 2 - Zona sur.
 - ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.3 MM, destacando la no ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica agencias SMR Trujillo, Huancayo, Arequipa y agencias de la SMR Lima.
- Otros, inferior en 22.7% (S/ 0.7 MM), destacando otros no relacionados al GIP, por la menor ejecución en:
 - ✓ Servicios de desarrollos informáticos S/ 0.4 MM.
 - ✓ Solución ATM's – Bevertec S/ 0.2 MM.
 - ✓ Consulta en línea utilizando línea digital entre el BN y Reniec S/ 0.7 MM.

Contrarrestado por:

- ✓ Gastos de imprenta S/ 1.1 MM, por servicio de Impresión de Formatos del Banco de la Nación.
- Alquileres menor en 63.1% (S/ 1.0 MM), destacando el alquiler de oficinas y equipos informáticos.
- Tarifas de Servicios Públicos menor en 42.3% (S/ 2.0 MM), destacando el servicio de energía y agua, al estar pendiente el registro de los recibos por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional y red de teleprocesos nacionales



Tributos al mes de enero (S/ 6.3 MM) disminuyó en 15.6% (S/ 1.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 7.5 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 2.5 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios, contrarrestado por tributos a gobierno local superior en S/ 1.3 MM, al realizarse el pago de impuestos de los locales de propiedad del banco a nivel nacional.

El Gasto de personal al mes de enero (S/ 53.0 MM), superior en 2.3% (S/ 1.2 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 51.8 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios superior en 3.6% (S/ 1.1 MM) destacando asignaciones por escolaridad superior en S/ 3.3 MM, al realizarse el pago en el mes de enero; contrarrestado por las básicas menos en S/ 1.7 al no estar cubiertas la totalidad de las plazas.

Otros al mes de enero (S/ 18.0 MM) aumentó en 13.3% (S/ 2.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 15.9 MM); destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 2.1 MM, abastecimiento y administración de cajeros Multired en S/ 0.6 MM, comisiones agentes multired S/ 0.4 MM, contrarrestado por comisiones de por tarjetas débito Multired menor en S/ 1.1.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de enero no registro movimiento respecto al mes de enero del año anterior.

El rubro **Gastos de Capital** al mes de enero no registro movimiento respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año.

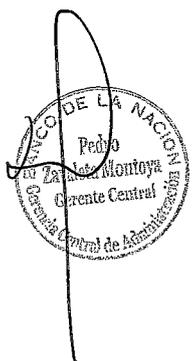
- El rubro **Transferencias Netas** al mes de enero (S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de enero del año anterior (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

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

En miles de Soles

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

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.



- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de enero (S/ 1.7 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de enero del año anterior (S/ 1.7 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de enero (S/ 1.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 1.7 MM).

- El **saldo final** al mes de enero (S/ 145.4 MM), aumentó en 29.2% (S/ 32.8 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 112.6 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de enero (S/ 145.4 MM), aumentó en 95.7% (S/ 71.1 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 74.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de enero (S/ 56.0 MM), aumentó en 1.1% (S/ 0.6 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 55.4 MM):

- Mayor ejecución en Sueldos y Salarios, destacando el pago de asignación por escolaridad.

Contrarrestado por:

- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza.

El **gasto integrado de personal** al mes de enero (S/ 56.0 MM), disminuyó en 1.1% (S/ 0.6 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 56.6 MM):

- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia y limpieza y otros servicios – SNP.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de enero 2020.



V. Hechos de Importancia

1. **RESOLUCIÓN SBS N° 0150-2020** (página 63 de las Normas Legales del Diario El Peruano).
Autorizan al Banco de la Nación la apertura de una (01) oficina especial en el departamento de Lima según el siguiente detalle:

Dirección	Distrito	Provincia	Departamento
Av. Circunvalación N°1801	San Juan de Miraflores	Lima	Lima

2. **RESOLUCIÓN SBS N° 0151-2020** (página 63 de las Normas Legales del Diario El Peruano).

Autorizan al Banco de la Nación el traslado de oficina especial ubicada en el distrito de Santa Anita, provincia y departamento de Lima según el siguiente detalle:

Dirección actual	Dirección nueva	Distrito	Provincia	Departamento
Av. La Cultura N° 701 (Altura KM. 3.5 Carretera Central) Local N°59, 60 y 61	Av. La Cultura N°808 Tienda 4A	Santa Anita	Lima	Lima

3. **DECRETO SUPREMO N° 003-2020-EF** (Publicado el 20.01.2020 – página 7 de las Normas Legales del Diario El Peruano).

Dictan Disposiciones que regula la Ley N°29625, Ley de devolución de dinero del FONAVI a los trabajadores que contribuyen al mismo.

Este Decreto Supremo tiene por objeto regular las medidas de simplificación administrativa, optimización de los procedimientos de devolución de aportaciones al FONAVI, en lo referente a registro y pago, beneficiarios de fonavistas fallecidos, así como la administración de los activos de propiedad del FONAVI, entre otros; que permitan a la Comisión Ad Hoc contar con las disposiciones necesarias para el cumplimiento de los fines para la cual fue creada.

Artículo 4. Procedimiento para el pago

- 4.1 La devolución al Fonavista Beneficiario, o en caso éste haya fallecido, a sus beneficiarios acreditados o herederos debidamente acreditados se realiza a través del Banco de la Nación, debiendo para tal efecto suscribir el comprobante de devolución respectivo.
- 4.2 El Banco de la Nación prestará el apoyo que les sea requerido por la Secretaría Técnica, a través de sus redes de sucursales y oficinas a nivel nacional, para llevar a cabo el proceso de devolución de aportes al FONAVI, para cuyo fin suscribirán los convenios de colaboración interinstitucional que resulten necesarios.

VI. Anexos



Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Enero 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual		Real A Enero 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				A Año 2020	A Enero 2020				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,701	4,828	4,828	4,818	4,610	95.7	208.0	95.5
Gerente General	N°	*	*	*	*	1			
Gerentes	N°	22	23	23	23	24	104.3	1.0	1.0
Ejecutivos	N°	820	890	890	890	890	94.9	-45.0	0.9
Profesionales	N°	505	515	515	515	503	97.7	-12.0	1.0
Técnicos	N°	2,857	2,920	2,920	2,920	2,775	95.0	-145.0	1.0
Administrativos	N°	487	480	480	480	472	96.3	-8.0	1.0
Locación de Servicios	N°	139	110	110	110	99	90.0	-11.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,605	1,551	1,551	1,551	1,508	97.2	-43.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,605	1,551	1,551	1,551	1,508	97.2	-43.0	1.0
Pensionistas	N°	5,192	5,110	5,110	5,110	5,075	99.3	-35.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,192	5,110	5,110	5,110	5,075	99.3	-35.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	186	209	209	210	194	92.4	-18.0	0.9
- Profesionales	N°	98				97	0.0	97.0	0.0
- Preprofesionales	N°	88				97	0.0	97.0	0.0
TOTAL	N°	11,823	11,808	11,808	11,799	11,496	97.3	-313.0	1.0

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Enero 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual A Año 2020	Marco Actual A Enero 2020	Real A Enero 2020	Var %	Diferencia	Avance %
Personal en Planilla	N°	4,701	4,828	4,828	4,818	4,610	95.7	-208.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,383	4,518	4,518	4,488	4,293	95.7	-195.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	318	310	310	330	317	96.1	-13.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,383	4,518	4,518	4,488	4,293	95.7	-195.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,383	4,518	4,518	4,488	4,293	95.7	-195.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	137,961,161	1,148,527,095	1,148,527,095	74,996,012	147,780,665	197.1	72,764,653.0	0.1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	137,326,135	1,012,225,105	1,012,225,105	74,296,012	147,117,265	198.0	72,821,253.0	0.1
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	-	135,401,890	135,401,890	-	-	0.0	0.0	0.0
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	134,515,446	1,638,252,500	1,638,252,500	137,472,718	136,765,083	98.8	-1,717,633.0	0.1
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	122,213,408	942,639,034	942,639,034	91,458,920	158,264,406	173.0	66,806,486.0	0.2
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	99,358,433	738,197,616	738,197,616	71,132,355	136,707,007	192.2	65,574,652.0	0.2
ACTIVO TOTAL	S/	29,512,619,547	31,274,285,866	31,274,285,866	30,292,570,282	33,623,868,605	110.7	3,231,298,323.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S/	27,794,062,507	29,852,554,190	29,852,554,190	28,923,326,199	31,967,527,192	110.5	3,044,200,994.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,718,557,040	1,421,731,676	1,421,731,676	1,369,244,084	1,656,341,413	113.7	187,097,329.0	1.1
PASIVO TOTAL	S/	27,029,799,572	28,615,230,088	28,615,230,088	27,505,517,630	30,576,177,896	111.2	3,070,660,266.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	24,929,091,995	26,428,804,999	26,428,804,999	25,291,493,432	28,507,832,672	112.7	3,216,339,440.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,100,707,577	2,186,425,089	2,186,425,089	2,214,024,198	2,068,345,024	93.4	-145,679,173.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,482,819,975	2,659,055,778	2,659,055,778	2,787,052,652	2,947,690,709	105.8	160,636,057.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.6%	1.4%	1.4%	1.4%	2.2%		0.6	1.6
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.3%	2.4%	2.4%	0.2%	0.4%		173.7	0.2
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	35.4%	26.1%	26.1%	33.1%	42.8%		126.5	0.1
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	4.0%	3.8%	3.8%	4.1%	3.3%		78.7	0.6
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza	Miles S/	133,340	1,047,814,119	1,047,814,119	99,598,670	162,792	0.2	-99,435,877.6	0.0
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1		98.1	0.6
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.9	10.8	10.8	9.9	10.4		105.1	0.5

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	140,534,512	1,701,100,333	1,701,100,333	142,741,503	141,679,378	99.3	-1,062,125.0	0.1
GASTOS POR INTERESES	S/	6,019,068	62,847,833	62,847,833	5,268,787	5,924,295	112.4	655,508.0	0.1
SALDO NETO DE CAJA	S/	-432,730,806	131,937,774	131,937,774	131,511,568	2,356,983,293	1,792.2	2,226,471,726.0	17.9
SALDO FINAL DE CAJA	S/	8,177,546,577	11,172,672,822	11,172,672,822	11,172,246,616	17,681,046,054	158.3	6,508,798,438.0	1.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,930,952,352	6,977,724,739	6,977,724,739	6,471,695,249	6,316,602,058	97.6	-165,093,191.0	0.9

III.- INDICADORES OPERATIVOS

		0.00	0.00	0.00					
Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	228,208,364	264,999,136	264,999,136	264,999,136	494,745,834	186.7	229,746,697.8	1.9
Creditos directos	S/	6,914,447,919	7,037,942,712	7,037,942,712	6,518,598,134	6,547,602,034	100.4	29,003,899.8	0.9
Creditos al personal	S/	88,936,660	64,270,740	64,270,740	62,543,866	111,943,648	179.0	49,399,782.4	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,459,801,307	7,367,212,588	7,367,212,588	6,846,141,136	7,154,291,516	104.5	308,150,380.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	45,580,320	44,438,238	44,438,238	44,438,238	44,875,412	101.0	437,173.8	1.0
- provisión para prest. de cobranza dudosa	S/	177,578,444	389,487,849	389,487,849	374,445,887	226,002,919	60.4	-148,442,968.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	7,327,803,183	7,022,162,977	7,022,162,977	6,516,133,487	6,973,164,009	107.0	457,030,521.8	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7,167,552,101	7,115,221,690	7,115,221,690	6,611,973,161	7,154,291,516	108.2	542,318,355.1	1.0
Problema potencial	S/	47,591,964	44,331,064	44,331,064	41,195,597	65,813,806	159.8	24,618,209.7	1.5
Deficiente	S/	41,817,698	35,323,939	35,323,939	32,825,532	51,485,174	156.8	16,659,642.5	1.5
Dudoso	S/	93,425,527	87,662,289	87,662,289	81,462,072	136,890,219	168.0	55,428,147.1	1.6
Perdida	S/	109,414,017	84,673,607	84,673,607	78,684,775	141,982,659	180.4	63,297,884.4	1.7
TOTAL CARTERA	S/	7,459,801,307	7,367,212,588	7,367,212,588	6,846,141,136	7,550,463,375	110.3	704,322,238.8	1.0
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	638,896	639,499	639,499	639,499	638,820	99.9	-678.8	1.0
Clientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	8,136,705	8,395,988	8,395,988	8,395,988	8,672,091	103.3	276,103.0	1.0
Clientes / Usuarios	N°	11,038,172	16,269,647	16,269,647	16,091,760	11,084,286	69.9	-5,007,463.7	0.7
Clientes	N°	8,977,631	9,342,813	9,342,813	9,240,656	9,359,233	101.3	118,676.6	1.0
No Clientes	N°	2,060,541	6,926,833	6,926,833	6,851,093	1,725,053	25.2	-5,126,040.2	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	41,890,527	566,876,603	566,876,603	46,343,060	48,619,208	104.9	2,276,148.2	0.1
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	268	269	269	269	267	99.6	-1.0	1.0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	%	0.00%	100.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.0	0.0	0.0
(no ligados a proyectos de inversión - avance anual)									

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión



Anexo N° 2

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real a Enero 2020	Real a Enero 2019	Diferencia S/	Var %	Meta a Enero 2020	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	17,681,046,054	8,177,546,577	9,503,499,477	116.2%	11,173,569,446	6,507,476,608	58.2%	11,238,260,746	11,238,260,746	157.3%	157.3%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	7,745,545,366	12,871,015,504	(5,125,470,138)	-39.8%	11,224,119,490	(3,478,574,124)	-31.0%	11,775,130,089	11,775,130,089	65.8%	65.8%
Cartera de Créditos (Neto)	5,453,980,227	5,968,360,469	(514,380,242)	-8.6%	5,838,189,469	(384,209,242)	-6.6%	6,338,966,884	6,338,966,884	86.0%	86.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	727,948,800	504,668,051	223,280,749	44.2%	435,912,363	292,036,437	67.0%	309,196,909	309,196,909	235.4%	235.4%
Impuesto Corrientes	20,344,641	50,532,168	(30,187,527)	-59.7%	49,521,525	(29,176,884)	-58.9%	53,995,174	53,995,174	37.7%	37.7%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	138,004,611	32,608,229	23.6%	135,244,519	35,368,321	26.2%	142,118,592	142,118,592	120.0%	120.0%
Otros Activos	98,774,533	83,935,127	14,839,406	17.7%	68,092,216	30,682,317	45.1%	60,473,720	60,473,720	163.3%	163.3%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	31,967,527,192	27,794,062,507	4,173,464,685	15.0%	28,924,649,028	3,042,878,164	10.5%	29,918,142,114	29,918,142,114	106.8%	106.8%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	862,621,831	962,591,883	(99,970,052)	-10.4%	633,505,780	229,116,051	36.2%	638,757,855	638,757,855	135.0%	135.0%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	643,473,815	710,061,732	(66,587,917)	-9.4%	696,430,124	(52,956,309)	-7.6%	703,732,113	703,732,113	91.4%	91.4%
Activos Intangibles (neto)	48,347,838	44,011,628	4,336,212	9.9%	38,229,398	10,118,440	26.5%	38,183,625	38,183,625	126.6%	126.6%
Otros Activos (Neto)	1,897,929	1,891,799	6,130	0.3%	1,078,782	819,147	75.9%	958,082	958,082	198.1%	198.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,556,341,413	1,718,557,040	(162,215,627)	-9.4%	1,369,244,084	187,097,329	13.7%	1,381,631,675	1,381,631,675	112.6%	112.6%
TOTAL ACTIVO	33,523,868,605	29,512,619,547	4,011,249,058	13.6%	30,293,893,112	3,229,975,493	10.7%	31,299,773,789	31,299,773,789	107.1%	107.1%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	27,878,017,608	24,211,475,698	3,666,541,910	15.1%	24,609,566,201	3,268,451,407	13.3%	25,667,821,679	25,667,821,679	108.6%	108.6%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	168,361,315	299,571,427	(131,210,112)	-43.8%	246,854,154	(78,492,839)	-31.8%	275,383,674	275,383,674	61.1%	61.1%
Cuentas Por Pagar	341,790,367	308,467,921	33,322,446	10.8%	345,968,495	(4,178,128)	-1.2%	390,656,390	390,656,390	87.5%	87.5%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	0	44,153,282	0.0%	0	44,153,282	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	75,510,300	109,576,949	(34,066,649)	-31.1%	89,104,582	(13,594,282)	-15.3%	94,943,256	94,943,256	79.5%	79.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	28,507,832,872	24,929,091,995	3,578,740,877	14.4%	25,291,493,432	3,216,339,440	12.7%	26,428,804,999	26,428,804,999	107.9%	107.9%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1,697,472,265	1,746,962,814	(49,490,549)	-2.8%	1,857,768,056	(160,295,791)	-8.6%	1,831,618,056	1,831,618,056	92.7%	92.7%
Provisiones	117,558,053	100,416,614	17,141,439	17.1%	102,922,809	14,635,244	14.2%	103,140,366	103,140,366	114.0%	114.0%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,314,706	253,328,149	(13,443)	0.0%	253,333,333	(18,627)	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.7%	100.7%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,068,345,024	2,100,707,577	(32,362,553)	-1.5%	2,214,024,198	(145,679,174)	-6.6%	2,186,425,089	2,186,425,089	94.6%	94.6%
TOTAL PASIVO	30,576,177,896	27,029,799,572	3,546,378,324	13.1%	27,505,517,630	3,070,660,266	11.2%	28,615,230,088	28,615,230,088	106.9%	106.9%
PATRIMONIO											
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,452,198	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	1,452,198	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	126,487,018	(57,498,400)	183,985,418	-320.0%	291,350,510	(164,863,492)	-56.6%	287,565,214	287,565,214	44.0%	44.0%
Resultados Acumulados	1,063,044,486	819,507,744	243,536,742	29.7%	803,117,589	259,926,897	32.4%	11,840,750	11,840,750	8977.8%	8977.8%
Resultado Neto del Ejercicio	136,707,007	99,358,433	37,348,574	37.6%	72,455,185	64,251,822	88.7%	763,685,539	763,685,539	17.9%	17.9%
TOTAL PATRIMONIO	2,947,690,709	2,482,819,975	464,870,734	18.7%	2,788,375,482	159,315,227	5.7%	2,684,543,701	2,684,543,701	109.8%	109.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	33,523,868,605	29,512,619,547	4,011,249,058	13.6%	30,293,893,112	3,229,975,493	10.7%	31,299,773,789	31,299,773,789	107.1%	107.1%



Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	A Enero 2019	A Enero 2020	S/	%	A Enero 2020	S/	%	Anual Inicial	Anual Actual	%	%
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	140,534,512	141,679,376	1,144,866	0.8%	142,741,503	-1,062,126	-0.7%	1,701,100,333	1,701,100,333	8.3%	8.3%
Disponibles	7,633,886	22,509,457	14,875,571	194.9%	15,731,644	6,777,813	43.1%	176,793,934	176,793,934	12.7%	12.7%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	7,629	7,629	0.0%	0	7,629	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Disponibles para Venta	33,504,596	22,605,867	(10,898,731)	-32.5%	30,972,780	(8,366,913)	-27.0%	382,685,660	382,685,660	5.9%	5.9%
Inversiones a Vencimiento	10,081,435	8,880,111	(1,201,324)	-11.9%	9,017,987	(137,876)	-1.5%	94,095,681	94,095,681	9.4%	9.4%
Cartera de Créditos Directos	89,314,593	87,676,314	(1,638,279)	-1.8%	87,019,092	657,222	0.8%	1,047,525,058	1,047,525,058	8.4%	8.4%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
GASTOS POR INTERESES	6,019,066	5,924,295	-94,771	-1.6%	5,268,787	655,508	12.4%	62,847,833	62,847,833	9.4%	9.4%
Obligaciones con el Público	4,332,598	4,237,876	(94,722)	-2.2%	3,585,870	652,006	18.2%	42,652,833	42,652,833	9.9%	9.9%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org. Intermac.	11	62	41	372.7%	0	52	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,686,457	1,686,367	(90)	0.0%	1,662,917	3,450	0.2%	20,195,000	20,195,000	8.4%	8.4%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterio	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Comis. Otros Cargos Adeu. y oblig. Finan.	5,000	5,000	0	0.0%	16,250	(11,250)	-69.2%	195,000	195,000	2.6%	2.6%
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	1,681,457	1,681,367	(90)	0.0%	1,666,657	14,700	0.9%	20,000,000	20,000,000	8.4%	8.4%
Cuentas por Pagar -	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	134,515,446	135,755,083	1,239,637	0.9%	137,472,716	-1,717,633	-1.2%	1,638,252,500	1,638,252,500	8.3%	8.3%
Provisiones Para Créditos Directos	10,150,616	1,879,855	(8,170,761)	-80.5%	(269,613)	2,249,468	-834.3%	14,772,032	14,772,032	13.4%	13.4%
MARGEN FINANCIERO NETO	144,666,062	137,734,938	-6,931,124	-4.8%	137,742,329	-7,391	0.0%	1,623,480,468	1,623,480,468	8.5%	8.5%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	69,268,604	65,122,312	-4,146,292	-6.0%	58,185,649	6,936,663	11.9%	693,373,002	693,373,002	9.4%	9.4%
Ingresos por Créditos Indirectos	169,097	290,800	121,703	72.0%	113,034	177,766	157.3%	1,421,199	1,421,199	20.5%	20.5%
Ing. por Fideicomisos y Comis. Confianza	232,834	350,763	117,929	50.6%	307,200	43,563	14.2%	3,676,800	3,676,800	9.5%	9.5%
Ingresos Diversos	68,866,673	64,480,749	(4,385,924)	-6.4%	57,765,415	6,715,334	11.6%	688,275,003	688,275,003	9.4%	9.4%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,464,167	16,046,885	3,582,718	28.7%	13,472,007	2,574,878	19.1%	218,964,567	218,964,567	7.3%	7.3%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comis. de Confianza	2,043	2,057	44	2.2%	2,045	42	2.1%	24,540	24,540	8.5%	8.5%
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos Diversos	12,462,124	16,044,798	3,582,674	28.7%	13,469,962	2,574,836	19.1%	218,940,027	218,940,027	7.3%	7.3%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	201,470,499	186,810,365	-14,660,134	-7.3%	182,455,971	4,354,394	2.4%	2,097,888,903	2,097,888,903	8.9%	8.9%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	8,711,244	56,077,614	47,366,370	543.7%	9,801,049	46,276,565	472.2%	109,184,538	109,184,538	51.4%	51.4%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	(1,982,772)	(1,982,772)	0.0%	0	(1,982,772)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	(1,982,772)	(1,982,772)	0.0%	0	(1,982,772)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispo. para la Venta	1,207,394	48,698,050	47,490,656	3933.3%	5,301,049	43,397,001	818.6%	55,184,538	55,184,538	88.2%	88.2%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	7,503,429	5,396,752	(2,106,677)	-28.1%	4,500,000	896,752	19.9%	54,000,000	54,000,000	10.0%	10.0%
Otros	421	40	(381)	-90.5%	0	40	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	210,181,743	242,887,979	32,706,236	15.6%	192,257,020	50,630,959	26.3%	2,207,073,441	2,207,073,441	11.0%	11.0%
GASTOS DE ADMINISTRACION	78,173,060	74,458,218	-3,714,842	-4.8%	82,861,009	-8,402,791	-10.1%	1,020,014,001	1,020,014,001	7.3%	7.3%
Gastos de Personal y Directorio	49,768,014	50,370,239	602,225	1.2%	50,191,576	178,663	0.4%	602,321,335	602,321,335	8.4%	8.4%
Gastos por Ss. Recibidos de Terceros	21,440,952	17,756,534	(3,684,418)	-17.2%	25,166,041	(7,408,507)	-29.4%	327,987,104	327,987,104	5.4%	5.4%
Impuestos y Contribuciones	6,964,094	6,331,445	(632,649)	-9.1%	7,503,392	(1,171,947)	-15.6%	69,705,562	69,705,562	7.1%	7.1%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(8,385,981)	(5,933,328)	2,452,653	-29.2%	8,752,750	(14,686,078)	-167.8%	105,033,000	105,033,000	-5.6%	-5.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	123,622,702	162,496,433	38,873,731	31.4%	100,643,261	61,853,172	61.5%	1,082,026,440	1,082,026,440	15.0%	15.0%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,409,294	4,232,027	2,822,733	200.3%	7,503,237	-3,271,210	-43.6%	106,935,783	106,935,783	4.0%	4.0%
Provisiones para Créditos Indirectos	(82,608)	2,137,484	2,220,092	-2687.5%	27,581	2,109,903	7649.8%	789,626	789,626	270.7%	270.7%
Provis. para Incob. de Cas. por Cobrar	(1,391)	33,369	34,760	-2498.9%	324,125	(280,756)	-89.7%	3,889,500	3,889,500	0.9%	0.9%
Provis. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	1,493,293	2,019,361	526,068	35.2%	7,138,833	(5,119,472)	-71.7%	102,070,739	102,070,739	2.0%	2.0%
Otras Provisiones	0	41,813	41,813	0.0%	12,698	29,115	229.3%	185,918	185,918	22.5%	22.5%
RESULTADO DE OPERACION	122,213,408	156,264,406	34,050,998	28.5%	93,140,024	65,124,382	69.9%	975,090,657	975,090,657	16.2%	16.2%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,741,084	(1,405,282)	(4,146,376)	-151.3%	(604,667)	(800,625)	132.4%	242,085	242,085	-580.5%	-580.5%
Otros ingresos	3,416,430	307,135	(3,109,295)	-91.0%	128,600	178,535	138.8%	1,542,085	1,542,085	19.9%	19.9%
Otros Gastos	675,346	1,712,427	1,037,081	153.6%	733,267	979,160	133.6%	1,300,000	1,300,000	131.7%	131.7%
RES. EJERC. ANTES DE IMP. LA RENTA	124,954,492	156,859,114	31,904,622	25.5%	92,535,357	64,323,757	69.5%	975,332,742	975,332,742	16.1%	16.1%
IMPUESTO A LA RENTA	25,596,059	20,152,107	(5,443,952)	-21.3%	20,080,172	71,935	0.4%	211,647,203	211,647,203	9.5%	9.5%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	99,358,433	136,707,007	37,348,574	37.6%	72,455,185	64,251,822	88.7%	763,685,539	763,685,539	17.9%	17.9%

BANCO DE LA NACION PERU

 Cavaleta

 Gerente

BANCO DE LA NACION PERU

 María del Pilar

 Bulza Vega

 Subgerente

BANCO DE LA NACION PERU

 María del Pilar

 Bulza Vega

 Subgerente

BANCO DE LA NACION PERU

 Leonardo

 Miranda

 Cavaletto

 Jefe (a)

Presupuesto de Ingresos y Egresos

En Soles

RUBROS	Real A Enero 2020 a	Real A Enero 2019 b	Diferencia a-b	Var % a/b-1	Meta A Enero 2020 c	Diferencia a-c	Var % a/c-1	Marco Inicial Año 2020 d	Marco Actual Año 2020 e	Avance % e/d	Avance a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	245,200,316	212,279,852	32,920,464	15.5%	178,760,264	66,440,052	37.2%	2,512,006,469	2,512,006,469	8.2%	8.2%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	179,835,894	142,462,910	37,372,984	26.2%	119,828,009	60,006,885	50.1%	1,814,623,356	1,814,623,358	9.9%	9.9%
1.4 Ingresos por participación o dividendos	0	0	0	0.0%	617,006	-617,006	-100.0%	2,468,024	2,468,024	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	65,364,422	69,816,942	-4,452,520	-6.4%	58,314,249	7,050,173	12.1%	694,915,087	694,915,087	9.4%	9.4%
2 EGRESOS	97,419,651	97,334,132	85,519	0.1%	102,074,115	-4,654,464	-4.6%	1,330,927,751	1,330,927,751	7.3%	7.3%
2.1 Compra de Bienes	643,207	276,560	366,647	132.6%	697,827	-54,620	-7.8%	9,195,088	9,195,088	7.0%	7.0%
2.1.1 Insumos y suministros	613,799	244,317	369,482	151.2%	642,258	-28,459	-4.4%	8,615,529	8,615,529	7.1%	7.1%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	29,408	32,243	-2,835	-8.8%	55,569	-26,161	-47.1%	579,559	579,559	5.1%	5.1%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	62,954,919	61,934,253	1,020,666	1.6%	51,750,899	1,204,020	2.3%	643,748,941	643,748,941	8.2%	8.2%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	32,631,197	30,214,356	2,416,841	7.7%	31,400,357	1,130,839	3.6%	379,725,349	379,725,349	8.6%	8.6%
2.2.1.1 Básica (GIP)	17,328,858	17,934,025	-605,167	-3.4%	11,099,955	-7,381	-0.6%	1,368,326	1,368,326	7.6%	7.6%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	103,634	109,903	-6,269	-5.7%	110,995	-7,381	-6.6%	1,368,326	1,368,326	7.6%	7.6%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,988,614	3,454,586	533,028	15.4%	3,855,803	-457,189	-11.9%	46,145,283	46,145,283	7.4%	7.4%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	10,204,563	7,188,704	3,015,859	42.0%	7,185,212	3,019,351	42.4%	88,486,324	88,486,324	11.5%	11.5%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	1,497,528	1,527,138	-29,610	-1.9%	1,200,000	297,528	24.8%	14,400,000	14,400,000	10.4%	10.4%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	1,670,601	1,974,669	-304,068	-15.4%	2,038,439	-167,838	-8.2%	24,439,386	24,439,386	7.7%	7.7%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	1,856,505	1,909,420	-52,915	-2.8%	1,913,870	-57,365	-3.0%	22,947,230	22,947,230	8.1%	8.1%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	34,000	34,000	0	0.0%	34,000	0	0.0%	413,000	413,000	8.2%	8.2%
2.2.5 Capacitación (GIP)	7,636	6,528	1,108	17.0%	15,300	-7,664	-50.1%	721,502	721,502	1.1%	1.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	12,209,706	12,381,197	-171,491	-1.4%	12,283,973	-74,267	-0.6%	170,212,578	170,212,578	7.2%	7.2%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	4,435,274	5,434,086	-998,812	-18.4%	4,064,950	370,324	9.1%	45,287,916	45,287,916	9.2%	9.2%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	8,838	-8,838	-100.0%	9,725	-9,725	-100.0%	116,700	116,700	0.0%	0.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	405,187	416,667	-11,480	-2.8%	408,086	-901	-0.2%	4,873,050	4,873,050	8.3%	8.3%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	18,337	2,160	16,177	748.9%	24,583	-6,246	-25.3%	875,388	875,388	2.1%	2.1%
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	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	3,595,380	4,566,648	-971,268	-21.3%	3,079,619	515,761	16.7%	32,139,142	32,139,142	11.2%	11.2%
2.2.7.10 Otros (GIP)	416,370	439,773	-23,403	-5.3%	544,935	-128,565	-23.6%	7,283,636	7,283,636	5.7%	5.7%
2.3 Ingresos prestados por terceros	11,230,869	15,148,098	-3,917,229	-25.9%	18,456,163	-7,225,294	-39.1%	243,262,334	243,262,334	4.6%	4.6%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	183,143	189,420	-6,277	-3.3%	258,767	-75,624	-29.2%	3,251,460	3,251,460	5.6%	5.6%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	2,869,139	4,136,787	-1,267,648	-30.6%	4,625,092	-1,755,953	-38.0%	55,431,237	55,431,237	4.8%	4.8%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	468,300	770,522	-302,222	-39.2%	585,010	-116,710	-20.0%	10,383,019	10,383,019	4.5%	4.5%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	114,996	451,474	-336,478	-74.5%	114,996	0	0.0%	2,390,422	2,390,422	4.8%	4.8%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	313,620	15,413	308,207	107.1%	4,749	27,171	572.1%	675,794	675,794	4.7%	4.7%
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	0	208,082	-208,082	-100.0%	462,428	-462,428	-100.0%	6,205,693	6,205,693	5.1%	5.1%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	7,427	7,427	0	0.0%	67,833	-60,406	-89.1%	1,111,150	1,111,150	0.7%	0.7%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	1,655,134	2,658,808	-1,003,674	-37.8%	4,652,516	-2,997,381	-64.4%	57,792,313	57,792,313	2.9%	2.9%
2.3.5 Alquileres	606,423	570,421	36,002	6.3%	1,641,542	-1,035,119	-63.1%	20,149,275	20,149,275	3.0%	3.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	3,317,081	4,321,310	-1,004,229	-23.2%	3,779,949	-462,868	-12.2%	45,378,138	45,378,138	7.3%	7.3%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	2,249,822	2,742,254	-492,432	-18.0%	2,285,712	-15,890	-0.7%	27,207,315	27,207,315	8.3%	8.3%
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)	1,067,259	1,579,056	-511,797	-32.4%	1,514,237	-446,978	-29.5%	18,170,823	18,170,823	5.9%	5.9%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	73,589	1,272	72,317	5683.7%	12,500	61,089	488.6%	1,020,713	1,020,713	7.2%	7.2%
2.3.8 Otros	2,258,080	2,495,558	-247,478	-9.7%	2,920,788	-662,708	-22.7%	49,856,179	49,856,179	4.5%	4.5%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	113,450	137,171	-23,721	-17.3%	213,546	-100,096	-46.9%	2,495,736	2,495,736	4.5%	4.5%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. 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)	182,429	208,706	-26,277	-12.6%	373,441	-181,012	-48.5%	4,484,300	4,484,300	4.5%	4.5%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	1,952,201	2,153,681	-201,480	-9.4%	2,333,801	-381,600	-16.4%	42,876,143	42,876,143	4.6%	4.6%
2.4 Tributos	6,331,445	6,964,094	-632,649	-9.1%	7,503,392	-1,171,947	-15.6%	89,705,562	89,705,562	7.1%	7.1%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - IIF	3,523	5,279	-1,756	-33.2%	7,500	-3,977	-53.0%	90,000	90,000	3.8%	3.8%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	6,327,922	6,958,815	-630,893	-9.1%	7,495,892	-1,167,970	-15.6%	89,615,562	89,615,562	7.1%	7.1%
2.5 Gastos diversos de Gestión	3,973,839	3,704,827	269,012	7.2%	4,138,560	-164,721	-4.0%	54,264,432	54,264,432	7.3%	7.3%
2.5.1 Seguros	1,334,051	1,014,203	319,848	31.5%	1,038,042	296,009	28.6%	12,516,545	12,516,545	10.7%	10.7%
2.5.2 Viáticos (GIP)	76,508	188,285	-111,777	-57.8%	553,889	-477,381	-86.2%	7,438,792	7,438,792	1.1%	1.1%
2.5.3 Gastos de Representación	0	0	0	0.0%	4,713	-4,713	-100.0%	56,560	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	2,560,380	2,502,339	58,041	2.3%	2,541,716	18,664	0.7%	34,250,537	34,250,537	7.5%	7.5%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	2,505,841	2,427,288	78,553	3.2%	2,467,636	38,205	1.5%	33,591,235	33,591,235	7.5%	7.5%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	54,539	75,051	-20,512	-27.3%	74,080	-19,541	-26.4%	659,302	659,302	8.3%	8.3%
2.6 Gastos Financieros	4,242,828	4,337,609	-94,781	-2.2%	3,602,120	640,808	17.8%	42,847,833	42,847,833	9.9%	9.9%
2.7 Otros	18,042,344	14,867,691	3,174,653	21.3%	15,925,354	2,116,990	13.3%	247,905,661	247,905,661	7.3%	7.3%
RESULTADO DE OPERACIÓN	147,780,665	114,945,720	32,834,945	28.6%	76,886,149	71,094,516	92.5%	1,084,876,729	1,084,876,729	13.6%	13.6%
3 GASTOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	95,301,989	95,301,989	0.0%	0.0%
3.1.1 Proyecto de Inversión	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	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	95,301,989	95,301,989	0.0%	0.0%
3.2 Inversión Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-663,400	-668,600	5,200	-0.8%	-700,000	36,600	-5.2%	-900,000	-900,000	73.7%	73.7%
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0								

Anexo N° 4

Flujo de Caja
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Mesa	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Enero 2020	A Enero 2019			A Enero 2020			Año 2020	Año 2020		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	891,151,991	2,398,080,650	-1,506,928,659	-62.8%	509,383,350	381,788,641	75.0%	5,432,512,472	5,432,512,472	16.40%	9.38%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	245,383,783	212,279,852	33,103,931	15.6%	178,143,258	67,240,525	37.7%	2,509,538,445	2,509,538,445	9.8%	7.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	-	-	-	-	617,006	-617,006	-100.0%	2,468,024	2,468,024	0.0%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	850,409	376,984	473,425	125.6%	-	850,409	-	-	-	-	-
Otros	644,917,799	2,185,423,814	-1,540,506,015	-70.5%	339,603,095	314,314,713	95.1%	2,920,506,003	2,920,506,003	22.1%	11.3%
EGRESOS DE OPERACIÓN	633,021,859	1,170,489,952	-537,468,103	-45.9%	365,587,919	267,433,940	73.2%	4,557,445,902	4,557,445,902	13.9%	8.0%
Compra de bienes	843,207	276,590	566,617	132.8%	697,827	-155,770	-22.3%	9,195,098	9,195,098	7.0%	7.6%
Gastos de personal	40,745,213	39,673,056	1,072,157	3.0%	39,467,626	1,277,587	3.2%	478,534,363	478,534,363	6.6%	6.3%
Servicios prestados por terceros	11,230,869	15,148,098	-3,917,229	-28.5%	18,456,163	-7,225,294	-39.1%	243,252,334	243,252,334	4.6%	7.6%
Tributos	6,331,445	6,864,094	-532,649	-8.1%	7,503,352	-1,171,947	-15.6%	89,705,562	89,705,562	7.1%	8.4%
Por cuenta propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	3,973,839	3,704,627	269,212	7.3%	4,138,360	-164,521	-4.0%	54,264,432	54,264,432	7.3%	7.6%
Gastos financieros	4,242,928	4,503,353	-260,425	-5.8%	3,602,120	640,808	17.8%	42,847,833	42,847,833	9.9%	8.4%
Otros	665,854,256	1,100,318,974	-434,464,718	-48.6%	291,722,431	274,131,827	94.0%	3,644,636,290	3,644,636,290	15.5%	8.0%
FLUJO OPERATIVO	258,130,132	1,227,590,698	-969,460,566	-79.0%	143,775,431	114,354,701	79.5%	875,066,570	875,066,570	29.5%	16.4%
INGRESOS DE CAPITAL	2,099,516,561	-	2,099,516,561	-	-	2,099,516,561	-	195,364,669	195,364,669	1074.7%	0.0%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	2,099,516,561	-	2,099,516,561	-	-	2,099,516,561	-	195,364,669	195,364,669	1074.7%	0.0%
GASTOS DE CAPITAL	-	1,659,652,894	-1,659,652,894	-100.0%	10,241,033	-10,241,033	-100.0%	851,918,290	851,918,290	0.0%	1.2%
Presupuesto de Inversiones - FBK	-	-	-	-	-	-	-	95,301,989	95,301,989	0.0%	0.0%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	-	-	-	-	-	-	-	95,301,989	95,301,989	0.0%	0.0%
Inversión Financiera	-	1,659,652,894	-1,659,652,894	-100.0%	10,241,033	-10,241,033	-100.0%	756,616,301	756,616,301	0.0%	1.4%
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-663,400	-668,600	5,200	-0.8%	-700,000	36,600	-5.2%	-900,000	-900,000	73.7%	77.8%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	700,000	-36,600	-5.2%	900,000	900,000	73.7%	77.8%
Egresos por Transferencias	663,400	668,600	-5,200	-0.8%	-	-	-	-	-	-	-
SALDO ECONOMICO	2,358,983,293	-432,730,806	2,791,714,099	-644.7%	132,834,398	2,224,148,895	1674.4%	217,612,949	217,612,949	1083.1%	61.0%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-20,087,251	-20,087,251	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-20,087,251	-20,087,251	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,087,251	20,087,251	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	20,087,251	20,087,251	0.0%	0.0%
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	2,358,983,293	-432,730,806	2,791,714,099	-644.7%	132,834,398	2,224,148,895	1674.4%	197,525,698	197,525,698	1193.3%	67.2%
SALDO INICIAL DE CAJA	15,324,062,761	8,610,277,363	6,713,785,378	78.0%	11,040,735,048	4,283,327,719	38.8%	11,040,735,048	11,040,735,048	138.8%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	17,681,046,054	8,177,546,577	9,503,499,477	116.2%	11,173,569,446	6,507,476,808	58.2%	11,238,260,748	11,238,260,748	157.3%	99.4%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	-	-	-	-	-	-	-	39,013,188	38,013,188	0.0%	0.0%



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

