

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 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 Febrero 2020, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

Atentamente,



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad





---

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

---

**MES DE FEBRERO 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 febrero 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 febrero, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de febrero 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 34,327.1 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,970.5 MM) mayor en 14.5% (S/ 4,356.6 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>DISPONIBLE</b>	<b>9 255 254</b>	<b>19 310 784</b>	<b>11 254 085</b>	<b>8 056 699</b>	<b>71.6%</b>	<b>10 055 530</b>	<b>108.6%</b>
Caja	1 473 392	1 718 543	595 851	1 122 692	188.4%	245 151	16.6%
BCRP	7 476 999	17 201 283	10 243 234	6 958 048	67.9%	9 724 284	130.1%
Bcos y otras Sist. Financ.del País	32 378	25 713	4 370	21 343	488.4%	-6 665	-20.6%
Bcos y otras Inst. Finc.del Exterior	71 370	246 959	207 950	39 009	18.8%	175 589	246.0%
Canje	200 315	117 466	201 883	-84 417	-41.8%	-82 849	-41.4%
Otras Disponibilidades	800	821	797	24	3.1%	21	2.6%
<b>INVER. NEGOC. Y A VNTO. (Neto)</b>	<b>12 308 814</b>	<b>7 243 571</b>	<b>11 382 812</b>	<b>-4 139 241</b>	<b>-36.4%</b>	<b>-5 065 243</b>	<b>-41.2%</b>
Inst.Representativos de Capital	30 776	27 286	36 117	-8 831	-24.5%	-3 490	-11.3%
Inst. Representativos de Deuda	10 233 218	5 422 147	9 563 219	-4 141 072	-43.3%	-4 811 071	-47.0%
Inversiones a Vencimiento	2 044 820	1 794 138	1 783 476	10 663	0.6%	-250 682	-12.3%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>7 095 920</b>	<b>6 389 101</b>	<b>6 614 971</b>	<b>-225 870</b>	<b>-3.4%</b>	<b>-706 819</b>	<b>-10.0%</b>
C. de Créditos Vigentes	7 322 518	6 621 214	6 854 520	-233 306	-3.4%	-701 304	-9.6%
Cartera de Créditos Refinanciados	8 438	11 563		11 563	0.0%	3 125	37.0%
C. de Créditos Vencidos	80 738	108 960	96 361	12 599	13.1%	28 222	35.0%
C. de Créditos en Cob. Judicial	36 614	41 237	39 359	1 878	4.8%	2 623	6.8%
Provisión de Cartera de Créditos	-354 388	-393 873	-375 269	-18 604	5.0%	-39 485	11.1%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>283 213</b>	<b>324 649</b>	<b>302 022</b>	<b>22 628</b>	<b>7.5%</b>	<b>41 437</b>	<b>14.6%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	234 839	250 475	234 235	16 240	6.9%	15 636	6.7%
Otras Cuentas por Cobrar	48 373	74 175	67 786	6 388	9.4%	25 801	53.3%
Impuesto Corrientes	55 285	15 320	54 179	-38 859	-71.7%	-39 965	-72.3%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>88 093</b>	<b>118 308</b>	<b>66 227</b>	<b>52 079</b>	<b>78.6%</b>	<b>30 213</b>	<b>34.3%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>29 970 530</b>	<b>34 327 121</b>	<b>30 545 995</b>	<b>3 781 126</b>	<b>12.4%</b>	<b>4 356 591</b>	<b>14.5%</b>

➤ **El Disponible** (S/ 19,310.8 MM), mayor en 108.6,% (S/ 10,055.5 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 9,255.3 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 9,724.3 MM principalmente por:
  - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 10,500.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
  - ✓ Depósitos overnight en S/ 1,522.9 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
  - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 120.5 MM y



- ✓ Rendimiento de devengados en S/ 83.8 MM,  
Compensado por:
- ✓ La Cuenta Especial menor en S/ 2,503.0 MM.(la venta de bonos se están depositando en la cuenta a plazo).

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 175.6 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos: Citibank en S/ 180.6 MM, compensado por Bank of America en S/ 13.5 MM, entre otros.
- Caja en S/ 245.2 MM, principalmente por efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales y agencias de provincia.

Compensado por:

- Canje en S/ 82.8 MM, por obligaciones inmediatas.
  - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 6.7 MM como resultado de los depósitos BCP S/ 5.9 MM, el Continental en S/ 0.9 MM,
- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 7,243.6 MM), menor en 41.2% (S/ 5,065.2 MM) respecto al mismo periodo del año anteri. (S/ 12,308.8 MM) principalmente por:
- Instrumentos representativos de deuda en S/ 4,811.1 MM principalmente por: valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 4,520.4 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro) y Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 431.0 MM, entre otros.
  - Inversiones a vencimiento menor en S/ 250.7 MM (compras propias de Bonos Globales N°6 y CDBCRP la amortización del principal).
  - Instrumentos representativos de capital en S/ 3.5 MM (acciones comunes Bladex)
- **Cartera de Créditos Neto** disminuyó en 10.0% (S/ 706.8 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 701.3 MM de los que se destacan:
- Créditos soberanos en S/ 672.3 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/ 128.4 MM. y Tarjetas de crédito S/ 62.9 MM.

Compensado por mayores

- Créditos al sector financiero S/ 38.3 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco)
  - Créditos a entidades del sector público en S/ 94.0 MM.
  - Préstamos hipotecarios en S/ 32.4 MM
- **Cuenta por Cobrar Neto**, mayor en 14.6 % (S/ 41.4 MM) por:
- Otras cuentas en S/ 25.8 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/ 15.6 MM) (FOGEM Fondo de garantía empresaria).
- **Impuestos corrientes** menores en 72.3 % (S/ 40.0 MM) básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 34.38% (S/ 30.2 MM) principalmente por: operaciones en trámite en S/ 26.3 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros) y operaciones en sucursales y agencias de provincia en S/ 5.8 MM; compensado por pagos anticipados en S/ 1.9 MM.



Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 30,546.0 MM), los Activos Totales mostraron una variación positiva del 12.4 % (S/ 3,781.1 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles en 71.6% (S/ 8,056.7 MM) principalmente en:**
  - Cuenta del BCRP en S/ 6,958.0 MM por:
    - ✓ Depósitos a plazo en S/ 5.500.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),,
    - ✓ Cuenta especial en S/ 1,304.8 MM
    - ✓ Depósitos overnight en S/ 174,4 MM y
    - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 91.9 MM,Compensado por una disminución en la cuenta ordinaria en S/ 113.1 MM.
  - Caja en S/ 1,122.7 MM principalmente por: billetes y monedas en S/ 476.1 MM, sucursales y agencias de provincia en S/ 537.2 MM, dependencias en S/ 87.7 MM, sucursales y agencias de Lima en S/ 42.4 MM, compensado por efectivo en tránsito en S/ 20.7 MM.
  - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 21.3 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP e Interbank.
  - Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 39.0 MM principalmente por el Citibank en S/ 221.6 MM, JP Morgan en S/ 6.5 MM, Commerzbank en S/ 5.4 MM, Natixis Paris en S/ 4.8 MM y Banco Bilbao Vizcaya en S/ 3.8 MM, compensado con el Bank Of American en S/ 204.9 MM, entre otros.

Compensado por :

- Canje en S/ 84.4 MM sustentado por obligaciones inmediatas

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto menor en 36.4% (S/ 4.1 MM) explicado por:**

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 4,141.1 MM, de los que se destacan los
  - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 3,537.2 MM,
  - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y bonos soberanos - representativos de deuda país en S/ 606.0 MM, entre otros.
- Instrumentos representativos de capital en S/ 8.8 MM.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 10.7 MM (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF)

- **Cartera de Créditos Neto**, disminuyó en 3.4% (S/ 225.9 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 233.3 MM:

- Créditos al sector financiero S/ 157.9 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco)
- Créditos soberanos S/ 68.0 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa
- Créditos a entidades del sector público en S/ 32.2 MM y
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 15.7 MM y Tarjetas de crédito S/ 27.9 MM.

Compensado por mayores :

- Devengados. S/ 65.8 MM
- Préstamos hipotecarios en S/ 2.5 MM.



- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 7.5% (S/ 22.6 MM) en:
  - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 16.2 MM. (FOGEM Fondo de garantía empresaria).
  - Otras cuentas por cobrar en S/ 6.4 MM (programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, pagos efectuados a cuenta de terceros como resultado de los seguros de desgravamen para créditos, comisiones por depósitos judiciales y administrativos),
  
- **Impuestos corrientes** menores en 71.7% (S/ 38.9 MM), básicamente en IGV.
  
- **Otros activos** mayor en 78.6% (S/ 52.1 MM) principalmente por operaciones en operaciones en trámite en S/ 41.1 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar) sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 5.7 MM los pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 4.8 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 31,346.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,405.8 MM), fue mayor en 14.4 % (S/ 3 940.5 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>26 299 269</b>	<b>30 219 964</b>	<b>26 508 190</b>	<b>3 711 774</b>	<b>14.0%</b>	<b>3 920 695</b>	<b>14.9%</b>
Obligaciones a la Vista	11 882 509	14 407 417	11 414 204	2 993 213	26.2%	2 524 907	21.2%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	9 252 946	10 345 885	10 027 956	317 929	3.2%	1 092 939	11.8%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	514 620	278 525	278 716	-191	-0.1%	-236 094	-45.9%
Otras Obligaciones	4 649 194	5 188 137	4 787 315	400 822	8.4%	538 943	11.6%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES</b>	<b>202 623</b>	<b>180 879</b>	<b>249 561</b>	<b>-68 681</b>	<b>-27.5%</b>	<b>-21 744</b>	<b>-10.7%</b>
Depósitos a la Vista	201 894	176 900	248 995	-72 095	-29.0%	-24 994	-12.4%
Depósitos de Ahorro	729	3 979	565	3 414	603.8%	3 250	445.8%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>343 827</b>	<b>417 475</b>	<b>351 317</b>	<b>66 158</b>	<b>18.8%</b>	<b>73 648</b>	<b>21.4%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	37 553	32 785	64 956	-32 171	-49.5%	-4 769	-12.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	125 517	131 602	57 568	74 034	128.6%	6 085	4.8%
Proveedores	84 051	82 312	96 253	-13 941	-14.5%	-1 738	-2.1%
Otras Contribuciones	1 936	1 873	2 305	-432	-18.7%	-63	-3.3%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	21	25	28	-3	-10.8%	4	19.5%
Adm. de Fondos de Pensiones	2 429	2 125	2 847	-722	-25.4%	-304	-12.5%
Tributos Retenidos	4 494	4 051	6 573	-2 522	-38.4%	-443	-9.9%
Tributos Recaudados	87 687	162 702	120 787	41 915	34.7%	75 015	85.5%
<b>PROVISIONES</b>	<b>100 472</b>	<b>123 525</b>	<b>103 261</b>	<b>20 264</b>	<b>19.6%</b>	<b>23 053</b>	<b>22.9%</b>
Impuesto a la Renta Diferido		44 153		44 153	0.0%	44 153	0.0%
<b>VAL. TÍTUL. Y OBLIGAC. EN CIRCULA.</b>	<b>254 857</b>	<b>254 898</b>	<b>255 000</b>	<b>-102</b>	<b>0.0%</b>	<b>41</b>	<b>0.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>204 760</b>	<b>105 382</b>	<b>229 963</b>	<b>-124 581</b>	<b>-54.2%</b>	<b>-99 378</b>	<b>-48.5%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>27 405 807</b>	<b>31 346 276</b>	<b>27 697 292</b>	<b>3 648 985</b>	<b>13.2%</b>	<b>3 940 469</b>	<b>14.4%</b>



➤ **Obligaciones con el público, (S/ 30,220.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,299.3 MM) mayor en 14.9% (S/ 3,920.7 MM) producto de:**

- Obligaciones a la vista en S/ 2,524.9 MM explicado en; obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 1,525.9 MM, depósitos Decreto Legislativo 940 y modificaciones en S/ 621.9 MM, obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 372.7 MM y transferencias en S/ 4.7 MM (telegiros BN y corresponsalía).
- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 1,092.9 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 538.9 MM, destacándose
  - ✓ Depósitos en garantía S/ 352.9 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC)
  - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 225.8 MM,
  - ✓ Compensado por menores provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 56.4 MM.

Compensado por menores :

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 236.1 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 243.7 MM, compensado por los depósitos por CTS convenios en S/ 7.5 MM.

➤ **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales, menor en 10.7% (S/ 21.7 MM) principalmente por:**

- Depósitos a la vista en S/ 25.0 MM, de los que se destacan: Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 50.3 MM, compensado por mayores Fondo Mivivienda en S/ 18.6 MM, Financieras Crediscotia y Confianza en S/ 2.9 MM. CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo en S/ 4.6 MM

Compensado por :

- Depósitos de ahorros en en S/ 3.2 MM CMAC Maynas y del Santa

➤ **Las Cuentas por Pagar, mayores en 21.4% (S/ 73.6 MM) principalmente por:**

- Tributos recaudados en S/ 75.0 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos).
- Dividendos y participaciones en S/ 6.1 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros).

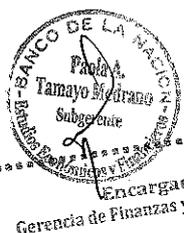
Compensado por:

- Cuentas por pagar diversas S/ 4.8 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).
- Proveedores en S/ 1.7 MM, explicado por la compra de servicios entre otros.

➤ **Los Otros pasivos, menor en 48.5% (S/ 99.4 MM) principalmente por: operaciones en trámite en S/ 115.5 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros), compensados por operaciones BCR en S/ 11.9 MM, ingresos diferidos (créditos indirectos) en S/ 3.7 MM y sobrantes de caja en S/ 0.5 MM.**

**Los Pasivos totales (S/ 31,346.3 MM) respecto a la meta prevista para el presente periodo (S/ 27,697.3 MM), presentan una variación superior del 13.2% (S/ 3,649.0 MM) debido principalmente a:**

➤ **Obligaciones con el Público mayor en 14.0% (S/ 3,711.8 MM) explicado por:**



- Obligaciones a la vista en S/ 2,993.2 MM principalmente por: obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 6,161.1 MM, cheques de gerencia en S/ 28.7 MM, transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 26.2 MM, compensado por obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,079.6 MM, los depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 1,291.6 MM, entre otros.
- Otras Obligaciones en S/ 400.8 MM, principalmente por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación, depósitos en garantía, entre otros.
- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 317.9 MM.

➤ **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 27.5% (S/ 68.7 MM) por:

- Depósitos a la vista en S/ 72.1 MM, de los que se destacan: Financieras Crediscotia y Confianza en S/ 80.8 MM, CMAC Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo en S/ 5.2 MM Fondo Mivivienda en S/ 6.6 MM, compensado por mayores Bancos (Cofide, Interamericano de finanzas) en S/ 18.5 MM, epósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2.0 MM

Compensado por :

- Depósitos de ahorros en en S/ 3.4 MM CMAC Maynas y del Santa

➤ **Cuentas por pagar** fueron mayores en 18.8% (S/ 66.2 MM) principalmente en:

- Dividendos y participaciones en S/ 74.0 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- Tributos recaudados en S/ 41.9 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos)

Compensado por:

- Cuentas por pagar diversas S/ 32.2 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/ 13.9 MM, explicado por la compra de servicios.
- Tributos retenidos en S/ 2.5 MM, entre otros.

➤ **Los Otros pasivos**, menores en 54.2% (S/ 124.6 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 FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2 564 723</b>	<b>2 980 845</b>	<b>2 848 703</b>	<b>132 142</b>	<b>4.6%</b>	<b>416 122</b>	<b>16.2%</b>
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	-37 323	74 506	288 809	-214 303	-74.2%	111 828	-299.6%
Resultados Acumulados	818 895	1 062 362	802 517	259 844	32.4%	243 487	29.7%
Resultado Neto del Ejercicio	161 698	222 525	135 925	86 600	63.7%	60 827	37.6%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,980.8 MM) mayor en 16.2% (S/ 416.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,564.7 MM), principalmente por:

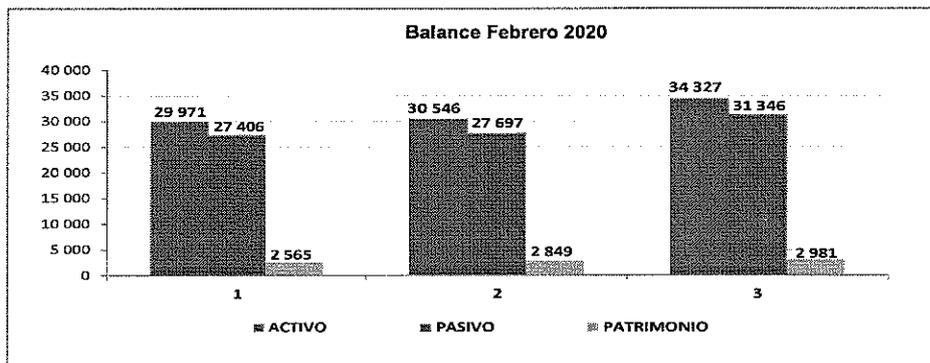
Resultados acumulados en S/ 243.5 MM



- Ajustes al patrimonio en S/ 111.8 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en S/ 60.8.5 MM

El **Patrimonio** (S/ 2,980.8 MM) fue menor en 4.6% (S/ 132.1 MM) respecto a la **meta** (S/ 2,848.7 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en S/ 259.8 MM
- Resultado neto del ejercicio en S/ 86.6 MM
- Contrarrestado por los ajustes al patrimonio en S/ 214.3 MM, obedece a la volatilidad de precios.



Fuente: Contabilidad

## 2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

### Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad neta acumulada del ejercicio (S/ 222.5 MM) fue mayor en 37.6% (S/ 60.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 161.7 MM), este resultado se sustenta en:

- Los Ingresos por Intereses acumulados a febrero (S/ 270.0 MM), se incrementaron en 0.7% (S/ 1.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 268.2 MM), principalmente por:

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	268 214	269 986	280 499	-10 514	-3.7%	1 771	0.7%
Disponibles	16 019	46 888	31 257	15 631	50.0%	30 869	192.7%
Inversiones Disponibles para la Vent	63 476	37 713	62 236	-24 523	-39.4%	-25 763	-40.6%
Inversiones a Vencimiento	19 168	17 086	18 036	-950	-5.3%	-2 082	-10.9%
Cartera de Créditos Directos	169 551	168 284	168 971	-686	-0.4%	-1 267	-0.7%

- Disponibles en 192.7% (S/ 30.9 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 27.3 MM y los depósitos overnight ME en S/ 3.8 MM, compensado por menor 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 40.6% (S/ 25.8 MM) por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 24.4 MM y empresas del sistema financiero en S/. 1.3 MM, entre otros.
  - Cartera de Créditos Directos en 0.7% (S/ 1.3 MM) principalmente por créditos MULTIRED, y créditos hipotecarios para vivienda.
  - Inversiones a vencimiento en 10.9% S/ 2.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),
- Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 280.5 MM) fueron menores en 3.7% (S/ 10.5 MM) principalmente por:
- Inversiones disponibles para la venta en 39.4% (S/ 24.5 MM) por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 22.4 MM, valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 1.6 MM y empresas del sistema financiero en S/. 0.9 MM, compensado por valores y títulos emitidos por otras sociedades en S/ 0.5 MM, entre otros.
  - Inversiones a vencimiento en 5.3% (S/ 1.0 MM) (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),
  - Cartera de Créditos Directos en 0.4% (S/ 0.7 MM) principalmente por los intereses ganados por créditos vigentes producto de los préstamos MULTIRED, créditos de consumo, tarjetas de crédito (disponibilidad de efectivo y compra), así como créditos hipotecarios para vivienda.

Compensado por mayores:

- Disponibles en 50.0% (S/ 15.6 MM) destacando los depósitos a plazo en S/ 9.6 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 5.3 MM, depósitos overnight ME en S/ 0.5 MM

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	11 543	11 440	10 317	1 123	10.9%	-104	-0.9%
Obligaciones con el Público	8 324	8 170	6 951	1 219	17.5%	-153	-1.8%
Adeudos y Obligac. Financieras	3 220	3 269	3 366	-96	-2.9%	50	1.5%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 11.4 MM) **en relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 11.5 MM), fueron menores en 0.9% (S/ 0.01 MM), la variación no es significativa.
- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 10.3 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 10.9% (S/ 1.1 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	131 546	120 512	114 693	5 819	5.1%	-11 034	-8.4%
Ingresos por Créditos Indirectos	337	698	224	474	211.5%	360	106.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	693	687	614	73	11.9%	-5	-0.8%
Ingresos Diversos	130 516	119 127	113 855	5 272	4.6%	-11 389	-8.7%



- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 120.5 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 8.4% (S/ 11.0 MM) principalmente por:

- Ingresos diversos en S/ 11.4 MM, por el servicio de Caja en S/ 9.3 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público) y otros servicios en S/ 2.3 MM (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/ 0.4 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

- En relación a su **meta** (S/ 114.7 MM) los Ingresos por servicios financieros acumulados fueron mayores en 5.1% (S/ 5.8 MM), principalmente por: Ingresos diversos en S/ 5.2 MM, por el servicio de Caja en S/ 6.6 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público) y cobro de tributos en S/ 1.0 MM compensado por otros ingresos por servicios en S/ 1.7 MM (cuota de reembolso - comisión servicio fise, multiexpres, comisión certificado, constancia entidad, entre otros.)

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	27 064	32 227	29 386	2 840	9.7%	5 163	19.1%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4	2	4	-2	-47.8%	-2	-47.8%
Gastos Diversos	27 060	32 224	29 382	2 842	9.7%	5 164	19.1%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 32.2 MM), en relación al **periodo anterior** (S/ 27.1 MM) fueron mayores en 19.1% (S/ 5.2 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/ 29.4 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 9.7% (S/ 2.8 MM), por Gastos por Servicios Financieros Diverso principalmente por custodia de valores, comisión de tarjeta de débito y crédito Mastercard y comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas y otros servicios como transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	14 331	108 000	18 537	89 462	482.6%	93 669	653.6%
Invers. Disponibles para Venta	3 582	97 275	9 537	87 738	919.9%	93 693	2615.7%
Diferencia de Cambio	10 748	7 560	9 000	-1 440	-16.0%	-3 188	-29.7%



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



- En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 14.3 MM), el Resultado por Operaciones Financieras (ROF) acumulado al presente año (S/ 108 MM), fue mayor en 653.6% (S/ 93.7 MM) principalmente por las Inversiones disponibles para la venta en S/ 93.7 MM, de los destacamos los ingresos financieros diversos (valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda) en S/ 93.5 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/ 18.5 MM) el Resultado de Operaciones Financieras (ROF) acumulado, fue mayor en 482.6% (S/ 89.5 MM) principalmente por las Inversiones disponibles para la venta en S/ 87.7 MM, destacando los ingresos financieros diversos (valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda) en S/ 90.5 MM, producto de la venta de bonos en dólares depositados a plazo en el BCR por la mayor rentabilidad, compensado por los menores instrumentos representativos de deuda país en S/ 1.7 MM.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>158 708</b>	<b>158 644</b>	<b>168 792</b>	<b>-10 148</b>	<b>-6.0%</b>	<b>-64</b>	<b>0.0%</b>
Gastos de Personal y Directorio	101 134	97 786	103 362	-5 576	-5.4%	-3 348	-3.3%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	43 988	45 832	48 814	-2 982	-6.1%	1 844	4.2%
Impuestos y Contribuciones	13 587	15 026	16 616	-1 590	-9.6%	1 439	10.6%

- En relación al año anterior (S/ 158.7 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo ( S/ 158.6 MM), fueron menores en (S/ 0.06 MM) la variación no es significativa.

- En relación a su meta (S/ 168.8 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 6.0% (S/ 10.1 MM) producto de:

- Menores gastos de personal en 5.4% (S/ 5.5 MM), principalmente:

- ✓ Remuneraciones S/ 4.0 MM
- ✓ Otros gastos de personal en S/ 2.2 MM de los que se destacan la reserva pensionaria.

Compensado por:

- ✓ Mayor participación de trabajadores en las utilidades en S/ 1.1 MM.

- Menores en servicios recibidos de terceros en 6.1% (S/ 3.0 MM) principalmente por: Alquileres en S/ 1.0 MM, Energía y agua en S/ 0.7 MM, Vigilancia y protección en S/ 0.5 MM, Limpieza de inmuebles en S/ 0.5 MM, Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 0.3 MM, entre otros).

- Impuestos y contribuciones en 9.6% (S/ 1.6 MM) básicamente por IGV.



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO A FEBRERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020 - 2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>2 827</b>	<b>11 214</b>	<b>13 072</b>	<b>-1 859</b>	<b>-14.2%</b>	<b>8 386</b>	<b>296.6%</b>
Prov. para Créditos Indirectos	501	3 530	383	3 147	820.9%	3 029	604.4%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-765	1 837	648	1 188	183.3%	2 601	-340.2%
Prov. por Litigios y Demandas	3 046	5 827	11 967	-6 140	-51.3%	2 781	91.3%
Otras Provisiones	45	20	74	-54	-73.4%	-25	-56.3%
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2 989</b>	<b>24</b>	<b>-509</b>	<b>533</b>	<b>-104.6%</b>	<b>-2 965</b>	<b>-89.2%</b>
Otros ingresos	3 677	777	257	520	202.1%	-2 901	-78.9%
Otros Gastos	689	753	767	-13	-1.8%	64	9.4%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, mayor en 296.6% (S/ 8.4 MM) principalmente por: provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 3.0 MM. (líneas de crédito no utilizadas), provisiones por litigios y demandas en S/ 2.8 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio) y Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en moneda extranjera en S/ 2.6 MM.
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en S/ 3.0 MM por:
  - Otros Ingresos por S/ 3.0 MM, principalmente por: las cuentas por cobrar diversas en S/ 2.8 MM (en el 2019 hubo la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).

En relación a la meta:

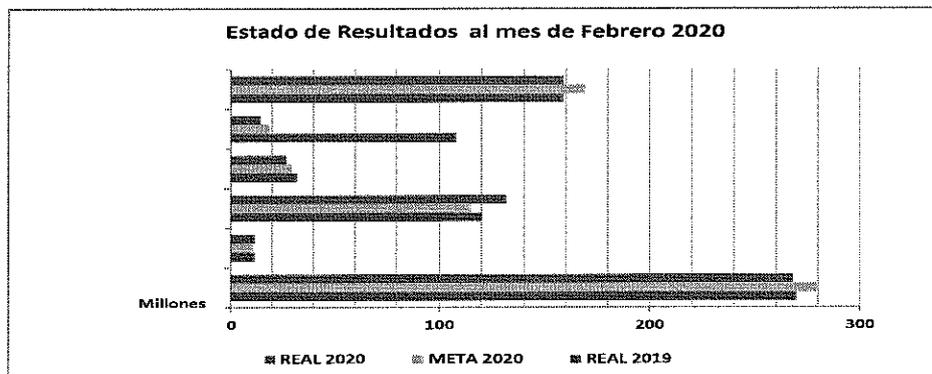
- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fueron menores en S/ 1.9 MM principalmente por: las provisiones para litigios y demandas en S/ 6.1 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios, compensado por las provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 3.1 MM. (líneas de crédito no utilizadas) y provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 1.2 MM.
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en S/ 0.5 MM producto de Otros Ingresos en S/ 0.5 MM principalmente por cuentas por cobrar diversas y reversión de provisión para litigios.

*Pedro Lavaleta Montoya*  
Gerente Central  
Gerencia Central de Administración

*Paola A. Tamayo Alvarado*  
Encargada  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

*Maria del Pilar Burga Vega*  
Encargada  
Presupuesto

*Leonardo Miravalles*  
Canciller  
Jefe (C)



Fuente: Contabilidad

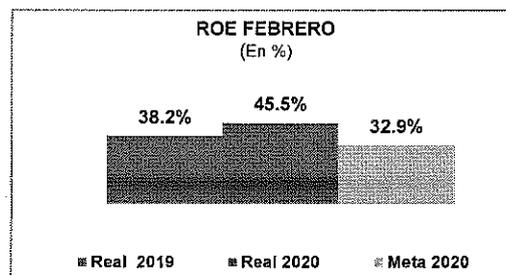
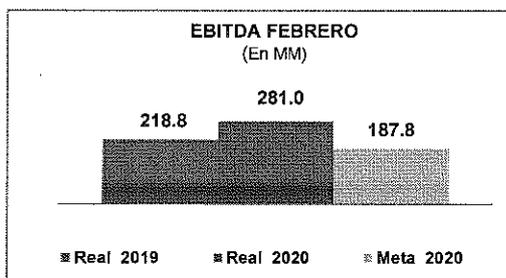
## El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA a Febrero 2020** (S/ 281.0 MM) fue mayor en 28.4% (62,1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 218.8 MM), debido principalmente a la mayor utilidad neta en 37.6% (S/ 60.8 MM) e impuestos en 4.2% (S/ 1.7 MM) compensado por la depreciación en 3.0% (S/ 0.4 MM), y amortización en 0.9% (S/ 0.04 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 187.8 MM), el resultado superó lo esperado en 49.6% (S/ 93.2 MM), principalmente por mayor resultado neto en 66.9% (S/ 89.2 MM) e impuestos en 13.8% (S/ 5.1 MM) compensado por menores depreciación y amortización en 6.4% (S/ 1.1 MM).

- El **ROE a Enero 2020** (45.5%) se incrementó en 19.2% respecto al mismo periodo del año anterior (38.2%) la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 38.5% y patrimonio en 16.2%.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 32.9 MM), el resultado superó a lo esperado en 38.5 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 37.9% compensado por un menor patrimonio en 0.5%.



Fuente: Contabilidad

## III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de febrero (S/ 2,312.9 MM) aumentó en 120.4% (S/ 1,263.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 1,049.2 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 1,227.3 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 correspondalia y cuentas por pagar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020		VARIACIÓN 2020-2019			
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	3 318 453	1 049 185	2 312 926	1 263 741	120.4%	( 1 005 527)	-30.3%
Ingresos financieros	466 212	504 749	540 942	36 193	7.2%	74 731	16.0%
Ingresos por participaciones o dividendos		617		( 617)	-100.0%		
Retención de tributos	649		661	661		212	32.7%
Otros	2 851 593	543 819	1 771 123	1 227 304	225.7%	( 1 080 470)	-37.9%

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de febrero (S/ 2,312.9 MM) disminuyó en 30.3% (S/ 1,005.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 3,318.5 MM), principalmente por otros ingresos menor en S/ 1,080.5 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.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 923.9 MM) aumentó en 40.8% (S/ 267.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 656.3 MM) debido a otros egresos superior en S/ 273.6 MM, sustentado por la variación de cuentas por cobrar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>1 573 485</b>	<b>656 323</b>	<b>923 929</b>	<b>267 606</b>	<b>40.8%</b>	<b>( 649 556)</b>	<b>-41.3%</b>
Compra de Bienes	1 476	1 276	1 285	( 11)	-0.9%	( 213)	-14.4%
Gastos de Personal	80 425	81 910	78 337	( 3 572)	-4.4%	( 2 088)	-2.6%
Servicios Prestados por Terceros	30 823	35 439	32 685	( 2 754)	-7.8%	1 882	6.0%
Tributos	13 587	16 616	15 026	( 1 590)	-9.6%	1 439	10.6%
Gastos Diversos de Gestión	7 732	8 371	7 710	( 660)	-7.9%	( 21)	-0.3%
Gastos Financieros	8 787	8 983	9 626	2 642	37.8%	839	9.5%
Otros	1 430 654	505 729	779 279	273 551	54.1%	( 651 375)	-45.5%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 923.9 MM) disminuyó en 41.3% (S/ 649.6 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 1,573.5 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en S/ 651.4 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de febrero (S/ 2,598.6 MM) aumentó S/ 2,598.6 MM respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>562 201</b>		<b>2 598 551</b>	<b>2 598 551</b>		<b>2 036 350</b>	<b>362.2%</b>
Ventas de activo fijo							
Otros	562 201		2 598 551	2 598 551		2 036 350	362.2%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de febrero (S/ 2,598.6 MM) aumentó en 362.2% (S/ 2,036.4 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 562.2 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

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

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

En miles de Soles

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



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



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

- El rubro **Flujo Operativo** al mes de febrero (S/ 1,389.0 MM) aumentó en 253.6% (S/ 996.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 392.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de febrero (S/ 1,389.0 MM) disminuyó en 20.4% (S/ 356.0 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 1,745.0 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de febrero (S/ 3,986.7 MM) aumentó en (S/ 3,773.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 213.3 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor ingreso de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de febrero (S/ 3,987.7 MM) aumentó en (S/ 3,341.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 645.0 MM) debido al mayor ingreso de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de febrero (S/ 3,986.7 MM) aumentó en (S/ 3,773.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 213.3 MM) debido al mayor flujo operativo e ingreso de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de febrero (S/ 3,986.7 MM) aumentó en (S/ 3,341.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 645.0 MM), debido al mayor ingreso de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de febrero (S/ 19,310.8 MM) aumentó en 71.6% (S/ 8,056.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 11,254.1 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de febrero (S/ 19,310.8 MM) aumentó en 108.6% (S/ 10,055.5 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 9,255.3 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/ 1,718.5 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 17,201.3 MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 25.7 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 247.0 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 118.3 MM



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



## IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020		VARIACIÓN EJEC. - PRES.		VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VAR %	VAR S/	VAR %	
<b>INGRESOS</b>	<b>466 212</b>	<b>505 366</b>	<b>540 942</b>	<b>35 576</b>	<b>7.0%</b>	<b>74 731</b>	<b>16.0%</b>
Ingresos Financieros	333 883	389 799	419 775	29 976	7.7%	85 892	25.7%
Ingresos por Participación de Dividendos		617		( 617)	-100.0%		
Otros	132 329	114 950	121 167	6 217	5.4%	( 11 161)	-8.4%
<b>EGRESOS</b>	<b>198 627</b>	<b>209 456</b>	<b>204 513</b>	<b>( 4 943)</b>	<b>-2.4%</b>	<b>5 885</b>	<b>3.0%</b>
Compra de Bienes	1 478	1 276	1 265	( 11)	-0.9%	( 213)	-14.4%
Gastos de Personal	104 944	106 477	102 807	( 3 670)	-3.4%	( 2 136)	-2.0%
Servicios Prestados por Terceros	30 823	35 439	32 685	( 2 754)	-7.8%	1 862	6.0%
Tributos	13 587	16 616	15 026	( 1 590)	-9.6%	1 439	10.6%
Gastos Diversos de Gestión	7 732	8 371	7 710	( 660)	-7.9%	( 21)	-0.3%
Gastos Financieros	8 334	6 983	8 175	1 192	17.1%	( 158)	-1.9%
Otros	31 731	34 293	36 844	2 551	7.4%	5 113	16.1%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>267 584</b>	<b>295 910</b>	<b>336 429</b>	<b>40 519</b>	<b>13.7%</b>	<b>68 845</b>	<b>25.7%</b>
Gasto de Capital	1 871		163	163		( 1 708)	-91.3%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	( 669)	( 700)	( 663)	37	-5.2%	5	-0.8%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>265 045</b>	<b>295 210</b>	<b>335 603</b>	<b>40 392</b>	<b>13.7%</b>	<b>70 558</b>	<b>26.6%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>113 601</b>	<b>116 739</b>	<b>109 261</b>	<b>( 7 478)</b>	<b>-6.4%</b>	<b>( 4 340)</b>	<b>-3.8%</b>

➤ El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 540.9 MM) aumentó en 7.0% (S/ 35.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 505.4 MM) debido a los ingresos financieros y otros superior en 7.7% (S/ 30.0 MM) y 5.4% (S/ 6.2 MM) respectivamente.

➤ **Ingresos financieros**, superior en 7.7% (S/ 30.0 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en S/ 88.4 MM, por el incremento de precios por la volatilidad en los mercados de capitales.

Contrarrestado por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 24.5% (S/ 41.2 MM) debido a reducción del portafolio.
- Intereses por disponibles, inferior en 48.2% (S/ 16.2 MM), por menores saldos del disponible al constituirse depósitos a plazo en el BCRP.

➤ **Otros**, superior en 5.4% (S/ 6.2 MM), principalmente por:

- Servicio de caja, superior en 12.8% (S/ 6.6 MM), destacando la recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas
- Comisión por venta de seguros, superior en 8.0% (S/ 0.6 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 8.0% (S/ 1.0 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.

Contrarrestado por:

- Ingresos por servicios diversos, menor en 7.0% (S/ 0.7 MM), destacando las transferencias.



- Ingresos por servicios financieros, menor en 6.8% (S/ 2.1 MM), destacando la cuota de reembolso.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019		A FEBRERO 2020		VARIACIÓN 2020-2019		
	PIA	EJECUTADO	EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %	
<b>INGRESOS</b>	<b>466 212</b>	<b>505 366</b>	<b>540 942</b>	<b>35 576</b>	<b>7.0%</b>	<b>74 731</b>	<b>16.0%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>333 883</b>	<b>389 799</b>	<b>419 775</b>	<b>29 976</b>	<b>7.7%</b>	<b>85 892</b>	<b>25.7%</b>
Inversiones	119 021	168 227	126 986	( 41 241)	-24.5%	7 966	6.7%
Créditos	182 226	169 958	168 962	( 996)	-0.6%	( 13 264)	-7.3%
Disponibles	14 895	33 596	17 419	( 16 177)	-48.2%	2 524	16.9%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	11 202	9 000	9 011	11	0.1%	( 2 191)	-19.6%
Ingresos de cuentas por cobrar	2 873		80	80		( 2 793)	-97.2%
Valorización de inv. disponibles via. instr. R	3 582	8 920	97 275	88 355	990.5%	93 693	2615.7%
Otros (*)	84	97	41	( 55)	-57.3%	( 43)	-50.9%
<b>Ingresos por Participación</b>		<b>617</b>		<b>( 617)</b>	<b>-100.0%</b>		
<b>Otros Ingresos</b>	<b>132 329</b>	<b>114 950</b>	<b>121 167</b>	<b>6 217</b>	<b>5.4%</b>	<b>( 11 161)</b>	<b>-8.4%</b>
Servicio de Caja	67 778	51 833	58 481	6 648	12.8%	( 9 297)	-13.7%
Ingresos por Servicios Diversos	9 963	9 900	9 207	( 692)	-7.0%	( 756)	-7.6%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	30 917	31 167	29 061	( 2 106)	-6.8%	( 1 856)	-6.0%
Comisión por venta de seguros	9 635	8 409	9 083	673	8.0%	( 552)	-5.7%
Cobro de tributos	12 516	12 525	13 532	1 007	8.0%	1 016	8.1%
Otros (**)	1 519	1 117	1 804	687	61.5%	284	18.7%

(\*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al mes de febrero (S/ 540.9 MM) aumentó en 16.0% (S/ 74.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 466.2 MM), debido a los ingresos financieros que aumentaron en 25.7% (S/ 85.9 MM), contrarrestado por otros ingresos menores en 8.4% (S/ 11.2 MM).

**Ingresos financieros**, superior en 25.7% (S/ 85.9 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, mayor en S/ 93.7 MM, debido a mayores ingresos ante el incremento de precios de los bonos, por la volatilidad en los mercados de capitales.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 6.7% (S/ 8.0 MM), por 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 7.3% (S/ 13.3 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 8.4% (S/ 11.2 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 13.7% (S/ 9.3 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 6.0% (S/ 1.9 MM), destacando comisiones O.N.P, Multiexpress y pensión 65.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 7.6% (S/ 0.8 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 8.1% (S/ 1.0 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- El rubro **Egresos Operativos** al mes de febrero (S/ 204.5 MM) disminuyó en 2.4% (S/ 4.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 209.5 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 7.8% (S/ 2.8 MM), tributos menor en 9.6% (S/ 1.6 MM) y gastos de personal menor en 3.4% (S/ 3.7 MM); contrarrestado por otros y gastos financieros superior en 7.4% (S/ 2.6 MM) y 17.1% (S/ 1.2 MM) respectivamente.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>198 627</b>	<b>209 456</b>	<b>204 513</b>	<b>( 4 943)</b>	<b>-2.4%</b>	<b>5 885</b>	<b>3.0%</b>
Servicios Prestados por Terceros	30 823	35 439	32 685	( 2 754)	-7.8%	1 862	6.0%
Gastos de Personal	104 944	106 477	102 807	( 3 670)	-3.4%	( 2 136)	-2.0%
Tributos	13 587	16 616	15 026	( 1 590)	-9.6%	1 439	10.6%
Gastos Diversos de Gestión	7 732	8 371	7 710	( 660)	-7.9%	( 21)	-0.3%
Compra de Bienes	1 478	1 276	1 265	( 11)	-0.9%	( 213)	-14.4%
Gastos Financieros	8 334	6 983	8 175	1 192	17.1%	( 158)	-1.9%
Otros	31 731	34 293	36 844	2 551	7.4%	5 113	16.1%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	27 084	29 386	32 316	2 930	10.0%	5 232	19.3%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		67		( 67)	-100.0%		
Otros - Administración OE - PNP	4 647	4 840	4 528	( 312)	-6.5%	( 119)	-2.6%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de febrero (S/ 32.7 MM) inferior en 7.8% (S/ 2.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 35.4 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>30 823</b>	<b>35 439</b>	<b>32 685</b>	<b>( 2 754)</b>	<b>-7.8%</b>	<b>1 862</b>	<b>6.0%</b>
Mantenimiento y Reparación	4 636	7 676	7 646	( 230)	-2.9%	3 010	64.9%
Software	2 755	3 572	4 054	482	13.5%	1 299	47.1%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1 046	1 036	1 438	403	38.9%	392	37.5%
Inmuebles	622	2 767	1 948	( 818)	-29.6%	1 326	213.2%
Alarma y Seguridad	129	382	139	( 243)	-63.6%	10	7.6%
Bóvedas	54	58	34	( 20)	-42.5%	( 21)	-37.9%
Vehículos	29	61	32	( 29)	-46.7%	4	13.1%
Otros no relacionados a GIP (*)	4 219	4 617	5 716	1 099	23.8%	1 497	35.5%
Honorarios Profesionales (GIP)	1 325	1 148	904	( 244)	-21.2%	( 421)	-31.8%
Consultorias	40	22	32	10	45.1%	( 8)	-20.5%
Auditorias	451		115	( 337)	-74.5%		
Asesorias	767	959	682	( 277)	-28.8%	( 85)	-11.0%
Otros Servicios No personales	67	167	75	( 92)	-55.1%	9	12.8%
Alquileres	2 135	3 285	2 300	( 985)	-30.0%	165	7.7%
Tarifas de Servicios Públicos	9 257	9 249	8 475	( 774)	-8.4%	( 782)	-8.4%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	7 883	7 560	6 578	( 982)	-13.0%	( 1 305)	-16.6%
Otros relacionados a GIP - Locadores	687	747	452	( 295)	-39.5%	( 235)	-34.2%
Transporte y Almacenamiento	369	523	384	( 139)	-26.6%	15	4.1%
Publicidad y Publicaciones	10	15	74	59	390.5%	65	682.0%
Servicio de Mensajería	303	419	155	( 264)	-62.9%	( 148)	-48.8%

(\*) Locadores de Servicio



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



- Mantenimiento y Reparación inferior en 2.9% (S/ 0.2 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>4 636</b>	<b>7 876</b>	<b>7 646</b>	<b>( 230)</b>	<b>-2.9%</b>	<b>3 010</b>	<b>64.9%</b>
Inmuebles	622	2 767	1 948	( 818)	-29.6%	1 326	213.2%
Alarma y Seguridad	129	382	139	( 243)	-63.6%	10	7.6%
Vehículos	29	61	32	( 28)	-46.7%	4	13.1%
Bóvedas	54	58	34	( 25)	-42.5%	( 21)	-37.9%
Muebles, Mobiliario y Equipos	1 046	1 036	1 438	403	38.9%	392	37.5%
Software	2 755	3 572	4 054	482	13.5%	1 299	47.1%

- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.4 MM, destacando la no ejecución del mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.6 MM por la no ejecución de la Gestión Integral de los Servicios e Instalación de la sede principal y el servicio Preventivo y correctivo de las sedes, agencias y lobbies de la MR Lima.
- ✓ Equipos de alarma y seguridad inferior en S/ 0.2 MM por la menor ejecución de Preventivo y correctivo del sistema contra incendios, prueba hidrostática y recarga de extintores y el mantenimiento de alarma y seguridad de la red de agencias.

Contrarrestado por:

- ✓ Reparación y mantenimiento de inmuebles otros, superior en S/ 0.4 MM, destacando la realización de mantenimientos varios (sistema eléctrico, carpintería, gasfitería, luminarias, anclajes y desanclajes ATMs).
- ✓ Mantenimiento y soporte de software, mayor en S/ 0.5 MM, por la ejecución del Mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (HW y SW), alquiler mainframe contingencia y licenciamiento uso de SW de Adm. Base de datos y Gestión Z/OS.

- Tarifas de Servicios Públicos menor en 8.4% (S/ 0.8 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

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Tarifas de Servicios Públicos</b>	<b>9 257</b>	<b>9 249</b>	<b>8 475</b>	<b>( 774)</b>	<b>-8.4%</b>	<b>( 782)</b>	<b>-8.4%</b>
Energía y Agua	1 592	2 360	1 643	( 717)	-30.4%	51	3.2%
Teléfonos	968	924	1 165	242	26.1%	198	20.4%
Red Teleprocesos Nacionales	6 696	5 965	5 666	( 299)	-5.0%	( 1 030)	-15.4%

- Alquileres menor en 30.0% (S/ 1.0 MM), destacando el alquiler de oficinas y viviendas en la red de agencias y el arrendamiento de Equipos de Cómputo – Convenio FONAFE.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Alquileres</b>	<b>2 135</b>	<b>3 285</b>	<b>2 300</b>	<b>( 985)</b>	<b>-30.0%</b>	<b>165</b>	<b>7.7%</b>
Oficinas	1 829	2 508	1 872	( 636)	-25.4%	43	2.4%
Viviendas	158	280	158	( 122)	-43.7%	( 1)	-0.3%
Equipos Informáticos	115	429	239	( 190)	-44.4%	124	107.1%
Otros	2	22	8	( 14)	-65.0%	6	348.1%
Otras Construcciones	28	42	21	( 20)	-48.5%	( 7)	-24.4%
Cocheras	2	3	2	( 1)	-42.9%	( 1)	-27.8%

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 13.0% (S/ 1.0 MM), al estar pendiente el registro de los recibos por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)</b>	<b>7 883</b>	<b>7 560</b>	<b>6 578</b>	<b>( 982)</b>	<b>-13.0%</b>	<b>( 1 305)</b>	<b>-16.6%</b>
Vigilancia	5 193	4 531	4 014	( 518)	-11.4%	( 1 179)	-22.7%
Limpieza	2 690	3 028	2 564	( 464)	-15.3%	( 125)	-4.7%

- Otros, mayor en 9.3% (S/ 0.5 MM), destacando otros no relacionados al GIP, por la mayor ejecución en:

- ✓ Gastos de imprenta S/ 0.5 MM, por servicio de Impresión de Formatos del Banco de la Nación.
- ✓ Otros servicios S/ 0.7 MM, por el mantenimiento y soporte infraestructura central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia.

Contrarrestado por:

- ✓ Otros servicios - Locadores menor en S/ 0.3 MM, por una menor contratación bajo esta modalidad.

- **Tributos** al mes de febrero (S/ 15.0 MM) disminuyó en 9.6% (S/ 1.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 16.6 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 2.2 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios, contrarrestado por tributos a gobierno local superior en S/ 0.6 MM, al realizarse el pago de impuestos de los locales de propiedad del banco a nivel nacional.



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>13 587</b>	<b>16 616</b>	<b>15 026</b>	<b>( 1 590)</b>	<b>-9.6%</b>	<b>1 439</b>	<b>10.6%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	13 577	16 601	15 017	( 1 584)	-9.5%	1 440	10.6%
Impuesto General a las Ventas	9 921	13 492	11 312	( 2 179)	-16.2%	1 391	14.0%
Tributos a Gobierno Locales	2 749	2 190	2 813	622	28.4%	63	2.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	850	850	866	16	1.9%	16	1.9%
Otros Tributos	67	70	27	( 43)	-61.8%	( 31)	-53.4%
Impuesto a las transacciones financieras	10	15	9	( 6)	-40.5%	( 1)	-6.7%

▪ El Gasto de personal al mes de febrero (S/ 102.8 MM), inferior en 3.4% (S/ 3.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 106.5 MM), principalmente por:

- ✓ Sueldos y salarios inferior en 6.1% (S/ 4.0 MM) destacando las básicas menor en S/ 3.5 al no estar cubiertas la totalidad de las plazas.

Contrarrestado por:

- ✓ Participación de trabajadores superior en 19.3% (S/ 1.1 MM) al estar en función a los resultados obtenidos.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>104 944</b>	<b>106 477</b>	<b>102 807</b>	<b>( 3 670)</b>	<b>-3.4%</b>	<b>( 2 136)</b>	<b>-2.0%</b>
Sueldos y Salarios	63 543	66 113	62 084	( 4 030)	-6.1%	( 1 459)	-2.3%
Básicas	35 646	38 197	34 671	( 3 528)	-9.2%	( 975)	-2.7%
Asignaciones	17 759	17 570	17 370	( 200)	-1.1%	( 389)	-2.2%
Gratificaciones	7 034	7 723	6 989	( 735)	-9.5%	( 45)	-0.6%
Bonificaciones	215	222	206	( 17)	-7.5%	( 9)	-4.2%
Horas Extras	2 889	2 400	2 847	447	18.6%	( 42)	-1.4%
Jubilación y Pensiones	24 519	24 568	24 470	( 98)	-0.4%	( 49)	-0.2%
Capacitación	32	50	71	21	43.1%	39	122.4%
Compensación por Tiempo de Servicios	4 031	4 076	3 897	( 180)	-4.4%	( 134)	-3.3%
Seguridad y Previsión Social	3 850	3 827	3 742	( 86)	-2.2%	( 108)	-2.8%
Dietas de Directorio	66	68	68		0.0%	2	3.2%
Otros Gastos de Personal	8 903	7 775	8 476	701	9.0%	( 427)	-4.8%
Participación de Trabajadores	7 199	5 789	6 905	1 116	19.3%	( 295)	-4%
Refrigerio	18	19	3	( 16)	-83.3%	( 15)	-82%
Asistencia Médica	4	51	44	( 7)	-13.5%	40	1035%
Otros (*)	849	1 103	712	( 391)	-35.5%	( 137)	-16%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	350	372	173	( 199)	-53.4%	( 177)	-51%
Actividades de Bienestar Laboral	3		23	23		20	644%
Solución de Conflictos - Conciliación		50		( 50)	-100.0%		
Laudo							
Diversos - Otros (*)	495	681	515	( 166)	-24.4%	20	4%
Uniformes	833	812	812	( )	0.0%	( 21)	-3%

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

▪ Otros al mes de febrero (S/ 36.8 MM) aumentó en 7.4% (S/ 2.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 34.3 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 2.7 MM, abastecimiento y administración de cajeros Multired en S/ 0.9 MM y otros servicios ETV en S/ 0.3 MM; contrarrestado por apertura de puertas menor en S/ 0.7 MM,



comisiones de por tarjetas crédito/débito Multired menor en S/ 0.9 MM y comisiones agentes multired S/ 0.8 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/ VAR %	
<b>OTROS</b>	<b>31 731</b>	<b>34 293</b>	<b>36 844</b>	<b>2 551</b>	<b>7.4%</b>	<b>5 113</b>	<b>16.1%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>4 647</b>	<b>4 840</b>	<b>4 628</b>	<b>( 312)</b>	<b>-6.5%</b>	<b>( 119)</b>	<b>-2.6%</b>
Fuerzas Policiales	665	667	549	( 117)	-17.6%	( 115)	-17.3%
Administración de Oficinas Especiales	3 982	4 173	3 978	( 195)	-4.7%	( 4)	-0.1%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>27 084</b>	<b>29 386</b>	<b>32 316</b>	<b>2 930</b>	<b>10.0%</b>	<b>5 232</b>	<b>19.3%</b>
Transporte, cust. y adm. fidos. protegidos	11 345	7 827	10 551	2 724	35%	( 794)	-7.0%
Apertura Puertas	921	943	245	( 698)	-74%	( 676)	-73.4%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	2 523	1 901	2 779	878	46%	256	10.1%
Otros servicios ETV	2 434	2 275	2 547	272	12%	113	4.6%
Comisiones tarjetas crédito/débito	3 110	4 914	4 025	( 888)	-18%	916	29.4%
Comisiones Agente Multired	3 291	6 580	5 815	( 765)	-12%	2 524	76.7%
Servicio Banca Celular	1 781	3 071	3 274	203	7%	1 513	85.9%
Tarjeta global debito visa-diff/Tokens Diferido	980	887	2 268	1 381	156%	1 288	131.4%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	4	4	2	( 2)	-48%	( 2)	-47.8%
Servicios MN/ME	198	230	204	( 26)	-11%	6	3.0%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	80	170	95	( 75)	-44%	15	19.0%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca							
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	79	120	28	( 94)	-78%	( 53)	-67.1%
Transferencias de fondos	24	23	23		1%	( 1)	-5.8%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	10	5	4	( 1)	-18%	( 6)	-56.8%
Comisión servicios tasas visa	96	95	124	29	30%	28	28.8%
Comisión servicio Bancared		29		( 29)	-100%		
Cámara de Compensación Electrónica	109	105	112	7	6%	3	2.5%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	93	200	119	( 81)	-41%	26	28.1%
Gestión de efectivo							
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	7	8	14	7	92%	8	116.8%
Extraordinarios (Minedu)							
Perdida en bienes adjudicados							
Sanciones administrativas y fiscales	1		25	25		24	2742%
Perdida no cubiertas por seguros	4		5	5		2	41%
Perdida asociada a Riesgo Operacional	14		53	53		38	271%
Otros- Varios	1		7	7		6	429%
<b>OTROS GASTOS</b>		<b>67</b>		<b>( 67)</b>	<b>0.0%</b>		
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		67		( 67)	0%		
Solucion de conflictos - conciliacion proveedores							

El rubro **Egresos operativos** al mes de febrero (S/ 204.5 MM) aumentó en 3.0% (S/ 5.9 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 198.6 MM), debido a otros superior en 16.1% (S/ 5.1 MM) destacando comisiones Agente Multired, comisiones tarjetas crédito/débito, otros servicios ETV, administración de cajeros Multired y servicios prestados por terceros mayor en 6.0% (S/ 1.9 MM); contrarrestado por gastos de personal menor en 2.0% (S/ 2.1 MM)

- **Otros egresos operativos** (S/ 36.8 MM), presenta un incremento de 16.1% (S/ 5.1 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 31.7 MM) explicado por la mayor ejecución en:

- ✓ Comisión por servicio POS Agente Multired-excedente en S/ 2.5 MM, al incrementar el número de transacciones por este canal de atención.
- ✓ Comisiones tarjetas crédito/débito en S/ 0.9 MM por el otorgamiento y reposición de nuevas tarjetas multired.
- ✓ Servicio banca celular en S/ 1.5 MM, al incrementar el número de operaciones por este canal.

- **Servicios prestados por terceros** al mes de febrero (S/ 32.7 MM), superior en 6.0% (S/ 1.9 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 30.8 MM), destacando:

- **Mantenimiento y reparación**, mayor en 64.9% (S/ 3.0 MM), destacando:
  - Ejecución del soporte de infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia y el licenciamiento uso de SW de Administración de Base de datos y Gestión Z/OS.



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



- Reparación y mantenimiento de inmuebles – otros, superior en 146.5 % (S/ 0.6 MM) por la realización de mantenimiento varios (sistema eléctrico, carpintería, gasfitería, luminarias, anclajes y desanclajes ATMs).
- Tarifa de servicios públicos, menor en 8.4% (S/ 0.8 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 16.6% (S/ 1.3 MM), por pendientes de pago del servicio en la red de agencias.

▪ **El Gasto de personal** al mes de febrero (S/ 102.8 MM), inferior en 2.0% (S/ 2.1 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 104.9 MM), principalmente por:

-Sueldos y salarios menor en 2.3% (S/ 1.5 MM) destacando las básicas y asignaciones.

▪ **Tributos** al mes de febrero (S/ 15.0 MM) aumentó en 10.6% (S/ 1.4 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 13.6 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas mayor en S/ 1.4 MM derivados de la mayor contratación de bienes y servicios.

➤ El rubro **Gastos de Capital** al mes de febrero registro S/ 0.2 MM respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año, sustentado en la ejecución del Contrato N° 026884-2019-BN, Adquisición software Licencias de Token (semillas y Password).

En miles de Soles

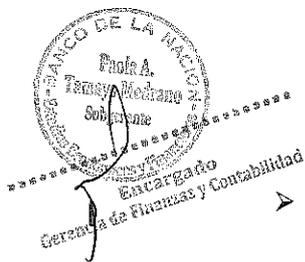
RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A: FEBRERO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>1 871</b>		<b>163</b>	<b>163</b>		<b>( 1 708)</b>	<b>-91.3%</b>
Mobiliario y Equipo	1 359					( 1 359)	-100.0%
Edificios e Instalaciones	465					( 465)	-100.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	47					( 47)	-100.0%
Gastos Amortizables			163	163		163	
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas							
Terrenos							

El rubro **Gastos de Capital** al mes de febrero (S/ 0.2 MM) fue menor en 91.3% (S/ 1.7 MM) respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 1.9 MM), sustentado en:

- **Mobiliario y equipo**, menor en S/ 1.4 MM por la adquisición en el año 2019 de contadores electrónicos de billetes (CO N° 026076-2019-BN).
- **Edificios e instalaciones**, menor en S/ 0.5 MM por la construcción y remodelación en el año 2019 de las agencias Bustamante y Rivero y Tingo María.

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

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



En miles de Soles

Concepto	Real a Febrero 2019	Meta Anual	Meta a Febrero 2020	Real a Febrero 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%
<b>Transferencias Netas</b>	<b>( 669)</b>	<b>( 900)</b>	<b>( 700)</b>	<b>( 663)</b>	<b>-5.2%</b>	<b>( 37)</b>	<b>73.7%</b>

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de febrero (S/ 3.3 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 3.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de febrero (S/ 3.3 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 3.2 MM).

- El **saldo final** al mes de febrero (S/ 332.3 MM), aumentó en 13.9% (S/ 40.5 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 291.9 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de febrero (S/ 332.3 MM), aumentó en 26.9% (S/ 70.5 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 261.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse mayores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de febrero (S/ 109.3 MM), disminuyó en 6.4% (S/ 7.5 MM), respecto a su meta prevista al mes de febrero del presente año (S/ 116.7 MM):

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

- El **gasto integrado de personal** al mes de febrero (S/ 109.3 MM), disminuyó en 3.8% (S/ 4.3 MM), respecto al mes de febrero del año anterior (S/ 113.6 MM):

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



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



## V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de febrero 2020:

1. **RESOLUCIÓN DIRECTORAL N°002-2020-EF/52.03** (Publicado en la página 14 de las Normas Legales del Diario El Peruano 27-02-20).

Disponen que las entidades que realicen sus operaciones a través del SIAF-SP, utilicen el medio de pago "Orden de Pago Electrónica" (OPE), a través del Banco de la Nación, y emiten otras disposiciones.

Con el objetivo de dar cumplimiento oportuno a las obligaciones a cargo del Gobierno Nacional, Gobiernos Regionales, Municipalidades e Instituciones, se utilizará la "Orden de Pago Electrónica" que se encuentra en el SIAF-SP previo registro en el sistema y el pago se efectuará vía Banco de la Nación.

En otras disposiciones, para efectos de sustentar gastos o rendición de cuentas, esta será a través de Declaración Jurada.

2. **RESOLUCIÓN SBS N°887-2020** (Publicado en la página 89 de las Normas Legales del Diario El Peruano 28-02-20).

**Aprueban el Reglamento para la Gestión de la Continuidad del Negocio.**

Se aprueba el presente reglamento a fin de actualizar la normativa sobre gestión de la continuidad del negocio, tomando en consideración los resultados de las labores de supervisión y de los Ejercicios Sectoriales de Continuidad del Negocio llevados a cabo en los años 2014 y 2017, así como de los estándares y buenas prácticas internacionales sobre la materia, entre los que se encuentran el estándar ISO 22301:2012, sobre los sistemas de gestión de la continuidad del negocio, y la Guía de Buenas Prácticas del *Business Continuity Institute*.

El sistema de gestión de la continuidad del negocio implica, cuando menos, las siguientes fases: i) Entendimiento de la organización; ii) diseño de la estrategia de continuidad; iii) implementación de la estrategia de continuidad; iv) plan de pruebas; v) capacitación; y, v) revisión y actualización.

La presente resolución entra en vigencia el **01 de enero de 2021**, fecha a partir de la cual queda sin efecto la Circular N° G-139-2009, Circular N° G- 164-2012, así como la Circular N° G-180-2015.



VI. Anexos

Anexo N° 1  
Data Relevante

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Febrero 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual		Real A Febrero 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				A Año 2020	A Febrero 2020				
		a	b	c	d	d/c-1	d-c	d/b	
<b>I.- PERSONAL</b>									
Planilla	N°	4 697	4 828	4 828	4 818	4 620	95.9	198.0	95.7
Gerente General	N°					1			
Gerentes	N°	21	23	23	23	24	104.3	1.0	1.0
Ejecutivos	N°	852	850	890	880	838	95.2	-42.0	0.9
Profesionales	N°	507	515	515	515	504	97.9	-11.0	1.0
Técnicos	N°	2 834	2 920	2 920	2 920	2 777	95.1	-143.0	1.0
Administrativos	N°	483	480	480	480	476	99.2	-4.0	1.0
Locación de Servicios	N°	138	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
Otros	N°	1 605	1 551	1 551	1 551	1 508	97.2	-43.0	1.0
Pensionistas	N°	5 190	5 110	5 110	5 110	5 073	99.3	-37.0	1.0
Regimen 20530	N°	5 190	5 110	5 110	5 110	5 073	99.3	-37.0	1.0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	163	209	209	210	196	93.3	-14.0	0.9
TOTAL	N°	11 791	11 808	11 808	11 799	11 496	97.4	-303.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4 697	4 828	4 828	4 818	4 620	95.9	-198.0	1.0
Personal en CAP	N°	4 383	4 518	4 518	4 488	4 296	95.7	-192.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	314	310	310	310	324	96.2	-6.0	1.0
Según Afiliación	N°	4 383	4 518	4 518	4 488	4 296	95.7	-192.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4 383	4 518	4 518	4 488	4 296	95.7	-192.0	1.0

\* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACIÓN	S/	267 584 124	1 148 527 095	1 148 527 095	292 584 517	336 429 436	115.0	43 844 919.0	0.3
RESULTADO ECONOMICO	S/	265 044 575	1 012 225 105	1 012 225 105	262 006 331	335 802 686	119.0	53 596 355.0	0.3
INVERSIONES - Fbk	S/	1 870 949	135 401 990	135 401 990	9 878 186	163 350	1.7	-9 714 836.0	0.0
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	256 670 991	1 638 252 500	1 638 252 500	270 182 693	256 546 169	95.7	-11 636 524.0	0.2
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	199 062 658	942 638 034	942 638 034	170 795 143	264 566 639	154.9	93 771 496.0	0.3
GANANCIA/PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	S/	181 686 400	738 197 616	738 197 616	133 320 676	222 525 297	166.9	89 204 621.0	0.3
ACTIVO TOTAL	S/	29 970 530 207	31 274 285 866	31 274 285 866	30 543 390 829	34 327 121 210	112.4	3 783 730 381.0	1.1
ACTIVO CORRIENTE	S/	28 258 622 619	29 852 554 190	29 852 554 190	29 135 802 675	32 768 324 046	112.5	3 632 521 371.0	1.1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1 711 907 588	1 421 731 676	1 421 731 676	1 407 588 154	1 558 797 164	110.7	151 209 010.0	1.1
PASIVO TOTAL	S/	27 405 806 953	28 615 230 088	28 615 230 088	27 697 291 696	31 346 276 206	113.2	3 648 984 510.0	1.1
PASIVO CORRIENTE	S/	25 303 492 233	26 428 804 999	26 428 804 999	25 483 645 359	29 270 477 831	114.9	3 786 832 472.0	1.1
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2 102 314 720	2 186 425 089	2 186 425 089	2 213 646 337	2 075 798 375	93.8	-137 847 962.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2 564 723 254	2 659 055 778	2 659 055 778	2 846 099 133	2 980 845 004	104.7	134 745 871.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.6%	1.4%	1.4%	1.4%	2.2%	154.9	0.0	1.6
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.5%	2.4%	2.4%	0.4%	0.6%	148.5	0.0	0.3
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	38.2%	26.1%	26.1%	32.8%	45.5%	138.9	0.1	1.7
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS	%	3.9%	3.8%	3.8%	4.1%	3.2%	79.5	0.0	0.9
EBITDA	Miles S/	218 849	1 047 814 119	1 047 814 119	187 774 563	280 975	0.1	-187 493 587.9	0.0
LIQUIDEZ (Activo / Pasivo) Corriente	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	97.9	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.7	10.8	10.8	9.7	10.5	108.1	0.8	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	305 850 672	264 999 136	264 999 136	264 999 136	702 084 254	264.9	437 085 117.8	2.6
Creditos directos	S/	7 318 418 501	7 037 942 712	7 037 942 712	6 662 797 446	6 628 832 512	99.5	-33 964 934.0	0.9
Creditos al personal	S/	88 913 091	64 270 740	64 270 740	62 442 850	111 955 315	179.3	48 522 465.2	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7 713 182 264	7 367 212 588	7 367 212 588	6 990 239 432	7 442 882 081	106.5	452 642 649.0	1.0
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	42 978 198	44 438 238	44 438 238	44 438 238	42 175 987	94.8	-2 262 251.2	0.9
- provision para prest. cobranza dudosos	S/	184 113 053	389 487 849	389 487 849	375 268 639	232 562 659	62.0	-142 706 180.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	7 572 045 409	7 022 162 977	7 022 162 977	6 659 408 831	7 252 495 409	108.9	593 086 577.8	1.0
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	7 391 776 625	7 115 221 690	7 115 221 690	6 751 142 665	7 054 105 286	110.2	691 739 416.2	1.0
Problema potencial	S/	78 725 090	44 331 064	44 331 064	42 062 686	51 718 355	123.0	9 655 666.7	1.2
Deficiente	S/	41 854 091	35 323 939	35 323 939	33 516 447	50 305 915	150.1	16 789 468.6	1.4
Dudoso	S/	88 672 663	87 662 289	87 662 289	83 178 694	142 728 965	171.6	59 552 271.2	1.6
Perdida	S/	111 953 795	84 673 607	84 673 607	80 340 940	144 023 560	179.3	63 682 619.8	1.7
TOTAL CARTERA	S/	7 713 182 264	7 367 212 588	7 367 212 588	6 990 239 432	7 442 882 081	112.0	841 419 444.4	1.1
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	639 576	639 499	639 499	639 499	637 031	99.6	-2 467.8	1.0
Cientes (tarjetas de debito) Anexo 11	N°	8 136 705	8 395 988	8 395 988	8 395 988	8 816 577	105.0	420 589.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11 714 635	16 269 647	16 269 647	16 107 841	11 854 830	73.6	-4 253 011.7	0.7
Cientes	N°	9 007 114	9 342 813	9 342 813	9 249 897	9 404 925	101.7	155 027.9	1.0
No Cientes	N°	2 707 521	6 926 833	6 926 833	6 857 944	2 449 905	35.7	-4 408 036.6	0.4
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	83 586 457	566 878 603	566 878 603	43 330 563	94 407 148	217.9	51 076 585.3	0.2
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	266	269	269	268	267	99.6	-1.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PPTO INVERSION (No Igados a proyectos de inversion)	%	0.97%	100.00%	100.00%	7.30%	0.17%	234.9	0.1	0.2



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



## 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 Febrero 2020	Real a Febrero 2019	Diferencia S/	Var %	Meta a Febrero 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
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	19 310 784 249	9 255 254 105	10 055 530 144	108.6%	11 254 084 957	8 056 699 292	71.6%	11 238 260 746	11 238 260 746	171.8%	171.8%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	7 243 571 143	12 308 814 267	(5 065 243 124)	-41.2%	11 382 811 717	(4 139 240 574)	-36.4%	11 775 130 089	11 775 130 089	61.5%	61.5%
Cartera de Créditos (Neto)	5 514 775 377	6 131 846 274	(617 070 897)	-10.1%	5 944 870 677	(430 065 300)	-7.2%	6 338 966 884	6 338 966 884	87.0%	87.0%
Cuentas por Cobrar (Neto)	324 649 349	263 212 688	41 436 661	14.6%	302 021 580	22 627 769	7.5%	309 196 909	309 196 909	105.0%	105.0%
Impuesto Comientes	15 320 007	55 284 763	(39 964 756)	-72.3%	54 179 068	(38 859 061)	-71.7%	53 995 174	53 995 174	28.4%	28.4%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170 812 840	138 004 811	32 808 029	23.6%	135 244 519	35 368 321	26.2%	142 118 592	142 118 592	120.0%	120.0%
Otros Activos	116 396 680	86 205 911	30 190 769	35.0%	65 194 421	51 202 259	78.5%	60 473 720	60 473 720	192.5%	192.5%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>32 768 324 046</b>	<b>28 258 622 619</b>	<b>4 509 701 427</b>	<b>16.0%</b>	<b>29 138 406 919</b>	<b>3 629 917 127</b>	<b>12.5%</b>	<b>29 918 142 114</b>	<b>29 918 142 114</b>	<b>109.5%</b>	<b>109.5%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	874 325 415	964 073 357	(89 747 972)	-9.3%	670 099 916	204 225 499	30.5%	638 757 855	638 757 855	136.9%	136.9%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	638 505 759	704 320 228	(65 814 467)	-9.3%	698 308 309	(58 802 550)	-8.6%	703 732 113	703 732 113	90.7%	90.7%
Activos Intangibles (neto)	44 056 588	41 626 928	2 429 662	5.8%	38 147 056	5 909 512	15.5%	38 183 625	38 183 625	115.4%	115.4%
Otros Activos (Neto)	1 909 422	1 887 049	22 373	1.2%	1 032 872	876 550	84.9%	958 082	958 082	199.3%	199.3%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1 558 797 164</b>	<b>1 711 907 588</b>	<b>(153 110 424)</b>	<b>-8.9%</b>	<b>1 407 588 153</b>	<b>151 209 011</b>	<b>10.7%</b>	<b>1 381 631 675</b>	<b>1 381 631 675</b>	<b>112.8%</b>	<b>112.8%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>34 327 121 210</b>	<b>29 970 530 207</b>	<b>4 356 591 003</b>	<b>14.5%</b>	<b>30 545 995 072</b>	<b>3 781 126 138</b>	<b>12.4%</b>	<b>31 299 773 789</b>	<b>31 299 773 789</b>	<b>109.7%</b>	<b>109.7%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>											
<b>PASIVO CORRIENTE</b>											
Obligaciones con el Público	28 522 588 138	24 552 282 332	3 970 305 806	16.2%	24 652 804 879	3 869 783 259	15.7%	25 667 821 679	25 667 821 679	111.1%	111.1%
Dep.EMP. Sist. Financ. y Org. I	180 879 420	202 623 064	(21 743 644)	-10.7%	249 560 587	(68 681 147)	-27.5%	275 383 674	275 383 674	65.7%	65.7%
Cuentas Por Pagar	417 474 957	343 826 934	73 648 023	21.4%	351 317 050	66 157 907	18.8%	390 656 380	390 656 380	106.9%	106.9%
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	105 382 034	204 759 903	(99 377 869)	-48.5%	229 962 863	(124 580 829)	-54.2%	94 943 256	94 943 256	111.0%	111.0%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>29 270 477 831</b>	<b>25 303 492 233</b>	<b>3 966 985 598</b>	<b>15.7%</b>	<b>25 483 645 359</b>	<b>3 786 832 472</b>	<b>14.9%</b>	<b>26 428 804 999</b>	<b>26 428 804 999</b>	<b>110.8%</b>	<b>110.8%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1 897 375 674	1 746 985 488	(49 610 814)	-2.8%	1 855 385 300	(158 009 626)	-8.5%	1 831 618 056	1 831 618 056	92.7%	92.7%
Provisiones	123 524 934	100 471 694	23 053 240	22.9%	103 261 037	20 263 897	19.6%	103 140 366	103 140 366	119.8%	119.8%
Val. Títulos y Oblig. en Circula	254 897 767	254 856 538	41 229	0.0%	255 000 000	(102 233)	0.0%	251 666 667	251 666 667	101.3%	101.3%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2 075 798 375</b>	<b>2 102 314 720</b>	<b>(26 516 345)</b>	<b>-1.3%</b>	<b>2 213 646 337</b>	<b>(137 847 962)</b>	<b>-6.2%</b>	<b>2 186 426 089</b>	<b>2 186 426 089</b>	<b>94.9%</b>	<b>94.9%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>31 346 276 206</b>	<b>27 405 806 953</b>	<b>3 940 469 253</b>	<b>14.4%</b>	<b>27 697 291 696</b>	<b>3 648 984 510</b>	<b>13.2%</b>	<b>28 615 230 088</b>	<b>28 615 230 088</b>	<b>109.5%</b>	<b>109.5%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</b>
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	74 505 711	(37 322 638)	111 828 349	-299.6%	288 808 871	(214 303 160)	-74.2%	287 565 214	287 565 214	25.9%	25.9%
Resultados Acumulados	1 062 381 798	818 895 294	243 486 504	29.7%	802 517 388	259 844 410	32.4%	11 840 750	11 840 750	8972.1%	8972.1%
Resultado Neto del Ejercicio	222 525 297	161 698 400	60 826 897	37.6%	135 924 919	88 600 378	63.7%	763 685 539	763 685 539	29.1%	29.1%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2 980 845 004</b>	<b>2 564 723 254</b>	<b>416 121 750</b>	<b>16.2%</b>	<b>2 848 703 376</b>	<b>132 141 628</b>	<b>4.6%</b>	<b>2 684 543 701</b>	<b>2 684 543 701</b>	<b>111.0%</b>	<b>111.0%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>34 327 121 210</b>	<b>29 970 530 207</b>	<b>4 356 591 003</b>	<b>14.5%</b>	<b>30 545 995 072</b>	<b>3 781 126 138</b>	<b>12.4%</b>	<b>31 299 773 789</b>	<b>31 299 773 789</b>	<b>109.7%</b>	<b>109.7%</b>



Encargado  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

## Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	A Febrero 2019	A Febrero 2020	S/	%	A Febrero 2020	S/	%	Annual Inicial	Annual Actual	%	%
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>268 214 425</b>	<b>269 985 840</b>	<b>1 771 415</b>	<b>0.7%</b>	<b>280 499 387</b>	<b>-10 513 647</b>	<b>-3.7%</b>	<b>1 701 100 333</b>	<b>1 701 100 333</b>	<b>16.9%</b>	<b>16.9%</b>
Disponibles	16 019 086	46 887 979	30 868 893	192.7%	31 256 947	15 631 032	50.0%	176 793 634	176 793 634	26.5%	26.5%
Inversiones Disponibles para Venta	63 475 941	37 713 028	(25 762 813)	-40.6%	62 235 962	(24 522 934)	-39.4%	382 685 660	382 685 660	9.9%	9.9%
Inversiones a Vencimiento	19 168 041	17 065 925	(2 082 116)	-10.9%	18 035 974	(950 049)	-5.3%	94 095 681	94 095 681	18.2%	18.2%
Cartera de Créditos Directos	169 551 457	168 284 232	(1 267 225)	-0.7%	168 970 504	(686 272)	-0.4%	1 047 525 058	1 047 525 058	16.1%	16.1%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>11 543 434</b>	<b>11 439 671</b>	<b>-103 763</b>	<b>-0.9%</b>	<b>10 316 694</b>	<b>1 122 977</b>	<b>10.9%</b>	<b>62 847 833</b>	<b>62 847 833</b>	<b>18.2%</b>	<b>18.2%</b>
Obligaciones con el Público	8 323 557	8 170 136	(153 421)	-1.8%	6 950 860	1 219 276	17.5%	42 652 833	42 652 833	19.2%	19.2%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org.Inte	31	106	75	241.9%	0	106	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	3 219 846	3 269 429	49 583	1.5%	3 365 834	(96 405)	-2.9%	20 195 000	20 195 000	16.2%	16.2%
Comis. Otros Cargos Adeu. y oblig. Fin	10 000	5 000	(5 000)	-50.0%	32 500	(27 500)	-84.6%	195 000	195 000	2.6%	2.6%
Valores, Títulos y Oblig. en Circulació	3 209 846	3 264 429	54 583	1.7%	3 333 334	(68 905)	-2.1%	20 000 000	20 000 000	16.3%	16.3%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>256 670 991</b>	<b>268 546 169</b>	<b>1 876 178</b>	<b>0.7%</b>	<b>270 182 693</b>	<b>-11 636 624</b>	<b>-4.3%</b>	<b>1 638 262 500</b>	<b>1 638 262 500</b>	<b>16.8%</b>	<b>16.8%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	1 911 681	(4 021 986)	(5 933 667)	-310.4%	552 617	(4 574 603)	-827.8%	14 772 032	14 772 032	-27.2%	-27.2%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>268 682 672</b>	<b>264 524 183</b>	<b>-4 058 489</b>	<b>-1.5%</b>	<b>269 630 076</b>	<b>-15 105 893</b>	<b>-5.6%</b>	<b>1 623 480 468</b>	<b>1 623 480 468</b>	<b>16.7%</b>	<b>16.7%</b>
<b>INGRESOS SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>131 546 133</b>	<b>120 611 971</b>	<b>-11 034 162</b>	<b>-8.4%</b>	<b>114 693 289</b>	<b>5 818 682</b>	<b>5.1%</b>	<b>693 373 002</b>	<b>693 373 002</b>	<b>17.4%</b>	<b>17.4%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	337 399	697 500	360 101	106.7%	223 934	473 566	211.5%	1 421 199	1 421 199	48.1%	49.1%
Ing. por Fideicomisos y Comis. de Co	692 655	687 211	(5 444)	-0.8%	614 400	72 811	11.9%	3 676 800	3 676 800	18.7%	18.7%
Ingresos Diversos	130 516 079	119 127 260	(11 388 819)	-8.7%	113 854 955	5 272 305	4.6%	688 275 003	688 275 003	17.3%	17.3%
<b>GASTOS SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>27 064 113</b>	<b>32 226 630</b>	<b>5 162 517</b>	<b>19.1%</b>	<b>29 386 208</b>	<b>2 840 422</b>	<b>9.7%</b>	<b>218 964 667</b>	<b>218 964 667</b>	<b>14.7%</b>	<b>14.7%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
G. por Fideicomisos y Comis. de Co	4 087	2 135	(1 952)	-47.8%	4 080	(1 955)	-47.8%	24 540	24 540	8.7%	8.7%
Gastos Diversos	27 060 026	32 224 495	5 164 469	19.1%	29 382 118	2 842 377	9.7%	218 940 027	218 940 027	14.7%	14.7%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGI</b>	<b>363 054 692</b>	<b>342 809 524</b>	<b>-20 255 168</b>	<b>-5.6%</b>	<b>354 937 167</b>	<b>-12 127 633</b>	<b>-3.4%</b>	<b>2 097 888 903</b>	<b>2 097 888 903</b>	<b>16.3%</b>	<b>16.3%</b>
<b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIO</b>	<b>14 331 339</b>	<b>107 999 886</b>	<b>93 668 546</b>	<b>663.6%</b>	<b>18 537 441</b>	<b>89 462 444</b>	<b>482.6%</b>	<b>109 184 638</b>	<b>109 184 638</b>	<b>98.9%</b>	<b>98.9%</b>
Inversiones Dispo. para la Venta	3 582 009	97 274 973	93 692 964	2616.7%	9 537 441	87 737 532	919.9%	56 184 538	56 184 538	176.3%	176.3%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cal	10 748 415	7 559 939	(3 188 476)	-29.7%	9 000 000	(1 440 061)	-16.0%	54 000 000	54 000 000	14.0%	14.0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>377 396 031</b>	<b>460 809 409</b>	<b>73 413 378</b>	<b>19.5%</b>	<b>373 474 698</b>	<b>77 334 811</b>	<b>20.7%</b>	<b>2 207 073 441</b>	<b>2 207 073 441</b>	<b>20.4%</b>	<b>20.4%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>168 708 221</b>	<b>168 644 410</b>	<b>-63 811</b>	<b>0.0%</b>	<b>168 792 296</b>	<b>-10 147 886</b>	<b>-6.0%</b>	<b>1 020 014 001</b>	<b>1 020 014 001</b>	<b>16.6%</b>	<b>16.6%</b>
Gastos de Personal y Directorio	101 133 626	97 785 946	(3 347 680)	-3.3%	103 361 784	(5 576 836)	-5.4%	602 321 335	602 321 335	16.2%	16.2%
Gastos por Ss. Recibidos de Tercer	43 987 720	45 832 194	1 844 474	4.2%	48 814 354	(2 982 160)	-6.1%	327 987 104	327 987 104	14.0%	14.0%
Impuestos y Contribuciones	13 586 875	15 026 270	1 439 395	10.6%	16 616 158	(1 589 886)	-9.6%	89 705 562	89 705 562	16.8%	16.8%
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIO</b>	<b>(16 797 778)</b>	<b>(16 384 858)</b>	<b>412 920</b>	<b>-2.5%</b>	<b>17 505 500</b>	<b>(33 690 358)</b>	<b>-193.6%</b>	<b>105 033 000</b>	<b>105 033 000</b>	<b>-15.6%</b>	<b>-15.6%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>201 890 032</b>	<b>275 780 141</b>	<b>73 890 109</b>	<b>36.6%</b>	<b>187 176 802</b>	<b>88 603 339</b>	<b>47.3%</b>	<b>1 082 026 440</b>	<b>1 082 026 440</b>	<b>26.5%</b>	<b>26.5%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVI</b>	<b>2 827 374</b>	<b>11 213 602</b>	<b>8 386 128</b>	<b>296.8%</b>	<b>13 072 346</b>	<b>-1 858 843</b>	<b>-14.2%</b>	<b>106 936 783</b>	<b>106 936 783</b>	<b>10.6%</b>	<b>10.6%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	501 130	3 529 966	3 028 836	604.4%	383 322	3 146 644	820.9%	789 626	789 626	447.0%	447.0%
Prov. para Incob. de Cas. por Cobran	(764 698)	1 836 657	2 601 355	-340.2%	648 250	1 188 407	183.3%	3 889 500	3 889 500	47.2%	47.2%
Provisiones por Litigios y Demandas	3 045 827	5 827 169	2 781 342	91.3%	11 966 791	(6 139 622)	-51.3%	102 070 739	102 070 739	5.7%	5.7%
Otras Provisiones	45 115	19 710	(25 405)	-56.3%	73 982	(54 272)	-73.4%	185 918	185 918	10.6%	10.6%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>199 062 658</b>	<b>264 666 639</b>	<b>65 603 981</b>	<b>32.9%</b>	<b>174 104 467</b>	<b>90 462 182</b>	<b>52.0%</b>	<b>975 090 667</b>	<b>975 090 667</b>	<b>27.1%</b>	<b>27.1%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2 988 816</b>	<b>23 596</b>	<b>(2 966 219)</b>	<b>-99.2%</b>	<b>(509 414)</b>	<b>533 010</b>	<b>-104.6%</b>	<b>242 086</b>	<b>242 086</b>	<b>9.7%</b>	<b>9.7%</b>
Otros ingresos	3 677 490	776 711	(2 900 779)	-78.9%	257 120	519 591	202.1%	1 542 065	1 542 065	50.4%	50.4%
Otros Gastos	688 675	753 115	64 440	9.4%	766 534	(13 419)	-1.8%	1 300 000	1 300 000	57.9%	57.9%
<b>RESULTADO EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>202 061 473</b>	<b>264 690 236</b>	<b>62 628 762</b>	<b>31.0%</b>	<b>173 695 043</b>	<b>90 996 192</b>	<b>62.4%</b>	<b>976 332 742</b>	<b>976 332 742</b>	<b>27.1%</b>	<b>27.1%</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>40 353 073</b>	<b>42 054 938</b>	<b>1 711 865</b>	<b>4.2%</b>	<b>37 670 124</b>	<b>4 394 814</b>	<b>11.7%</b>	<b>211 647 203</b>	<b>211 647 203</b>	<b>19.9%</b>	<b>19.9%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>161 698 400</b>	<b>222 625 297</b>	<b>60 826 897</b>	<b>37.6%</b>	<b>136 024 919</b>	<b>86 600 378</b>	<b>63.7%</b>	<b>763 685 639</b>	<b>763 685 639</b>	<b>29.1%</b>	<b>29.1%</b>



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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance	Avance
	A Febrero 2020	A Febrero 2019	a-b	a/b-1	A Febrero 2020	a-c	a/c-1	Año 2020	Año 2020	%	%
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>	<b>540,942,126</b>	<b>466,211,578</b>	<b>74,730,548</b>	<b>16.0%</b>	<b>505,366,033</b>	<b>35,576,093</b>	<b>7.0%</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>21.5%</b>	<b>21.5%</b>
<b>1 INGRESOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
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	419,774,637	333,883,032	85,891,605	25.7%	389,798,618	29,976,019	7.7%	1,814,623,358	1,814,623,358	23.1%	23.1%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	0	-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	121,167,489	132,328,546	-11,161,057	-8.4%	114,950,409	6,217,080	5.4%	894,915,087	694,915,087	17.4%	17.4%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>204,512,690</b>	<b>198,827,369</b>	<b>5,685,321</b>	<b>3.0%</b>	<b>209,455,536</b>	<b>-4,942,846</b>	<b>-2.4%</b>	<b>1,330,927,751</b>	<b>1,330,927,751</b>	<b>15.4%</b>	<b>15.4%</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>1,264,992</b>	<b>1,477,600</b>	<b>-212,608</b>	<b>-14.4%</b>	<b>1,275,939</b>	<b>-10,947</b>	<b>-0.9%</b>	<b>9,195,086</b>	<b>9,195,086</b>	<b>13.8%</b>	<b>13.8%</b>
2.1.1 Insumos y suministros	1,200,347	1,400,009	-199,662	-14.3%	1,176,850	23,497	2.0%	8,615,529	8,615,529	13.9%	13.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	64,645	77,591	-12,946	-16.7%	99,089	-34,444	-34.8%	579,559	579,559	11.2%	11.2%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>102,807,100</b>	<b>104,943,543</b>	<b>-2,136,443</b>	<b>-2.0%</b>	<b>106,477,467</b>	<b>-3,670,357</b>	<b>-3.4%</b>	<b>643,746,941</b>	<b>643,746,941</b>	<b>16.0%</b>	<b>16.0%</b>
<b>2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>62,083,669</b>	<b>63,542,908</b>	<b>-1,459,239</b>	<b>-2.3%</b>	<b>66,113,177</b>	<b>-4,029,508</b>	<b>-6.1%</b>	<b>379,725,349</b>	<b>379,725,349</b>	<b>16.3%</b>	<b>16.3%</b>
2.2.1.1 Basica (GIP)	34,671,315	35,946,041	-974,726	-2.7%	38,197,228	-3,525,913	-9.2%	228,328,417	228,328,417	15.1%	15.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	205,836	214,986	-9,128	-4.2%	222,418	-16,580	-7.5%	1,365,325	1,365,325	15.1%	15.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	6,988,772	7,033,544	-44,772	-0.6%	7,723,406	-734,634	-9.6%	46,145,283	46,145,283	15.1%	15.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	17,370,457	17,759,397	-388,940	-2.2%	17,500,125	-199,668	-1.1%	88,486,324	88,486,324	19.6%	19.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,847,287	2,888,860	-41,573	-1.4%	2,400,000	447,287	18.6%	14,400,000	14,400,000	18.8%	18.8%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	3,896,514	4,030,533	-134,019	-3.3%	4,076,305	-179,792	-4.4%	24,439,366	24,439,366	15.6%	15.6%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	3,741,570	3,850,003	-108,433	-2.8%	3,827,122	-85,552	-2.2%	22,947,230	22,947,230	16.3%	16.3%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	68,000	65,875	2,125	3.2%	68,000	0	0.0%	413,000	413,000	16.5%	16.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	71,241	32,035	39,206	122.4%	49,800	21,441	43.1%	721,502	721,502	9.9%	9.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	24,469,883	24,518,750	-48,867	-0.2%	24,567,946	-98,063	-0.4%	170,212,578	170,212,578	14.4%	14.4%
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>8,476,223</b>	<b>8,903,439</b>	<b>-427,216</b>	<b>-4.8%</b>	<b>7,775,106</b>	<b>701,117</b>	<b>9.0%</b>	<b>45,287,916</b>	<b>45,287,916</b>	<b>18.7%</b>	<b>18.7%</b>
2.2.7.1 Refigero (GIP)	3,252	17,977	-14,725	-81.9%	19,450	-16,198	-83.3%	116,700	116,700	2.8%	2.8%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	812,175	833,334	-21,159	-2.6%	812,176	-1	0.0%	4,873,050	4,873,050	16.7%	16.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	44,282	3,900	40,382	1035.4%	51,166	-6,884	-13.5%	875,388	875,388	5.1%	5.1%
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 Indam. 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)	6,904,895	7,199,478	-294,583	-4.1%	5,789,353	1,115,542	19.3%	32,139,142	32,139,142	21.6%	21.6%
2.2.7.10 Otros (GIP)	711,619	848,570	-137,151	-16.2%	1,102,961	-381,342	-35.5%	7,283,636	7,283,636	9.8%	9.8%
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>32,884,592</b>	<b>30,822,917</b>	<b>1,861,675</b>	<b>6.0%</b>	<b>35,438,855</b>	<b>-2,554,263</b>	<b>-7.2%</b>	<b>243,262,334</b>	<b>243,262,334</b>	<b>13.4%</b>	<b>13.4%</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	383,953	388,831	15,722	4.1%	622,989	-199,016	-32.0%	3,251,460	3,251,460	11.8%	11.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	8,474,612	9,256,716	-782,104	-8.4%	9,248,692	-774,080	-8.4%	55,431,237	55,431,237	15.3%	15.3%
<b>2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)</b>	<b>904,403</b>	<b>1,325,271</b>	<b>-420,868</b>	<b>-31.8%</b>	<b>1,148,258</b>	<b>243,855</b>	<b>21.2%</b>	<b>10,383,019</b>	<b>10,383,019</b>	<b>8.7%</b>	<b>8.7%</b>
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	114,966	451,474	-336,508	-74.5%	0	114,966	0.0%	2,390,422	2,390,422	4.8%	4.8%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	31,920	40,142	-8,222	-20.5%	21,998	9,922	45.1%	6,75,794	6,75,794	4.7%	4.7%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	682,490	767,142	-84,652	-11.0%	959,194	-276,704	-28.9%	6,205,859	6,205,859	11.0%	11.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	75,027	66,513	8,514	12.8%	167,066	-92,039	-55.1%	1,111,150	1,111,150	8.6%	8.6%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	7,645,752	4,635,739	3,010,013	64.8%	7,875,873	-230,121	-2.9%	57,792,313	57,792,313	13.2%	13.2%
2.3.5 Alquileres	2,299,778	2,135,105	164,673	7.7%	3,284,639	-984,758	-30.0%	20,149,275	20,149,275	11.4%	11.4%
<b>2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)</b>	<b>6,578,276</b>	<b>7,882,396</b>	<b>-1,304,860</b>	<b>-16.6%</b>	<b>7,559,898</b>	<b>-981,622</b>	<b>-13.0%</b>	<b>45,378,138</b>	<b>45,378,138</b>	<b>14.5%</b>	<b>14.5%</b>
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	4,015,895	5,193,154	-1,177,259	-22.7%	4,531,424	-517,529	-11.4%	27,207,316	27,207,316	14.6%	14.6%
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	2,564,380	2,689,782	-125,402	-4.7%	3,028,474	-464,094	-15.3%	18,170,823	18,170,823	14.1%	14.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	74,318	9,503	64,815	682.0%	15,151	59,167	390.5%	1,020,713	1,020,713	7.5%	7.5%
<b>2.3.8 Otros</b>	<b>6,325,500</b>	<b>5,208,816</b>	<b>1,116,684</b>	<b>21.4%</b>	<b>6,783,478</b>	<b>-457,978</b>	<b>-6.7%</b>	<b>49,856,179</b>	<b>49,856,179</b>	<b>12.7%</b>	<b>12.7%</b>
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	155,275	303,147	-147,872	-48.8%	418,951	-265,676	-63.5%	2,495,738	2,495,738	6.2%	6.2%
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)	452,151	688,709	-236,558	-34.2%	747,392	-295,231	-39.5%	4,484,300	4,484,300	10.1%	10.1%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	5,718,074	4,219,959	1,497,114	35.5%	4,617,145	1,098,929	23.8%	42,876,143	42,876,143	13.3%	13.3%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>15,026,270</b>	<b>13,586,875</b>	<b>1,439,395</b>	<b>10.6%</b>	<b>16,616,158</b>	<b>-1,589,888</b>	<b>-9.6%</b>	<b>89,705,582</b>	<b>89,705,582</b>	<b>16.8%</b>	<b>16.8%</b>
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	8,532	9,576	-1,044	-12.3%	15,000	-6,468	-43.1%	90,000	90,000	9.8%	9.8%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	15,017,738	13,577,299	1,440,439	10.6%	16,601,158	-1,583,820	-9.6%	89,615,582	89,615,582	16.8%	16.8%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestion</b>	<b>7,710,448</b>	<b>7,731,728</b>	<b>-21,278</b>	<b>-0.3%</b>	<b>8,370,865</b>	<b>-660,417</b>	<b>-7.9%</b>	<b>54,284,432</b>	<b>54,284,432</b>	<b>14.2%</b>	<b>14.2%</b>
2.5.1 Seguros	2,358,428	1,995,065	363,363	18.2%	2,078,084	282,344	13.6%	12,818,543	12,818,543	18.6%	18.6%
2.5.2 Viajes (GIP)	597,831	698,486	-100,655	-14.4%	1,128,885	-770,854	-68.3%	7,438,792	7,438,792	4.8%	4.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	9,426	-9,426	-100.0%	56,560	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	4,994,189	5,038,195	-44,006	-0.9%	5,156,670	-162,481	-3.2%	34,250,537	34,250,537	14.6%	14.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,910,845	4,990,459	-79,614	-1.6%	5,047,848	-137,003	-2.7%	33,591,235	33,591,235	14.6%	14.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	83,344	77,736	5,608	7.2%	108,822	-25,478	-23.4%	659,302	659,302	12.6%	12.6%
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>8,175,242</b>	<b>8,333,588</b>	<b>-158,346</b>	<b>-1.9%</b>	<b>6,983,360</b>	<b>1,191,882</b>	<b>17.1%</b>	<b>42,847,833</b>	<b>42,847,833</b>	<b>19.1%</b>	<b>19.1%</b>
2.7 Otros	36,844,046	31,771,120	5,112,926	16.1%	34,292,902	2,551,144	7.4%	247,905,561	247,905,561	14.9%	14.9%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>336,429,436</b>	<b>267,384,209</b>	<b>68,845,227</b>	<b>25.7%</b>	<b>295,910,497</b>	<b>40,518,939</b>	<b>13.7%</b>	<b>1,181,078,170</b>	<b>1,181,078,170</b>	<b>28.5%</b>	<b>28.5%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>163,350</b>	<b>1,870,949</b>	<b>-1,707,599</b>	<b>-91.3%</b>	<b>0</b>	<b>163,350</b>	<b>0.0%</b>	<b>95,301,989</b>	<b>95,301,989</b>	<b>0.2%</b>	<b>0.2%</b>
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	163,350	1,870,949	-1,707,599	-91.3%	0	163,350	0.0%	95,301,989	95,301,989	0.2%	0.2%
3.2 Proyecto de inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Gastos de capital no ligados a proyectos	163,350	1,870,949	-1,707,599	-91.3%	0	163,					

# Anexo N° 4

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

RUBROS	Real		Diferencia	Var %	Meta		Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Febrero 2020	A Febrero 2019			A Febrero 2020	A Febrero 2019						
	a	b	a-b	a/b-1	c	c-1	d	e	d/e	e/e-1		
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>												
<b>1 INGRESOS</b>	<b>540,942,126</b>	<b>636,211,578</b>	<b>-17,317,548</b>	<b>16.0%</b>	<b>505,356,033</b>	<b>35,676,093</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>21.5%</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>21.5%</b>	<b>21.5%</b>
1.1 Venta de Bienes	0	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%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	419,774,637	339,683,022	85,691,605	25.7%	369,798,618	29,976,019	1,614,623,358	1,614,623,358	23.1%	1,614,623,358	23.1%	23.1%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	617,000	-617,000	2,468,024	2,468,024	0.0%	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%	0.0%
1.6 Otros	121,167,489	132,328,546	-11,161,057	-8.4%	114,950,409	6,217,080	694,915,067	694,915,067	17.4%	694,915,067	17.4%	17.4%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>204,512,890</b>	<b>196,627,369</b>	<b>5,885,321</b>	<b>3.0%</b>	<b>209,455,536</b>	<b>-4,942,846</b>	<b>1,330,827,751</b>	<b>1,330,827,751</b>	<b>15.4%</b>	<b>1,330,827,751</b>	<b>15.4%</b>	<b>15.4%</b>
2.1 Compra de Bienes	1,264,992	1,477,600	-212,608	-14.4%	1,275,639	-10,947	9,195,088	9,195,088	13.8%	9,195,088	13.8%	13.8%
2.1.1 Insumos y suministros	1,200,347	1,400,009	-199,662	-14.3%	1,176,850	23,497	8,615,529	8,615,529	13.6%	8,615,529	13.6%	13.6%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	64,645	77,591	-12,946	-16.7%	99,089	-34,444	579,559	579,559	11.2%	579,559	11.2%	11.2%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	102,807,100	104,843,543	-2,136,443	-2.0%	106,477,457	-3,670,357	643,746,941	643,746,941	16.0%	643,746,941	16.0%	16.0%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	62,083,669	63,542,998	-1,459,329	-2.3%	66,113,777	-4,028,508	379,725,349	379,725,349	16.3%	379,725,349	16.3%	16.3%
2.2.1.1 Basica (GIP)	34,671,315	35,946,041	-1,274,726	-3.7%	38,197,228	-3,625,913	229,328,417	229,328,417	15.1%	229,328,417	15.1%	15.1%
2.2.1.2 Beneficiaciones (GIP)	205,636	214,996	-9,360	-4.3%	222,418	-16,882	1,365,326	1,365,326	15.1%	1,365,326	15.1%	15.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	6,989,772	7,039,544	-49,772	-0.6%	7,723,406	-733,634	48,145,289	48,145,289	15.1%	48,145,289	15.1%	15.1%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	17,370,457	17,759,397	-388,940	-2.2%	17,570,125	-199,668	86,486,324	86,486,324	10.6%	86,486,324	10.6%	10.6%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	2,847,287	2,886,990	-39,703	-1.4%	2,400,000	447,287	14,400,000	14,400,000	19.8%	14,400,000	19.8%	19.8%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	3,896,514	4,030,533	-134,019	-3.3%	4,076,306	-179,792	24,439,366	24,439,366	15.9%	24,439,366	15.9%	15.9%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	3,741,570	3,850,003	-108,433	-2.8%	3,827,122	-85,552	22,847,230	22,847,230	16.3%	22,847,230	16.3%	16.3%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	66,000	66,676	-676	-1.0%	66,000	0	413,000	413,000	18.5%	413,000	18.5%	18.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	71,241	32,035	39,206	122.4%	49,800	21,441	721,502	721,502	9.9%	721,502	9.9%	9.9%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	24,469,863	24,518,752	-48,889	-0.2%	24,967,646	-498,063	170,212,578	170,212,578	14.4%	170,212,578	14.4%	14.4%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	8,478,223	8,930,439	-452,216	-4.8%	7,776,186	701,117	45,287,916	45,287,916	18.7%	45,287,916	18.7%	18.7%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	2,232	17,977	-14,725	-81.9%	18,450	-16,188	116,700	116,700	2.8%	116,700	2.8%	2.8%
2.2.7.2 Uniformes y almacenamiento	812,175	833,334	-21,159	-2.5%	812,178	-1	4,873,050	4,873,050	16.7%	4,873,050	16.7%	16.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	44,282	3,800	40,382	1035.4%	51,156	-6,874	875,988	875,988	5.1%	875,988	5.1%	5.1%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	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%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	6,904,895	7,199,478	-294,583	-4.1%	5,789,339	1,115,542	32,139,142	32,139,142	21.5%	32,139,142	21.5%	21.5%
2.2.7.10 Otros (GIP)	711,919	848,790	-137,131	-16.2%	1,102,961	-381,342	7,283,636	7,283,636	9.9%	7,283,636	9.9%	9.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	32,594,592	30,822,917	1,861,575	6.0%	35,438,859	-2,754,263	243,262,334	243,262,334	13.4%	243,262,334	13.4%	13.4%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	3,353	17,977	-14,725	-81.9%	18,450	-16,188	116,700	116,700	2.8%	116,700	2.8%	2.8%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	8,474,612	9,296,716	-782,104	-8.4%	9,248,892	-774,090	55,431,237	55,431,237	15.9%	55,431,237	15.9%	15.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	984,403	1,325,271	-340,868	-31.8%	1,148,258	-243,855	10,383,019	10,383,019	6.7%	10,383,019	6.7%	6.7%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	114,966	451,474	-336,508	-74.5%	0	114,966	2,390,422	2,390,422	4.9%	2,390,422	4.9%	4.9%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	31,920	40,142	-8,222	-20.5%	21,899	8,922	675,794	675,794	4.7%	675,794	4.7%	4.7%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	682,480	767,142	-84,662	-11.0%	959,194	-276,704	6,206,653	6,206,653	11.0%	6,206,653	11.0%	11.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	75,027	66,513	8,514	12.6%	167,066	-92,039	1,111,150	1,111,150	6.8%	1,111,150	6.8%	6.8%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	7,645,752	4,635,739	3,010,013	64.9%	7,875,873	-230,121	57,792,313	57,792,313	13.2%	57,792,313	13.2%	13.2%
2.3.5 Alquileres	2,298,778	2,135,105	164,673	7.7%	3,284,536	-984,758	20,149,276	20,149,276	11.4%	20,149,276	11.4%	11.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardanlia y limp. (GIP)	6,578,275	7,882,936	-1,304,661	-16.6%	7,559,898	-881,622	45,378,138	45,378,138	14.5%	45,378,138	14.5%	14.5%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	4,013,696	5,193,154	-1,179,258	-22.7%	4,531,424	-517,628	27,207,315	27,207,315	14.8%	27,207,315	14.8%	14.8%
2.3.6.2 Guardanlia (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	2,564,380	2,689,782	-125,402	-4.7%	3,028,474	-464,094	18,170,823	18,170,823	14.1%	18,170,823	14.1%	14.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	74,318	9,503	64,815	682.0%	15,151	59,167	1,020,713	1,020,713	7.3%	1,020,713	7.3%	7.3%
2.3.8 Otros	6,323,560	5,208,814	1,114,848	21.4%	5,783,478	540,022	49,856,179	49,856,179	12.7%	49,856,179	12.7%	12.7%
2.3.8.1 Servicio de manseria y correspondencia (GIP)	155,276	303,147	-147,872	-48.8%	418,951	-263,676	2,495,736	2,495,736	6.2%	2,495,736	6.2%	6.2%
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%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	452,151	686,709	-234,558	-34.2%	747,382	-295,231	4,484,300	4,484,300	10.1%	4,484,300	10.1%	10.1%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	5,716,074	4,218,960	1,497,114	35.5%	4,617,145	1,098,929	42,676,143	42,676,143	13.3%	42,676,143	13.3%	13.3%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>15,926,276</b>	<b>13,586,875</b>	<b>1,439,393</b>	<b>10.6%</b>	<b>16,616,158</b>	<b>-1,689,882</b>	<b>89,765,562</b>	<b>89,765,562</b>	<b>16.8%</b>	<b>89,765,562</b>	<b>16.8%</b>	<b>16.8%</b>
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	8,502	9,576	-1,074	-11.2%	15,000	-6,498	90,000	90,000	9.9%	90,000	9.9%	9.9%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	15,913,336	13,577,299	1,440,038	10.6%	16,601,158	-1,689,822	89,675,562	89,675,562	16.8%	89,675,562	16.8%	16.8%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestion</b>	<b>7,716,448</b>	<b>7,731,728</b>	<b>-15,280</b>	<b>-0.3%</b>	<b>8,370,864</b>	<b>-664,417</b>	<b>54,264,432</b>	<b>54,264,432</b>	<b>14.2%</b>	<b>54,264,432</b>	<b>14.2%</b>	<b>14.2%</b>
2.5.1 Seguros	2,358,428	1,956,066	393,363	18.2%	2,078,094	282,344	12,518,548	12,518,548	18.8%	12,518,548	18.8%	18.8%
2.5.2 Viajeros (GIP)	367,831	698,466	-330,635	-48.8%	1,128,685	-770,854	7,498,792	7,498,792	4.8%	7,498,792	4.8%	4.8%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	0	0	0.0%	9,426	-9,426	56,560	56,560	0.0%	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	4,994,189	5,036,195	-44,006	-0.9%	5,156,670	-162,481	34,250,537	34,250,537	14.6%	34,250,537	14.6%	14.6%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	4,910,845	4,950,459	-39,614	-1.0%	5,047,848	-137,003	33,591,235	33,591,235	14.6%	33,591,235	14.6%	14.6%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	83,344	77,738	5,606	7.2%	108,822	-25,478	659,302	659,302	12.6%	659,302	12.6%	12.6%
2.6 Gastos Financieros	8,175,242	8,333,588	-158,346	-1.9%	8,983,360	1,151,862	42,847,833	42,847,833	19.1%	42,847,833	19.1%	19.1%
2.7 Otros	36,844,046	31,731,120	5,112,826	16.1%	34,282,902	2,551,144	247,905,561	247,905,561	14.9%	247,905,561	14.9%	14.9%
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>336,429,236</b>	<b>267,584,209</b>	<b>68,845,027</b>	<b>25.7%</b>	<b>295,910,497</b>	<b>40,518,939</b>	<b>1,181,078,718</b>	<b>1,181,078,718</b>	<b>28.5%</b>	<b>1,181,078,718</b>	<b>28.5%</b>	<b>28.5%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>												

## 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 |



Encargada  
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



REPORTE DE INCREMENTO DE REMUNERACIONES MES DE FEBRERO 2020

EMPRESA: BANCO DE LA NACION

N	NOMBRE DEL TRABAJADOR	NOMBRE DEL PUESTO	DATO DE LA ESCALA REMUNERATIVA		HABER BÁSICO VIGENTE	INCREMENTO	NUEVO HABER BÁSICO	OTROS INGRESOS 3'	TOTAL NUEVA REMUNERACIÓN	LÍMITE DE LA ESCALA	DIFERENCIA 4'	Fecha 5'
			CARGO GÉNÉRICO O NIVEL 1'	CATEGORÍA O NIVEL O GRUPO OCUPACIONAL 2'								
1	0296158 - ARAGONICORNEJO MARCO MARTIN	SIN CARGO AGENCIA 2 FERREMAFE		TECNICO III	3,184.78	270.00	3,454.78	0.00	3,454.78	4,002.00		12/04/2019
2	0324094 - LEONALZAMORA LUIS ALBERTO	OFICINISTA GER. CENTRAL DE ADMINISTRACION		OFICINISTA	2,600.00	396.00	2,996.00	0.00	2,996.00	3,336.00		05/07/2018
3	0335207 - TANTALIBUEGUEVA RAMON J. MEDALI	GESTOR DE SERVICIOS AGENCIA 2 CUTIERTO		TECNICO RED	1,600.00	300.00	1,900.00	0.00	1,900.00	1,900.00		26/7/2019
4	0340413 - CANARIUERTAS ANGELICA	TECNICO GERENCIA FINANZAS Y CONTABILIDAD		TECNICO I	1,770.00	661.00	2,431.00	0.00	2,431.00	4,002.00		10/01/2020

1) Cargo Genérico o Nivel. Considerado en la política remunerativa aprobada por FONAFE.

2) Categoría, Grupo Ocupacional o Nivel. Considerado en la política remunerativa aprobada por FONAFE.

3) Considerar los otros ingresos que formo parte de la remuneración compatible con el límite de la escala, de correspondencia. Esta columna solo debe ser llenada cuando la política remunerativa de la empresa establece que la remuneración total (incluyendo, además de la remuneración básica, otros ingresos como bonificaciones, asignaciones, etc).

4) La diferencia entre el límite de la escala aprobada por FONAFE y el total de la nueva remuneración no puede ser menor a cero.

5) Fecha a partir de la cual se otorga el incremento de remuneraciones.

6) Fecha a partir de la cual se otorga el incremento de remuneraciones.

