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

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

II Gestion Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

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

En el **Rubro Activos Totales** al mes de julio 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 37,175.2 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,195.1 MM) mayor en 27.3% (S/ 7,980.0 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	11,709,689	20,267,818	10,441,523	9,826,295	94.1%	8,558,129	73.1%
Caja	1,858,316	2,440,147	595,851	1,844,296	309.5%	581,831	31.3%
BCRP	9,647,434	17,568,209	9,602,454	7,965,755	83.0%	7,920,775	82.1%
Bcos y otras Sist. Financ. del País	32,442	34,532	4,370	30,162	690.2%	2,091	6.4%
Bcos y otras Inst. Finc. del Exterior	140,628	217,178	207,950	9,228	4.4%	76,550	54.4%
Canje	30,062	6,925	30,101	-23,176	-77.0%	-23,137	-77.0%
Otras Disponibilidades	807	826	797	29	3.7%	19	2.4%
INVER. NEGOC. Y A VENTO. (Neto)	9,779,672	6,524,404	11,656,938	-5,132,534	-44.0%	-3,255,268	-33.3%
Inst. Representativos de Capital	31,118	18,376	36,117	-17,741	-49.1%	-12,742	-40.9%
Inst. Representativos de Deuda	7,918,492	4,595,921	10,132,326	-5,536,405	-54.6%	-3,322,571	-42.0%
Inversiones a Vencimiento	1,830,062	1,828,110	1,488,495	339,615	22.8%	-1,952	-0.1%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,418,038	8,693,717	6,648,106	2,045,611	30.8%	2,275,679	35.5%
C. de Créditos Vigentes	6,644,378	8,909,514	6,888,250	2,021,264	29.3%	2,265,136	34.1%
Cartera de Créditos Refinanciados	8,972	10,221		10,221	0.0%	1,249	13.9%
C. de Créditos Vencidos	94,915	122,835	96,941	25,894	26.7%	27,920	29.4%
C. de Créditos en Cob. Judicial	39,255	40,434	39,614	820	2.1%	1,179	3.0%
Provisión de Cartera de Créditos	-369,482	-389,287	-376,699	-12,588	3.3%	-19,805	5.4%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	288,342	334,388	308,460	25,928	8.4%	46,046	16.0%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	236,970	251,012	236,398	14,614	6.2%	14,042	5.9%
Otras Cuentas por Cobrar	51,372	83,376	72,062	11,314	15.7%	32,004	62.3%
Impuesto Corrientes	42,354	82,629	41,507	41,122	99.1%	40,275	95.1%
OTROS ACTIVOS	100,376	445,222	79,602	365,620	459.3%	344,846	343.6%
TOTAL ACTIVO	29,195,143	37,175,170	30,067,955	7,107,215	23.6%	7,980,028	27.3%

➤ **El Disponible** (S/ 20,267.8 MM), mayor en 73.1% (S/ 8,558.1 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 11,709.7 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 7,920.8 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 7,000.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 538.5 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 80.5 MM y

- ✓ Rendimiento de devengados en S/ 60.7 MM.

Compensado por:

- ✓ Cuenta Especial en S/ 241,1 MM. (la mayor parte de la venta de bonos se están depositando en la cuenta a plazo).
- Caja en S/ 581.8 MM, principalmente por efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales y agencias de provincia
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 76.6 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 74.2 MM,
 - ✓ JP Morgan en S/ 5.6 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 3.4 MM,
 - ✓ Bank Of American con S/ 3.1 MM
- Compensado con el
 - ✓ Commerzbank en S/ 4.6 MM,
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 4.5 MM.

- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 2.1 MM como resultado de los depósitos del Interbank mastercard en S/ 2.8 MM y Continental en S/ 0.9 MM, compensados por menores depósitos BCP en S/ 1.5 MM.

Compensado por:

- Canje en S/ 23.1 MM, por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 6,524.4 MM), menor en 33.3% (S/ 3,255.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior. (S/ 9,779.7 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 3,322.6 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 3,508.3 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales)
 - ✓ Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 114.2 MM,
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 60.3 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 12.6 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ **Compensado** por mayores valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 372.8 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).
- Instrumentos representativos de capital en S/ 12.7 MM (acciones comunes Bladex)
- Inversiones a vencimiento menor en S/ 1.9 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos Globales y la amortización del principal).

➤ **Cartera de Créditos Neto** fue mayor en 35.5% (S/ 2,275.7 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 2,265.1 MM explicados por:

- Créditos al sector financiero S/ 2,193.6 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
- Créditos a entidades del sector público en S/ 759.8 MM.
- Préstamos hipotecarios en S/ 12.1 MM



- Devengados S/ 5.5 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 167.5 MM por la amortización de préstamos M.E.F.
 - Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 447.8 MM y Tarjetas de crédito S/ 90.5 MM (reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional)
- **Cuenta por Cobrar Neto**, mayor en 16.0% (S/ 46.0 MM) por:
- Otras cuentas en S/ 32.0 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/ 14.0 MM) (CRECER Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mipymes).
- **Impuestos corrientes** mayores en 95.1 % (S/ 40.3 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 343.6% (S/ 344.8 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 243.7 MM, operaciones en trámite en S/ 100.8 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros).

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 30,068.0 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 23.6 % (S/ 7,107.2 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 94.1% (S/ 9,826.3 MM) principalmente en:
- Cuenta del BCRP en S/ 7,965.8 MM por:
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 7,500.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 524,0 MM y
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 92.6 MM,
 - Compensado por:
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 98.0 MM
 - ✓ Cuenta especial en S/ 52.8 MM.
 - Caja en S/ 1,844.3 MM principalmente por:
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 1,165.8 MM
 - ✓ Billetes y monedas en S/ 475.7 MM,
 - ✓ Dependencias en S/ 137.8 MM,
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en S/ 36.1 MM y
 - ✓ Efectivo en tránsito por S/ 28.8 MM.
 - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 30.2 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP, Interbank y Continental.
 - Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 9.2 MM principalmente por mayores depósitos del
 - ✓ Citibank en S/ 185.9 MM,
 - ✓ JP Morgan en S/ 11.7 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 6.3 MM,
 - ✓ Natixis Paris en S/ 2.1 MM



- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 2.0 MM
 - ✓ Commerzbank en S/ 1.8 MM,
- Compensado con el
- ✓ Bank Of American con S/ 201.9 MM

Compensado por :

- Canje en S/ 23.2 MM sustentado por obligaciones inmediatas
- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 44.0% (S/ 5,132.5 MM) explicado por:
 - Instrumentos representativos de deuda en S/ 5,536.4 MM, de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 4,044.1 MM, (volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 1,494.1 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 2.8 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ éste resultado es compensado por mayores bonos ordinarios en S/ 4.6 MM (de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco)
 - Instrumentos representativos de capital en S/ 17.7 MM.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 339.6 MM (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF).
- **Cartera de Créditos Neto**, mayor en 30.8% (S/ 2,045.6 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 2,021.3 MM:
 - Créditos al sector financiero S/ 1.940.3 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
 - Créditos a entidades del sector público en S/ 659.2 MM
 - Devengados. S/ 49.4 MM

Compensado por:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 463.4 MM y Tarjetas de crédito S/ 84.0 MM (reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional)
- Créditos soberanos S/ 62.6 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.
- Préstamos hipotecarios en S/ 17.5 MM



- **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 8.4% (S/ 25.9 MM) en:
 - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 14.6 MM.
 - Otras cuentas por cobrar en S/ 11.3 MM (programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, pagos efectuados a cuenta de terceros como resultado de los seguros de desgravamen para créditos, comisiones por depósitos judiciales y administrativos).



➤ **Impuestos corrientes** mayores en 99.1% (S/ 41.1 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 459.3% (S/ 365.6 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 253.7 MM.

- Operaciones en trámite en S/ 109.1 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 2.5 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 35,035.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,739.2 MM), fue mayor en 31.0 % (S/ 8,296.3 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	25,733,462	32,880,491	26,575,420	6,305,070	23.7%	7,147,029	27.8%
Obligaciones a la Vista	11,613,443	13,388,859	11,527,238	1,861,622	16.1%	1,775,417	15.3%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	9,386,823	14,072,307	10,162,753	3,909,554	38.5%	4,685,484	49.9%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	271,327	306,291	287,301	18,990	6.6%	34,965	12.9%
Otras Obligaciones	4,461,870	5,113,033	4,598,129	514,904	11.2%	651,163	14.6%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	229,314	985,988	266,739	719,250	269.6%	756,674	330.0%
Depósitos a la Vista	228,764	979,824	266,179	713,645	268.1%	751,060	328.3%
Depósitos de Ahorro	550	6,165	560	5,605	1000.9%	5,614	1020.3%
CUENTAS POR PAGAR	313,868	292,877	369,877	-77,000	-20.8%	-20,991	-6.7%
Cuentas por Pagar Diversas	40,320	33,575	67,229	-33,654	-50.1%	-6,745	-16.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	91,777	79,046	61,542	17,503	28.4%	-12,731	-13.9%
Proveedores	87,206	101,696	101,957	-261	-0.3%	14,490	16.6%
Otras Contribuciones	1,877	1,807	2,437	-630	-25.8%	-70	-3.7%
Otros Tributos Por Cuenta Propia	22	-6,930	29	-6,959	-23658.9%	-6,952	-31687.9%
Adm. de Fondos de Pensiones	2,277	2,067	3,008	-941	-31.3%	-210	-9.2%
Tributos Retenidos	4,509	4,723	6,790	-2,067	-30.4%	213	4.7%
Tributos Recaudados	85,740	76,887	126,884	-49,997	-39.4%	-8,852	-10.3%
PROVISIONES	113,858	117,273	103,163	14,110	13.7%	3,415	3.0%
Impuesto a la Renta Diferido	26,539	44,153	26,009	18,145	69.8%	17,614	66.4%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	253,238	253,281	253,333	-52	0.0%	43	0.0%
OTROS PASIVOS	68,897	461,408	91,165	370,244	406.1%	392,511	569.7%
TOTAL PASIVO	26,739,177	35,035,471	27,685,705	7,349,766	26.5%	8,296,294	31.0%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 32,880.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,733.5 MM) mayor en 27.8% (S/ 7,147.0 MM) producto de:**

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 4,685.5 MM.
- Obligaciones a la vista en S/ 1,775.4 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 998.7 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 910.3MM
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 25.4 MM
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 18.7 MM,
- Compensado por:
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 174.1 MM,
 - ✓ Cheques de certificados en S/ 3.9 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 651.2 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 347.3 MM
 - ✓ Depósitos en garantía S/ 332.0 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC),



- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 23.3 MM
 - Retenciones judiciales en S/ 5.9 MM (embargos ordenados por Sunat),
 - Compensado por:
 - ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 57.4 MM,
 - Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 35.0 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 24.8 MM y por CTS convenios en S/ 9.8 MM.
- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 330.0 % (S/ 756.6 MM) principalmente por los depósitos a la vista en S/ 751.1 MM de los que se destacan:
- Fondo Mivivienda en S/ 546.4 MM,
 - Bancos en S/ 189.9 MM (Scotianbank Perú , Credito, Internacional, Citibank, Interamericano, Pichincha, Cofide, Interamericano de finanzas),
 - Depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 6.0 MM,
 - Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 6.7 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
 - Financieras en S/ 2.0 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
- Las **Cuentas por Pagar**, menores en 6.7% (S/ 21.0 MM) principalmente por:
- Dividendos y participaciones en S/ 12.7 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros).
 - Tributos recaudados en S/ 8.9 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos)
 - Otros tributos por cuenta propia en S/ 7.0 MM.
 - Cuentas por pagar diversas S/ 6.7 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).
- Compensado por:
- Proveedores en S/ 14.5 MM, explicado por la compra de servicios
- Los **Otros pasivos**, mayor en 569.7% (S/ 392.5 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 379.8 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros).

Los **Pasivos totales** (S/ 35,035.5 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 27,685.7 MM), presentan una variación superior del 26.5% (S/ 7,349.8 MM) debido principalmente a:

- Los **Obligaciones con el público**, mayor en 23.7% (S/ 6,305.1 MM) **respecto a su meta** (S/ 26,575.4 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 3,909.6 MM.
- Obligaciones a la vista en S/ 1,861.6 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 6,121.1 MM,
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 43.6 MM,
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 30.5 MM.

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2,697.1 MM,



- ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 1,622.4 MM
- ✓ Cheques de certificados en S/ 13.6 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 514.9 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 928.0 MM
 - ✓ Depósitos en garantía S/ 72.8 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC),
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 10.3 MM
- Compensado por:
 - ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 480.1 MM,
 - ✓ Retenciones judiciales en S/ 14.4 MM (embargos ordenados por Sunat),
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 19.0 MM destacando los depósitos por CTS convenios en S/ 75.8 MM compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 45.8 MM y los depósitos por CTS ordinarios en S/ 11.1 MM.
- **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 269.6% (S/ 719.2 MM) básicamente por los depósitos a la vista de los que se destacan:
 - Fondo Mivivienda en S/ 522.1 MM,
 - Bancos en S/ 264.0 MM (Scotianbank Perú, Credito, Internacional, Citibank, Interamericano, Pichincha, Cofide, Interamericano de finanzas),
 - Depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 8.0 MM

Compensado por:

- Financieras en S/ 78.5 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
- Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 1.9 MM (Sullana, Piura, Arequipa y CRAC de los Andes, Sipán y Chavín).
- **Cuentas por pagar** fueron menores en 20.8% (S/ 77.0 MM) principalmente en:
 - Cuentas por pagar diversas S/ 33.7 MM, (cargos por retiro efectivo y compras con tarjeta de débito, Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros).
 - Tributos recaudados en S/ 49.9 MM destacando los tributos Sunat por la suspensión de trámites en las entidades públicas.
 - Otros tributos por cuenta propia en S/ 6.9 MM
 - Tributos retenidos en S/ 2.1 MM,
 - Administración de fondo de pensiones en S/ 1.0 MM

Compensado por

- Dividendos y participaciones en S/ 17.5 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- **Los Otros pasivos**, mayores en 406.1% (S/ 370.2 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones trámite y operaciones por liquidar, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.



En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,455,966	2,139,699	2,382,251	-242,551	-10.2%	-316,267	-12.9%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,461	1,452	8	0.6%	8	0.6%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	180,454	59,705	310,115	-250,410	-80.7%	-120,749	-66.9%
Resultados Acumulados	1,112	-5,020	1,089	-6,110	-560.8%	-6,132	-551.6%
Resultado Neto del Ejercicio	652,948	463,554	449,594	13,959	3.1%	-189,394	-29.0%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,139.7 MM) menor en 12.9% (S/ 316.38 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,456.0 MM), principalmente por:

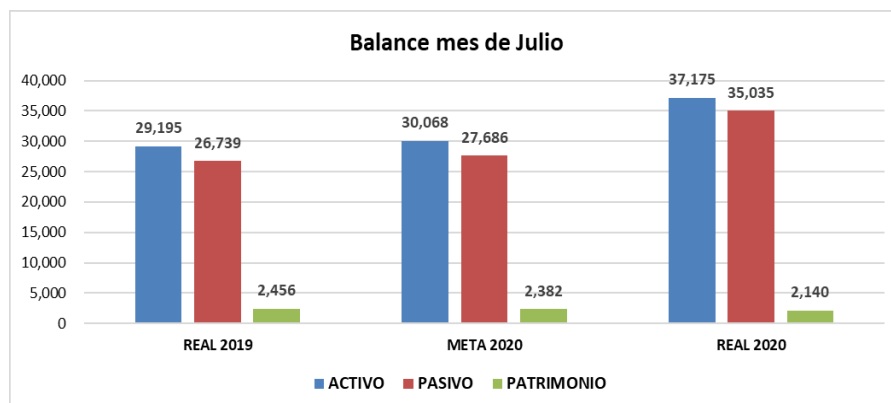
- Resultado neto del ejercicio en S/ 189.4 MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 120.7 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos y
- Resultados acumulados en S/ 6.1 MM

El **Patrimonio** (S/ 2,139.7 MM) fue menor en 10.2% (S/ 242.6 MM) respecto a la meta (S/ 2,382.3 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en S/ 250.4 MM, obedece a la volatilidad de precios.
- Resultados acumulados en S/ 6.1 MM

Compensado por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 14.0 MM



Fuente: Contabilidad



2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **netamente acumulada del ejercicio** (S/ 463.6 MM) fue menor en 29.0% (S/ 189.4 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 652.9 MM), este resultado se sustenta en:



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	945,900	814,555	985,181	-170,625	-17.3%	-131,345	-13.9%
Disponibles	76,854	147,399	104,469	42,929	41.1%	70,545	91.8%
Inversiones Disp. para la Venta	200,466	94,857	221,003	-126,146	-57.1%	-105,609	-52.7%
Inversiones a Vencimiento	62,278	60,471	56,850	3,620	6.4%	-1,807	-2.9%
Cartera de Créditos Directos	606,302	511,671	602,858	-91,187	-15.1%	-94,631	-15.6%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 814.6 MM), fue menor en 13.9% (S/ 131.3 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 945.9 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 105.6 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 101.3 MM y los emitidos por organismos financieros en S/. 3.8 MM, entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en S/ 94.6 MM intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo debido a la reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.
- Inversiones a vencimiento en S/ 1.8 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),

Compensado por:

- Disponibles en S/ 70.5 MM por los depósitos a plazo en el BCR en S/ 91.0 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) compensado por menor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 20.0 MM y los depósitos overnight ME en S/ 0.5 MM.

➤ Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 985.2 MM) fueron menores en 17.3% (S/ 170.6 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 126.1 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 118.1 MM, valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 6.6 MM, entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en S/ 91.2 MM intereses de créditos vigentes producto de intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo debido a la reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.

Compensado por mayores:

- Disponibles en S/ 42.9 MM destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 60.3 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) compensado con los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 11.3 MM y los depósitos overnight ME en S/ 6.4 MM, entre otros.
- Inversiones a vencimiento en S/ 3.6 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos representativos de deuda País- fluctuaciones costo, etc.)

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	38,766	40,810	36,339	4,471	12.3%	2,044	5.3%
Obligaciones con el Público	27,139	29,131	24,559	4,573	18.6%	1,992	7.3%
Adeudos y Obligac. Financieras	11,627	11,678	11,780	-103	-0.9%	51	0.4%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 40.8 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 38.7 MM), fueron mayores en 5.3% (S/ 2.0 MM), principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y cuentas a plazo.
- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 36.3 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 12.3% (S/ 4.5 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	434,465	316,514	402,948	-86,434	-21.5%	-117,951	-27.1%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,925	4,288	825	3,462	419.5%	2,363	122.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,424	3,189	2,131	1,058	49.6%	765	31.6%
Ingresos Diversos	430,116	309,038	399,992	-90,954	-22.7%	-121,079	-28.2%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 316.5 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 27.1% (S/ 118.0 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 121.1 MM, por el servicio de Caja en S/ 52.5 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), cobro de tributos en S/ 18.1 MM, transferencias en S/ 12.4 MM, y otros servicios en S/ 36.7 MM (programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, comisiones servicio multiexpres, fise cuota reembolso y por venta de seguros), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 2.4 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

- En relación **a su meta** (S/ 402.9 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 21.5% (S/ 86.4 MM), principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 91.0 MM destacándose el cobro de tributos en S/ 19.6 MM, servicio de Caja en S/ 16.5 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), las transferencias en S/ 11.5 MM, y otros servicios en S/ 41.7 MM (servicio visa y mastercard, comisiones servicio multiexpres, fise cuota reembolso y por venta de seguros), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 3.5 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	108,931	142,215	118,745	23,470	19.8%	33,284	30.6%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14	268	14	254	1773.5%	254	1774.3%
Gastos Diversos	108,916	141,947	118,731	23,216	19.6%	33,030	30.3%



- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 142.2 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 108.9 MM) fueron mayores en 30.6% (S/ 33.3 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/ 118.7 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 19.8% (S/ 23.5 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	223,661	200,804	64,189	136,615	212.8%	-22,858	-10.2%
Invers. Disponibles para Venta	198,836	167,454	32,689	134,765	412.3%	-31,382	-15.8%
Diferencia de Cambio	24,815	22,478	31,500	-9,022	-28.6%	-2,337	-9.4%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 223.6 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 200.8 MM), fue menor en 10.2% (S/ 22.9 MM) principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 31.4 MM, destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 36.4 MM, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 1.7 MM y países con grado de inversión en S/ 2.5 MM.
 - Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 2.3 MM
- **En relación a su meta** (S/ 64.2 MM) **el Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 212.8% (S/ 136.6 MM) principalmente por:
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 134.8 MM, destacándose los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 142.4 MM, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 6.5 MM.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 9.0 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	561,396	530,577	594,764	-64,187	-10.8%	-30,819	-5.5%
Gastos de Personal y Directorio	353,921	326,572	352,206	-25,634	-7.3%	-27,349	-7.7%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	165,634	156,782	188,446	-31,664	-16.8%	-8,852	-5.3%
Impuestos y Contribuciones	41,841	47,223	54,112	-6,889	-12.7%	5,382	12.9%



- **En relación al año anterior** (S/ 561.4 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 530.6 MM), fueron menores en 5.5% (S/ 30.8 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 7.7% (S/ 27.3 MM) principalmente:
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 9.5 MM.
 - ✓ Remuneraciones en S/ 9.0 MM (menores asignaciones en S/ 7.5 MM y horas extras en S/ 5.4 MM, como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 7.7 MM (provisión fondo de reserva),
- Los **Servicios prestados por Terceros** en 5.3% (S/ 8.8 MM) principalmente por:
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 3.9 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias),
 - ✓ Limpieza en S/ 2.1 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Consultorias, honorarios profesionales y sociedades de auditoría en S/ 1.8 MM, (Auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 19-20, retraso del entregable por parte de la empresa auditora y asesorías legal por la no ejecución del patrocinio en procesos de arbitraje en contrataciones del Estado, civil y comercial, procedimientos administrativos - protección y defensa del consumidor en Lima y Callao).
 - ✓ Comunicaciones en S/ 1.8 MM (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional), entre otros

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 12.9% (S/ 5.4 MM) básicamente por IGV.
- **En relación a su meta** (S/ 594.8 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 10.8% (S/ 64.2 MM) producto de:
- **Menores Gastos de Personal** en 7.3% (S/ 25.6 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones S/ 13.2 MM (básicas S/ 1.4 MM, asignaciones en S/ 6.7 MM y gratificaciones en S/ 1.0 MM y horas extras en S/ 4.1 MM como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 8.4 MM de los que se destacan la reserva pensionaria.
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 2.6 MM.
 - **Servicios Recibidos de Terceros** en 16.8% (S/ 31.7 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 11.1 MM (postergación del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la subgerencia Macro Región Lima),
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 4.0 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Consultoría y honorarios profesionales en S/ 3.3 MM, (Auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 19-20, retraso del entregable por parte de la empresa auditora y asesorías legal por la no ejecución del patrocinio en procesos de arbitraje en contrataciones del Estado, civil y comercial, procedimientos administrativos - protección y defensa del consumidor en Lima y Callao).
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 2.4 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)



- ✓ Energía y agua en S/ 1.6 MM
 - ✓ Alquileres en S/ 1.9 MM,
 - ✓ Otros servicios en S/ 6.3 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, outsourcing y desarrollo informático, entre otros).
- **Impuesto y contribuciones** en 12.7% (S/ 6.9 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE JULIO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	44,626	19,632	64,989	-45,357	-69.8%	-24,994	-56.0%
Prov. para Créditos Indirectos	310	2,716	522	2,194	420.2%	2,406	775.5%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-1,498	1,834	2,269	-435	-19.2%	3,333	-222.4%
Prov. por Litigios y Demandas	45,745	15,046	62,080	-47,034	-75.8%	-30,699	-67.1%
Otras Provisiones	41	35	118	-83	-70.0%	-6	-13.5%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25,096	10,362	-33	10,396	31042.8%	-14,733	-58.7%
Otros ingresos	30,363	13,717	900	12,817	1424.7%	-16,647	-54.8%
Otros Gastos	5,267	3,354	933	2,421	259.5%	-1,913	-36.3%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, menor en 56.0% (S/ 25.0 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 30.7 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)

Compensado por mayores:

- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 3.3 MM (en moneda extranjera).
- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.4 MM. (líneas de crédito no utilizadas)

- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en 58% (S/ 14.7 MM) principalmente por:
 - Otros Ingresos por S/ 16.6 MM, esto se debe a la reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 12.3 MM y cuentas por cobrar diversas en S/ 4.2 MM (en el 2019 hubo la devolución de Impuesto a la renta Multa Sunat correspondiente al año 2010, se pagó Acotaciones, Intereses y Multa).
 - Otros gastos en S/ 1.9 MM por pérdida asociada a riesgo de operación y el Bono – MIDIS (pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno)

En relación a la meta:

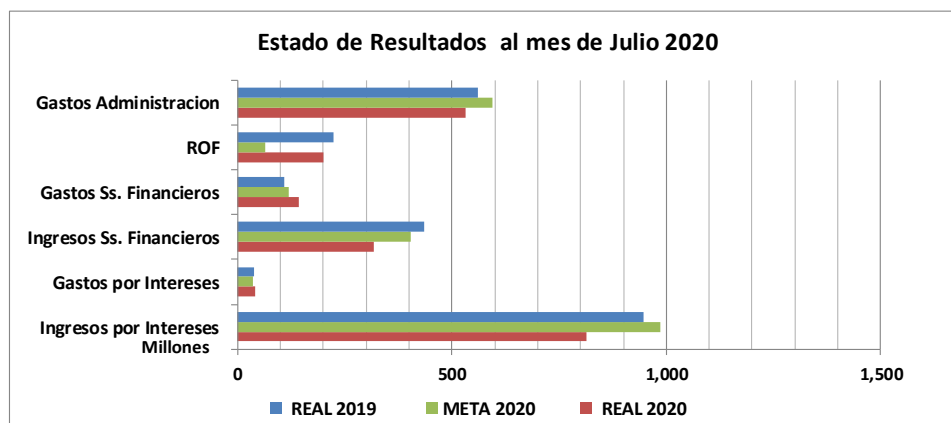
- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fue menor en 69.8% (S/ 45.4 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 47.0 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.

Compensado por:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.2 MM. (líneas de crédito no utilizadas).

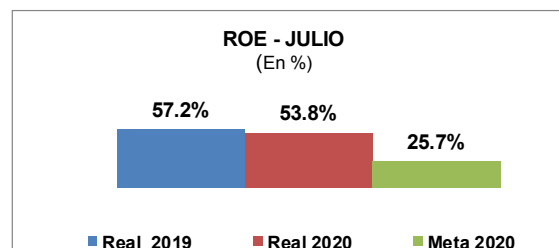
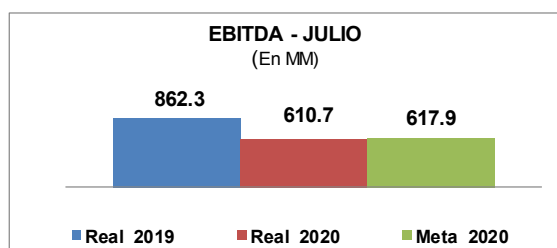


- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 10.4 MM por:
- Otros Ingresos S/ 12.8 MM (la reversión de provisión para litigios y demandas) y
 - Otros gastos en S/ 2.4 MM por pérdida asociada a riesgo de operación y el Bono – MIDIS (pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno).



El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de Julio 2020** (S/ 610.7 MM) fue menor en 29.2% (251.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 862.3 MM), debido principalmente a la utilidad neta en 26.9% (S/ 175.6 MM), impuestos en 45.8% (S/ 67.7 MM), amortización en 13.2% (S/ 2.0 MM) y depreciación en 13.5% (S/ 6.2 MM).
- Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 617.9 MM), el resultado fue menor a lo esperado en 1.2% (S/ 7.2 MM), principalmente por impuestos en 33.5% (S/ 40.5 MM), depreciación y amortización en 13.4% (S/ 8.2 MM) compensado por un mayor resultado neto en 9.5% (S/ 41.5 MM).
- El **ROE a Julio 2020** (53.8%) el resultado fue menor en 6.0% respecto al mismo periodo del año anterior (57.2%) se debió al mayor patrimonio en 13.9%. y mayor utilidad en 7.1%.
- Con **relación a la meta** prevista para el periodo del presente año 25.7%, el resultado superó a lo esperado en 108.9 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 110.3% y al mayor patrimonio en 0.7%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 8,352.8 MM) aumentó en 182.2% (S/ 5,393.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 2,959.8 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 5,494.4 MM destacando la variación de obligaciones con el público por el incremento del saldo de cuentas de ahorros y depósitos en cuentas corrientes personas naturales-jurídicas sin fines de lucro, transferencias de telegiros BN y corresponsalía y cheques de gerencia.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	6 541 139	2 959 815	8 352 804	5 392 989	182.2%	1 811 665	27.7%
Ingresos financieros	1 618 196	1 433 727	1 324 196	(109 531)	-7.6%	(294 001)	-18.2%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 136	1 851	964	(887)	-47.9%	(172)	-15.2%
Retención de tributos	12 243		9 043	9 043		(3 200)	-26.1%
Otros	4 909 563	1 524 237	7 018 601	5 494 364	360.5%	2 109 038	43.0%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de julio (S/ 8,352.8 MM) aumentó en 27.7% (S/ 1,811.7 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 6,541.1 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 2,109.0 MM, destacando las mayor variación de obligaciones con el público contrarrestada por la menor variación de cartera de crédito destacando préstamos al sector no financiero.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,773.9 MM) aumentó en 122.6% (S/ 3,731.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 3,042.9 MM) debido a otros egresos superior en S/ 3,778.3 MM, sustentado por la variación de la cartera de crédito por las mayores colocaciones a instituciones (COFIDE), colocaciones que se han visto impulsadas por la situación de estado de emergencia y cuentas por cobrar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	4 849 469	3 042 909	6 773 891	3 730 982	122.6%	1 924 422	39.7%
Compra de Bienes	4 753	5 377	4 986	(391)	-7.3%	233	4.9%
Gastos de Personal	282 115	277 108	259 861	(17 247)	-6.2%	(22 254)	-7.9%
Servicios Prestados por Terceros	119 953	140 959	111 260	(29 699)	-21.1%	(8 693)	-7.2%
Tributos	41 841	54 112	47 223	(6 889)	-12.7%	5 382	12.9%
Gastos Diversos de Gestión	27 425	29 326	26 229	(3 097)	-10.6%	(1 196)	-4.4%
Gastos Financieros	28 643	24 673	34 703	10 030	40.7%	6 060	21.2%
Otros	4 344 740	2 511 355	6 289 629	3 778 274	150.4%	1 944 889	44.8%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 6,773.9 MM) aumentó en 39.7% (S/ 1,924.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 4,849.5 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 1,944.9 MM, sustentado por la variación de la cartera de créditos.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de julio (S/ 3,681.4 MM) aumentó en S/ 3,518.4 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 163.0 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A FEBRERO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	4 042 159	163 004	3 681 431	3 518 427	2158.5%	(360 729)	-8.9%
Ventas de activo fijo							
Otros	4 042 159	163 004	3 681 431	3 518 427	2158.5%	(360 729)	-8.9%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de julio (S/ 3,681.4 MM) disminuyó en 8.9% (S/ 360.7 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 4,042.2 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros destacando valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro.

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

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio 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 Julio 2019	Meta a Julio 2020	Real a Julio 2020	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	669	700	663	94.8%
Fundación Cultural BN	669	700	663	94.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(669)	(700)	(663)	94.8%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de julio 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 julio (S/ 1,578.9 MM) aumentó en S/ 1,662.0 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ -83.1 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de julio (S/ 1,578.9 MM) disminuyó en S/ 112.8 MM respecto al mes de julio del año anterior (S/ 1,691.7 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Saldo Económico** al mes de julio (S/ 4,952.1 MM) aumentó en (S/ 5,541.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ -589.1 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor ingreso de capital.

El rubro **Saldo Económico** al mes de julio (S/ 4,952.1 MM) aumentó en (S/ 1,844.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 3,107.7 MM) debido al menor gasto de capital.



- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de julio (S/ 4,943.8 MM) aumentó en S/ 5,543.0 MM respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ -599.2 MM) debido al mayor flujo operativo e ingreso de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de julio (S/ 4,943.8 MM) aumentó en S/ 1,844.3 MM respecto al mes de julio del año anterior (S/ 3,099.4 MM), debido al menor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de julio (S/ 20,267.8 MM) aumentó en 94.1% (S/ 9,826.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 10,441.5 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/	2,440.1	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	17,568.2	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	34.5	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	217.2	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	7.8	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de julio (S/ 20,267.8 MM) aumentó en 73.1% (S/ 8,558.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 11,709.7 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 613 802	1 435 578	1 324 736	(110 842)	-7.7%	(289 066)	-17.9%
Ingresos Financieros	1 173 092	1 029 879	1 005 554	(24 325)	-2.4%	(167 537)	-14.3%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 136	1 851	964	(887)	-47.9%	(172)	-15.2%
Otros	439 574	403 848	318 217	(85 631)	-21.2%	(121 357)	-27.6%
EGRESOS	732 427	764 863	736 141	(28 722)	-3.8%	3 714	0.5%
Compra de Bienes	4 753	5 377	4 986	(391)	-7.3%	233	4.9%
Gastos de Personal	379 764	374 498	355 741	(18 757)	-5.0%	(24 023)	-6.3%
Servicios Prestados por Terceros	119 953	140 959	111 260	(29 699)	-21.1%	(8 693)	-7.2%
Tributos	41 841	54 112	47 223	(6 889)	-12.7%	5 382	12.9%
Gastos Diversos de Gestión	27 425	29 326	26 229	(3 097)	-10.6%	(1 196)	-4.4%
Gastos Financieros	27 967	24 673	29 163	4 490	18.2%	1 196	4.3%
Otros	130 725	135 918	161 539	25 621	18.9%	30 815	23.6%
RESULTADO DE OPERACIÓN	881 375	670 715	588 595	(82 121)	-12.2%	(292 780)	-33.2%
Gasto de Capital	14 985	62 271	16 077	(46 194)	-74.2%	1 092	7.3%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(669)	(700)	(663)	37	-5.2%	5	-0.8%
RESULTADO ECONÓMICO	865 721	607 744	571 854	(35 890)	-5.9%	(293 867)	-33.9%
GIP - TOTAL	409 020	413 603	383 766	(29 836)	-7.2%	(25 253)	-6.2%



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,324.7 MM) disminuyó en 7.7% (S/ 110.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año

(S/ 1,435.6 MM) debido a ingresos financieros menor en 2.4% (S/ 24.3 MM) y otros ingresos en 21.2% (S/ 85.6 MM).

Ingresos financieros, inferior en 2.4% (S/ 24.3 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 26.4% (S/ 67.9 MM) al no haber habido negociación y la reducción del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 15.8% (S/ 94.7 MM), destacando los intereses por créditos de consumo, destacando los préstamos multired y tarjetas de crédito; al haberse reprogramado por un periodo de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en S/ 135.7 MM, por la volatilidad en los mercados de capitales.

Otros, inferior en 21.2% (S/ 85.6 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 35.6% (S/ 38.3 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, cajeros multired, servicio fise, certificados/constancias de entidades y servicio multiexpress, contrarrestado por el incremento en las comisiones por transferencias interbancarias.
- Cobro de tributos, inferior en 44.0% (S/ 19.6 MM) por la menor recaudación de otras entidades públicas y Sunat, ante la suspensión de trámites en las entidades públicas
- Servicio de caja, menor en 9.0% (S/ 16.5 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 37.3% (S/ 13.2 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 613 802	1 435 578	1 324 736	(110 842)	-7.7%	(289 066)	-17.9%
Ingresos Financieros	1 173 092	1 029 879	1 005 554	(24 325)	-2.4%	(167 537)	-14.3%
Inversiones	272 579	256 786	188 888	(67 898)	-26.4%	(83 691)	-30.7%
Créditos	617 899	599 788	505 085	(94 704)	-15.8%	(112 814)	-18.3%
Disponible	52 010	110 623	117 279	6 656	6.0%	65 269	125.5%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	20 752	31 500	27 593	(3 907)	-12.4%	6 841	33.0%
Ingresos de cuentas por cobrar	11 846		126	126		(11 721)	-98.9%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	197 699	30 838	166 490	135 652	439.9%	(31 209)	-15.8%
Otros (*)	306	345	94	(250)	-72.6%	(212)	-69.2%
Ingresos por Participación	1 136	1 851	964	(887)	-47.9%	(172)	-15.2%
Otros Ingresos	439 574	403 848	318 217	(85 631)	-21.2%	(121 357)	-27.6%
Servicio de Caja	218 493	182 440	165 970	(16 471)	-9.0%	(52 523)	-24.0%
Ingresos por Servicios Diversos	35 881	35 390	22 183	(13 207)	-37.3%	(13 698)	-38.2%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	103 456	107 666	69 330	(38 336)	-35.6%	(34 126)	-33.0%
Comision por venta de seguros	32 772	29 985	27 028	(2 957)	-9.9%	(5 744)	-17.5%
Cobro de tributos	42 930	44 437	24 863	(19 574)	-44.0%	(18 067)	-42.1%
Otros (**)	6 042	3 930	8 843	4 913	125.0%	2 801	46.4%

(*) Comisiones

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



El rubro **Ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,324.7 MM) disminuyó en 17.9% (S/ 289.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 1,613.8 MM), debido a los menores ingresos financieros en 14.3% (S/ 167.5 MM) y otros ingresos en 27.6% (S/ 121.4 MM).

Ingresos financieros, inferior en 14.3% (S/ 167.5 MM), principalmente por:



- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 30.7% (S/ 83.7 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 18.3% (S/ 112.8 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo ante la reprogramación de los préstamos multired y tarjetas de crédito.
- Ingresos por cuentas por cobrar, menor en 98.9% (S/ 11.7 MM), destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 15.8% (S/ 31.2 MM), debido a menores ingresos, por la volatilidad en los mercados de capitales.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en 125.5% (S/ 65.3, por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

Otros, inferior en 27.6% (S/ 121.4 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 24.0% (S/ 52.5 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 33.0% (S/ 34.1 MM), destacando cuota de reembolso, notas de abono – cargo, comisiones O.N.P, multiexpress, programa juntos, pensión 65 y comisión por certificados/constancias de entidades, contrarrestado por el incremento en ingresos por transferencias interbancarias.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 38.2% (S/ 13.7 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Cobro de tributos menor en 42.1% (S/ 18.1 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros menor en 17.5% (S/ 5.7 MM), destacando la disminución de ingresos por seguro de desgravamen y cuota protegida de préstamos personales.

Todo ello debido a la declaración del Estado de Emergencia Nacional y al disponerse el aislamiento social obligatorio por las graves circunstancias que afectan la vida de la Nación a consecuencia del brote del COVID-19, por lo que se vieron suspendidos varias operaciones y ampliación de plazos.



- El **rubro Egresos Operativos** al mes de julio (S/ 736.1 MM) disminuyó en 3.8% (S/ 28.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 764.9 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 21.1% (S/ 29.7 MM), gastos de personal menor en 5.0% (S/ 18.8 MM), tributos menor en 12.7% (S/ 7.1 MM), gastos diversos de gestión menor en 10.6% (S/ 3.1 MM) y contrarrestado por otros y gastos financieros superior en 18.9% (S/ 25.6 MM) y 18.2% (S/ 4.5 MM) respectivamente.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	732 427	764 863	736 141	(28 722)	-3.8%	3 714	0.5%
Servicios Prestados por Terceros	119 953	140 959	111 260	(29 699)	-21.1%	(8 693)	-7.2%
Gastos de Personal	379 764	374 498	355 741	(18 757)	-5.0%	(24 023)	-6.3%
Tributos	41 841	54 112	47 223	(6 889)	-12.7%	5 382	12.9%
Gastos Diversos de Gestión	27 425	29 326	26 229	(3 097)	-10.6%	(1 196)	-4.4%
Compra de Bienes	4 753	5 377	4 986	(391)	-7.3%	233	4.9%
Gastos Financieros	27 967	24 673	29 163	4 490	18.2%	1 196	4.3%
Otros	130 725	135 918	161 539	25 621	18.9%	30 815	23.6%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	113 529	118 745	144 854	26 109	22.0%	31 326	27.6%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		233		(233)	-100.0%		
Otros - Administración OE - PNP	17 196	16 941	16 685	(255)	-1.5%	(511)	-3.0%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de julio (S/ 111.3 MM) inferior en 21.1% (S/ 29.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 141.0 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	119 953	140 959	111 260	(29 699)	-21.1%	(8 693)	-7.2%
Mantenimiento y Reparación	22 831	36 072	24 958	(11 114)	-30.8%	2 127	9.3%
Software	11 803	16 939	12 450	(4 489)	-26.5%	647	5.5%
Muebles, Mobiliario y Equipos	5 978	7 426	4 993	(2 433)	-32.8%	(985)	-16.5%
Inmuebles	4 007	9 910	6 185	(3 724)	-37.6%	2 178	54.4%
Alarma y Seguridad	720	1 381	1 053	(328)	-23.8%	333	46.2%
Bóvedas	152	230	114	(116)	-50.5%	(38)	-25.1%
Vehículos	171	186	163	(23)	-12.4%	(8)	-4.8%
Otros no relacionados a GIP (*)	15 593	21 733	17 256	(4 478)	-20.6%	1 662	10.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	4 456	5 943	2 682	(3 261)	-54.9%	(1 774)	-39.8%
Consultorías	241	449	223	(225)	-50.2%	(18)	-7.3%
Auditorías	1 354	1 720	115	(1 605)	-93.3%	(1 239)	-91.5%
Asesorías	2 509	3 182	2 185	(997)	-31.3%	(324)	-12.9%
Otros Servicios No personales	352	593	159	(434)	-73.2%	(193)	-54.8%
Alquileres	9 808	11 511	9 561	(1 950)	-16.9%	(248)	-2.5%
Tarifas de Servicios Públicos	35 829	32 341	33 199	858	2.7%	(2 629)	-7.3%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	26 140	26 460	20 064	(6 395)	-24.2%	(6 076)	-23.2%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 618	2 616	1 836	(780)	-29.8%	(782)	-29.9%
Transporte y Almacenamiento	1 410	2 014	922	(1 092)	-54.2%	(488)	-34.6%
Publicidad y Publicaciones	187	819	235	(583)	-71.2%	48	25.7%
Servicio de Mensajería	1 080	1 451	546	(905)	-62.4%	(534)	-49.4%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y Reparación inferior en 30.8% (S/ 11.1 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	22 831	36 072	24 958	(11 114)	-30.8%	2 127	9.3%
Software	11 803	16 939	12 450	(4 489)	-26.5%	647	5.5%
Inmuebles	4 007	9 910	6 185	(3 724)	-37.6%	2 178	54.4%
Muebles, Mobiliario y Equipos	5 978	7 426	4 993	(2 433)	-32.8%	(985)	-16.5%
Alarma y Seguridad	720	1 381	1 053	(328)	-23.8%	333	46.2%
Bóvedas	152	230	114	(116)	-50.5%	(38)	-25.1%
Vehículos	171	186	163	(23)	-12.4%	(8)	-4.8%



- ✓ Mantenimiento y soporte de software menor en S/ 4.5 MM por la no ejecución del servicio de mantenimiento y soporte de base de datos.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 1.8 MM por la postergación del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la subgerencia Macro Región Lima.
- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 1.3 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.
- ✓ Pintado de inmuebles inferior en S/ 0.5 MM por la menor ejecución al postergarse estos procesos en vista de las medidas sanitarias actuales.
- ✓ Reparación y mantenimiento de equipos informáticos menor en S/ 2.2 MM por servicios varios en la red de agencias.

- Alquileres menor en 16.9% (S/ 2.0 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 JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	9 808	11 511	9 561	(1 950)	-16.9%	(248)	-2.5%
Oficinas	8 105	8 805	7 845	(960)	-10.9%	(260)	-3.2%
Equipos Informáticos	695	1 503	910	(593)	-39.5%	214	30.8%
Viviendas	784	957	637	(320)	-33.4%	(146)	-18.7%
Otras Construcciones	128	151	97	(54)	-35.9%	(32)	-24.7%
Otros	86	84	65	(19)	-22.9%	(21)	-24.4%
Cocheras	11	10	7	(3)	-31.1%	(3)	-32.3%

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 24.2% (S/ 6.4 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	26 140	26 460	20 064	(6 395)	-24.2%	(6 076)	-23.2%
Vigilancia	15 780	15 860	11 870	(3 990)	-25.2%	(3 911)	-24.8%
Limpieza	10 360	10 600	8 195	(2 405)	-22.7%	(2 166)	-20.9%

- Honorarios profesionales, menor en 54.9% (S/ 3.3 MM), destacando Auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2019-2020, ante el retraso del entregable por parte de la empresa auditora y asesorías legal por la no ejecución del patrocinio en procesos de arbitraje en contrataciones del Estado, civil y comercial, procedimientos administrativos. con énfasis en protección y defensa del consumidor en Lima y Callao y asesoría legal externa provincias ante el retraso en los pagos a los asesores legales.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	4 456	5 943	2 682	(3 261)	-54.9%	(1 774)	-39.8%
Auditorías	1 354	1 720	115	(1 605)	-93.3%	(1 239)	-91.5%
Asesorías	2 509	3 182	2 185	(997)	-31.3%	(324)	-12.9%
Otros Servicios No personales	352	593	159	(434)	-73.2%	(193)	-54.8%
Consultorías	241	449	223	(225)	-50.2%	(18)	-7.3%

- **Tributos** al mes de julio (S/ 47.2 MM) disminuyó en 12.7% (S/ 6.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 54.1 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 4.1 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios y tributos a gobierno local menor en S/ 1.8 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	41 841	54 112	47 223	(6 889)	-12.7%	5 382	12.9%
Otros Impuestos y Contribuciones	41 802	54 060	47 189	(6 870)	-12.7%	5 387	12.9%
Impuesto General a las Ventas	36 384	46 953	42 062	(4 891)	-10.4%	5 678	15.6%
Tributos a Gobierno Locales	3 538	5 158	3 313	(1 845)	-35.8%	(226)	-6.4%
Otros Tributos	181	249	83	(166)	-66.7%	(98)	-54.2%
Superintendencia de Banca y Seguro	1 700	1 700	1 732	32	1.9%	32	1.9%
Impuesto a las transacciones financieras	38	53	33	(19)	-36.3%	(5)	-12.9%

- **El Gasto de personal** al mes de julio (S/ 355.7 MM), inferior en 5.0% (S/ 18.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 374.5 MM), principalmente por:
 - Sueldos y salarios inferior en 5.9% (S/ 13.2 MM) destacando:
 - ✓ Asignaciones inferior 12.6% (S/ 6.7 MM) por el menor pago en refrigerio o movilidad, al encontrarse un porcentaje del personal guardando el aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios.
 - ✓ Horas extras menor en 48.4% (S/ 4.1 MM) al generar el personal menos horas extras, al encontrarse con licencia y por la modificación de horarios por el estado de emergencia.
 - ✓ Jubilación y pensiones, menor en 1.6% (S/ 1.5 MM), por la menor planilla de jubilación.
 - Otros gastos de personal inferior en 9.6% (S/ 2.5 MM) destacando la participación de trabajadores al estar en función a las utilidades obtenidas.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	379 764	374 498	355 741	(18 757)	-5.0%	(24 023)	-6.3%
Sueldos y Salarios	218 319	222 526	209 324	(13 202)	-5.9%	(8 995)	-4.1%
Básicas	127 881	133 422	131 934	(1 488)	-1.1%	4 053	3.2%
Asignaciones	53 835	53 003	46 334	(6 669)	-12.6%	(7 501)	-13.9%
Gratificaciones	26 059	26 917	25 942	(974)	-3.6%	(117)	-0.4%
Bonificaciones	767	785	779	(6)	-0.7%	12	1.6%
Horas Extras	9 776	8 400	4 335	(4 065)	-48.4%	(5 442)	-55.7%
Jubilación y Pensiones	97 649	97 390	95 880	(1 510)	-1.6%	(1 769)	-1.8%
Capacitación	264	327	181	(145)	-44.4%	(83)	-31.3%
Compensación por Tiempo de Servicios	13 932	14 253	13 626	(627)	-4.4%	(306)	-2.2%
Seguridad y Previsión Social	13 378	13 381	12 669	(711)	-5.3%	(709)	-5.3%
Dietas de Directorio	225	243	213	(31)	-12.6%	(13)	-5.7%
Otros Gastos de Personal	35 996	26 379	23 848	(2 531)	-9.6%	(12 149)	-33.7%
Participación de Trabajadores	25 978	18 975	16 403	(2 572)	-13.6%	(9 575)	-37%
Refrigerio	71	68	26	(42)	-61.1%	(45)	-63%
Asistencia Médica	16	258	282	24	9.4%	266	1666%
Otros (*)	2 956	4 235	4 293	59	1.4%	1 338	45%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	1 221	1 292	1 218	(75)	-5.8%	(3)	0%
Actividades de Bienestar Laboral	19		28	28		9	46%
Solución de Conflictos - Conciliación	26	175		(175)	-100.0%	(26)	-100%
Diversos - Otros (*)	1 690	2 767	3 047	280	10.1%	1 358	80%
Uniformes	2 917	2 843	2 843	()	0.0%	(74)	-3%

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

- **Gastos diversos de gestión** al mes de julio (S/ 26.6 MM) disminuyó en 10.6% (S/ 3.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 29.3 MM), destacando el menor gasto en viáticos, los cuales no se vienen realizando por la declaratoria del estado de emergencia y las medidas sanitarias adoptadas y seguros contra asalto y robo.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	27 425	29 326	26 229	(3 097)	-10.6%	(1 196)	-4.4%
Viáticos (GIP)	3 716	4 244	2 383	(1 861)	-43.9%	(1 334)	-35.9%
Seguros	6 171	7 290	6 813	(477)	-6.5%	642	10.4%
Otros (*)	17 536	17 759	17 034	(726)	-4.1%	(502)	-2.9%
Gastos de Representación	1	33		(33)	-100.0%	(1)	-100.0%

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

- **Otros** al mes de julio (S/ 161.5 MM) aumentó en 18.9% (S/ 25.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 135.9 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 15.8 MM, abastecimiento y administración de cajeros Multired en S/ 2.0 MM, servicio banca celular en S/ 6.2 MM y el pago de voluntarios u orientadores en las oficinas para el pago del Bono-MIDIS COVID-19 en S/ 2.1 MM; contrarrestado por comisiones agentes multired menor en S/ 6.2 M y comisiones por tarjetas crédito/ débito en S/ 0.9 MM por la menor emisión de nuevas tarjetas



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	130 725	135 918	161 539	25 621	18.9%	30 815	23.6%
OTROS - OE - PNP	17 196	16 941	16 685	(255)	-1.5%	(511)	-3.0%
Fuerzas Policiales	3 170	2 333	2 471	138	5.9%	(699)	-22.0%
Administración de Oficinas Especiales	14 026	14 607	14 214	(393)	-2.7%	188	1.3%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	113 529	118 745	142 771	24 026	20.2%	29 242	25.8%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	39 694	36 761	52 550	15 788	43%	12 855	32.4%
Apertura Puertas	2 686	2 751	1 441	(1 310)	-48%	(1 245)	-46.4%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	10 271	8 928	10 930	2 003	22%	659	6.4%
Otros servicios ETV	8 680	8 709	9 896	1 187	14%	1 216	14.0%
Comisiones tarjetas crédito/débito	16 576	18 392	17 472	(920)	-5%	896	5.4%
Comisiones Agente Multired	16 671	23 874	17 643	(6 231)	-26%	972	5.8%
Servicio Banca Celular	8 532	10 690	16 898	6 208	58%	8 367	98.1%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	3 301	3 150	6 878	3 728	118%	3 577	108.4%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	14	14	268	254	1774%	254	1774.3%
Servicios MN/ME	787	815	864	50	6%	77	9.8%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	539	591	522	(69)	-12%	(17)	-3.1%
Servicio Membresia Visa/Servicio desarrollo de marca	2 092	2 014	1 940	(73)	-4%	(152)	-7.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	365	436	94	(342)	-78%	(271)	-74.2%
Transferencias de fondos	80	81	53	(28)	-35%	(27)	-33.4%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	23	19	6	(13)	-70%	(18)	-76.0%
Comisión servicios tasas visa	315	328	386	58	18%	71	22.5%
Comisión servicio Bancared	66	99	(99)	-100%	(66)	-100.0%	
Cámara de Compensación Electrónica	374	369	379	10	3%	5	1.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	590	699	717	17	2%	127	21.5%
Exoneración Gastos de Seguro			665	665		665	
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	27	27	2 613	2 586	9724%	2 586	9497.2%
Sanciones administrativas y fiscales	172		144	144		(28)	-16%
Perdida no cubiertas por seguros	25		19	19		(6)	-24%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	1 570		385	385		(1 185)	-75%
Otros- Varios	77		8	8		(70)	-90%
OTROS GASTOS		233	2 083	1 851	894.7%	2 083	
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		233		(233)	0%		
Bono- midis-covid19			2 064	2 064		2 064	
Otros gastos		20	20	20		20	

El rubro **Egresos operativos** al mes de julio (S/ 736.1 MM) disminuyó en 0.5% (S/ 3.7 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 732.4 MM), debido a gastos de personal menor en 6.3% (S/ 24.0 MM) y servicios prestados por terceros en 7.2% (S/ 8.7 MM) y gastos diversos de gestión en S/ 1.2 MM; contrarrestado por tributos superior en 12.9% (S/ 5.4 MM) y otros en 23.6% (S/ 30.8 MM) destacando transporte de fondos, abastecimiento cajeros Multired, banca celular y comisiones tarjeta débito/token y pago a orientadores bono covid-19.

- **El Gasto de personal** al mes de julio (S/ 355.7 MM), inferior en 6.3% (S/ 24.0 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 379.28 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios menor en 4.1% (S/ 9.0 MM) destacando las asignaciones de refrigerio y movilidad, al no otorgarse al personal que está con licencia con goce o realizando trabajo remoto; y horas extras, ante la modificación de la modalidad de trabajo y recorte de horas por las diversas medidas implementadas en el estado de emergencia.
- Otro gastos menor en 33.7% (S/ 12.1 MM) sustentado en la menor participación de trabajadores, el cual se calcula en base al resultado obtenido; el programa de incentivos por retiro voluntario.

- **Servicios prestados por terceros** al mes de julio (S/ 111.3 MM) disminuyó en 7.2% (S/ 8.7 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 120.0 MM), principalmente por:

- Servicio de limpieza y vigilancia menor en S/ 6.1 MM derivados de la reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias; contrarrestado por servicios de mantenimiento y reparación superior en S/ 2.1 MM, destacando servicios generales – reparación y mantenimiento
- Honorarios profesionales menor en S/ 3.8 MM destacando auditorías y asesoría legal.



- **Gastos diversos de gestión** (S/ 26.2 MM) menor en 10.6% (S/ 3.1 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 29.3 MM), destacando la menor ejecución en viáticos, al no realizarse viajes por las medidas sanitarias adoptadas.
 - **Otros egresos operativos** (S/ 161.5 MM), presenta un incremento de 18.9% (S/ 25.6 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 135.9 MM) explicado por la mayor ejecución en:
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 15.8 MM.
 - Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 2.0 MM, al incrementarse el uso de este canal para los retiros de los bonos otorgados por el gobierno.
 - Servicio banca celular en S/ 6.2 MM, al incrementar el número de operaciones por este canal para los retiros de bonos otorgados por el gobierno.
 - Comisiones tarjeta visa/token en S/ 2.8 MM, al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.
 - Bono – MIDIS, en S/ 2.1 MM, al realizar el pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno.
 - **Tributos** al mes de julio (S/ 47.2 MM) aumentó en 12.9% (S/ 5.4 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 41.8 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas mayor en S/ 5.7 MM derivados de la mayor contratación de bienes y servicios.
- El rubro **Gastos de Capital** al mes de julio (S/ 16.1 MM) fue menor en 74.2% (S/ 46.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 62.3 MM), sustentado en la menor ejecución de:
- Mobiliario y equipo menor en S/ 18.9 MM, por la menor ejecución en:
 - Adquisición de equipos UPS, proceso desestimado.
 - Renovación Exadata (Hardware) proceso de culminación de especificaciones técnicas mínimas, convocatoria para el mes de noviembre.
 - Adquisición de Core en disco encriptado para la actualización del sistema operativo en cajeros automáticos NCR, se remitieron especificaciones técnicas actualizadas, convocatoria para el mes de setiembre.
 - Impresoras híbridas para las oficinas del BN en provincias, compromiso contrato N° 026921-2020, adquisición de 2647 impresoras. El monto del IGV se reflejará al pago del bien.
 - Adquisición de lectores biométricos para el uso del canal ventanilla y plataforma de servicios, N° 986-2020-BN-3411, de fecha 07.08.2020 certificación de crédito presupuestario, convocatoria en el mes de agosto.
 - Adquisición de tarjetas con puertos FICON para el sistema de almacenamiento High End, contrato N° 027021-2020-BN, proveedor culminó la prestación del servicio el 24.07.2020; en proceso el informe para la conformidad del servicio.
 - Adquisición de Switches Lan para la red de agencias del BN, contrato suscrito el 06.01.2020, el proveedor ha solicitado ante la Gerencia de Logística, suspensión de plazo para el cumplimiento de la prestación principal, de acuerdo a la situación de emergencia que se atraviesa en el país; el área técnica emitió su pronunciamiento de acuerdo a lo manifestado por la Gerencia Legal.
 - Adquisición de pin pads para las oficinas del BN, adquisición de 3500 pin pads, corresponde al IGV.
 - Impresoras multifuncionales para provincias, contrato N167 026930 y 26935, adquisición de 857 impresoras, corresponde al IGV, se reflejará al siguiente mes.
 - Proceso: Adquisición de 02 impresoras de Alto Desempeño para el Centro de Computo Principal del BN, el 06.08.2020, se solicita a la Subgerencia de



Producción, realizar el cambio de la página de las especificaciones técnicas mínimas, en función a las nuevas modificaciones de las bases estandarizadas realizadas por el OSCE.

- Edificios e instalaciones menor en S/ 18.6 MM, debido a:
 - Agencias Piura - Construcción - POI, el 26.06.20, se remitió los TTRR para la contratación del Servicio de Consultoría para la reformulación – actualización del Expediente Técnico de Obra: “Ejecución de Obra, Construcción de la Ag 1 Piura-MR Piura. Asimismo, la Adecuación de los TTRR para el Servicio de Consultoría para la Supervisión de la Obra.
 - Agencia Cayma - Construcción - POI, con Memorando N° 220-2020-BN2653 del 30.07.20, se envió TDR actualizado a la Subgerencia de Compras. Supervisión: El 30.07.2020 devolvieron el memorando para subsanar observaciones al TDR, se devolvió corregido, el día 31.07.2020, se encuentra en etapa de aprobación.
 - Agencia Iberia - Construcción - POI, la Subgerencia de Compras el 22.07.2020 notifica la Carta de Aprobación N° 074039 para la reformulación y adecuación del ETO. Supervisión: con Memorando N° 389-2020-BN/2628 del 31.07.2020, la Subgerencia de Compras solicita a la subgerencia Infraestructura que en su calidad de área usuaria se pronuncie mediante Informe Técnico sustentado respecto a pedido de modificación y/o resolución del Contrato N°26997-2020.
 - Cobertura termoacústica trapezoidal Sede Elizalde, en etapa de elaboración de expediente.
- Gastos amortizables menor en S/ 5.2 MM, principalmente por la renovación del licenciamiento Microsoft, en proceso de conformidad del servicio correspondiente al año 3 y el trupe año 2; Solución de Filtro de Seguridad para Navegación Web en Internet; en convocatoria, y servicio de mantenimiento y soporte del software de gestión de fallas CICS, su totalidad se reflejará en el pago del bien.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JULIO 2019	A JULIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	14 985	62 271	16 077	(46 194)	-74.2%	1 092	7.3%
Mobiliario y Equipo	4 131	33 044	14 159	(18 885)	-57.2%	10 028	242.8%
Edificios e Instalaciones	5 659	18 648		(18 648)	-100.0%	(5 659)	-100.0%
Gastos Amortizables	4 751	6 890	1 684	(5 206)	-75.6%	(3 066)	-64.5%
Equipos de Transporte y Maquinarias	312	3 600	234	(3 366)	-93.5%	(78)	-25.0%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	132	90		(90)	-100.0%	(132)	-100.0%
Terrenos							

El rubro **Gastos de Capital** al mes de julio (S/ 16.1 MM) fue mayor en 7.3% (S/ 1.1 MM) respecto al mes de julio del año anterior (S/ 15.0 MM), sustentado en:

- **Mobiliario y equipo**, superior en S/ 10.0 MM por la adquisición de impresoras híbridas (CO N° 026921-2020-BN).
- **Edificios e instalaciones**, menor en S/ 5.7 MM por la postergación de los procesos de construcción y remodelación ante la coyuntura a nivel nacional.
- **Gastos amortizables**, menor en S/ 4.6 MM, por la renovación del licenciamiento Microsoft en el 2019.

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



En miles de Soles

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

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

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

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de julio (S/ 11.6 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 11.7 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de julio (S/ 11.6 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de julio del año anterior (S/ 11.6 MM).

- El **saldo final** al mes de julio (S/ 560.2 MM), disminuyó en 6.0% (S/ 35.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 596.1 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de julio (S/ 560.2 MM), disminuyó en 34.4% (S/ 293.9 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 854.1 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de julio (S/ 383.8 MM), disminuyó en 7.2% (S/ 29.8 MM), respecto a su meta prevista al mes de julio del presente año (S/ 413.6 MM):

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

- El **gasto integrado de personal** al mes de julio (S/ 383.8 MM), disminuyó en 6.2% (S/ 25.3 MM), respecto al mes de julio del año anterior (S/ 409.0 MM):

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



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de julio 2020:

1. RESOLUCIÓN SBS N° 1743-2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 01-07-20)
Modifican la Resolución SBS N° 3329-2019 y el Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo aprobado por Resolución SBS N° 2660-2015

Resolución SBS N° 3329-2019 del 17 de julio de 2019, aprobaron las Instrucciones para la presentación del Registro de Operaciones Únicas y Múltiples (en adelante, Instructivo RO) aplicable a los sujetos obligados bajo el alcance del Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo aprobado por la Resolución SBS N° 2660-2015 y sus modificatorias. (estableciéndose como nuevo plazo de la entrada en vigencia el 1 de enero de 2021), asimismo, se realizan algunas precisiones que coadyuven a las empresas en el adecuado cumplimiento del citado instructivo, así como modificar los literales l) y q) del artículo 49 de la Resolución SBS N° 2660-2015 con la finalidad de establecer precisiones sobre las operaciones que deben anotarse en el RO, en virtud del artículo 9 de la Ley N° 27693 y sus normas modificatorias:

Se modifican los numerales 2, 13 y 27 de las Consideraciones Generales; los ítems 37, 64, 83 y 84; e incorporar el numeral 64.20 en el ítem 64, del Instructivo RO aprobado mediante Resolución SBS N° 3329-2019.

El Instructivo RO se publica en la carpeta de Protocolo de Transferencia de Archivo FTP (<ftp://ftp.sbs.gob.pe/>) de la SBS.

Se modifica el artículo 49 del Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo aprobado por Resolución SBS N° 2660-2015 y sus normas modificatorias, de acuerdo al siguiente texto: "Artículo 49. Información contenida en el registro de operaciones 49.1 Operaciones materia de registro: Adicionalmente a las operaciones a que se refiere el numeral 9.2 del artículo 9 de la Ley, las empresas, según les sea aplicable, deben crear un registro que contenga las siguientes operaciones que se realicen por importes iguales o superiores a los descritos en el presente artículo: (...) l) Transporte y/o custodia de valores realizado por las Empresas de Transporte, Custodia y Administración de Numerario – ETCAN. (...) q) Transferencias nacionales y/o internacionales con intermediación (envío y recepción de fondos).

2. DECRETO DE URGENCIA N° 077-2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 02-07-20)
Decreto de Urgencia que establece medidas para el otorgamiento y pago de las pensiones a cargo de la oficina de normalización previsional (ONP) a los afiliados que se encuentran en situación de riesgo en el marco de emergencia sanitaria producida por el covid-19, y dicta otras disposiciones

El presente Decreto de Urgencia tiene por objeto dictar medidas extraordinarias y temporales, para la atención de los afiliados y/o pensionistas de la Oficina de Normalización Previsional (ONP) y el otorgamiento de la pensión provisional en el régimen de pensiones del Decreto Ley N° 19990; así como para la administración y pago por parte de la ONP, de las pensiones en el régimen pensionario del Decreto Ley N° 20530, de los pensionistas de las Unidades Ejecutoras (UE) a cargo del Ministerio de Educación (MINEDU) y de las Sociedades de Beneficencia a cargo de los Gobiernos Locales, de conformidad con los artículos 11 y 12 del Decreto de Urgencia N° 015-2019, Decreto de Urgencia para el Equilibrio Financiero del Presupuesto del Sector Público para el Año Fiscal 2020, en el marco de la emergencia sanitaria producida por el Coronavirus (COVID-19).



Se autoriza a la ONP para que, con cargo a su presupuesto institucional, financie acciones que permitan mitigar los riesgos al impacto y exposición de sus afiliados y/o pensionistas al COVID-19, entre las cuales están:

- Establecer mecanismos que permitan privilegiar la tramitación de las solicitudes vinculadas al otorgamiento de los derechos pensionarios y el pago de las pensiones, así como la notificación obligatoria de los actos relacionados a dichas acciones, por medios electrónicos(..).
- El servicio de distribución y entrega de pensiones, **a través del Banco de la Nación**, en el domicilio de los pensionistas que, por su estado de vulnerabilidad, se encuentren imposibilitados de realizar el retiro de su pensión de manera presencial de las cuentas bancarias en las que, de conformidad con la normatividad del Sistema Nacional de Tesorería, se efectúa el correspondiente abono de la pensión.

3. **RESOLUCIÓN SBS N° 01838-2020** (Normas Legales del Diario El Peruano 30-07-20)

Autorizan al Banco de la Nación el cierre de oficinas especiales ubicadas en diversos departamentos

De conformidad con lo dispuesto por el artículo 32° de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, y el Reglamento de apertura, conversión, traslado o cierre de oficinas y uso de locales compartidos, aprobado mediante Resolución SBS N° 4797-2015; y en uso de las facultades delegadas mediante Resolución SBS N° 1678-2018 y Resolución Administrativa N° 240-2013 “Autoriza al Banco de la Nación el cierre de treinta y un (31) oficinas especiales según lo detallado en el Anexo que acompaña la presente Resolución”

Anexo a la Resolución SBS N.º 01838-2020

No.	Oficina Especial	Dirección	Distrito	Provincia	Departamento
1	PRICO AREQUIPA	Av. Pizarro N° 160 A	Paucarpata	Arequipa	Arequipa
2	PRICO CUSCO	Calle Santa Teresa N° 370	Cusco	Cusco	Cusco
3	PRICO LAMBAYEQUE	Av. Leonardo Ortiz N° 195 - Centro Cívico	Chiclayo	Chiclayo	Lambayeque
4	PRICO TACNA	Av. Leguía N° 1705 - Esquina Prolongación Calle Piura y Calle José Rosa Ara N° 1712	Tacna	Tacna	Tacna
5	PRICO CAJAMARCA	Av. Vía de Evitamiento Norte N° 978 - 996 (Esquina con Jr. Sta. Teresa de Journet) Urb. La Alameda	Cajamarca	Cajamarca	Cajamarca
6	PRICO CHIMBOTE	Jr. Francisco Bolognesi N° 855 Casco Urbano	Chimbote	Santa	Ancash
7	PRICO HUACHO	Av. 28 de Julio N° 286	Huacho	Huaura	Lima
8	PRICO HUÁNUCO	Jr. Libertad N° 664 - 668	Huánuco	Huánuco	Huánuco
9	PRICO ICA	Av. Ayabaca Sector San José Sub Lote 2 - A-1	Ica	Ica	Ica
10	PRICO REMOTO JAÉN	Calle Huamantanga N° 1416	Jaén	Jaén	Cajamarca
11	PRICO JUNÍN	Calle Real N° 333	Huancayo	Huancayo	Junín
12	PRICO LA LIBERTAD	Jr. Agustín Gamarra N° 484	Trujillo	Trujillo	La Libertad
13	PRICO LORETO	Av. 28 de Julio N° 810	Punchana	Maynas	Loreto
14	PRICO PIURA	Av. Grau N° 1006, Esq. con Av. San Martín N° 336 - 386, sub lote A	Piura	Piura	Piura
15	PRICO PUNO	Jr. 7 de junio N° 575	Juliaca	San Román	Puno
16	PRICO REMOTO ILO	Jr. Abtao N° 534	Ilo	Ilo	Moquegua
17	PRICO REMOTO MOQUEGUA	Calle Moquegua N° 930 - A	Moquegua	Mariscal Nieto	Moquegua
18	PRICO REMOTO PUERTO	Av. 26 de Diciembre N° 157	Tambopata	Tambopata	Madre de Dios



	MALDONADO				
19	PRICO REMOTO AYACUCHO	Jr. 28 de Julio N° 657	Ayacucho	Huamanga	Ayacucho
20	PRICO REMOTO BARRANCA	Urbanización Independencia, Mz. C, Lt. 16 (Esquina con Jr. Berenice Dávila)	Barranca	Barranca	Lima
21	PRICO REMOTO CHINCHA	Calle El Carmen N° 114	Chincha Alta	Chincha	Ica
22	PRICO REMOTO HUARAZ	Jr. Simón Bolívar N° 664	Huaraz	Huaraz	Ancash
23	PRICO REMOTO PASCO	Av. Daniel Alcides Carrión N° 210 - Urb. San Juan Pampa	Yanacancha	Pasco	Pasco
24	PRICO REMOTO PUNO	Jr. Arequipa N° 126	Puno	Puno	Puno
25	PRICO REMOTO TALARA	Av. Bolognesi s/n, ex Edificio SEMOR, Of. N° 101	Pariñas	Talara	Piura
26	PRICO REMOTO TARMA	Jr. Arequipa N° 259	Tarma	Tarma	Junín
27	PRICO TUMBES	Calle Grau N° 547 y Calle Huáscar N° 303	Tumbes	Tumbes	Tumbes
28	PRICO SAN MARTÍN	Jr. Ramírez Hurtado N° 301	Tarapoto	San Martín	San Martín
29	PRICO UCAYALI	Av. Salvador Allende N° 130	Calleria	Coronel Portillo	Ucayali
30	Corte Superior de Justicia de Jaén	Jr. Mariscal Castilla N° 490	Jaén	Jaén	Cajamarca
31	Municipalidad Villa María del Triunfo	Av. El Triunfo N° 907 - A.H. Villa María del Triunfo Sector Villa María del Triunfo - Mz. H9 Lote 3	Villa María del Triunfo	Lima	Lima



VI. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Julio 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real A Julio 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual	A Julio				
I.- PERSONAL									
			a	b	c	d	d / c -1	d - c	d / b
Planilla	N°	4,654	4,828	4,828	4,818	4,931	102.3	-113.0	102.1
Gerente General	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	25	23	23	23	20	87.0	-3.0	0.9
Ejecutivos	N°	861	890	890	880	839	95.3	-41.0	0.9
Profesionales	N°	505	515	515	515	499	96.9	-16.0	1.0
Técnicos	N°	2,777	2,920	2,920	2,920	2,763	94.6	-157.0	0.9
Administrativos	N°	486	480	480	480	810	168.8	330.0	1.7
Locación de Servicios	N°	112	110	110	110	99	90.0	-11.0	0.9
Servicios de Terceros	N°	1,534	1,551	1,551	1,551	1,476	95.2	-75.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°						0.0	0.0	
Personal de Services	N°						0.0	0.0	
Otros	N°	1,534	1,551	1,551	1,551	1,476	95.2	-75.0	1.0
Pensionistas	N°	5,148	5,110	5,110	5,110	5,016	98.2	-94.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,148	5,110	5,110	5,110	5,016	98.2	-94.0	1.0
Regimen	N°	-					0.0	0.0	
Regimen	N°	-					0.0	0.0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	132	209	209	210	109	51.9	-101.0	0.5
- Profesionales	N°	67				55	0.0	55.0	0
- Preprofesionales	N°	65				54	0.0	54.0	0.0
TOTAL	N°	11,580	11,808	11,808	11,799	11,631	98.6	-168.0	1.0
		-	-	-	-	-			
Personal en Planilla	N°	4,654	4,828	4,828	4,818	4,931	102.3	113.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,359	4,518	4,518	4,488	4,616	102.9	128.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	295	310	310	330	315	95.5	-15.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,359	4,518	4,518	4,488	4,616	102.9	128.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,359	4,518	4,518	4,488	4,616	102.9	128.0	1.0
No Sujetos a Neonciación Colectiva	N°								

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	881,535,587	1,181,078,718	1,181,078,718	670,715,247	588,594,682	87.8	-82,120,565.0	0.5
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	865,881,882	1,084,876,729	1,084,876,729	607,743,921	571,853,998	94.1	-35,889,923.0	0.5
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	14,985,105	95,301,989	95,301,989	62,271,326	16,077,284	25.8	-46,194,042.0	0.2
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	907,133,770	1,638,252,500	1,638,252,500	948,841,404	773,744,826	81.5	-175,096,578.0	0.5
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	776,039,030	975,090,657	975,090,657	574,227,921	545,128,743	94.9	-29,099,178.0	0.6
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	649,225,693	763,685,539	763,685,539	449,594,410	463,553,888	103.1	13,959,478.0	0.6
ACTIVO TOTAL	S/	29,209,370,561	31,299,773,789	31,299,773,789	30,067,955,467	37,175,170,450	123.6	7,107,214,983.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	27,592,820,721	29,918,142,114	29,918,142,114	28,673,088,867	35,737,180,328	124.6	7,064,091,461.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,616,549,840	1,381,631,675	1,381,631,675	1,394,866,600	1,437,980,122	103.1	43,123,522.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	26,757,410,517	28,615,230,088	28,615,230,088	27,685,704,718	35,035,471,189	126.5	7,349,766,471.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	24,666,809,976	26,428,804,999	26,428,804,999	25,481,660,038	32,989,964,429	129.5	7,508,304,391.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,090,600,541	2,186,425,089	2,186,425,089	2,204,044,680	2,045,506,760	92.8	-158,537,920.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,451,960,044	2,684,543,701	2,684,543,701	2,382,250,749	2,139,699,261	89.8	-242,551,488.0	0.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.0%	1.4%	1.4%	1.4%	1.8%	125.7	0.0	1.3
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.2%	2.4%	2.4%	1.5%	1.2%	83.4	0.0	0.5
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	52.0%	26.8%	26.8%	25.7%	53.3%	207.0	0.3	2.0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos EBITDA / Utilidad Operativa + Depreciación + Amort.)	Miles S/	862,432	1,080,366	1,080,366	635,464	608,555	95.8	-26,909.2	0.6
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.4	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.9	10.7	10.7	11.6	16.4	140.9	4.8	1.5

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	945,899,938	1,701,100,333	1,701,100,333	985,180,655	814,555,172	82.7	-170,625,483.0	0.5
GASTOS POR INTERESES	S/	38,766,168	62,847,833	62,847,833	36,339,251	40,810,346	112.3	4,471,095.0	0.6
SALDO NETO DE CAJA	S/	3,099,412,071	846,255,464	846,255,464	137,231,333	4,943,755,201	3,602.5	4,806,523,868.0	5.8
SALDO FINAL DE CAJA	S/	11,709,689,454	11,238,260,746	11,238,260,746	10,441,522,532	20,267,817,962	194.1	9,826,295,430.0	1.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,418,037,745	6,977,724,739	6,977,724,739	6,648,106,145	8,693,717,174	130.8	2,045,611,029.0	1.2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Cuentos indirectos (Contabilidad)	S/	275,039,017	264,999,136	264,999,136	264,999,136	600,715,294	226.7	335,716,157.8	2.3
Cuentos directos	S/	6,640,609,588	7,037,942,712	7,037,942,712	6,696,878,540	8,924,774,187	133.3	2,227,895,646.8	1.3
Cuentos al personal	S/	103,068,701	64,270,740	64,270,740	62,927,336	108,841,677	173.0	45,914,341.4	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,018,717,306	7,367,212,588	7,367,212,588	7,024,805,012	9,634,331,158	137.1	2,609,526,146.0	1.3
rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	43,841,562	44,438,238	44,438,238	44,438,238	49,388,334	111.1	4,950,095.8	1.1
provisión para prest. de cobranza dudosa	S/	205,473,048	389,487,849	389,487,849	376,698,867	223,566,498	59.3	-153,132,369.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	6,857,085,820	7,022,162,977	7,022,162,977	6,692,544,383	9,460,152,994	141.4	2,767,608,610.8	1.3
RIESGO DE CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	6,655,658,051	7,115,221,690	7,115,221,690	6,784,525,951	9,207,629,559	135.7	2,423,103,608.0	1.3
Problema potencial	S/	66,496,288	44,331,064	44,331,064	42,270,679	70,223,745	166.1	27,953,066.1	1.6
Deficiente	S/	52,194,801	35,323,939	35,323,939	33,682,180	50,622,609	150.3	16,940,428.7	1.4
Dudoso	S/	120,371,814	87,662,289	87,662,289	83,587,989	165,749,154	198.3	82,161,164.7	1.9
Perdida	S/	123,996,353	84,673,607	84,673,607	80,738,213	140,106,091	173.5	59,367,878.5	1.7
TOTAL CARTERA	S/	7,018,717,306	7,367,212,588	7,367,212,588	7,024,805,012	9,634,331,158	137.1	2,609,526,146.0	1.3
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Resgos	N°	639,332	639,499	639,499	639,499	622,915	97.4	-16,583.8	1.0
Cientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	8,429,881	8,395,988	8,395,988	8,395,988	9,008,748	107.3	612,760.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	15,316,396	16,269,647	16,269,647	16,188,542	11,219,133	69.3	-4,969,409.0	0.7
Cientes	N°	9,199,376	9,342,813	9,342,813	9,296,239	9,571,663	103.0	275,423.8	1.0
No Cientes	N°	6,117,020	6,926,833	6,926,833	6,892,303	1,647,470	23.9	-5,244,832.9	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	301,431,032	566,878,603	566,878,603	47,234,999	286,493,394	606.5	239,258,395.5	0.5
AGENCIAS UOB	N°	371	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	269	269	269	269	237	88.1	-32.0	0.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	10.60%	100.00%	100.00%	65.34%	16.9%	25.8	-0.5	0.2

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

Anexo N° 2

Inversiones FBK

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

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

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

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

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



Anexo N° 3

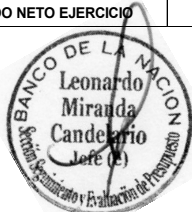
Estado Situación Financiera En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia S/	Var %	Meta	Diferencia S/	Var %	Meta PIA	Meta	Avance %	Avance %
	a Julio 2020	a Julio 2019			a Julio 2020			Anual Inicial	Anual Actual		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	20,267,817,962	11,709,689,454	8,558,128,508	73.1%	10,441,522,532	9,826,295,430	94.1%	11,238,260,746	11,238,260,746	180.3%	180.3%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,524,404,009	9,779,672,389	(3,255,268,380)	-33.3%	11,656,938,129	(5,132,534,120)	-44.0%	11,775,130,089	11,775,130,089	55.4%	55.4%
Cartera de Créditos (Neto)	7,914,027,753	5,514,167,669	2,399,860,084	43.5%	6,003,363,600	1,910,664,153	31.8%	6,338,966,884	6,338,966,884	124.8%	124.8%
Cuentas por Cobrar (Neto)	334,387,802	288,341,897	46,045,905	16.0%	308,460,196	25,927,606	8.4%	309,196,909	309,196,909	108.1%	108.1%
Impuesto Corrientes	82,629,241	42,354,077	40,275,164	95.1%	41,506,995	41,122,246	99.1%	53,995,174	53,995,174	153.0%	153.0%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	145,854,055	24,758,785	17.0%	142,936,974	27,675,866	19.4%	142,118,592	142,118,592	120.0%	120.0%
Otros Activos	443,300,721	98,487,803	344,812,918	350.1%	78,360,441	364,940,280	465.7%	60,473,720	60,473,720	733.0%	733.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	35,737,180,328	27,578,567,344	8,158,612,984	29.6%	28,673,088,867	7,064,091,461	24.6%	29,918,142,114	29,918,142,114	119.4%	119.4%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	779,689,421	903,870,076	(124,180,655)	-13.7%	644,742,545	134,946,876	20.9%	638,757,855	638,757,855	122.1%	122.1%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	616,630,671	674,415,104	(57,784,433)	-8.6%	710,701,450	(94,070,779)	-13.2%	703,732,113	703,732,113	87.6%	87.6%
Activos Intangibles (neto)	39,748,809	36,402,396	3,346,413	9.2%	38,181,144	1,567,665	4.1%	38,183,625	38,183,625	104.1%	104.1%
Otros Activos (Neto)	1,921,221	1,887,968	33,253	1.8%	1,241,461	679,760	54.8%	958,082	958,082	200.5%	200.5%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,437,990,122	1,616,575,544	(178,585,422)	-11.0%	1,394,866,600	43,123,522	3.1%	1,381,631,675	1,381,631,675	104.1%	104.1%
TOTAL ACTIVO	37,175,170,450	29,195,142,888	7,980,027,562	27.3%	30,067,955,467	7,107,214,983	23.6%	31,299,773,789	31,299,773,789	118.8%	118.8%
PASIVO Y PATRIMONIO				0.0%			0.0%				0.0%
PASIVO CORRIENTE				0.0%			0.0%				0.0%
Obligaciones con el Público	31,205,537,893	24,009,958,074	7,195,579,819	30.0%	24,727,871,829	6,477,666,064	26.2%	25,667,821,679	25,667,821,679	121.6%	121.6%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	985,988,298	229,314,233	756,674,065	330.0%	266,738,506	719,249,792	269.6%	275,383,674	275,383,674	358.0%	358.0%
Cuentas Por Pagar	292,876,714	313,867,918	(20,991,204)	-6.7%	369,876,630	(76,999,916)	-20.8%	390,656,390	390,656,390	75.0%	75.0%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	26,539,289	17,613,993	66.4%	26,008,503	18,144,779	69.8%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	461,408,242	68,896,852	392,511,390	569.7%	91,164,570	370,243,672	406.1%	94,943,256	94,943,256	486.0%	486.0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	32,989,964,429	24,648,576,366	8,341,388,063	33.8%	25,481,660,038	7,508,304,391	29.5%	26,428,804,999	26,428,804,999	124.8%	124.8%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,674,952,774	1,723,503,739	(48,550,965)	-2.8%	1,847,548,615	(172,595,841)	-9.3%	1,831,618,056	1,831,618,056	91.4%	91.4%
Provisiones	117,273,037	113,858,461	3,414,576	3.0%	103,162,732	14,110,305	13.7%	103,140,366	103,140,366	113.7%	113.7%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,280,949	253,238,342	42,607	0.0%	253,333,333	(52,384)	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.6%	100.6%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,045,506,760	2,090,600,542	(45,093,782)	-2.2%	2,204,044,680	(158,537,920)	-7.2%	2,186,425,089	2,186,425,089	93.6%	93.6%
TOTAL PASIVO	35,035,471,189	26,739,176,908	8,296,294,281	31.0%	27,685,704,718	7,349,766,471	26.5%	28,615,230,088	28,615,230,088	122.4%	122.4%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,460,644	1,452,198	8,446	0.6%	1,452,198	8,446	0.6%	1,452,198	1,452,198	100.6%	100.6%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	59,704,777	180,453,956	(120,749,179)	-66.9%	310,114,652	(250,409,875)	-80.7%	287,565,214	287,565,214	20.8%	20.8%
Resultados Acumulados	(5,020,048)	1,111,723	(6,131,771)	-551.6%	1,089,489	(6,109,537)	-560.8%	11,840,750	11,840,750	-42.4%	-42.4%
Resultado Neto del Ejercicio	463,553,888	652,948,103	(189,394,215)	-29.0%	449,594,410	13,959,478	3.1%	763,685,539	763,685,539	60.7%	60.7%
TOTAL PATRIMONIO	2,139,699,261	2,455,965,980	(316,266,719)	-12.9%	2,382,250,749	(242,551,488)	-10.2%	2,684,543,701	2,684,543,701	79.7%	79.7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37,175,170,450	29,195,142,888	7,980,027,562	27.3%	30,067,955,467	7,107,214,983	23.6%	31,299,773,789	31,299,773,789	118.8%	118.8%



Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	a Julio 2019	a Julio 2020	S/	%	a Julio 2020	S/	%	Anual Inicial	Anual Actual	%	%
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	945,899,938	814,555,172	-131,344,766	-13.9%	985,180,655	-170,625,483	-17.3%	1,701,100,333	1,701,100,333	47.9%	47.9%
Disponibles	76,853,808	147,398,564	70,544,756	91.8%	104,469,406	42,929,158	41.1%	176,793,934	176,793,934	83.4%	83.4%
Inversiones Disponibles para Venta	200,466,188	94,857,026	(105,609,162)	-52.7%	221,002,679	(126,145,653)	-57.1%	382,685,660	382,685,660	24.8%	24.8%
Inversiones a Vencimiento	62,278,097	60,470,622	(1,807,475)	-2.9%	56,850,281	3,620,341	6.4%	94,095,681	94,095,681	64.3%	64.3%
Cartera de Créditos Directos	606,301,845	511,670,798	(94,631,047)	-15.6%	602,858,289	(91,187,491)	-15.1%	1,047,525,058	1,047,525,058	48.8%	48.8%
GASTOS POR INTERESES	38,766,168	40,810,346	2,044,178	5.3%	36,339,251	4,471,095	12.3%	62,847,833	62,847,833	64.9%	64.9%
Obligaciones con el Público	27,139,265	29,131,397	1,992,132	7.3%	24,558,832	4,572,565	18.6%	42,652,833	42,652,833	68.3%	68.3%
Depositos de Empresas Sistema Financiero y Organismos Internacionales	253	1,339	1,086	429.2%	0	1,339	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	11,626,650	11,677,610	50,960	0.4%	11,780,419	(102,809)	-0.9%	20,195,000	20,195,000	57.8%	57.8%
Comisiones Otros Cargos Adeudos y obligaciones Financieras	35,000	30,000	(5,000)	-14.3%	113,750	(83,750)	-73.6%	195,000	195,000	15.4%	15.4%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,591,650	11,647,610	55,960	0.5%	11,666,669	(19,059)	-0.2%	20,000,000	20,000,000	58.2%	58.2%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	907,133,770	773,744,826	-133,388,944	-14.7%	948,841,404	-175,096,578	-18.5%	1,638,252,500	1,638,252,500	47.2%	47.2%
Provisiones Para Créditos Directos	(13,133,090)	(446,869)	12,686,221	-96.6%	1,982,969	(2,429,838)	-122.5%	14,772,032	14,772,032	-3.0%	-3.0%
MARGEN FINANCIERO NETO	894,000,680	773,297,957	-120,702,723	-13.5%	946,858,435	-173,560,478	-18.3%	1,623,480,468	1,623,480,468	47.6%	47.6%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	434,465,127	316,514,261	-117,950,866	-27.1%	402,948,167	-86,433,906	-21.5%	693,373,002	693,373,002	45.6%	45.6%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,925,176	4,287,700	2,362,524	122.7%	825,377	3,462,323	419.5%	1,421,199	1,421,199	301.7%	301.7%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	2,423,625	3,188,867	765,242	31.6%	2,131,200	1,057,667	49.6%	3,676,800	3,676,800	86.7%	86.7%
Ingresos Diversos	430,116,326	309,037,694	(121,078,632)	-28.2%	399,991,590	(90,953,896)	-22.7%	688,275,003	688,275,003	44.9%	44.9%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	108,930,734	142,214,820	33,284,086	30.6%	118,744,951	23,469,869	19.8%	218,964,567	218,964,567	64.9%	64.9%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,309	268,194	253,885	1774.3%	14,315	253,879	1773.5%	24,540	24,540	1092.9%	1092.9%
Gastos Diversos	108,916,425	141,946,626	33,030,201	30.3%	118,730,636	23,215,990	19.6%	218,940,027	218,940,027	64.8%	64.8%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,219,535,073	947,597,398	-271,937,675	-22.3%	1,231,061,651	-283,464,253	-23.0%	2,097,888,903	2,097,888,903	45.2%	45.2%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	223,661,247	200,803,607	-22,857,640	-10.2%	64,189,042	136,614,565	212.8%	109,184,538	109,184,538	183.9%	183.9%
Invers. Disponib. para la Venta	198,835,880	167,454,215	(31,381,665)	-15.8%	32,689,042	134,765,173	412.3%	55,184,538	55,184,538	303.4%	303.4%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	24,814,750	22,477,641	(2,337,109)	-9.4%	31,500,000	(9,022,359)	-28.6%	54,000,000	54,000,000	41.6%	41.6%
MARGEN OPERACIONAL	1,443,196,320	1,148,401,005	-294,795,315	-20.4%	1,295,250,693	-146,849,688	-11.3%	2,207,073,441	2,207,073,441	52.0%	52.0%
GASTOS DE ADMINISTRACION	561,395,584	530,576,942	-30,818,642	-5.5%	594,764,335	-64,187,393	-10.8%	1,020,014,001	1,020,014,001	52.0%	52.0%
Gastos de Personal y Directorio	353,921,210	326,571,941	(27,349,269)	-7.7%	352,206,271	(25,634,330)	-7.3%	602,321,335	602,321,335	54.2%	54.2%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	165,633,651	156,782,134	(8,851,517)	-5.3%	188,445,816	(31,663,682)	-16.8%	327,987,104	327,987,104	47.8%	47.8%
Impuestos y Contribuciones	41,840,723	47,222,867	5,382,144	12.9%	54,112,248	(6,889,381)	-12.7%	89,705,562	89,705,562	52.6%	52.6%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(61,296,878)	(53,063,440)	8,233,438	-13.4%	61,269,250	(114,332,690)	-186.6%	105,033,000	105,033,000	-50.5%	-50.5%
MARGEN OPERACIONAL NETO	820,503,858	564,760,623	-255,743,235	-31.2%	639,217,108	-74,456,485	-11.6%	1,082,026,440	1,082,026,440	52.2%	52.2%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROV.	44,625,710	19,631,880	-24,993,830	-56.0%	64,989,187	-45,357,307	-69.8%	106,935,783	106,935,783	18.4%	18.4%
Provisiones para Créditos Indirectos	310,229	2,716,000	2,405,771	775.5%	522,143	2,193,857	420.2%	789,626	789,626	344.0%	344.0%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,498,358)	1,834,156	3,332,514	-222.4%	2,268,875	(434,719)	-19.2%	3,889,500	3,889,500	47.2%	47.2%
Provis. por Litigios y Demandas	45,744,993	15,046,291	(30,698,702)	-67.1%	62,079,893	(47,033,602)	-75.8%	102,070,739	102,070,739	14.7%	14.7%
Otras Provisiones	40,954	35,433	(5,521)	-13.5%	118,276	(82,843)	-70.0%	185,918	185,918	19.1%	19.1%
RESULTADO DE OPERACIÓN	775,878,148	545,128,743	-230,749,405	-29.7%	574,227,921	-29,099,178	-5.1%	975,090,657	975,090,657	55.9%	55.9%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25,095,669	10,362,468	(14,733,201)	-58.7%	(33,274)	10,395,742	-31242.8%	242,085	242,085	4280.5%	4280.5%
Otros ingresos	30,363,113	13,716,510	(16,646,603)	-54.8%	899,595	12,816,915	1424.7%	1,542,085	1,542,085	889.5%	889.5%
Otros Gastos	5,267,444	3,354,042	(1,913,402)	-36.3%	932,869	2,421,173	259.5%	1,300,000	1,300,000	258.0%	258.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	800,973,817	555,491,211	-245,482,606	-30.6%	574,194,647	-18,703,436	-3.3%	975,332,742	975,332,742	57.0%	57.0%
IMPUESTO A LA RENTA	148,025,714	91,937,323	(56,088,391)	-37.9%	124,600,237	(32,662,914)	-26.2%	211,647,203	211,647,203	43.4%	43.4%
RESULTADO NETO EJERCICIO	652,948,103	463,553,888	-189,394,215	-29.0%	449,594,410	13,959,478	3.1%	763,685,539	763,685,539	60.7%	60.7%



Anexo N° 4

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

RUBROS	Real A Julio 2020	Real A Julio 2019	Diferencia	Var %	Meta A Julio 2020	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual Año 2020	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	1,324,735,703	1,613,802,141	-289,066,438	-17.9%	1,435,577,918	-110,842,215	-7.7%	2,512,006,469	2,512,006,469	52.7%	52.7%
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	1,005,554,487	1,173,091,753	-167,537,266	-14.3%	1,029,879,138	-24,324,651	-2.4%	1,814,623,358	1,814,623,358	55.4%	55.4%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	964,114	1,136,418	-172,304	-15.2%	1,851,018	-886,904	-47.9%	2,468,024	2,468,024	39.1%	39.1%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	318,217,102	439,573,970	-121,356,868	-27.6%	403,847,762	-85,630,660	-21.2%	694,915,087	694,915,087	45.8%	45.8%
2 EGRESOS	736,141,021	732,427,203	3,713,818	0.5%	764,862,671	-28,721,650	-3.8%	1,330,927,751	1,330,927,751	55.3%	55.3%
2.1 Compra de Bienes	4,986,207	4,752,864	233,343	4.9%	5,376,786	-390,579	-7.3%	9,195,088	9,195,088	54.2%	54.2%
2.1.1 Insumos y suministros	4,775,532	4,466,228	309,304	6.9%	5,018,841	-243,309	-4.8%	8,615,529	8,615,529	55.4%	55.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	210,675	286,636	-75,961	-26.5%	357,945	-147,270	-41.1%	579,559	579,559	36.4%	36.4%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GIP)	355,740,704	379,763,642	-24,022,938	-6.3%	374,487,964	-18,757,260	-5.0%	643,746,941	643,746,941	55.3%	55.3%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	209,324,217	218,319,287	-8,995,070	-4.1%	222,526,179	-13,201,962	-5.9%	379,725,349	379,725,349	55.1%	55.1%
2.2.1.1 Basica (GIP)	121,934,182	127,881,476	-5,947,294	-4.6%	133,421,968	-11,487,786	-8.6%	229,328,417	229,328,417	57.5%	57.5%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	779,344	767,163	12,181	1.6%	784,965	-5,621	-0.7%	1,365,325	1,365,325	57.1%	57.1%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	25,942,206	26,059,077	-116,871	-0.4%	26,916,527	-874,321	-3.6%	46,145,283	46,145,283	56.2%	56.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	46,333,798	53,835,139	-7,501,341	-13.9%	53,002,719	-6,668,921	-12.6%	88,486,324	88,486,324	52.4%	52.4%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	4,334,687	9,776,432	-5,441,745	-55.7%	8,400,000	-4,065,313	-48.4%	14,400,000	14,400,000	30.1%	30.1%
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)	13,625,609	13,931,632	-306,023	-2.2%	14,252,662	-627,053	-4.4%	24,439,366	24,439,366	55.8%	55.8%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	12,669,398	13,378,109	-708,711	-5.3%	13,380,743	-711,345	-5.3%	22,947,230	22,947,230	55.2%	55.2%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	212,500	225,250	-12,750	-5.7%	243,000	-30,500	-12.6%	413,000	413,000	51.5%	51.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	181,487	264,144	-82,657	-31.3%	326,507	-145,020	-44.4%	721,502	721,502	25.2%	25.2%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	95,679,834	97,648,772	-1,968,938	-1.8%	97,390,262	-1,510,428	-1.6%	170,212,578	170,212,578	56.3%	56.3%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	23,847,659	35,996,448	-12,148,789	-33.7%	26,378,611	-2,530,952	-9.6%	45,287,916	45,287,916	52.7%	52.7%
2.2.7.1 Refrigio (GIP)	26,465	71,353	-44,888	-62.8%	68,075	-41,610	-61.1%	116,700	116,700	22.7%	22.7%
2.2.7.2 Uniformidad (GIP)	2,842,613	2,961,669	-119,056	-4.0%	2,842,616	-3	0.0%	4,873,050	4,873,050	58.3%	58.3%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	282,485	15,995	266,490	1666.1%	258,269	24,216	9.4%	875,388	875,388	32.3%	32.3%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	4,059,232	-4,059,232	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	16,402,734	25,977,542	-9,574,808	-36.9%	18,974,910	-2,572,176	-13.6%	32,139,142	32,139,142	51.0%	51.0%
2.2.7.10 Otros (GIP)	4,293,362	2,955,647	1,337,715	45.3%	4,234,741	58,621	1.4%	7,283,636	7,283,636	58.9%	58.9%
2.3 Servicios prestados por terceros	111,259,796	119,952,914	-8,693,118	-7.2%	140,958,832	-29,699,036	-21.1%	243,262,334	243,262,334	45.7%	45.7%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	922,027	1,410,059	-488,032	-34.6%	2,013,669	-1,091,642	-54.2%	3,251,460	3,251,460	28.4%	28.4%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	33,199,112	35,835,585	-2,636,473	-7.3%	32,340,754	3,494,831	10.8%	55,431,237	55,431,237	58.9%	58.9%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	2,682,185	4,455,968	-1,773,783	-39.8%	5,942,960	-3,260,775	-54.9%	10,383,019	10,383,019	25.8%	25.8%
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	114,966	1,354,421	-1,239,455	-91.5%	1,719,900	-1,604,934	-93.3%	2,390,422	2,390,422	4.8%	4.8%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	223,201	240,890	-17,689	-7.3%	448,509	-225,308	-50.2%	675,794	675,794	33.0%	33.0%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	2,184,994	2,509,021	-324,027	-12.9%	3,181,720	-996,726	-31.3%	6,205,653	6,205,653	35.2%	35.2%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	159,024	351,636	-192,612	-54.8%	592,831	-433,807	-73.2%	1,111,150	1,111,150	14.3%	14.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	24,958,370	22,831,080	2,127,290	9.3%	36,072,107	-11,113,737	-30.8%	57,792,313	57,792,313	43.2%	43.2%
2.3.5 Alquileres	9,560,687	9,808,458	-247,771	-2.5%	11,510,780	-1,950,093	-16.9%	20,149,275	20,149,275	47.4%	47.4%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	20,064,406	26,140,491	-6,076,085	-23.2%	26,459,643	-6,395,237	-24.2%	45,378,138	45,378,138	44.2%	44.2%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,869,577	15,760,162	-3,890,585	-24.8%	15,859,964	-3,990,407	-25.2%	27,207,315	27,207,315	43.6%	43.6%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,194,829	10,380,329	-2,185,500	-20.9%	10,599,659	-2,404,830	-22.7%	18,170,823	18,170,823	45.1%	45.1%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	235,388	187,230	48,158	25.7%	818,607	-583,219	-71.2%	1,020,713	1,020,713	23.1%	23.1%
2.3.8 Otros	19,637,621	19,291,043	346,578	1.8%	25,800,312	-6,162,691	-23.9%	49,856,179	49,856,179	39.4%	39.4%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	546,251	1,080,113	-533,862	-49.4%	1,451,480	-905,229	-62.4%	2,495,736	2,495,736	21.9%	21.9%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (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)	1,835,837	2,617,720	-781,883	-29.9%	2,615,587	-779,750	-29.8%	4,484,300	4,484,300	40.9%	40.9%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	17,255,533	15,593,210	1,662,323	10.7%	21,733,245	-4,477,712	-20.6%	42,876,143	42,876,143	40.2%	40.2%
2.4 Tributos	47,222,867	41,840,723	5,382,144	12.9%	54,112,248	-6,889,381	-12.7%	89,705,562	89,705,562	52.6%	52.6%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	33,453	38,415	-4,962	-12.9%	52,500	-19,047	-36.3%	90,000	90,000	37.2%	37.2%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	47,189,414	41,802,308	5,387,106	12.9%	54,059,748	-6,870,334	-12.7%	89,615,562	89,615,562	52.7%	52.7%
2.5 Gastos diversos de Gestion	26,229,266	27,825,129	-1,595,863	-4.4%	29,325,079	-3,095,813	-10.6%	54,264,432	54,264,432	48.3%	48.3%
2.5.1 Seguros	6,813,014	6,171,436	641,578	10.4%	7,289,560	-476,546	-6.5%	12,518,543	12,518,543	54.4%	54.4%
2.5.2 Viaticos (GIP)	2,382,704	3,716,430	-1,333,726	-35.9%	4,244,073	-1,861,369	-43.9%	7,438,792	7,438,792	32.0%	32.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	1,220	-1,220	-100.0%	32,991	-32,991	-100.0%	56,560	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	17,033,538	17,536,034	-502,496	-2.9%	17,759,255	-725,717	-4.1%	34,250,537	34,250,537	49.7%	49.7%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	16,917,023	17,222,856	-305,833	-1.8%	17,365,890	-448,867	-2.6%	33,591,235	33,591,235	50.4%	50.4%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	116,515	313,178	-196,663	-62.8%	393,365	-276,850	-70.4%	659,302	659,302	17.7%	17.7%
2.6 Gastos Financieros	29,162,736	27,966,999	1,195,737	4.3%	24,672,582	4,490,154	18.2%	42,847,833	42,847,833	68.1%	68.1%
2.7 Otros	161,539,455	130,724,941	30,814,514	23.6%	135,918,380	25,621,075	18.9%	247,905,561	247,905,561	65.2%	65.2%
RESULTADO DE OPERACION	588,594,682	881,374,938	-292,780,256	-33.2%	670,715,247	-82,120,565	-12.2%	1,181,078,718	1,181,078,718	49.8%	49.8%
3 GASTOS DE CAPITAL	16,077,284	14,985,105	1,092,179	7.3%	62,271,326	-46,194,042	-74.2%	95,301,989	95,301,989	16.9%	16.9%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	16,077,284	14,985,105	1,092,179	7.3%	62,271,326	-46,194,042	-74.2%	95,301,989	95,301,989	16.9%	16.9%
3.1.1 Proyecto de Inversion	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	16,077,284	14,985,105	1,092,179	7.3%	62,271,326	-46,194,042	-74.2%	95,301,989	95,301,989	16.9%	16.9%
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0							

Anexo N° 5

Declaración jurada

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

- | | |
|-----------------|--|
| 1.- Formato 3E | : Estado de la situación financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de resultados integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de ingresos y egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gastos de Capital. |
| 6.- Formato 11E | : Dietas. |
| 7.- Formato 13E | : Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones |

