
**INFORME TRIMESTRAL
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACION PRESUPUESTAL**

AL II TRIMESTRE 2020

Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I.- Objetivo
- II.- Base Legal
- III.- Aspectos Generales
- IV.- Gestión Operativa
- V.- Evaluación del Balanced Scorecard (BSC)
- VI.- Gestión Financiera
- VII.- Gestión de Caja
- VIII.- Gestión Presupuestal
- IX.- Sistema de Control Interno (SCI)
- X.- Responsabilidad Social (RS)
- XI.- Sistema Integrado de Gestión (SIG)
- XII.- Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)
- XIII.- Modelo de Gestión Documental (MGD)
- XIV.- Contingencias Legales
- XV.- Hechos de Importancia
- XVI.- Conclusiones y Recomendaciones
- XVII.- Anexos



Informe Trimestral de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I. Objetivo

Evaluar el desempeño, operativo, financiero y presupuestal de la empresa al II Trimestre con la finalidad de cumplir con las metas previstas en su plan operativo y estratégico aprobado.

II. Base Legal

- 2.1 Directiva Corporativa de Gestión Empresarial de FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 260-2019/GPC/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2020 del BN ha sido aprobado en Acuerdo de Directorio N° 001 – 2019/014–FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2278 – 2019 del 26.12.2019 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el presupuesto desagregado para el 2020.
- 2.4 Acuerdo de Directorio de FONAFE de aprobación del Plan Operativo de la Empresa..

III. Aspectos Generales

3.1 Naturaleza Jurídica y Constitución.

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado (a, b) y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (c, d).

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del D. Leg. N° 1031 publicado el 2008-06-24;
- b. Decreto Leg. N° 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- c. Sustituida por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros;
- d. Ley N° 27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial “El Peruano” con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.

3.2 Objeto Social.

De acuerdo a lo indicado por el Estatuto Art. 4:

Es objeto del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria.



3.3 Accionariado.

Mediante el Decreto Supremo N° 078 – 2016 EF se modifica el artículo 5 del Estado del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94 EF de fecha 26 - Ene – 94. El capital del Banco es de S/. 1 200 000 000,00 (Un Mil Doscientos Millones y 00/100 Soles), a ser íntegramente pagado por el Estado.

Por el capital no se emiten acciones ni títulos de ninguna especie, constando únicamente en la cuenta correspondiente.

3.4 Directorio y Gerencia.

N°	Apellidos y Nombres	Cargo	Situación	Fecha de Designación
Directorio				
1	José Carlos Chávez Cuentas	Presidente Ejecutivo	Encargado	06/05/2020
2	Eduardo Fancisco Gonzáles García	Vicepresidenta del Directorio	Designado	07/09/2018
3	José Carlos Chávez Cuentas	Director	Designado	15/11/2019
4	Manuel Ramon Estela Benavides	Director	Designado	02/05/2018
5	José Andrés Olivares Canchari	Director	Designado	28/11/2019
6	Trivelli Avila Carolina	Directora	Designado	17/06/2020
Gerencias				
1	Mateu Bullon Jose Agustin	Gerente de Auditoría Interna	Designado	22/01/2018
2	Sanchez Moreno Francisco Javier	Gerente de Logística	Designado	21/08/2018
3	Granadino Salazar Gina	Gerenta de Legal	Encargado	21/05/2020
4	Estremadoyro Osores Celeste Laura	Gerenta de Planeamiento y Desarrollo	Designado	04/04/2019
5	Malfitano Malfitano Pietro Rino	Gerente de Finanzas y Contabilidad	Encargado	16/02/2018
6	Bustamante Gonzales Juan Carlos	Gerente General	Encargado	23/05/2020
7	Alfredo Raúl Calle Madrid Alfredo Raúl	Gerente Central Negocios y Tecnología	Encargado	21/05/2020
8	Alfredo Raúl Calle Madrid Alfredo Raúl	Gerente de Operaciones	Designado	26/02/2020
9	Enciso Rodas Sixto Javier	Gerente de Banca de Servicio	Designado	14/06/2019
10	Blas Saenz Jhan Stivent	Gerente de Riesgos	Designado	02/05/2019
11	Grossmann Castillo Heidi Michthel	Gerenta Relaciones Institucionales	Encargado	22/06/2020
12	Flores Saona Juan Manuel	Gerente de Recursos Humanos	Designado	16/10/2019
13	Francisco Viterbo Montenegro Arauco	Gerente de Informática	Encargado	23/05/2020
14	Sponza Tuesta Renzo Fabrizio	Gerente Banca De Desarrollo e Inclusión Financiera	Designado	04/04/2019
15	Arbañil Huamán Aida Luz	Gerenta Oficial de Cumplimiento	Designado	02/05/2019
16	Flores Saona Juan Manuel	Gerente Central de Administración	Encargado	23/05/2020



3.5 Marco Regulatorio.

De acuerdo al Estatuto, Art 3.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

3.6 Fundamentos Estratégicos.

a. Visión.

Ser reconocido por brindar soluciones financieras, innovadoras, inclusivas y de calidad al Estado Peruano y la ciudadanía, dentro de un marco de gestión basado en la efectividad de sus procesos y prácticas de Buen Gobierno Corporativo.

b. Misión

Brindar servicios de calidad a la ciudadanía y al Estado, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la inclusión financiera, a través de una gestión moderna y auto-sostenible.

3.7 Área de influencia de las operaciones de la empresa.

Al II Trimestre del 2020, el Banco de la Nación está presente en un total de **1,572** distritos a nivel nacional, esto mediante los siguientes puntos de atención: oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y cajeros corresponsales (agentes multired).

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con presencia del Banco, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Se adjunta cuadro con dicha información:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación Cobertura por Canal a Nivel Distrital

Al II Trimestre del 2020

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	484	1,874	25.8%
Cajero Automático	269		14.4%
Cajero Corresponsal	1,550		82.7%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,572		83.9%

Fuente: Portal web del INEI

Se observa que las agencias y oficinas especiales tienen cobertura de 484 distritos, lo que representa un 25.8% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos en 14.4% y mayor en los cajeros corresponsales en 82.7%.

3.8 Participación del Banco de la Nación en el Sistema Bancario

Al cierre de mayo 2020, el saldo de las Colocaciones del Sistema Bancario (considerando al BN) ascendió a S/ 324 925 millones, participando el Banco de la Nación con el 2.2% del total del Sistema Bancario; destacando en el BN, los préstamos otorgados a los trabajadores activos y pensionistas del sector público (S/ 4 592 millones). En el caso de la



Banca Múltiple, las mayores colocaciones se dieron en los segmentos “corporativos”, S/ 82 371 millones y de “grandes empresas”, S/ 58 355 millones.

COLOCACIONES Y DEPÓSITOS EN EL SISTEMA BANCARIO
Al 31 de Mayo 2020

COLOCACIONES				DEPÓSITOS			
	Millones S/	Part. del Total %	Part. %		Millones S/	Part. del Total %	Part. %
Bco. de la Nación 1/	7 105	2.2	100.0	Bco. de la Nación	31 842	9.4	100.0
MEF	472	0.1	6.6	A la Vista	14 697	4.3	46.2
Préstamos IFIS - Cofide	829	0.3	11.7	Ahorro	13 426	4.0	42.2
Gobiernos Locales	71	0.0	1.0	A Plazo	3 718	1.1	11.7
Préstamos Multired	4 592	1.4	64.6				
Tarjetas de Crédito	598	0.2	8.4				
Hipotecario	323	0.1	4.5				
Otros	220	0.1	3.1				
Bca. Múltiple 2/	317 820	97.8	100.0	Bca. Múltiple	306 844	90.6	100.0
Corporativos	82 371	25.4	25.9	A la Vista	110 461	32.6	36.0
Grandes empresas	58 355	18.0	18.4	Ahorro	90 615	26.8	29.5
Medianas empresas	49 891	15.4	15.7	A Plazo	105 767	31.2	34.5
Pequeñas empresas	19 248	5.9	6.1				
Microempresas	3 604	1.1	1.1				
Hipotecario	49 801	15.3	15.7				
Consumo	54 551	16.8	17.2				
Total	324 925	100.0		Total	338 685	100.0	

1/ Cartera Vigente M/N - 2/ Créditos Directos

Fuente: SBS, BN

Con relación a los depósitos, el Sistema Bancario (considerando al BN) alcanzó a mayo del 2020, un saldo de S/ 338 685 millones, que en el caso del BN participó con el 9.4% del total de depósitos del Sistema y fueron los depósitos a la vista los que reflejaron su principal modalidad de fondeo con un saldo de S/ 14 697 millones (46.2%). Asimismo, en la Banca Privada destacan por sus mayores montos de fondeo, también la cuenta depósitos a la vista con S/ 110 461 millones (36.0%).

Sin embargo, es importante señalar que, en el BN la estructura de las colocaciones y depósitos responde principalmente al objeto de administrar por delegación las Cuentas del Tesoro Público, proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los Fondos Públicos y ser agente financiero del Estado cuando se lo requiera.

En mayo 2020, el número de las agencias de la Banca Múltiple y del BN, suman a nivel nacional aproximadamente 2 387 agencias, participando el BN con el 21.5% del total. Cabe señalar que durante el mes se tuvieron que cerrar parcialmente algunas agencias para activar los protocolos de prevención Covid 19. En el caso del número de personal, la actividad bancaria es atendida por 68 851 empleados, de este total el BN participa con el 6.9%.

Al cierre de mayo 2020, la utilidad neta de la Banca Múltiple (15 bancos) y del BN ascendieron en conjunto a S/ 2 395 millones, ubicándose el BN en el cuarto lugar con S/ 355 millones. La utilidad neta del BN decreció 8.7%, en comparación a la registrada a mayo 2019. En el mismo sentido, la Banca Múltiple disminuyó en 44.7%.

Con relación a la morosidad (Cartera Atrasada / Créditos Directos) por los créditos otorgados en moneda nacional, el BN registra a mayo una tasa de sólo 2.25%, cifra menor a la alcanzada por la Banca Múltiple que fue de 3.08%.

Los indicadores de rentabilidad a mayo 2020 resultaron positivos. La rentabilidad patrimonial anualizada (ROE) y la rentabilidad de los activos anualizada (ROA) registraron en el Banco



de la Nación una cifra de 38.52% y 3.26% respectivamente, y en el caso de la Banca Múltiple en conjunto muestra un ROE de 14.36% y ROA de 1.76%.

Por principales canales de atención del BN, en mayo 2020, se realizaron en 513 oficinas operativas a nivel nacional (344 oficinas como Única Oferta Bancaria UOB), y 949 Cajeros Automáticos (ATMs) de los cuales el 62% se encuentran localizados en provincias. Finalmente, el número de puntos de Agentes Multired a nivel nacional es de 17 277 de los cuales el 68% se ubican en provincias.

RANKING DE CUENTAS DE LOS EEFF. AL MES DE MAYO

(En millones de soles)

CRÉDITOS			DEPÓSITOS			UTILIDADES		
1°	Crédito	112 463	1°	Crédito	106 571	1°	Crédito	727
2°	Continental	62 556	2°	Continental	65 321	2°	Continental	425
3°	Scotiabank	53 590	3°	Scotiabank	49 003	3°	Scotiabank	359
4°	Interbank	39 584	4°	Interbank	37 035	4°	BN	355
5°	BanBif	12 058	5°	BN	31 842	5°	Interbank	234
6°	Mibanco	11 023	6°	BanBif	12 225	6°	Citibank	94
7°	Pichincha	8 065	7°	Mibanco	8 197	7°	Mibanco	69
8°	BN	7 283	8°	Pichincha	6 725	8°	BanBif	47
9°	Santander	4 922	9°	Santander	5 170	9°	Santander	42
10°	GNB	3 745	10°	Citibank	5 165	10°	GNB	19
11°	Falabella	2 877	11°	GNB	4 054	11°	ICBC	16
12°	Citibank	2 204	12°	Falabella	2 694	12°	Comercio	14
13°	Ripley	1 803	13°	Comercio	1 464	13°	Pichincha	9
14°	Comercio	1 707	14°	ICBC	1 445	14°	Ripley	6
15°	ICBC	759	15°	Ripley	1 286	15°	Falabella	-10
16°	Azteca	463	16°	Azteca	487	16°	Azteca	-11
Total		325 103	Total		338 685	Total		2 395

Fuente: SBS

Finalmente, es de destacar el comportamiento del Canal Banca Celular que permite la reducción del uso de efectivo brindando seguridad a sus afiliados y está diseñado para funcionar en toda gama de equipos móviles. Canal que permite; enviar giros, revisar tu saldo, movimientos, realizar transferencias a cuentas de ahorro mismo banco, hacer pagos, recargas desde cualquier teléfono Claro, Entel, Movistar o Bitel, en un instante, las 24 horas y los 7 días de la semana.

A mes de junio 2020 se encuentran afiliados a Banca Celular más de 2.1 millones de clientes. Los mismos que han realizado 60.0 millones de operaciones, que significaron un crecimiento operativo de 82 % con respecto al mismo período del año anterior, explicado principalmente por el movimiento generados por los beneficiarios de los Programas de Gobierno por la Emergencia Sanitaria.

3.9 Líneas de Negocio del Banco de la Nación.

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Negociación y Ventas

En miles de soles

Negociación y Ventas	Marco Anual 2020	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2019	REAL 2020	META	
Derivados e Instrumentos Negociables	585,213	445,611	370,913	292,167	127.0%
Disponibles BCR	78,756	41,995	28,361	40,053	70.8%
TOTAL	663,968	487,606	399,274	332,220	120.2%

Fuente: Contabilidad



Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones, para el II trimestre 2020 los ingresos por negociación y ventas fueron de S/ 399.3.6 MM, mostrando un nivel de ejecución del 120.2% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 92.9% del total por los ingresos percibidos de los Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 370.9 MM, destacando la compra venta de instrumentos de renta fija como: valores y títulos emitidos por gobiernos y bancos representativos de deuda país, (vencimiento de cupones propios letras del tesoro, compras propias de Bonos Globales y CDBCRP amortización del principal, estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos depositados en cuanta a plazo), intereses por depósitos en el BCR como depósitos overnight, diferencia de cambio en compra y venta spot de moneda extranjera, entre otros.

Banca Minorista

En miles de soles

Banca Minorista	Marco Anual 2020	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2019	REAL 2020	META	
Crédito minorista de consumo	1,449	685	301	717	42.0%
Crédito minorista hipotecario	26,175	11,669	12,570	12,873	97.6%
Depósitos minoristas	111,952	21,246	104,731	66,476	157.5%
Préstamo Multired	959,102	475,357	390,928	476,389	82.1%
TOTAL	1,098,679	508,958	508,530	556,454	91.4%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos, para el II trimestre, los ingresos por Banca Minorista fueron de S/ 508.5 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 91.4% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 76.8% por los intereses de los Préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 390.9 MM, explicado por los intereses en crédito de consumo, tarjetas de crédito, intereses moratorios, entre otros.

Banca Comercial

En miles de soles

Banca Comercial	Marco Anual 2020	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2019	REAL 2020	META	
Crédito Corporativo	47,391	32,483	27,872	21,804	127.8%
Depósito Comercial	14,272	875	4,681	6,531	71.7%
TOTAL	61,663	33,358	32,553	28,334	114.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos, para el II trimestre, los ingresos por banca comercial fueron de S/ 32.6 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 114.9% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Estos resultados se explican en un 85.6%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 27.9 MM, destacando los avances en cuenta corriente e Intereses por crédito soberano y por créditos de empresas y entidades del sector financiero como Mi Banco - Banco de la microempresa, Agrobanco, Corporación Andina de Fomento, entre otros.



Liquidación y Pagos

En miles de soles

Liquidación y Pagos	Marco Anual 2020	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2019	REAL 2020	META	
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	317,992	150,045	96,433	157,535	61.2%
TOTAL	317,992	150,045	96,433	157,535	61.2%

Fuente: Contabilidad

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos, fueron de S/ 96.4 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 61.2% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando la recaudación otras entidades públicas, Sunat (Pricos, PDT, via teléfonos, internet, visa, mastercard y Nuevo RUS) y otros ingresos como las comisiones por clientes BN cajeros, cuota reembolso, tele giros, portes, recuperación de gastos judiciales, así como la cobranzas república, por corresponsalía, mantenimiento por depósitos de ahorros, abonos masivos en cuentas de ahorros, comisiones por transferencia interbancaria, entre otros.

Otros Servicios

En miles de soles

OTROS SERVICIOS	Marco Anual 2020	AL II TRIMESTRE			Nivel de Ejecución %
		REAL 2019	REAL 2020	META	
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3,679	2,072	2,634	1,825	144.3%
Otros Servicios	366,026	224,863	168,504	182,412	92.4%
TOTAL	369,705	226,935	171,137	184,237	92.9%

Fuente: Contabilidad

Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos, que fueron de S/ 171.1 MM, representando un avance del 92.9% respecto a la meta del periodo. Este resultado se explica en un 98.5% por otros servicios, el cual alcanzó una ejecución de S/ 168.5 MM, destacando la venta de servicio de corresponsalía, servicios Dirección General de Tesoro Público, servicio de caja, desembolso y cobranza, comisión por venta de Seguros (Desgravamen, tarjeta de débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves, multiseuros, SOAT), entre otros.



3.10 Logros

La Clasificadora Internacional de Riesgos Moody's Ratificó Calificación A3 al Banco de la Nación, Febrero 2020:

Esta calificación se da en el marco del desarrollo de un programa de inclusión financiera mediante el trasvase digital, que permite brindar un mejor servicio a sus usuarios.

La clasificadora internacional de riesgos Moody's ratificó al Banco de la Nación la calificación (rating) A3 / P-2, con perspectiva estable. De acuerdo con Moody's, la calificación obtenida por el Banco de la Nación se basa en los siguientes fundamentos:

- Rentabilidad muy sólida.
- Alto capital.
- Bajo riesgo de activos.
- Amplia liquidez.
- Acceso preferencial a una gran base de fondos de depósitos de bajo costo.

La evaluación de Moody's tiene en cuenta también el hecho que el Banco está respaldado por el gobierno del Perú, dado su papel clave como agente financiero del Estado.



Esta calificación se da en el marco del desarrollo de un programa de inclusión financiera mediante el trasvase digital, que permite brindar un mejor servicio a sus usuarios.

Adicionalmente, es importante resaltar que el Plan Estratégico Institucional 2017- 2021, aprobado por el Directorio del Banco, tiene como objetivos, entre otros: brindar servicios de calidad, ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos, promover la inclusión financiera e incrementar la creación de valor económico.

Banco de la Nación : beneficiarios bono reciben deposito en su celular:

En el Banco de la Nación estamos comprometidos con mejorar día a día y continuamos trabajando para simplificar el pago, sin necesidad de ir a una agencia.

Una vez recibida la clave de acceso a banca celular podrán realizar el retiro sin tarjeta de su bono, en cualquier carero automatico Multired

A la fecha los beneficiarios ya se han inscrito en www.yomequedoencasa.pe para cobrar el segundo bono de S/ 380 asciende a 959,695 personas, de acuerdo a datos del BN

A estos beneficiarios, que se han inscrito y han registrado sus celulares desde el 1 de mayo, se les enviará su clave de acceso a banca celular *551# y se le efectuará el deposito en el celular registrado según cronograma para evitar aglomeraciones.

El cronograma para el envío de la clave de acceso y deposito en su celular de acuerdo con el ultimo dígito de su DNI

Una vez recibida la clave de acceso a banca celular podrán realizar el retiro sin tarjeta de su bono, a partir de la fecha indicada en adelante, en cualquier ATM o agente multired del BN en todo el país lo mismos que los clientes del BN que ya se les deposito en sus cuentas, por lo que podrán realizar el retiro en cualquier ATM o agente multired del BN en todo el país

3.11 Descripción del comportamiento de los principales indicadores macroeconómicos que impactan en la gestión a la empresa al II Trimestre.

ENTORNO NACIONAL

ACTIVIDAD ECONÓMICA

En abril 2020, el Producto Bruto Interno (PBI) decreció 40.5%, en comparación a similar mes del año anterior, registrando un comportamiento negativo por segundo mes consecutivo, explicado principalmente por la continuación del período de aislamiento social que se inició el 16 de marzo. Durante este período, se mantuvo la paralización total de las actividades no esenciales en el marco del estado de emergencia nacional y sanitaria para evitar la propagación del COVID-19. Con ello, la actividad económica acumuló una reducción de 13.1% entre enero y abril.

PRODUCTO BRUTO INTERNO
(Variaciones porcentuales)

Sectores	2019					2020	
	I Trim	II Trim	III Trim	IV Trim	Anual	I Trim	Abr
Agropecuario	4.9	1.9	1.3	5.3	3.2	2.9	0.6
Pesca	-25.9	-32.7	11.7	-30.7	-25.9	-15.3	-57.8
Minería e Hidrocarb.	-0.5	-2.3	0.3	2.1	0.0	-5.2	-42.3
Manufactura	-1.0	-6.9	4.0	-2.3	-1.7	-9.6	-54.9
Electricidad y Agua	5.9	3.8	3.6	2.4	3.9	-2.1	-25.6
Construcción	2.3	7.5	3.3	-4.6	1.5	-13.0	-89.7
Comercio	2.4	2.7	3.3	3.6	3.0	-6.2	-65.4
Otros Servicios	4.0	3.8	4.0	3.4	3.8	-0.5	-29.8
- Serv. Financieros	4.4	3.2	4.8	5.4	4.4	3.5	4.6
Economía total	2.4	1.2	3.2	1.8	2.2	-3.4	-40.5

Fuente: INEI - BCRP



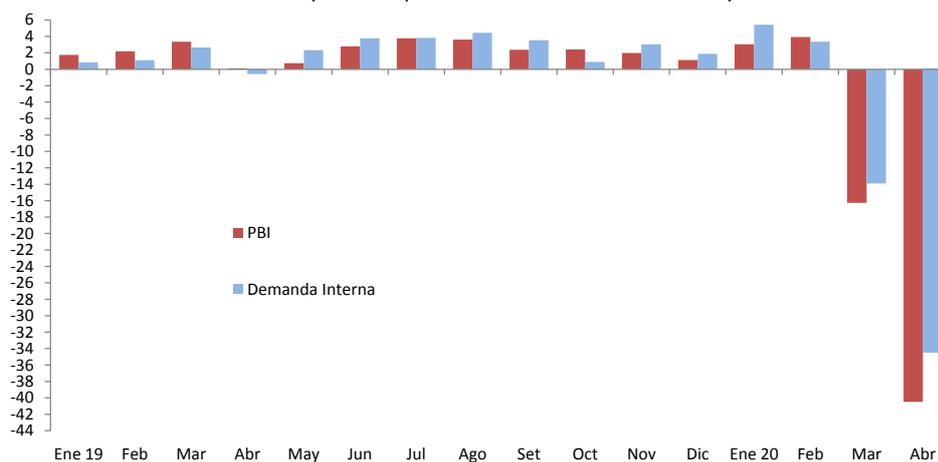
Los sectores económicos no primarios fueron los más afectados en abril, liderados por la Construcción (-89.7%) debido a la prohibición de ejecución de obras públicas y privadas por la cuarentena, lo que afectó significativamente el consumo interno de cemento. Asimismo, el sector Servicios (-29.8%) acentuó el retroceso iniciado en marzo, resaltando el rubro Alojamiento y Restaurantes (-94.6%) como resultado del nulo ingreso de turistas extranjeros ante el cierre de fronteras y del cierre de restaurantes. De otro lado, el sector Comercio (-65.4%) se vio perjudicado por el cierre temporal de establecimientos retail, salvo supermercados y farmacias. Finalmente, la Manufactura No Primaria (-65.1%) fue afectada por la paralización de las industrias de textiles, bebidas alcohólicas, muebles, joyería, acero, metalmecánica, bienes de capital, entre otras.

Los sectores primarios mostraron un mejor desempeño relativo gracias a la producción agropecuaria (+0.6%), en particular, por cultivos asociados a la exportación como espárragos, uva y cacao. Por su parte el sector Minería e Hidrocarburos (-42.3%) acentuó la caída de marzo, pues las empresas mineras desde el 16/03 gradualmente iniciaron la desmovilización de sus trabajadores, manteniéndose solo actividades críticas. Incluso la producción de hierro y estaño se paralizó por completo en abril, mientras que la de cobre (-34.7%) y oro (-53.5%) mostraron retrocesos importantes.

El Índice de la Producción del Sector Financiero registró en abril un aumento de 4.6% debido al incremento de los créditos en 7.6%, cuyo desagregado reporta crecimiento en los créditos corporativos dirigidos a grandes, medianas, pequeñas y microempresas en 8.5%; los créditos de consumo en 6.4% y los créditos hipotecarios para vivienda que crecieron 5.8%. El total de depósitos de la banca múltiple se incrementó en 11.3%, por el dinamismo en sus componentes: depósitos a la vista en 8.4% por mayores aportes de personas jurídicas, depósitos de ahorro en 19.6% por mayores ahorros de las personas naturales y depósitos a plazos en 9.6% por mayores aportes de personas jurídicas; sin embargo, los depósitos por compensación por tiempo de servicios disminuyeron 2.5%.



ACTIVIDAD ECONÓMICA: PBI Y DEMANDA INTERNA: 2019 - 2020
(Var. % respecto a similar mes del año anterior)



Fuente: INEI - BCRP

Finalmente, la variación anual del Producto Bruto Interno para el 2020, según la encuesta realizada en junio por el BCRP a los agentes económicos del país serían: Sistema Financiero (-13.0%), Analistas Económicos (-12.9%) y Empresas Financieras (-8.1%).



INFLACIÓN

En junio del 2020, el Índice de Precios al Consumidor de Lima Metropolitana bajó 0.27%, acumulando al primer semestre del presente año un alza de 0.89%. En tanto, la variación anual alcanza el 1.60%, manteniéndose dentro del rango meta (1% y 3%) indicado por el Banco Central de Reserva del Perú.

VARIACIÓN DEL ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR
(En Porcentajes)

GRUPOS DE CONSUMO	2019	Inflación: Año 2020						
		Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Acumulado
ÍNDICE GENERAL	1.90	0.05	0.14	0.65	0.10	0.20	-0.27	0.89
1. Alimentos y Bebidas	1.00	0.05	0.28	1.11	0.03	0.56	0.77	1.25
2. Vestido y Calzado	0.27	0.02	0.05	0.00	-0.04	0.00	0.00	0.02
3. Alquiler de Vivienda, Comb. y Elect.	3.93	0.00	-0.25	0.05	0.05	-0.67	0.47	-0.35
4. Muebles y Enseres	0.74	0.03	0.06	-0.05	-0.22	0.05	-0.01	-0.14
5. Cuidados y Conservación de Salud	1.53	0.04	0.06	0.04	0.13	0.66	0.93	1.87
6. Transportes y Comunicaciones	1.33	-0.57	-0.06	-0.06	0.60	0.18	-0.26	-0.16
7. Enseñanza y Cultura	4.51	0.67	0.16	1.27	0.01	-0.03	0.00	2.08
8. Otros Bienes y Servicios	1.98	0.12	0.46	0.10	0.16	-0.03	0.01	0.82

Fuente: INEI

El resultado en junio se explica, principalmente, por la reducción de precios observada en los grandes grupos de consumo Alimentos y Bebidas (-0.77%) influenciado por los menores precios de las hortalizas y legumbres frescas como tomate, zanahoria y cebolla de cabeza roja, algunos tubérculos y raíces como yuca y papa, las frutas como naranja, mandarina y limón, palta y papaya, también por las carnes y preparados de carne como el pollo eviscerado y el azúcar; en tanto que, subieron los precios de las bebidas no alcohólicas y pan y cereales; y Transportes y Comunicaciones (-0.26%), por la reducción de precios de la gasolina y el petróleo). En tanto, Muebles y Enseres reportó una ligera disminución (-0.01%).

Por el contrario, aumentaron los precios de los grandes grupos de consumo Cuidado y Conservación de la Salud (0.93%), debido al alza de precios de los productos medicinales y Alquiler de Vivienda, Combustibles y Electricidad (0.47%) por el alza del servicio de electricidad residencial a partir del 14 de junio y del gas doméstico. En menor medida, subieron los precios de Otros Bienes y Servicios (0.01%); mientras que, los grandes grupos de consumo Vestido y Calzado y Enseñanza y Cultura, no reportaron variación.

Por su parte, la inflación del segundo trimestre del 2020 fue de 0.04%, variación menor a la alcanzada en el primer trimestre del año en curso (0.84%). Desde marzo la dinámica de los precios respondió en gran parte a las medidas tomadas ante el brote del coronavirus.

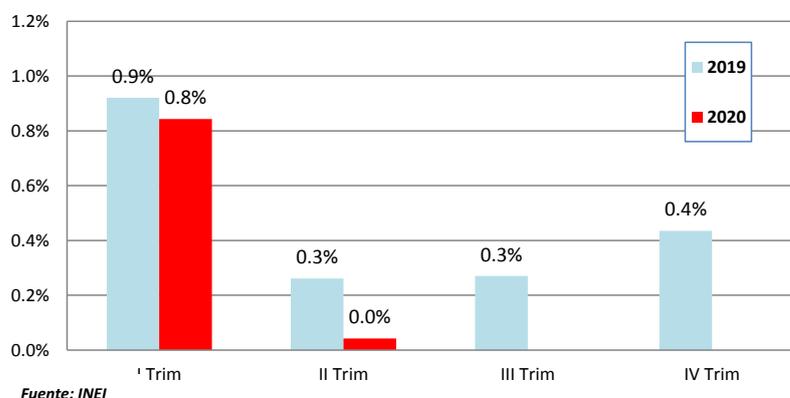
En un primer momento, la declaración del estado de emergencia sanitaria y las medidas de aislamiento social dieron lugar a un fuerte aumento de la demanda por alimentos y de ciertos productos de limpieza, conllevando a un alza de precios. Posteriormente, los precios de ciertos productos disminuyeron ante el impacto de la inmovilización social y los menores ingresos económicos de la población.

Finalmente, se proyecta que la inflación anual se reduzca en los siguientes meses por los choques negativos de demanda, ubicándose por debajo del límite inferior del rango meta a fines de 2020. El menor consumo continuaría presionando los precios a la baja, así como los menores precios de insumos alimenticios importados. A esto se suma los precios a la baja de las cotizaciones internacionales del petróleo en los últimos meses. En el mismo sentido, según proyecciones de los agentes económicos sobre la inflación para el año



2020, señalan que estaría entre de 0.6% y 2.0% y el BCRP proyecta una inflación por debajo del 1.0%

Inflación Trimestral: 2019 - 2020



TIPO DE CAMBIO

Al cierre de junio 2020 y con una economía semiparalizada, el tipo de cambio interbancario venta del sol por unidad de dólar estadounidense, se cotizó en S/ 3.544, cifra mayor a la alcanzada el mes anterior (S/ 3.432). Con lo cual, se registra una depreciación mensual de 3.27%, el mayor aumento desde mayo del 2013, y mantiene una depreciación acumulada de 6.95%.

El precio del dólar en junio se fortaleció, por segundo mes consecutivo, explicado por la mayor demanda de los inversionistas en un contexto de incertidumbre sobre la evolución de la economía mundial, cuya recuperación es amenazada por los rebotes del coronavirus. Asimismo, la aversión al riesgo aumento luego que la Reserva Federal, señalara que la economía en ese país tardara en recuperarse. En el plano local, presionaron la demanda de dólares de algunas empresas que obtuvieron recursos del programa Reactiva Perú, para pagar sus obligaciones.

EVOLUCION DEL TIPO DE CAMBIO INTERBANCARIO 2019 - 2020

MES	SOLES POR DÓLAR		VARIACIÓN AL CIERRE		
	Promedio Compra / Venta	Al Cierre 1/	Mensual	Trimestral	Acumulada
Ene 19	3.344	3.332	-1.30%	-	-1.30%
Feb	3.322	3.304	-0.84%	-	-2.13%
Mar	3.304	3.320	0.48%	-1.66%	-1.66%
Abr	3.303	3.309	-0.33%	-	-1.98%
May	3.334	3.376	2.02%	-	0.00%
Jun	3.325	3.290	-2.55%	-0.90%	-2.55%
Jul	3.290	3.310	0.61%	-	-1.95%
Ago	3.379	3.398	2.66%	-	0.65%
Set	3.357	3.384	-0.41%	2.86%	0.24%
Oct	3.360	3.350	-1.00%	-	-0.77%
Nov	3.373	3.400	1.49%	-	0.71%
Dic	3.355	3.314	-2.53%	-2.07%	-1.84%
Ene 20	3.328	3.378	1.93%	-	1.93%
Feb	3.391	3.460	2.43%	-	4.41%
Mar	3.493	3.439	-0.61%	3.77%	3.77%
Abr	3.398	3.382	-1.65%	-	2.05%
May	3.422	3.432	1.48%	-	3.57%
Jun	3.471	3.544	3.27%	3.06%	6.95%

1/ : Tipo de Cambio Nominal Venta

Fuente: BCRP



En el mes de mayo del año en curso, el Banco Central de Reserva del Perú intervino por primera vez y de manera directa en el mercado cambiario, vendiendo 7 millones de dólares.

Finalmente, según la encuesta efectuada por el BCRP en junio 2020 a los agentes económicos sobre expectativas del tipo de cambio por unidad de dólar para el año 2020, se obtienen los siguientes resultados: Analistas Económicos (S/ 3.45), Sistema Financiero (S/ 3.45) y Empresas No Financieras (S/ 3.44).

POLITICA MONETARIA

Desde el anuncio del Estado de Emergencia a nivel nacional para contener la expansión del COVID-19, el BCRP ha tomado medidas monetarias y financieras orientadas a promover el correcto funcionamiento de los mercados. Dichas medidas se enfocaron en la reducción del costo de financiamiento, la provisión de liquidez al sistema financiero y la reducción de la volatilidad de las tasas de interés de largo plazo y del tipo de cambio.

Así, en un contexto de fuerte contracción de la demanda interna, y de un entorno internacional de recesión global, el BCRP viene aplicando una política monetaria expansiva, lo que lo ha llevado a reducir la tasa de referencia a su mínimo histórico de 0.25%. Sin embargo, dado el tamaño del choque, se está ampliando el impulso monetario mediante medidas cuantitativas no convencionales de política monetaria. A continuación, se resume las medidas adoptadas por el BCRP:

- Reducción de la tasa de interés de política monetaria.
- Flexibilización de los requerimientos de encaje.
- Provisión de liquidez al sistema financiero.
- Reducción de la volatilidad de tasas de interés de largo plazo y del tipo de cambio.



Evolución de la Tasa de Interés de Referencia



DETALLE	2019							2020					
	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun
Tasa Encaje Marginal para depósitos Moneda Nacional (%)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
Tasa Encaje Marginal para depósitos Moneda Extranjera (%)	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35

Fuente: BCRP



TASAS DE INTERES PROMEDIO

Al 30 de junio 2020, las tasas de interés promedio activas en moneda nacional anualizadas, por tipo de crédito, observaron importantes comportamientos a la baja, en comparación a los niveles registrados en diciembre del 2019. Destacan las otorgadas a “Microempresa” que bajo 2 753 puntos básicos y “Pequeñas empresas” que disminuyó en 1 374 puntos básicos.

Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/N

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Jun 2019	4.45	6.33	9.87	18.82	33.16	41.07	7.72
Jul	4.43	6.17	9.58	18.48	32.79	40.55	7.54
Ago	4.16	6.21	9.73	19.21	33.94	40.52	7.45
Set	3.56	6.18	9.85	18.84	33.32	39.79	7.23
Oct	3.58	6.07	9.88	18.28	32.82	39.45	7.08
Nov	3.94	5.92	9.70	18.26	32.28	39.61	7.10
Dic	3.80	6.01	9.28	18.03	31.32	40.85	7.00
Ene 2020	3.92	6.14	9.49	18.29	30.62	39.88	7.00
Feb	3.40	6.09	9.57	18.27	31.36	38.08	6.99
Mar	3.63	5.86	8.86	18.14	32.56	39.30	6.72
Abr	4.01	5.48	8.11	18.16	33.13	41.38	6.77
May	2.94	1.98	2.41	2.04	3.22	40.41	6.89
Jun	3.03	2.56	3.86	4.29	3.79	38.64	6.83
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun -2020 / Dic-2019	-77	-345	-542	-1374	-2753	-221	-17

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS

En el mismo sentido, las tasas de interés promedio activas por tipo de crédito, en moneda extranjera, registraron al cierre de junio 2020, comportamientos mayormente a la baja en comparación al cierre de diciembre del 2019. Destacando las otorgadas a “Pequeña empresa” y “Corporativos” que disminuyeron en 403 y 35 puntos básicos respectivamente. Con excepción de la Microempresa que aumenta en 457 puntos.

Tasas de Interés Promedio Activas del Sist. Bancario por Tipo de Crédito - M/E

	Corporativos	Grandes Empresas	Medianas Empresas	Pequeñas Empresas	Microempresas	Consumo	Hipotecario
Jun 2019	3.58	5.59	6.75	9.88	17.88	35.24	5.91
Jul	3.40	5.55	7.02	9.46	15.21	35.25	5.74
Ago	3.11	5.50	7.33	8.21	13.89	35.76	5.58
Set	3.04	5.43	7.24	8.24	14.65	35.72	5.70
Oct	2.87	5.38	6.82	8.54	14.21	36.17	5.52
Nov	2.94	5.26	6.72	8.62	12.14	36.42	5.54
Dic	3.15	5.49	6.61	8.78	10.98	36.05	5.59
Ene 2020	3.18	5.35	6.85	9.64	12.47	36.19	5.58
Feb	2.92	5.18	7.03	8.46	12.77	36.11	5.76
Mar	2.65	4.75	6.65	7.68	12.25	36.12	5.93
Abr	3.12	4.73	6.63	8.33	9.79	37.34	5.63
May	3.13	5.28	6.62	6.01	16.82	37.14	5.47
Jun	2.80	5.23	6.32	4.75	15.55	36.64	6.04
Variación Acumulada (puntos básicos)							
Jun -2020 / Dic-2019	-35	-26	-29	-403	457	59	45

Nota: Corresponde a las tasas activas anualizadas

Fuente: SBS



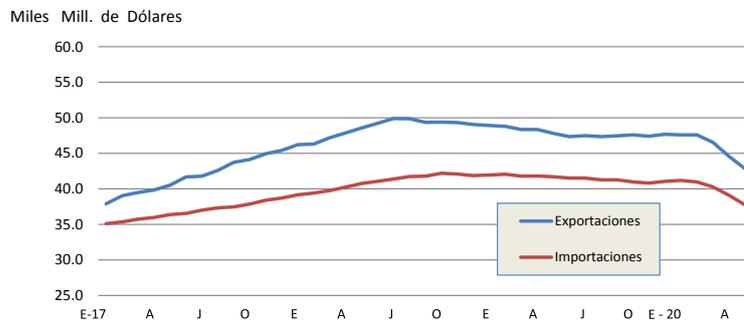
BALANZA COMERCIAL

En mayo, la balanza comercial registró un déficit de US\$ 229 millones, menor al déficit comercial conseguido en abril (US\$ 489 millones), debido a la mejora de las exportaciones, particularmente no tradicionales.

El valor de las exportaciones fue de US\$ 1 969 millones, mayor en 7.7% respecto al mes pasado. El aumento se observó en las ventas al exterior de productos no tradicionales (29,3 por ciento) por mayores embarques en todos los sectores. En cuanto a las exportaciones tradicionales, estas se redujeron en 1.5%.

Las importaciones totalizaron US\$ 2 197 millones, nivel inferior en 5.1% respecto a abril. En este mes, se redujeron las adquisiciones de insumos (principalmente combustibles), los bienes de consumo (particularmente los duraderos), y los bienes de capital (especialmente los destinados a la industria y el equipo de transporte).

Balanza Comercial Anualizada



Fuente: BCRP

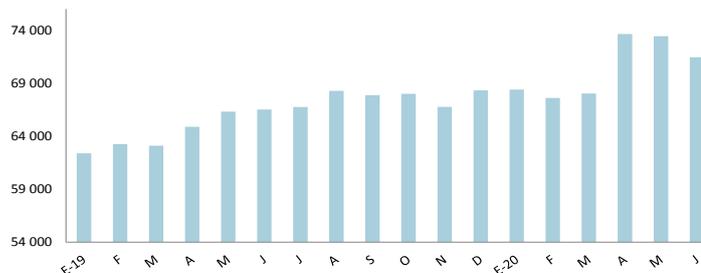
RESERVAS INTERNACIONALES

Al 30 de junio 2020, las Reservas Internacionales Netas totalizaron US\$ 71 450 millones, saldo menor en US\$ 1 989 millones con relación al alcanzado en el mes precedente y superior en US\$ 3 134 al registrado en diciembre 2019. Las Reservas Internacionales de US\$ 71 450 millones, están constituidas por activos internacionales líquidos y su nivel actual es equivalente a 32 % del PBI.

La Posición de Cambio fue de US\$ 46 087 millones, saldo mayor en US\$ 1 943 millones a la del cierre de mayo y superior en US\$ 3 468 millones a la posición registrada a fines de diciembre de 2019.

Reservas Internacionales Netas

(En millones de dólares)



Fuente: BCRP



BOLSA DE VALORES

El Índice General de la Bolsa de Valores de Lima, acumula en el segundo trimestre del 2020 una ganancia de 16.7%. En el mismo sentido, el Índice Selectivo de la Bolsa de Valores de Lima, muestra un incremento de 17.2%. Contrariamente, acumula pérdidas de 17.8% y 17.2 % respectivamente en comparación al nivel registrado en diciembre del 2019.

En junio 2020, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (BVL), avanzó 8.33%, con relación al nivel alcanzado en el mes anterior, registrando su mayor avance desde julio del 2016 y presentando cifras positivas por tercer mes consecutivo. De igual forma, el Índice Selectivo de la Bolsa (conformado por las quince cotizaciones de las empresas más representativas) registró un aumento de 9.31% con respecto al mes anterior.

La Bolsa de Valores de Lima (BVL) terminó el trimestre en terreno positivo debido principalmente a la recuperación del precio del cobre, la cual es positiva para la generación de flujos operativos de las compañías, apoyado por reactivación gradual del sector minero, sumándose a ello la capitalización bursátil con respecto al mes anterior.

A nivel sectorial, el comportamiento de la BVL en junio 2020 fue el siguiente: Financiero (1.5%), Industrial (13.7%), Minería (14.9%), Servicios (1.9%), Consumo (7.2%), Electricidad (1.9%) y Construcción (14.6%).

Evolución de Índices de la Bolsa de Valores de Lima

Período	IGBVL				ISBVL			
	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.	Índice	Var. Mens.	Var. Trim.	Var. Acum.
Ene 2019	20 191	4.3%		4.3%	27 316	3.0%		3.0%
Feb	20 614	2.1%		6.5%	27 500	0.7%		3.7%
Mar	21 098	2.3%	9.0%	9.0%	28 022	1.9%	5.7%	5.7%
Abr	20 897	-1.0%		8.0%	27 345	-2.4%		3.2%
May	19 923	-4.7%		3.0%	25 234	-7.7%		-4.8%
Jun	20 623	3.5%	-2.3%	6.6%	26 032	3.2%	-7.1%	-1.8%
Jul	19 957	-3.2%		3.1%	25 328	-2.7%		-4.5%
Ago	19 107	-4.3%		-1.3%	23 999	-5.2%		-9.5%
Set	19 603	2.6%	-4.9%	1.3%	24 926	3.9%	-4.3%	-6.0%
Oct	19 905	1.5%		2.9%	24 850	-0.3%		-6.3%
Nov	20 078	0.9%		3.8%	24 293	-2.2%		-8.4%
Dic	20 526	2.2%	4.7%	6.1%	25 753	6.0%	3.3%	-2.8%
Ene 2020	19 835	-3.4%		-3.4%	25 271	-1.9%		-1.9%
Feb	18 264	-7.9%		-11.0%	23 661	-6.4%		-8.1%
Mar	14 464	-20.8%	-29.5%	-29.5%	18 199	-23.1%	-29.3%	-29.3%
Abr	14 779	2.2%		-28.0%	18 159	-0.2%		-29.5%
May	15 581	5.4%		-24.1%	19 518	7.5%		-24.2%
Jun	16 878	8.3%	16.7%	-17.8%	21 334	9.3%	17.2%	-17.2%

Fuente: Bolsa de Valores de Lima

ENTORNO INTERNACIONAL

El impacto súbito y generalizado de la pandemia del coronavirus y las medidas de suspensión de las actividades que se adoptaron para contenerla han ocasionado al segundo trimestre una drástica contracción de la economía mundial, que, según las previsiones del Fondo Monetario Internacional, se reducirá un 4.9 % este año. Lo que sería la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial, y la primera vez desde 1870 en que tantas economías experimentarían una disminución del producto per cápita.



A raíz de las graves distorsiones a la oferta y la demanda interna, el comercio y las finanzas, se prevé que la actividad económica de las economías avanzadas se contraerá un 8.0 % en 2020. Se espera que los mercados emergentes y las economías en desarrollo se contraigan un 3.0 % este año, su primera contracción como grupo en al menos 60 años. La disminución prevista en los ingresos per cápita, de un 3.6 %, empujará a millones de personas a la pobreza extrema este año.

Los efectos están siendo particularmente profundos en los países más afectados por la pandemia y en aquellos que dependen en gran medida del comercio internacional, el turismo, las exportaciones de productos básicos y el financiamiento externo. Si bien la magnitud de las perturbaciones variará en función de la región, todos los mercados emergentes acusan vulnerabilidades que se ven agravadas por las crisis externas. Asimismo, la suspensión de las clases y las dificultades de acceso a los servicios primarios de atención de salud probablemente tengan repercusiones a largo plazo sobre el desarrollo del capital humano.

c

En el continente americano, Estados Unidos ha sido el país que más ha sufrido el impacto sanitario de la pandemia a tal punto que es el Estado con más casos y más fallecimientos de todo el mundo. La decisión de Donald Trump de mantener la economía abierta porque su cierre “puede causar más muertes que el coronavirus” no ha evitado la peor crisis económica nacional desde 1930. A nivel interanual en los primeros tres meses del 2020 el PBI se desplomó un 5%, el nivel más alto desde el cuarto trimestre del 2008, cuando cayó un 8.4%. De esta manera el país cortó su período de expansión económica más largo de la historia, ya que en julio del 2019 había logrado 120 meses de crecimiento constante e ininterrumpido.

Por otro lado, no sólo las caídas en actividad económica y en la producción industrial sobresalen para los países de América del Norte, América Latina, Europa Occidental y Asia, sino que además se registrará en 2020 un incremento de la tasa de desocupación respecto de los niveles actualmente existentes, que en muchos casos ya registran los impactos de la pandemia.

Se observa en muchos de los países una tasa de desocupación de dos dígitos y las proyecciones del FMI, en muchos de los casos, estiman podrían seguir incrementándose. En Europa, actualmente lleva la delantera España con una tasa del 14.4%, lo sigue Italia con un 9.4% y Francia (7.8%). Con tasas de desocupación menores se encuentran Alemania (4.3%) y el Reino Unido (4.8%). En el continente americano Estados Unidos registra tasas de desocupación históricamente altas (13.3%) y Canadá no se queda atrás registrando una tasa del 13.8%. América Latina está en un escenario similar donde hay varios países con una tasa de desocupación que llega a los dos dígitos. El podio lo componen Colombia (19.8%), Perú (13.1%) y Brasil (12.2%).

En las economías emergentes de la región también se han tomado medidas para proveer liquidez y evitar la ruptura de la cadena de pagos. En América Latina las medidas adoptadas incluyen la reducción de los encajes bancarios, programas de compra de deuda privada y pública, ampliación de los títulos elegibles como cobertura para los mecanismos de facilidad de liquidez y ampliación de los plazos de sus operaciones repos. En cuanto a la liquidez en dólares, se han usado instrumentos como los Non-Delivered Forwards (NDFs) y los swaps cambiarios.. Respecto a la política fiscal, las medidas incluyen gastos adicionales para atender la emergencia sanitaria, seguros y coberturas de desempleo, apoyo directo a las familias y postergación o exoneración de pagos tributarios.



Adicionalmente, los estímulos fiscales incluyen garantías del gobierno para los créditos bancarios.

La pandemia del COVID-19 ha modificado significativamente las perspectivas sobre la actividad económica global. A inicios de año, se preveía para 2020 una tasa de crecimiento mayor al año previo (3,2 por ciento) debido, entre otros factores, a las expectativas favorables tras la firma del acuerdo comercial entre China y EUA. Sin embargo, las medidas aplicadas frente a la pandemia para la contención del virus han ocasionado una contracción severa y abrupta de la actividad económica, disrupción de las cadenas globales, aumento del desempleo, caída de la demanda interna y deterioro en la confianza del consumidor y de inversionista. El deterioro en las perspectivas de crecimiento y la mayor aversión al riesgo afectaron a los mercados financieros, llevaron a una contracción en los precios de los commodities (en particular del petróleo) y a una salida de capitales de las economías emergentes.

Al ser la pandemia un fenómeno global, se prevé una alta sincronización del ciclo económico. El FMI, en sus proyecciones (preliminares), estima que alrededor de 95 por ciento de las economías registre una contracción del PBI per cápita, porcentaje mayor que el observado durante la Gran Crisis Financiera de 2008-2009 (62 por ciento). En el caso de América Latina, al impacto del COVID-19 sobre la economía doméstica, se suman la caída en el precio de los commodities (en particular el petróleo) y la fuerte salida de capitales

Finalmente, Cuando parecía que algunos países habían logrado controlar al COVID 19, mostrando una curva descendente en la cantidad de casos, el rebrote actual en al menos una veintena de países demostró que la pandemia no tiene aún fecha de vencimiento aumentado aún más los riesgos señalados.



IV. Gestión Operativa

4.1. El plan operativo al II Trimestre 2020, alineado al plan estratégico y resumido en los indicadores que se detallan en el Anexo N° 2, alcanzó un cumplimiento del 76.5%, siendo los siguientes indicadores los que presentaron las menores ejecuciones:

4.1.1 El Indicador Cantidad de agencias terminadas del proyecto construcción de agencias 2020, no registro ningún avance debido a la situación de emergencia generada por el COVID-19. Por tal motivo los procesos logísticos, principalmente tuvieron que retrotraerse a la etapa de integración de bases.

4.1.2 El Indicador Cantidad de agencias terminadas y Cantidad de Expedientes técnicos terminados del proyecto remodelación de agencias 2020, no registraron ningún avance debido a la situación de emergencia generada por el COVID-19. Por tal motivo los procesos logísticos, principalmente tienen que reformular los TDR alineados a los protocolos sanitarios y a la normatividad aplicable vigente.



- 4.1.3 El Indicador Grado de avance de las actividades del proyecto Implementación de Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes y Lavado de Activos, registro un nivel de cumplimiento del 57% debido a que el OSCE anulo el proceso logístico e indicó la necesidad de realizar un nuevo estudio de mercado, por tal motivo se está iniciando nuevamente el proceso logístico.
- 4.1.4 El Indicador Grado de avance de las actividades del proyecto Instalación de sistema integrado de alarma con verificación por video y alerta policial en agencias del Banco de la Nación a Nivel Nacional, no registró un avance, el cual es explicado porque en el mes de Junio el proceso se declaró nulo. Actualmente se viene trabajando con las áreas técnicas las nuevas Especificaciones Técnicas Mínimas.
- 4.1.5 El Indicador Grado de avance de las actividades del proyecto Implementación de agente corresponsal móvil, que registro un nivel de cumplimiento del 19% es explicado porque el área técnica ha reprogramado el cronograma de implementación.
- 4.1.6 El Indicador Nivel de Cumplimiento del Plan de Capacitación, registró un nivel de cumplimiento del 76% debido principalmente a la situación de emergencia generada por el COVID-19, la cual no permitió la ejecución de las actividades del Plan Anual de Capacitación 2020.

A continuación se muestra una explicación de cada uno de los demás indicadores del Plan Operativo:



4.1.7 Al II trimestre se ha obtenido un ROE de 21.03%, cifra superior a la meta programada de 18.78%, de acuerdo al 5to. previo de los Estados Financieros. Este resultado es producto de las utilidades generadas al mes de junio por S/ 437 millones entre un patrimonio de S/ 2,080 millones, con lo cual se ha superado la meta programada con un grado de avance mayor al 100%.

4.1.8 Al II trimestre se ha obtenido un ROA de 1.20%, cifra inferior a la meta programada de 1.35%, de acuerdo al 5to. previo de los Estado Financieros. Este resultado es producto de las utilidades generadas al mes de junio por S/ 437 millones y un total de activos de S/ 36,401 millones, con lo cual se ha obtenido un grado de avance del 89%.

4.1.9 Al II trimestre se ha obtenido un Margen Neto Ajustado de 38.01%, cifra superior a la meta programada de 28.94%, de acuerdo al 5to. previo de los Estado Financieros. Este resultado es producto de las utilidades ajustadas generadas al mes de junio por S/ 437 millones entre los ingresos totales S/ 1,151 millones, con lo cual se ha superado la meta programada con un grado de avance mayor al 100%.



4.1.10 Al II trimestre se ha obtenido una Eficiencia de 38.74%, cifra menor a la meta programada de 43.19%, de acuerdo al 5to. previo de los Estado Financieros, en razón al uso óptimo de nuestros recursos, ya que con menores gastos administrativos se han generado mayores ingresos. Los Gastos Administrativos al cierre de junio fueron de S/ 446 millones, monto menor en S/ 108 millones a lo programado (S/ 554 millones), con ello se ha superado la meta programada, explicado porque un menor gasto administrativo dará un menor índice de eficiencia y considerando que el objetivo es tener menores gastos se concluye que es un indicador decreciente.

4.1.11 Al II Trimestre en relación a la Clasificación local de Riesgos, el Banco de la Nación cuenta con un Clasificación "A" otorgado por Apoyo & Asociados y Equilibrium, por tal motivo se ha cumplido la meta trimestral.

4.1.12 Al II Trimestre en relación al Indicador Nivel Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención, el indicador alcanzó el 91.08% meta inferior a lo programado de 92% teniendo un cumplimiento del 99%, ello debido a la presencia del Banco de la

Nación, a través de sus canales físicos (oficinas, cajeros automáticos y agentes Multired) en 1,572 distritos a nivel nacional.

4.1.13 Al II Trimestre en relación al Indicador Número de clientes UOB / Población de 15 a 69 años en los distritos UOB se ha obtenido el 53.84%, teniendo un cumplimiento de 100% del período, con un total de 2,917,929 cuentas de ahorro en distritos UOB al mes de junio.

4.1.14 Al II Trimestre en relación al Indicador Saldo de Cuentas en UOB / PBI Corriente, se ha obtenido el 0.23%, teniendo un cumplimiento de 100% del período, con un total de 1,917 MM de Soles en cuentas de ahorro UOB a junio.

4.1.15 Al II Trimestre en relación al Indicador Nivel de satisfacción de atención en la Red de Agencias se han considerado los resultados del estudio de cliente incognito realizado en el 2019 por la empresa ISM Investigación Social de Mercados, en la cual se obtuvo un grado de satisfacción del cliente del 81.7%; lográndose el 97.3% de la meta trimestral.

4.1.16 Al II Trimestre en relación al Indicador Carga Operativa por Gestor de Servicio se ha superado la meta, realizándose en promedio 2,610 operaciones por Gestor frente a lo programado de 3,553; este indicador es decreciente, en razón a que una menor carga operativa dará una mejor calidad de atención y si consideramos que el objetivo es atender mejor a nuestros clientes, se concluye que los esfuerzos por trasladar la demanda bancaria de las agencias a canales alternos está dando los resultados esperados.



4.1.17 Al II Trimestre se logró un 85.10% de frecuencia en el uso de canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral, este resultado evidencia el uso al menos de un canal alternativo por parte de nuestros cuenta ahorristas, dicha migración de nuestros clientes y usuarios hacia los canales alternos se debe a las acciones de difusión desplegadas a nivel nacional. Al mes de junio se logró un promedio mensual total de 2,817,501 operaciones con cuentas de ahorros en canales alternos.

4.1.18 Al II Trimestre se logró un 87.12% de Índice operacional de los canales alternos, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento mayor al 100% de la meta trimestral. Al mes de junio se realizó un promedio mensual de 34,189,969 operaciones en canales alternos.

4.1.19 Al II Trimestre se logró un 20% de avance de las actividades del proyecto Adquisición de 195 ATM's de reemplazo e instalación 2019 – 2020, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 100% de la meta trimestral. Al mes de junio se culminaron los Requerimientos Técnicos Mínimos (RTM) y estudio de mercado. El 26.06.2020 el proceso se encuentra debidamente convocado.



4.1.20 Al II Trimestre se logró un 20% de avance de las actividades del proyecto Adquisición de 150 ATM's nuevos puntos e instalación 2019 – 2020, con lo cual se alcanzó un nivel de cumplimiento del 100% de la meta trimestral. Al mes de junio se culminaron los Requerimientos Técnicos Mínimos (RTM) y estudio de mercado. El 26.06.2020 el proceso se encuentra debidamente convocado.

4.1.21 Al II trimestre en relación a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial se tiene un grado de madurez de RSE de 22 puntos, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.

4.1.22 Al II trimestre en relación a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial se ha obtenido el distintivo ESR, con lo cual se ha obtenido un 100% de cumplimiento de la meta trimestral.

4.1.23 Al II trimestre en relación al Nivel de Cumplimiento de los Principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE, se ha obtenido un 71.99% de Nivel de Cumplimiento de los principios del Código de BGC, con lo cual se ha cumplido con el 99.99% de la meta trimestral. Actualmente se viene ejecutando el Plan de Trabajo de BGC aprobado por el Directorio del BN.

4.1.24 Al II trimestre no se programó ninguna meta en el Índice de Clima Laboral, sin embargo se están realizando actividades de Recurso Humanos para mejorar y gestionar el Clima Laboral.

4.1.25 Al II trimestre no se programó ninguna meta en el indicador Línea de Carrera en la Red de Agencias y línea de Carrera Directiva, sin embargo se tiene un nivel de avance del 35%, en razón a que se realizaron las actividades siguientes: Revisión de los puestos vinculados a la Red de Agencias, analizando el aporte de valor de cada puesto y análisis de información para identificar las posiciones jefaturales y críticas con la finalidad de realizar el plan de sucesión en la Oficina Principal.

4.1.26 Al II trimestre no se programó ninguna meta en el indicador Línea de Carrera de especialistas y línea de Carrera de Apoyo, sin embargo se están realizando gestiones en Recursos Humanos para reorganizar su plan de trabajo debido a la situación de emergencia generada por el COVID-19.



V. Evaluación del Balanced Scorecard - BSC

No aplica para la evaluación.

VI. Gestión Financiera

6.1 Estado de Situación Financiera

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

En el **Rubro Activos Totales** al II trimestre 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 36,415.5 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,854.7 MM) mayor en 26.2% (S/ 7,560.8 MM) como consecuencia de:

En miles de soles



ACTIVOS	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	11,244,878	20,418,702	10,304,291	10,114,410	98.2%	9,173,824	81.6%
Caja	1,837,222	2,258,443	595,851	1,662,592	279.0%	421,221	22.9%
BCRP	9,257,662	17,937,506	9,474,332	8,463,174	89.3%	8,679,844	93.8%
Bcos y otras Sist. Financ.del País	27,702	34,009	4,370	29,639	678.2%	6,307	22.8%
Bcos y otras Inst. Finc.del Exterior	100,806	184,369	207,950	-23,580	-11.3%	83,564	82.9%
Canje	20,323	3,547	20,991	-17,444	-83.1%	-16,776	-82.5%
Otras Disponibilidades	1,162	827	797	30	3.8%	-335	-28.9%
INVER. NEGOC. Y A VNTO. (Neto)	9,527,423	6,460,575	11,510,956	-5,050,381	-43.9%	-3,066,848	-32.2%
Inst.Representativos de Capital	30,458	18,170	36,117	-17,947	-49.7%	-12,288	-40.3%
Inst. Representativos de Deuda	7,671,376	4,532,476	9,986,344	-5,453,867	-54.6%	-3,138,900	-40.9%
Inversiones a Vencimiento	1,825,588	1,828,665	1,488,495	340,170	22.9%	3,077	0.2%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,791,517	7,892,751	6,635,225	1,257,527	19.0%	1,101,234	16.2%
C. de Créditos Vigentes	7,020,966	8,110,635	6,875,159	1,235,476	18.0%	1,089,669	15.5%
Cartera de Créditos Refinanciados	8,877	10,416		10,416	0.0%	1,539	17.3%
C. de Créditos Vencidos	92,297	124,138	96,724	27,413	28.3%	31,841	34.5%
C. de Créditos en Cob. Judicial	39,582	40,516	39,509	1,007	2.5%	934	2.4%
Provisión de Cartera de Créditos	-370,204	-392,953	-376,167	-16,786	4.5%	-22,749	6.1%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	284,774	427,448	305,077	122,371	40.1%	142,674	50.1%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	232,696	250,637	232,549	18,088	7.8%	17,941	7.7%
Otras Cuentas por Cobrar	52,078	176,811	72,529	104,283	143.8%	124,733	239.5%
Impuesto Corrientes	48,073	82,231	47,112	35,119	74.5%	34,157	71.1%
OTROS ACTIVOS	96,485	303,683	72,429	231,254	319.3%	207,198	214.7%
TOTAL ACTIVO	28,854,725	36,415,550	29,753,352	6,662,198	22.4%	7,560,825	26.2%

➤ **El Disponible** (S/ 20,418.7 MM), mayor en 81.6,% (S/ 9,137.8 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 11,244.9 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 8,679.8 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 9,000.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 464.3 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 77.8 MM y
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 82.7 MM.

Compensado por:

- ✓ Cuenta Especial en S/ 944,9 MM.(la mayor parte de la venta de bonos se están depositando en la cuenta a plazo).
- Caja en S/ 421.2 MM, principalmente por efectivo en tránsito, billetes y monedas en sucursales y agencias de provincia
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 83.6 MM principalmente por: mayores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 75.1 MM,
 - ✓ JP Morgan en S/ 3.2 MM,
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 5.4 MM,
- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 6.3 MM como resultado de los depósitos BCP S/ 5.8 MM e Interbank mastercard en S/ 1.3 MM, compensados por menores depósitos del Continental en S/ 0.7 MM.

Compensado por:



- Canje en S/ 16.8 MM, por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 6,460.6 MM), menor en 32.2% (S/ 3,066.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior. (S/ 9,527.4 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 3,138.9 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 3,596.3 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales)
 - ✓ Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 113.6 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 19.2 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 61.6 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).
Compensado por mayores valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 651.9 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).
- Instrumentos representativos de capital en S/ 12.3 MM (acciones comunes Bladex)

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento menor en S/ 3.1 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos Globales y la amortización del principal).

➤ **Cartera de Créditos Neto** fue mayor en 16.2% (S/ 1,101.2 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 1,089.7 MM explicados por:

- Créditos al sector financiero S/ 1,348.6 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
- Créditos a entidades del sector público en S/ 704.9 MM.
- Préstamos hipotecarios en S/ 15.7 MM
- Devengados S/ 7.1 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 530.8 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/ 374.5 MM. y Tarjetas de crédito S/ 81.4 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 50.1% (S/ 142.7 MM) por:

- Otras cuentas en S/ 124.7 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/ 17.9 MM) (FOGEM Fondo de garantía empresarial).

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 71.1 % (S/ 34.2 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros Activos** mayor en 214.7% (S/ 207.2 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 135.4 MM, operaciones en trámite en S/ 70.3 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar, entre otros) y pagos anticipados en S/ 1.4 MM.



Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 29,753.4 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 22.4 % (S/ 6,662.2 MM) debido a:

- **Mayores Disponibles** en 98.2% (S/ 10,114.4 MM) principalmente en:
 - Cuenta del BCRP en S/ 8,463.2 MM por:
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 9,000.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 611,4 MM y
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 106.5 MM,
 - Compensado por:
 - ✓ Cuenta especial en S/ 1,140.5 MM
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 114.2 MM.
 - Caja en S/ 1,662.6 MM principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en S/ 517.0 MM,
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 821.5 MM,
 - ✓ Efectivo en tránsito por S/ 128.2 MM,
 - ✓ Dependencias en S/ 143.9 MM y
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en S/ 51.9 MM,.
 - Otros bancos del sistema financiero del país S/ 29.6 MM como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP e Interbank.

Compensado por :

- Canje en S/ 17.4 MM sustentado por obligaciones inmediatas
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 23.6 MM principalmente por:
 - ✓ Bank Of American con S/ 202.3 MM

Compensado:

- ✓ Citibank en S/ 145.3 MM,
- ✓ JP Morgan en S/ 13.3 MM,
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 8.0 MM,
- ✓ Commerzbank en S/ 5.3 MM,
- ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 3.0 MM,
- ✓ Natixis Paris en S/ 2.6 MM



➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 43.9% (S/ 5.1 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 5,453.9 MM, de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 3,906.3 MM, (volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 1,549.2 MM,
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 2.9 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/ 17.9 MM.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 340.2 MM (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF).

➤ **Cartera de Créditos Neto**, mayor en 19.0% (S/ 1,257.5 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 1,235.5 MM:

- Créditos al sector financiero S/ 1.088.0 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia)
- Créditos a entidades del sector público en S/ 598.5 MM
- Devengados. S/ 45.6 MM

Compensado por:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 357.8 MM y Tarjetas de crédito S/ 66.3 MM (reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional)
- Créditos soberanos S/ 60.5 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 40.1% (S/ 122.4 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en S/ 104.3 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),
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 18.1 MM.

➤ **Impuestos corrientes** menores en 74.5% (S/ 35.1 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 319.3% (S/ 231.3 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 143.0 MM.
- Operaciones en trámite en S/ 81.7 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 6.1 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.



En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 34,362.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,566.8 MM), fue mayor en 29.3 % (S/ 7 795.6 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	25,522,278	32,739,300	26,330,712	6,408,588	24.3%	7,217,022	28.3%
Obligaciones a la Vista	11,583,939	13,763,410	11,487,755	2,275,655	19.8%	2,179,470	18.8%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	9,221,106	13,508,600	9,984,503	3,524,097	35.3%	4,287,494	46.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	270,443	305,557	285,790	19,767	6.9%	35,114	13.0%
Otras Obligaciones	4,446,790	5,161,733	4,572,663	589,070	12.9%	714,943	16.1%
DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	216,764	471,207	269,443	201,764	74.9%	254,443	117.4%
Depósitos a la Vista	216,228	464,156	268,883	195,273	72.6%	247,929	114.7%
Depósitos de Ahorro	537	7,051	560	6,491	1159.3%	6,514	1213.7%
CUENTAS POR PAGAR	328,995	340,762	364,276	-23,515	-6.5%	11,767	3.6%
Cuentas por Pagar Diversas	38,161	32,163	65,867	-33,704	-51.2%	-5,998	-15.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	103,078	90,294	60,837	29,456	48.4%	-12,784	-12.4%
Proveedores	70,243	99,879	100,405	-526	-0.5%	29,636	42.2%
Otras Contribuciones	1,890	1,767	2,401	-635	-26.4%	-123	-6.5%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,383	2,019	2,964	-945	-31.9%	-364	-15.3%
Tributos Retenidos	4,148	4,388	6,668	-2,280	-34.2%	240	5.8%
Tributos Recaudados	108,931	116,029	125,105	-9,076	-7.3%	7,098	6.5%
PROVISIONES	94,924	119,017	103,182	15,835	15.3%	24,093	25.4%
Impuesto a la Renta Diferido	25,663	44,153	25,150	19,004	75.6%	18,490	72.1%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	251,557	251,600	251,667	-67	0.0%	42	0.0%
OTROS PASIVOS	126,632	396,416	90,126	306,290	339.8%	269,784	213.0%
TOTAL PASIVO	26,566,813	34,362,454	27,434,555	6,927,899	25.3%	7,795,641	29.3%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 32,739.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,522.3 MM) mayor en 28.3% (S/ 7.217.0 MM) producto de:**

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 4,287.5 MM.
- Obligaciones a la vista en S/ 2,179.5 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 1,811.2 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 465.5 MM
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 34.2 MM.
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 21.4 MM,

Compensao por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 152.0 MM,
- ✓ Cheques de certificados en S/ 0.9 MM.
- Otras Obligaciones en S/ 714.9 MM, destacándose:
 - ✓ Depósitos en garantía S/ 383.5 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC),
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 360.9 MM,
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 23.4 MM
 - ✓ Retenciones judiciales en S/ 4.4 MM (embargos ordenados por Sunat),



Compensao por:

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 57.2 MM,

- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 35.1 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 25.4 MM, los depósitos por CTS convenios en S/ 9.4 MM.

➤ Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 117.4 % (S/ 254.4 MM) principalmente por los depósitos a la vista en S/ 247.9 MM de los que se destacan:

- Bancos en S/ 208.6 MM (Scotianbank Perú , Credito, Internacional, Citibank, Interamerica, Pichincha, Cofide, Interamericano de finanzas),
- Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 24.8 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
- Fondo Mivivienda en S/ 7.5 MM,
- Financieras en S/ 4.2 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
- Depositos depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 2.6 MM

➤ Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 3.6% (S/ 11.8 MM) principalmente por:

- Proveedores en S/ 29.6 MM, explicado por la compra de servicios
- Tributos recaudados en S/ 7.1 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos) y Tributos retenidos en S/ 0.2 MM.

Compensado por:

- Cuentas por pagar diversas S/ 6.0 MM, (Multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, depósitos por aplicar capital).
- Dividendos y participaciones en S/ 12.8.6 MM (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros).
- Administración de fondo de pensiones en S/ 0.3 MM

➤ Los **Otros pasivos**, mayor en 213.0% (S/ 269.8 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 270.7 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros).

Los **Pasivos totales** (S/ 34,362.5 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 27,434.6 MM), presentan una variación superior del 25.3% (S/ 6,927.9 MM) debido principalmente a:

➤ **Obligaciones con el Público** mayor en 24.4% (S/ 6,408.6 MM) explicado por:

- Obligaciones a la vista en S/ 2,275.7 MM principalmente por:
 - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S 6,839.9 MM,
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 41.7 MM
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 25.4 MM,

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2,739.0 MM,
- ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,041.3 MM



- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 3,524.1 MM.
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 19.7MM.
- Otras Obligaciones menor en S/ 589.1 MM, principalmente por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación, depósitos en garantía, entre otros.

➤ **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 74.9% (S/ 201.8 MM) básicamente por los depósitos a la vista de los que se destacan:

- Bancos en S/ 279.2 MM (Scotianbank Perú , Credito, Internacional, Citibank, Interamericano, Pichincha, Cofide, Interamericano de finanzas),
- Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 10.9 MM (Sullana, Piura, Arequipa y CRAC de los Andes, Sipán y Chavín)
- Depositos depósitos en cuentas corrientes DL 940. S/ 5.4 MM

Compensado por:

- Financieras en S/ 80.9 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
- Fondo Mivivienda en S/ 19.4 MM,

➤ **Cuentas por pagar** fueron menores en 6.5% (S/ 23.5 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/ 9.1 MM destacando los tributos Sunat por la suspensión de trámites en las entidades públicas.
- Tributos retenidos en S/ 2.3 MM,
- Administración de fondo de pensiones en S/ 1.0 MM
- Otras contribuciones en S/ 0.6 MM
- Proveedores en S/ 0.5 MM, (compra de servicios).

Compensado por

- Dividendos y participaciones en S/ 29.5 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).

➤ **Los Otros pasivos**, mayores en 339.8% (S/ 306.3 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 II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,287,912	2,053,096	2,318,797	-265,701	-11.5%	-234,816	-10.3%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,452	1,452		0.0%		0.0%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	99,416	24,104	309,823	-285,719	-92.2%	-75,312	-75.8%
Resultados Acumulados	204	-3,310	199	-3,509	-1759.1%	-3,513	-1725.9%
Resultado Neto del Ejercicio	566,840	410,850	387,322	23,527	6.1%	-155,991	-27.5%

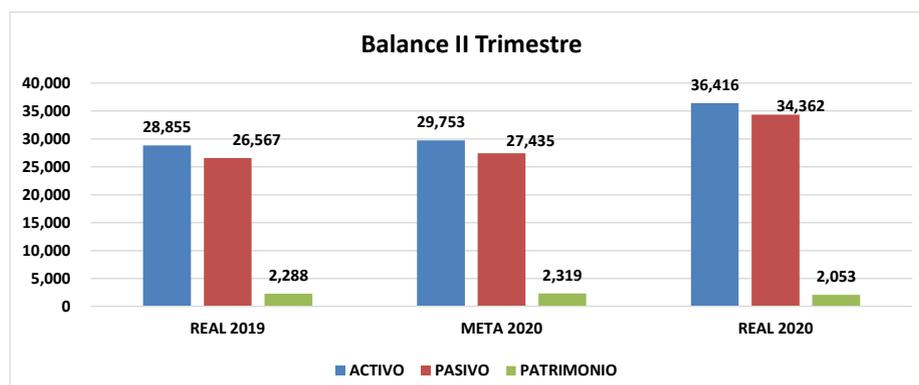
En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,053.1 MM) menor en 10.3% (S/ 234.8 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,287.9 MM), principalmente por:



- Resultado neto del ejercicio en S/ 156.0MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 75.3 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultados acumulados en S/ 3.5 MM

El **Patrimonio** (S/ 2,053.1 MM) fue menor en 11.5% (S/ 265.7 MM) respecto a la **meta** (S/ 2,318.8 MM), principalmente por:

- Ajustes al patrimonio en S/ 285.7 MM, obedece a la volatilidad de precios.
- Resultado neto del ejercicio en S/ 23.5 MM.
- Resultados acumulados en S/ 3.5 MM



Fuente: Contabilidad

6.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 410.8 MM) fue menor en 27.5% (S/ 156.9 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 566.8 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	809,523	699,827	842,866	-143,039	-17.0%	-109,696	-13.6%
Disponibles	61,174	131,097	90,051	41,045	45.6%	69,923	114.3%
Inversiones Disp. para la Venta	176,488	84,858	188,840	-103,982	-55.1%	-91,630	-51.9%
Inversiones a Vencimiento	53,098	51,612	49,401	2,211	4.5%	-1,485	-2.8%
Cartera de Créditos Directos	518,764	432,155	514,574	-82,419	-16.0%	-86,609	-16.7%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 699.8 MM), fue menor en 13.6% (S/ 109.7 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 809.5 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 91.6 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 88.1 MM y los emitidos por organismos financieros en S/. 3.6 MM, entre otros.
- Inversiones a vencimiento en S/ 1.5 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),
- Cartera de Créditos Directos en S/ 86.6 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.

Compensado por:

- Disponibles en S/ 69.9 MM destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 83.4 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR) y los depósitos overnight ME en S/ 1.9 MM compensado por menor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 15.6 MM entre otros.
- Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 842.9 MM) fueron menores en 17.0% (S/ 143.0 MM) principalmente por:
- Inversiones disponibles para la venta en S/ 104.0 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 97.3 MM, valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en S/. 5.5 MM, entre otros.
 - Cartera de Créditos Directos en S/ 82.4 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:

- Inversiones a vencimiento en S/ 2.2 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos representativos de deuda País- fluctuaciones costo, etc.)
- Disponibles en S/ 41.0 MM destacando los depósitos a plazo en el BCR en S/ 52.4 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/ 6.7 MM y los depósitos overnight ME en S/ 5.0 MM, entre otros.



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	33,465	34,837	31,019	3,818	12.3%	1,372	4.1%
Obligaciones con el Público	23,524	24,845	20,921	3,923	18.8%	1,321	5.6%
Adeudos y Obligac. Financieras	9,941	9,991	10,098	-106	-1.1%	51	0.5%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 34.8 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 33.5 MM), fueron mayores en 4.1% (S/ 1.4 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/ 31.0 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 12.3% (S/ 3.8 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	377,365	272,978	344,606	-71,628	-20.8%	-104,387	-27.7%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,573	3,494	707	2,788	394.4%	1,921	122.2%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,071	2,633	1,824	809	44.3%	562	27.1%
Ingresos Diversos	373,722	266,851	342,075	-75,224	-22.0%	-106,870	-28.6%



- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 273.0 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 27.7% (S/ 104.4 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 106.9 MM, por el servicio de Caja en S/ 48.0 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), cobro de tributos en S/ 15.3 MM, transferencias en S/ 10.2 MM, y otros servicios en S/ 32.2 MM (programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 1.9 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).
- En relación **a su meta** (S/ 344.6 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 20.8% (S/ 71.6 MM), principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 75.2 MM destacándose el cobro de tributos en S/ 16.6 MM, servicio de Caja en S/ 11.4 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro público, las transferencias en S/ 9.7 MM, y otros servicios en S/ 36.0 MM (programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 2.8 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	89,410	112,488	97,885	14,604	14.9%	23,079	25.8%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12	266	12	254	2068.8%	254	2070.4%
Gastos Diversos	89,397	112,222	97,872	14,350	14.7%	22,825	25.5%



- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 112.5 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 89.4 MM) fueron mayores en 25.8% (S/ 23.1 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/ 97.9 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 14.9% (S/ 14.6 MM), por Gastos por Servicios Financieros Diversos principalmente por custodia de valores, comisión de tarjeta de débito y crédito Mastercard y comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas y otros servicios como transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	184,281	177,225	54,278	122,947	226.5%	-7,056	-3.8%
Invers. Disponibles para Venta	161,421	149,068	27,278	121,790	446.5%	-12,353	-7.7%
Diferencia de Cambio	22,851	18,330	27,000	-8,670	-32.1%	-4,520	-19.8%

➤ En relación al mismo periodo del año anterior (S/ 184.3 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 177.2 MM), fue menor en 3.8% (S/ 7.1 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 12.4 MM, destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 16.9 MM, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 1.3 MM y países con grado de inversión en S/ 2.4 MM.
- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 4.5 MM

➤ En relación a su meta (S/ 54.3 MM) el **Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 226.5% (S/ 122.92 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 121.8 MM, destacándose destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en S/ 128.6 MM, compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 6.4 MM.

Compensado por:

- Diferencia de tipo cambio en S/ 8.7 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	485,250	452,960	508,804	-55,844	-11.0%	-32,290	-6.7%
Gastos de Personal y Directorio	304,765	280,914	302,455	-21,541	-7.1%	-23,851	-7.8%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	142,118	131,788	159,018	-27,229	-17.1%	-10,329	-7.3%
Impuestos y Contribuciones	38,367	40,258	47,331	-7,073	-14.9%	1,890	4.9%

➤ En relación al año anterior (S/ 485.2 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 453.0 MM), fueron menores en 6.7% (S/ 32.3 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 7.8% (S/ 23.8 MM) principalmente:
 - ✓ Remuneraciones en S/ 7.6 MM (menores asignaciones en S/ 5.6 MM y horas extras en S/ 4.5 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/ 6.8 MM (provisión fondo de reserva),
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 8.3 MM.
- Los **Servicios prestados por Terceros** en 7.3% (S/ 10.3 MM) principalmente por:
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 4.2 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias),
 - ✓ Limpieza en S/ 2.0 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).
- ✓ Reparación y mantenimientos en S/ 1.3 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.)
- ✓ Comunicaciones en S/ 1.0 MM (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional)

Compensado por:

- **Impuestos y contribuciones** en 4.9% (S/ 1.9 MM) básicamente por IGV.
- **En relación a su meta** (S/ 508.8 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 11.0% (S/ 55.8 MM) producto de:
- **Menores Gastos de Personal** en 7.1% (S/ 21.5 MM), principalmente:
 - ✓ Remuneraciones S/ 10.9 MM (básicas S/ 1.3 MM, asignaciones en S/ 4.9 MM y gratificaciones en S/ 1.4 MM y horas extras en S/ 3.3 MM como consecuencia de la pandemia - un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 6.9 MM de los que se destacan la reserva pensionaria.
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 2.3 MM.
 - **Servicios Recibidos de Terceros** en 17.1% (S/ 27.2 MM) principalmente por:
 - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 9.7 MM (postergación del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la subgerencia Macro Región Lima),
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 3.6 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Alquileres en S/ 2.4 MM,
 - ✓ Consultoría y honorarios profesionales en S/ 3.2 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).
 - ✓ Seguros en S/ 1.0 MM
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.9 MM, (reducción de puestos y contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias)
 - ✓ Energía y agua en S/ 1.7 MM
 - ✓ Otros servicios en S/ 3.5 MM (gasto de imprenta, otros servicios locadores de servicios, servicio outsourcing y administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, entre otros).
 - **Impuesto y contribuciones** en 14.9% (S/ 7.0 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL II TRIMESTRE			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	23,546	20,072	55,283	-35,211	-63.7%	-3,475	-14.8%
Prov. para Créditos Indirectos	598	3,277	505	2,772	548.9%	2,679	448.0%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-1,498	1,835	1,945	-110	-5.7%	3,333	-222.5%
Prov. por Litigios y Demandas	24,406	14,896	52,721	-37,825	-71.7%	-9,510	-39.0%
Otras Provisiones	13	64	112	-48	-42.8%	51	407.2%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	23,613	10,298	-129	10,427	-8113.1%	-13,314	-56.4%
Otros ingresos	25,986	13,445	771	12,674	1643.6%	-12,541	-48.3%
Otros Gastos	2,373	3,147	900	2,247	249.8%	773	32.6%

En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, menor en 14.8% (S/ 3.4 MM) principalmente por:
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 9.5 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/ 2.6 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en S/ 13.3 MM principalmente por Otros Ingresos por S/ 12.5 MM, esto se debe a la reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 9.3 MM y cuentas por cobrar diversas en S/ 3.1 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/ 0.7 MM (Bono – MIDIS - pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno)

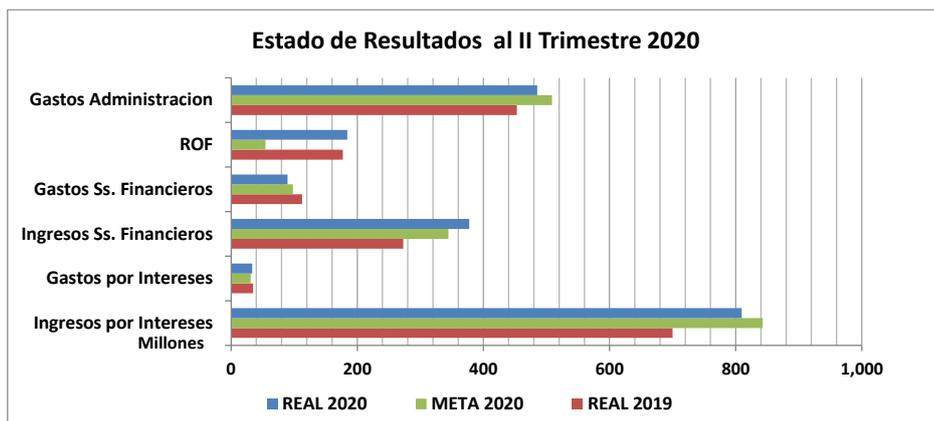
En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fueron menores en S/ 35.2 MM principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 37.8 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.

Compensado por las

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.8 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 10.4 MM en Otros Ingresos S/ 12.7 MM (la reversión de provisión para litigios y demandas) y Otros gastos en S/ 2.2 MM (Bono – MIDIS - pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno).

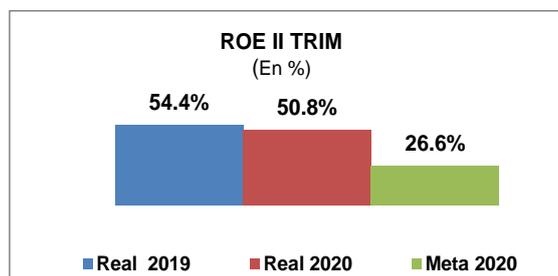
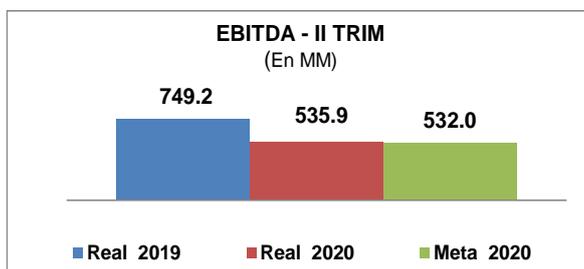




Fuente: Contabilidad

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al II trimestre 2020** (S/ 535.9 MM) fue menor en 28.5% (213.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 749.2 MM), debido principalmente a la utilidad neta en 27.5% (S/ 156.0 MM), impuestos en 40.7% (S/ 53.9 MM), amortización en 12.8% (S/ 1.7 MM) y depreciación en 4.6% (S/ 1.7 MM).
- Con relación **a la meta** prevista para el presente año (S/ 532.0 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 0.7% (S/ 0.4 MM), principalmente por mayor resultado neto en 9.4% (S/ 35.4 MM) compensado por menores depreciación y amortización en 11.7% (S/ 6.2 MM) e impuestos en 24.3% (S/ 25.3 MM)
- El **ROE al II trimestre 2020** (50.8%) el resultado fue menor en 6.6% respecto al mismo periodo del año anterior (54.4%) se debió a la mayor utilidad en 9.1% y mayor patrimonio en 16.8%.
- Con **relación a la meta** prevista para el periodo del presente año 26.6%, el resultado superó a lo esperado en 91.3 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad en 94.0% y al mayor patrimonio en 1.4%.



VII. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al II trimestre (S/ 7,345.0 MM) aumentó en 196.1% (S/ 4,864.5 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 2,480.5 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 4,988.1 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 JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	5 582 063	2 480 460	7 344 954	4 864 494	196.1%	1 762 891	31.6%
Ingresos financieros	1 403 458	1 257 548	1 125 447	(132 101)	-10.5%	(278 011)	-19.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 136	1 234	964	(270)	-21.9%	(172)	-15.2%
Retención de tributos	11 287		8 810	8 810		(2 477)	-21.9%
Otros	4 166 182	1 221 678	6 209 733	4 988 055	408.3%	2 043 551	49.1%

El rubro **Ingresos Operativos** al II trimestre (S/ 7,345.0 MM) aumentó en 31.6% (S/ 1,762.9 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 5,582.1 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 2,043.6 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 II trimestre (S/ 5,684.6 MM) aumentó en 98.6% (S/ 2,822.1 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 2,862.5 MM) debido a otros egresos inferior en S/ 2,862.8 MM, sustentado por la variación de la cartera de crédito por las mayores colocaciones a instituciones (COFIDE), colocaciones que se han visto impulsadas por la situación de estado de emergencia y cuentas por cobrar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	4 611 124	2 862 492	5 684 637	2 822 145	98.6%	1 073 513	23.3%
Compra de Bienes	4 216	4 566	3 610	(956)	-20.9%	(605)	-14.4%
Gastos de Personal	243 237	238 031	223 592	(14 439)	-6.1%	(19 645)	-8.1%
Servicios Prestados por Terceros	102 949	118 383	94 341	(24 042)	-20.3%	(8 608)	-8.4%
Tributos	38 367	47 331	40 258	(7 073)	-14.9%	1 890	4.9%
Gastos Diversos de Gestión	23 369	25 121	21 559	(3 562)	-14.2%	(1 810)	-7.7%
Gastos Financieros	25 022	21 019	30 411	9 392	44.7%	5 388	21.5%
Otros	4 173 964	2 408 041	5 270 867	2 862 827	118.9%	1 096 904	26.3%

El rubro **Egresos Operativos** al II trimestre (S/ 5,684.6 MM) aumentó en 23.3% (S/ 1,073.5 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 4,611.1 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 1,096.9 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos de ahorros, en cuentas corrientes DL 940 y transferencias.

- El rubro **Ingresos de Capital** al II trimestre (S/ 3,681.4 MM) aumentó en S/ 3,518.4 MM respecto a su meta prevista al II trimestre 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 JUNIO 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 II trimestre (S/ 3,681.4 MM) disminuyó en 8.9% (S/ 360.7 MM) respecto al II trimestre 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 II trimestre 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 Junio 2019	Meta a Junio 2020	Real a Junio 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 II trimestre 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 II trimestre (S/ 1,660.3 MM) aumentó en S/ 2,042.3 MM respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ -382.0 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al II trimestre (S/ 1,660.3 MM) aumentó en S/ 1,096.9 MM respecto al II trimestre del año anterior (S/ 970.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al II trimestre (S/ 5,103.0 MM) aumentó en (S/ 5,829.3 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ -726.4 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor ingreso de capital.

El rubro **Saldo Económico** al II trimestre (S/ 5,103.0 MM) aumentó en (S/ 2,460.1 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 2,642.9 MM) debido al menor gasto de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al II trimestre (S/ 5,094.6 MM) aumentó en S/ 5,831.1 MM respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ -736.4 MM) debido al mayor flujo operativo e ingreso de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al II trimestre (S/ 5,094.6 MM) aumentó en S/ 2,460.0 MM respecto al II trimestre del año anterior (S/ 2,634.6 MM), debido al menor gasto de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al II trimestre (S/ 20,418.7 MM) aumentó en 98.2% (S/ 10,114.4 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 10,304.3 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.



Caja	S/	2,258.4	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	17,937.5	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	34.0	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	184.4	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	4.4	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al II trimestre (S/ 20,418.7 MM) aumentó en 81.6% (S/ 9,173.8 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 11,244.9 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

VIII. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 399 346	1 258 782	1 126 411	(132 371)	-10.5%	(272 935)	-19.5%
Ingresos Financieros	1 018 940	912 170	850 989	(61 182)	-6.7%	(167 952)	-16.5%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 136	1 234	964	(270)	-21.9%	(172)	-15.2%
Otros	379 269	345 377	274 458	(70 919)	-20.5%	(104 811)	-27.6%
EGRESOS	616 174	640 760	609 937	(30 823)	-4.8%	(6 237)	-1.0%
Compra de Bienes	4 216	4 566	3 610	(956)	-20.9%	(605)	-14.4%
Gastos de Personal	317 199	311 735	296 344	(15 391)	-4.9%	(20 855)	-6.6%
Servicios Prestados por Terceros	102 949	118 383	94 341	(24 042)	-20.3%	(8 608)	-8.4%
Tributos	38 367	47 331	40 258	(7 073)	-14.9%	1 890	4.9%
Gastos Diversos de Gestión	23 369	25 121	21 559	(3 562)	-14.2%	(1 810)	-7.7%
Gastos Financieros	24 347	21 019	24 871	3 852	18.3%	524	2.2%
Otros	105 727	112 605	128 954	16 350	14.5%	23 228	22.0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	783 172	618 022	516 474	(101 548)	-16.4%	(266 698)	-34.1%
Gasto de Capital	11 315	46 547	10 426	(36 121)	-77.6%	(889)	-7.9%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	(669)	(700)	(663)	37	-5.2%	5	-0.8%
RESULTADO ECONÓMICO	771 189	570 775	505 385	(65 390)	-11.5%	(265 804)	-34.5%
GIP - TOTAL	343 406	345 535	320 033	(25 503)	-7.4%	(23 373)	-6.8%

- El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 1,126.4 MM) disminuyó en 10.5% (S/ 132.4 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 1,258.8 MM) debido a ingresos financieros menor en 6.7% (S/ 61.2 MM) y otros ingresos en 20.5% (S/ 70.9 MM).

Ingresos financieros, inferior en 6.7% (S/ 61.2 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 30.2% (S/ 71.9 MM) al no haber habido negociación y la reducción del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 17.6% (S/ 91.0 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.
- Disponible, menor en 16.5% (S/ 17.2 MM), por el rendimiento del devengado.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en S/ 122.1 MM, por la volatilidad en los mercados de capitales.



Otros, inferior en 20.5% (S/ 70.9 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 36.1% (S/ 33.1 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, servicio fise, certificados/constancias de entidades y servicio multiexpress, contrarrestado por el incremento en las comisiones por transferencias interbancarias.
- Cobro de tributos, inferior en 43.7% (S/ 16.6 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 7.3% (S/ 11.4 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 36.9% (S/ 11.2 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	1 399 346	1 258 782	1 126 411	(132 371)	-10.5%	(272 935)	-19.5%
Ingresos Financieros	1 018 940	912 170	850 989	(61 182)	-6.7%	(167 952)	-16.5%
Inversiones	248 508	237 889	166 025	(71 864)	-30.2%	(82 484)	-33.2%
Créditos	535 763	516 754	425 793	(90 961)	-17.6%	(109 970)	-20.5%
Disponible	44 371	104 189	87 031	(17 158)	-16.5%	42 661	96.1%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	19 070	27 000	23 870	(3 130)	-11.6%	4 800	25.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	10 677		81	81		(10 596)	-99.2%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	160 285	26 044	148 104	122 060	468.7%	(12 181)	-7.6%
Otros (*)	266	294	85	(210)	-71.2%	(182)	-68.2%
Ingresos por Participación	1 136	1 234	964	(270)	-21.9%	(172)	-15.2%
Otros Ingresos	379 269	345 377	274 458	(70 919)	-20.5%	(104 811)	-27.6%
Servicio de Caja	192 829	156 225	144 833	(11 392)	-7.3%	(47 996)	-24.9%
Ingresos por Servicios Diversos	30 439	30 352	19 144	(11 208)	-36.9%	(11 295)	-37.1%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	85 791	91 736	58 654	(33 082)	-36.1%	(27 137)	-31.6%
Comision por venta de seguros	28 296	25 699	23 047	(2 652)	-10.3%	(5 249)	-18.6%
Cobro de tributos	36 753	38 001	21 410	(16 591)	-43.7%	(15 343)	-41.7%
Otros (**)	5 161	3 365	7 371	4 005	119.0%	2 210	42.8%

(*) Comisiones

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

El rubro **Ingresos operativos** al II trimestre (S/ 1,126.4 MM) disminuyó en 19.5% (S/ 272.9 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 1,399.3 MM), debido a los menores ingresos financieros en 16.5% (S/ 168.0 MM) y otros ingresos en 27.6% (S/ 104.8 MM).

Ingresos financieros, inferior en 16.5% (S/ 168.0 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 33.2% (S/ 82.5 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 20.5% (S/ 110.0 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo ante la reprogramación de los préstamos multired y tarjetas de crédito.
- Ingresos por cuentas por cobrar, menor en 99.2% (S/ 10.6 MM), destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 7.6% (S/ 12.2 MM), debido a menores ingresos, por la volatilidad en los mercados de capitales.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en 96.1% (S/ 42.7), por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

Otros, inferior en 27.6% (S/ 104.8 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 24.9% (S/ 48.0 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.



- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 31.6% (S/ 27.1 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 37.1% (S/ 11.3 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Cobro de tributos menor en 41.7% (S/ 15.3 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Comisión por venta de seguros menor en 18.6% (5.2 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 II trimestre (S/ 609.9 MM) disminuyó en 4.8% (S/ 30.8 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 640.8 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 20.3% (S/ 24.0 MM), gastos de personal menor en 4.9% (S/ 15.4 MM), tributos menor en 14.9% (S/ 7.1 MM), gastos diversos de gestión menor en 14.2% (S/ 3.6 MM) y contrarrestado por otros y gastos financieros superior en 14.5% (S/ 16.3 MM) y 18.3% (S/ 3.9 MM) respectivamente.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	616 174	640 760	609 937	(30 823)	-4.8%	(6 237)	-1.0%
Servicios Prestados por Terceros	102 949	118 383	94 341	(24 042)	-20.3%	(8 608)	-8.4%
Gastos de Personal	317 199	311 735	296 344	(15 391)	-4.9%	(20 855)	-6.6%
Tributos	38 367	47 331	40 258	(7 073)	-14.9%	1 890	4.9%
Gastos Diversos de Gestión	23 369	25 121	21 559	(3 562)	-14.2%	(1 810)	-7.7%
Compra de Bienes	4 216	4 566	3 610	(956)	-20.9%	(605)	-14.4%
Gastos Financieros	24 347	21 019	24 871	3 852	18.3%	524	2.2%
Otros	105 727	112 605	128 954	16 350	14.5%	23 228	22.0%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	91 113	97 885	114 971	17 087	17.5%	23 858	26.2%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones		200		(200)	-100.0%		
Otros - Administración OE - PNP	14 613	14 520	13 983	(538)	-3.7%	(630)	-4.3%

- **Servicios prestados por terceros** al II trimestre (S/ 94.3 MM) inferior en 20.3% (S/ 24.0 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 118.4 MM), principalmente por:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	102 949	118 383	94 341	(24 042)	-20.3%	(8 608)	-8.4%
Mantenimiento y Reparación	18 809	29 886	20 163	(9 723)	-32.5%	1 354	7.2%
Software	9 457	13 795	9 700	(4 095)	-29.7%	243	2.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	5 036	6 284	4 213	(2 071)	-33.0%	(823)	-16.3%
Inmuebles	3 366	8 286	5 153	(3 133)	-37.8%	1 787	53.1%
Alarma y Seguridad	663	1 190	847	(343)	-28.8%	184	27.8%
Bóvedas	142	175	111	(65)	-36.9%	(31)	-22.1%
Vehículos	145	156	139	(17)	-10.7%	(6)	-4.2%
Otros no relacionados a GIP (*)	13 256	17 438	15 731	(1 707)	-9.8%	2 475	18.7%
Honorarios Profesionales (GIP)	4 054	5 438	2 285	(3 153)	-58.0%	(1 769)	-43.6%
Consultorías	227	427	177	(250)	-58.5%	(50)	-22.0%
Auditorías	1 354	1 720	115	(1 605)	-93.3%	(1 239)	-91.5%
Asesorías	2 262	2 804	1 842	(962)	-34.3%	(420)	-18.6%
Otros Servicios No personales	210	487	151	(337)	-69.1%	(59)	-28.2%
Alquileres	8 139	9 866	7 458	(2 408)	-24.4%	(681)	-8.4%
Tarifas de Servicios Públicos	30 567	27 724	28 553	829	3.0%	(2 014)	-6.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	23 473	22 680	17 222	(5 458)	-24.1%	(6 251)	-26.6%
Otros relacionados a GIP - Locadores	2 305	2 242	1 533	(710)	-31.6%	(773)	-33.5%
Transporte y Almacenamiento	1 264	1 691	791	(900)	-53.2%	(473)	-37.4%
Publicidad y Publicaciones	159	177	148	(28)	-16.1%	(11)	-6.9%
Servicio de Mensajería	923	1 242	459	(784)	-63.1%	(465)	-50.3%

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y Reparación inferior en 32.5% (S/ 9.7 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	18 809	29 886	20 163	(9 723)	-32.5%	1 354	7.2%
Software	9 457	13 795	9 700	(4 095)	-29.7%	243	2.6%
Inmuebles	3 366	8 286	5 153	(3 133)	-37.8%	1 787	53.1%
Muebles, Mobiliario y Equipos	5 036	6 284	4 213	(2 071)	-33.0%	(823)	-16.3%
Alarma y Seguridad	663	1 190	847	(343)	-28.8%	184	27.8%
Bóvedas	142	175	111	(65)	-36.9%	(31)	-22.1%
Vehículos	145	156	139	(17)	-10.7%	(6)	-4.2%

- ✓ Mantenimiento y soporte de software menor en S/ 4.1 MM por la no ejecución del servicio de mantenimiento y soporte de base de datos.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 1.7 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/ 0.9 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/ 1.9 MM por servicios varios en la red de agencias.

- Alquileres menor en 24.4% (S/ 2.4 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 JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Alquileres	8 139	9 866	7 458	(2 408)	-24.4%	(681)	-8.4%
Oficinas	6 747	7 546	6 031	(1 514)	-20.1%	(716)	-10.6%
Equipos Informáticos	580	1 288	785	(503)	-39.1%	205	35.3%
Viviendas	670	825	531	(294)	-35.6%	(138)	-20.7%
Otras Construcciones	108	129	71	(58)	-45.0%	(38)	-34.6%
Otros	25	69	34	(36)	-51.3%	9	34.1%
Cocheras	9	9	6	(3)	-36.7%	(3)	-35.5%

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 24.1% (S/ 5.5 MM), al estar pendiente el registro de los recibos por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	23 473	22 680	17 222	(5 458)	-24.1%	(6 251)	-26.6%
Vigilancia	14 242	13 594	10 042	(3 553)	-26.1%	(4 200)	-29.5%
Limpieza	9 231	9 085	7 180	(1 905)	-21.0%	(2 051)	-22.2%

- Honorarios profesionales, menor en 58.0% (S/ 3.2 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 JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	4 054	5 438	2 285	(3 153)	-58.0%	(1 769)	-43.6%
Asesorías	2 262	2 804	1 842	(962)	-34.3%	(420)	-18.6%
Auditorías	1 354	1 720	115	(1 605)	-93.3%	(1 239)	-91.5%
Otros Servicios No personales	210	487	151	(337)	-69.1%	(59)	-28.2%
Consultorías	227	427	177	(250)	-58.5%	(50)	-22.0%

- **Tributos** al II trimestre (S/ 40.3 MM) disminuyó en 14.9% (S/ 7.1 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 47.3 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en S/ 5.0 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios y tributos a gobierno local menor en S/ 1.9 MM.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	38 367	47 331	40 258	(7 073)	-14.9%	1 890	4.9%
Otros Impuestos y Contribuciones	38 334	47 286	40 230	(7 056)	-14.9%	1 896	4.9%
Impuesto General a las Ventas	32 953	40 246	35 232	(5 014)	-12.5%	2 279	6.9%
Tributos a Gobiernos Locales	3 526	5 127	3 191	(1 936)	-37.8%	(335)	-9.5%
Otros Tributos	155	213	75	(138)	-64.9%	(80)	-51.8%
Superintendencia de Banca y Seguro	1 700	1 700	1 732	32	1.9%	32	1.9%
Impuesto a las transacciones financieras	34	45	28	(17)	-38.7%	(6)	-18.1%

El Gasto de personal al II trimestre (S/ 296.3 MM), inferior en 4.9% (S/ 15.4 MM), respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 311.7 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios inferior en 5.7% (S/ 10.9 MM) destacando:
 - ✓ Asignaciones inferior 10.6% (S/ 4.9 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.
 - ✓ Gratificaciones menor en 6.3% (S/ 1.4 MM) al no tener cubiertas las plazas en su totalidad.
 - ✓ Horas extras menor en 46.3% (S/ 3.3 MM) al generar el personal menos horas extras, al encontrarse con licencia y por la modificación de horarios por el estado de emergencia.
- Otros gastos de personal inferior en 8.9% (S/ 2.0 MM) destacando la participación de trabajadores al estar en función a las utilidades obtenidas.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DE PERSONAL	317 199	311 735	296 344	(15 391)	-4.9%	(20 855)	-6.6%
Sueldos y Salarios	187 840	191 194	180 249	(10 945)	-5.7%	(7 591)	-4.0%
Básicas	109 757	114 377	113 070	(1 307)	-1.1%	3 313	3.0%
Asignaciones	46 628	45 859	41 007	(4 852)	-10.6%	(5 622)	-12.1%
Gratificaciones	22 354	23 087	21 639	(1 447)	-6.3%	(715)	-3.2%
Bonificaciones	658	672	669	(3)	-0.4%	11	1.6%
Horas Extras	8 443	7 200	3 865	(3 335)	-46.3%	(4 578)	-54.2%
Jubilación y Pensiones	73 962	73 704	72 752	(951)	-1.3%	(1 210)	-1.6%
Capacitación	197	270	131	(139)	-51.5%	(66)	-33.6%
Compensación por Tiempo de Servicios	11 972	12 221	11 538	(683)	-5.6%	(434)	-3.6%
Seguridad y Previsión Social	11 498	11 473	10 864	(609)	-5.3%	(634)	-5.5%
Dietas de Directorio	189	204	168	(36)	-17.7%	(21)	-11.2%
Otros Gastos de Personal	31 540	22 669	20 642	(2 026)	-8.9%	(10 898)	-34.6%
Participación de Trabajadores	22 382	16 351	14 047	(2 305)	-14.1%	(8 335)	-37%
Refrigerio	71	58	18	(41)	-70.0%	(54)	-75%
Asistencia Médica	12	180	207	28	15.4%	195	1586%
Otros (*)	2 577	3 643	3 935	292	8.0%	1 357	53%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	1 048	1 109	1 043	(67)	-6.0%	(5)	0%
Actividades de Bienestar Laboral	19		28	28		9	46%
Solución de Conflictos - Conciliación	11	150		(150)	-100.0%	(11)	-100%
Diversos - Otros (*)	1 499	2 384	2 864	480	20.2%	1 365	91%
Uniformes	2 500	2 437	2 437	()	0.0%	(63)	-3%

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



- **Gastos diversos de gestión** al II trimestre (S/ 21.6 MM) disminuyó en 14.2% (S/ 3.6 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 25.1 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 JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	23 369	25 121	21 559	(3 562)	-14.2%	(1 810)	-7.7%
Viáticos (GIP)	3 048	3 649	1 709	(1 940)	-53.2%	(1 338)	-43.9%
Seguros	5 244	6 244	5 214	(1 029)	-16.5%	(30)	-0.6%
Otros (*)	15 076	15 200	14 635	(565)	-3.7%	(441)	-2.9%
Gastos de Representación	1	28		(28)	-100.0%	(1)	-100.0%

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

- **Otros** al II trimestre (S/ 129.0 MM) aumentó en 14.5% (S/ 16.3 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 112.6 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 11.9 MM, abastecimiento y administración de cajeros Multired en S/ 2.9 MM, servicio banca celular en S/ 2.1 MM y el pago de voluntarios u orientadores en las oficinas para el pago del Bono-MIDIS COVID-19 en S/ 2.0 MM; contrarrestado por comisiones agentes multired menor en S/ 6.1 M y comisiones por tarjetas crédito/ débito en S/ 1.2 MM por la menor emisión de nuevas tarjetas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	105 727	112 605	128 954	16 350	14.5%	23 228	22.0%
OTROS - OE - PNP	14 613	14 520	13 983	(538)	-3.7%	(630)	-4.3%
Fuerzas Policiales	2 556	2 000	2 150	150	7.5%	(405)	-15.9%
Administración de Oficinas Especiales	12 057	12 520	11 833	(688)	-5.5%	(225)	-1.9%
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS	91 113	97 885	112 929	15 045	15.4%	21 816	23.9%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	31 439	29 470	41 369	11 900	40%	9 930	31.6%
Apertura Puertas	2 439	2 497	1 385	(1 112)	-45%	(1 053)	-43.2%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	7 139	7 157	10 069	2 913	41%	2 930	41.0%
Otros servicios ETV	6 687	7 284	8 167	883	12%	1 481	22.1%
Comisiones tarjetas crédito/débito	13 711	15 332	14 148	(1 184)	-8%	437	3.2%
Comisiones Agente Multired	13 762	20 319	14 249	(6 070)	-30%	487	3.5%
Servicio Banca Celular	7 348	9 140	11 228	2 087	23%	3 880	52.8%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	3 016	2 700	5 874	3 175	118%	2 858	94.8%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	12		266	254	2069%	254	2070.4%
Servicios MN/ME	707	698	661	(37)	-5%	(47)	-6.6%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	459	506	458	(49)	-10%	(2)	-0.4%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 109	1 007	1 145	138	14%	36	3.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	365	374	81	(292)	-78%	(284)	-77.7%
Transferencias de fondos	70	69	43	(26)	-37%	(26)	-37.9%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	21	16	5	(11)	-66%	(16)	-74.2%
Comisión servicios tasas visa	251	281	277	(4)	-1%	26	10.2%
Comisión servicio Bancared	39	85		(85)	-100%	(39)	-100.0%
Cámara de Compensación Electrónica	325	316	325	9	3%		0.2%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	488	599	583	(16)	-3%	96	19.6%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	23	23	2 153	2 130	9342%	2 130	9207.7%
Sanciones administrativas y fiscales	172		138	138		(34)	-20%
Perdida no cubiertas por seguros	22		17	17		(5)	-25%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	1 507		279	279		(1 228)	-81%
Otros- Varios	2		8	8		5	228%
OTROS GASTOS	200	2 042	1 842	1 842	1023.0%	2 042	
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		200		(200)	0%		
Bono- midis-covid19			2 024	2 024		2 024	
Otros gastos			18	18		18	

El rubro **Egresos operativos** al II trimestre (S/ 609.9 MM) disminuyó en 1.0% (S/ 6.2 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 616.2 MM), debido a gastos de personal menor en 6.6% (S/ 20.9 MM) y servicios prestados por terceros en 8.4% (S/ 8.6 MM) y gastos diversos de gestión en S/ 1.8 MM; contrarrestado por tributos



superior en 4.9% (S/ 1.9 MM) y otros en 22.0% (S/ 23.2 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 II trimestre (S/ 296.3 MM), inferior en 6.6% (S/ 20.9 MM), respecto al II trimestre del año anterior (S/ 317.2 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios menor en 4.0% (S/ 7.6 MM) destacando asignaciones de refrigerio y movilidad, al no otorgarse al personal que está con licencia con goce o realizando trabajo remoto; y horas extras, ante la modificación de la modalidad de trabajo y recorte de horas por las diversas medidas implementadas en el estado de emergencia.
- Otro gastos menor en 34.6% (S/ 10.9 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 II trimestre (S/ 94.3 MM) disminuyó en 8.4% (S/ 8.6 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 102.9 MM), principalmente por:

- Servicio de limpieza y vigilancia menor en S/ 6.3 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/ 1.4 MM, destacando servicios generales – reparación y mantenimiento
- Tarifas de servicios público, menor en S/ 2.0 M, destacando la red de teleprocesos nacionales y el servicio de energía y agua.
- Honorarios profesionales menor en S/ 1.8 MM destacando auditorías y asesoría legal.

– **Gastos diversos de gestión** (S/ 21.6 MM) menor en 7.7% (S/ 1.8 MM), respecto al II trimestre del año anterior (S/ 23.4 MM), destacando la menor ejecución en viáticos, al no realizarse viajes por las medidas sanitarias adoptadas.

– **Otros egresos operativos** (S/ 129.0 MM), presenta un incremento de 22.0% (S/ 23.2 MM), respecto al II trimestre del año anterior (S/ 105.7 MM) explicado por la mayor ejecución en:

- Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 9.9 MM.
- Abastecimiento y administración de cajeros multired en S/ 2.9 MM, al incrementarse el uso de este canal para los retiros de los bonos otorgados por el gobierno.
- Servicio banca celular en S/ 3.9 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/ 2.9 MM, al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.
- Bono – MIDIS, en S/ 2.0 MM, al realizar el pago a personal voluntario para la orientación a beneficiarios de los bonos otorgados por el Gobierno.

– **Tributos** al II trimestre (S/ 40.3 MM) aumentó en 4.9% (S/ 1.9 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 38.4 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas mayor en S/ 2.3 MM derivados de la mayor contratación de bienes y servicios.

➤ El rubro **Gastos de Capital** al II trimestre (S/ 10.4 MM) fue menor en 77.6% (S/ 36.1 MM) respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 46.5 MM), sustentado en la menor ejecución de:



- Edificios e instalaciones menor en S/ 16.1 MM, debido a:
 - Agencias Piura - Construcción - POI, pronunciamiento de la OSCE sobre la elevación de observaciones. En Comité de Selección se encuentra evaluando la devolución del Expediente Técnico, para adecuación a los nuevos protocolos. Supervisión en evaluación la devolución del expediente al área usuaria para acondicionamiento de TDR de conformidad con DS 103-2020-EF.
 - Agencia Cayma - Construcción - POI, se otorgó la Buena Pro el 11.03.2020, debido a la situación de emergencia, está pendiente el pronunciamiento del comité. Supervisión: postergado la Buena Pro para el 12.06.2020. Según SEACE.
 - Agencia Iberia - Construcción - POI, la Subgerencia de Infraestructura procederá a elaborar los TDR para la contratación del consultor y revisor, que acondicionen el expediente técnico de Obra de acuerdo a los Protocolos Sanitarios según RM 239-2020 MINSA y 087-2020-VIVIENDA. Supervisión: Contrato Suscrito el 24.02.2020. Consulta a la Gerencia Legal respecto a la vigencia del contrato toda vez que los requerimientos no se adecuan a los Protocolos Sanitarios.
 - Cobertura termoacústica trapezoidal Sede Elizalde, reprogramado a partir de julio.

- Mobiliario y equipo menor en S/ 13.4 MM, por la menor ejecución en:
 - Renovación Exadata (Hardware) en estudio de mercado.
 - Adquisición de Core en disco encriptado para la actualización del sistema operativo en cajeros automáticos NCR en estudio de mercado.
 - Impresoras híbridas para las oficinas del BN en provincias, compromiso contrato N° 026921-2020, adquisición de 2647 impresoras.
 - Adquisición de lectores biométricos para el uso del canal ventanilla y plataforma de servicios, en proceso de adquisición se remitió en proyecto de bases al comité de selección.
 - Adquisición de tarjetas con puertos FICON para el sistema de almacenamiento High End, contrato N° 027021-2020-BN, corresponde al IGCV.
 - Adquisición de Switches Lan para la red de agencias del BN corresponde al IGCV.
 - Adquisición de pin pads para las oficinas del BN, adquisición de 3500 pin pads, corresponde al IGCV.
 - Impresoras multifuncionales para provincias, contrato N167 026930 y 26935, adquisición de 857 impresoras, corresponde al IGCV, se reflejará al siguiente mes.

- Gastos amortizables menor en S/ 6.7 MM, principalmente por la renovación del licenciamiento Microsoft, en proceso de conformidad del servicio, 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, en convocatoria.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A JUNIO 2019	A JUNIO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	11 315	46 547	10 426	(36 121)	-77.6%	(889)	-7.9%
Edificios e Instalaciones	3 916	16 069		(16 069)	-100.0%	(3 916)	-100.0%
Mobiliario y Equipo	2 332	23 528	10 108	(13 420)	-57.0%	7 776	333.4%
Gastos Amortizables	4 751	6 890	163	(6 727)	-97.6%	(4 587)	-96.6%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	40	60		(60)	-100.0%	(40)	-100.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	277		155	155		(122)	-44.1%

El rubro **Gastos de Capital** al II trimestre (S/ 10.4 MM) fue menor en 7.9% (S/ 0.9 MM) respecto al II trimestre del año anterior (S/ 11.3 MM), sustentado en:

- **Edificios e instalaciones**, menor en S/ 3.9 MM por la postergación de los procesos de construcción y remodelación ante la coyuntura a nivel nacional.
 - **Gastos amortizables** en S/ 4.6 MM, por la renovación del licenciamiento Microsoft en el 2019.
 - **Mobiliario y equipo**, superior en S/ 7.8 MM por la adquisición de impresoras híbridas (CO N° 026921-2020-BN).
- El rubro **Transferencias Netas** al II trimestre (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al II trimestre 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 Junio 2019	Meta Anual	Meta a Junio 2020	Real a Junio 2020	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	669	900	700	663	-5.2%	(37)	73.7%
Fundación Cultural BN	669	700	700	663	-5.2%	37	94.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		200			0.0%		0%
Transferencias Netas	(669)	(900)	(700)	(663)	-5.2%	(37)	73.7%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al II trimestre (S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al II trimestre 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 II trimestre (S/ 10.0 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 10.0 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al II trimestre (S/ 10.0 MM) no presenta variación significativa respecto al II trimestre del año anterior (S/ 10.0 MM).

- El **saldo final** al II trimestre (S/ 495.4 MM), disminuyó en 11.7% (S/ 65.4 MM), respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 560.8 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

El **saldo final** al II trimestre (S/ 495.4 MM), disminuyó en 34.9% (S/ 265.9 MM), respecto al II trimestre del año anterior (S/ 761.3 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al II trimestre (S/ 320.0 MM), disminuyó en 7.4% (S/ 25.5 MM), respecto a su meta prevista al II trimestre del presente año (S/ 345.5 MM):

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

- El **gasto integrado de personal** al II trimestre (S/ 320.0 MM), disminuyó en 6.8% (S/ 23.4 MM), respecto al II trimestre del año anterior (S/ 343.4 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.



IX. Sistema de Control Interno (SCI)

La evaluación del Sistema de Control Interno de la empresa al II Trimestre de 2020, alcanzó un cumplimiento del 85% respecto a los siete planes de acción gestionados en el presente año. El Informe de seguimiento del Sistema de Control Interno se ha desarrollado teniendo en cuenta lo establecido por FONAFE en su Guía de Implementación del Sistema de Control Interno¹ pero también teniendo en cuenta los temas señalados por FONAFE en la Directiva de Gestión Empresarial. Los planes de mejora continua coordinados con las distintas unidades orgánicas, fortalecerán el sistema de control interno del Banco. (ver anexo 5)

X. Responsabilidad Social (RS)

Para la formulación del Plan Anual de Responsabilidad Social 2020, se tomó como referencia el último informe de materialidad y mecanismos de diálogo con los grupos de interés realizado en el año 2017. Asimismo para la realización del Reporte de Sostenibilidad 2019, se consultó con las áreas que tienen constante diálogo con los grupos de interés cuales son los temas con mayor relevancia y atención, siendo los más relevantes los siguientes. (Ver anexo 6)



XI. SiStema Integrado de Gestión (SIG)

La evaluación del Plan de Trabajo del Sistema Integrado de Gestión de la empresa al II Trimestre, alcanzó un cumplimiento del 32% debido a que de acuerdo a lo informado por la Jefatura de la Sección Seguridad y Salud en el Trabajo indican que acorde con el Capítulo III del Decreto Legislativo N° 1499, establece medidas en seguridad y salud en el trabajo donde limitan y suspenden algunas obligaciones temporalmente en relación a exámenes médicos ocupacionales, capacitaciones en materia de seguridad y salud ocupacional, y la realización de auditorías al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SST), mientras duren el estado de emergencias sanitaria.

En ese sentido, la Sección Sección Seguridad y Salud en el Trabajo no ha podido implementar las acciones del plan anual del SIG, estando como área de marzo a la fecha abocados en implementar y vigilar todos los temas relacionado a pandemia de la COVID-19 en salvaguarda de la salud de los trabajadores del BN, basados en cumplimientos normativos (*) sujetos a fiscalizaciones por los entes responsables. (**)

Sin embargo, se ha cumplido con el temas de inducción al nuevo personal (part-time, suplencia) en SST a nivel nacional y están en el proceso de poder brindar los 4 temas de capacitación obligatorias.

(*): D.U. N° 025-2020, D.U. N° 026-2020, D.S. N° 008-2020-SA, D.S. N° 044-2020-PCM, R.M. N° 448-2020-MINSA.
(**): MINISTERIO PÚBLICO, OCI, SUNAFIL, GOBIERNOS REGIONALES (DIRECCIÓN REGIONAL DE TRABAJO)



XII. Tecnología de Información y Comunicaciones (TIC)

Mediante Informe N° 007-2020-BN/2400, se reporta los avances en las actividades programadas del Plan Anual de Gestión de TIC al segundo semestre 2020, lo que contribuye a mejorar y dar estabilidad a los servicios que soportan la operatividad del Banco de la Nación, esto como resultado de factores de éxito en la gestión. El informe se envía por correo, por superar la capacidad de transmisión.

XIII. Modelo de Gestión Documental (MGD)

La evaluación del nivel de implementación, seguimiento y mejoras del Modelo de Gestión Documental al II Trimestre fue de 93.1 %, reveló a través de los indicadores que se detallan en los Anexos N° 7 y 8,

XIV. Contingencias Legales

Las contingencias legales que se presentaron al II Trimestre (Ver anexo 11).

XV. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al II Trimestre 2020 Legal (Ver anexo 12):

XVI. Conclusiones y Recomendaciones

Sobre la base de lo actuado al II Trimestre 2020, se destacan las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión del Banco de la Nación:

- El **Plan Operativo** logró un cumplimiento del 76.5%, ello se explica porque no se contó con personal en la Red de Oficinas para apoyar los operativos en zonas de bajo dinamismo y por retrasos en la definiciones técnicas de los proyectos.
- El **Resultado Económico** (S/ 505.4 MM) fue menor en 11.5% respecto a la meta prevista, principalmente por los menores egresos.
- El **Resultado Neto** del Ejercicio (S/ 410.8 MM) fue mayor en 6.1% respecto al marco previsto, explicado por el mayor resultado de operación como consecuencia de menores gastos de administración y menor depreciación.
- El **Saldo Final de Caja** (S/. 20,418.7 MM) fue mayor en 98.2% respecto al marco previsto, explicado por el mayor saldo de caja operativo.
- El **ROE y EBITDA** alcanzaron los siguientes niveles 50.8% y S/ 535.9 MM como consecuencia del nivel obtenido por el resultado neto del ejercicio.



XVII. Anexos

Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior Al II TRIM 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real Al II TRIM 2020	Var %	Diferencia	Avance%
				Annual	Al II TRIM				
I.- PERSONAL									
		a	b	c	d	d / c-1	d - c	d / b	
Planilla	N°	4,641	4,828	4,828	4,817	4,842	100.5	-25.0	100.3
Gerente General	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	24	23	23	22	20	90.9	-2.0	0.9
Ejecutivos	N°	868	890	890	880	838	95.2	-42.0	0.9
Profesionales	N°	505	515	515	525	504	96.0	-21.0	1.0
Técnicos	N°	2,766	2,920	2,920	2,910	2,766	95.1	-144.0	0.9
Administrativos	N°	478	480	480	480	714	148.8	234.0	1.5
Locación de Servicios	N°	115	110	110	110	93	84.5	-17.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,605	1,551	1,551	1,551	1,476	95.2	-75.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,605	1,551	1,551	1,551	1,476	95.2	-75.0	1.0
Pensionistas	N°	5,151	5,110	5,110	5,110	5,017	98.2	-93.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,151	5,110	5,110	5,110	5,017	98.2	-93.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	125	209	209	210	112	53.3	-98.0	0.5
- Profesionales	N°	65	-	-	-	55	0.0	55.0	0
- Preprofesionales	N°	60	-	-	-	57	0.0	57.0	0.0
TOTAL	N°	11,637	11,808	11,808	11,798	11,540	97.8	-258.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,641	4,828	4,828	4,817	4,842	100.5	25.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,359	4,518	4,518	4,487	4,525	100.8	38.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	282	310	310	330	317	96.1	-13.0	1.0
Según Afiliación	N°	4,359	4,518	4,518	4,487	4,525	100.8	38.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,359	4,518	4,518	4,487	4,525	100.8	38.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	783,167,281	1,181,078,718	1,181,078,718	618,021,604	516,474,036	83.6	-101,547,568.0	0.4
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	771,183,638	1,084,876,729	1,084,876,729	570,774,611	505,384,574	88.5	-85,390,037.0	0.5
INVERSIONES - Fmk (Presupuesto)	S/	11,315,043	95,301,989	95,301,989	46,546,993	10,426,062	22.4	-36,120,931.0	0.1
GANANCIAS (PERDIDA) BRUTA	S/	776,058,229	1,638,252,500	1,638,252,500	811,847,721	664,989,807	81.9	-146,857,914.0	0.4
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	675,885,324	975,090,657	975,090,657	494,792,733	479,281,984	96.9	-15,510,749.0	0.5
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	566,840,244	763,685,539	763,685,539	387,322,080	410,849,539	106.1	23,527,459.0	0.5
ACTIVO TOTAL	S/	28,854,724,749	31,299,773,789	31,299,773,789	29,753,352,192	36,415,550,080	122.4	6,662,197,888.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	27,227,363,743	29,918,142,114	29,918,142,114	28,366,304,823	34,928,777,586	123.1	6,562,472,763.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,627,361,006	1,381,631,675	1,381,631,675	1,387,047,369	1,486,772,494	107.2	99,725,125.0	1.1
PASIVO TOTAL	S/	26,566,813,050	28,615,230,088	28,615,230,088	27,434,555,499	34,362,454,399	125.3	6,927,899,900.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	24,485,082,108	26,428,804,999	26,428,804,999	25,230,214,578	32,305,307,012	128.0	7,075,092,434.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,081,730,942	2,186,425,089	2,186,425,089	2,204,340,921	2,057,147,387	93.3	-147,193,534.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,287,911,699	2,684,543,701	2,684,543,701	2,318,796,693	2,053,095,681	88.5	-265,701,012.0	0.8
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.9%	1.4%	1.4%	1.4%	2.0%	138.9	0.0	1.4
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.4%	2.4%	2.4%	1.3%	1.1%	86.7	0.0	0.5
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	54.4%	26.8%	26.8%	26.6%	50.8%	191.3	0.2	1.9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	3.8%	3.8%	3.8%	4.0%	3.1%	76.0	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Mies	S/	749,243	1,080,366	1,080,366	547,181	535,933	97.9	-11,247.3	0.5
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	98.9	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	11.6	10.7	10.7	11.8	16.7	141.5	4.9	1.6

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	809,523,179	1,701,100,333	1,701,100,333	842,866,496	699,827,017	83.0	-143,039,479.0	0.4
GASTOS POR INTERESES	S/	33,464,950	62,847,833	62,847,833	31,018,775	34,837,210	112.3	3,814,435.0	0.6
SALDO NETO DE CAJA	S/	2,634,600,383	846,255,464	846,255,464	232,702,351	5,094,638,836	2,189.3	4,861,936,485.0	6.0
SALDO FINAL DE CAJA	S/	11,244,877,766	11,238,260,746	11,238,260,746	10,304,291,199	20,418,701,597	198.2	10,114,410,398.0	1.8
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,791,517,407	6,977,724,739	6,977,724,739	6,635,224,655	7,892,761,352	119.0	1,257,526,697.0	1.1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos (Contabilidad)	S/	313,590,426	264,999,136	264,999,136	264,999,136	678,891,473	256.2	413,892,336.8	2.6
Creditos directos	S/	7,020,938,466	7,037,942,712	7,037,942,712	6,683,664,154	8,131,616,092	121.7	1,447,951,937.7	1.2
Creditos al personal	S/	102,304,606	64,270,740	64,270,740	62,728,482	108,458,274	172.9	45,729,791.5	1.7
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,436,833,498	7,367,212,588	7,367,212,588	7,011,391,773	8,918,965,839	127.2	1,907,574,066.0	1.2
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	38,478,289	44,438,238	44,438,238	44,438,238	45,629,820	102.7	1,191,581.8	1.0
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	203,534,303	389,487,849	389,487,849	376,167,118	223,165,140	59.3	-153,001,978.0	0.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	7,271,777,484	7,022,162,977	7,022,162,977	6,679,662,893	8,741,430,519	130.9	2,061,767,625.8	1.2
RIESGO DE CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	S/	7,086,029,825	7,115,221,690	7,115,221,690	6,771,571,503	8,497,210,979	125.5	1,725,639,476.2	1.2
Problema potencial	S/	61,667,978	44,331,064	44,331,064	42,189,967	67,164,207	159.2	24,974,240.1	1.5
Deficiente	S/	52,350,218	35,323,939	35,323,939	33,617,867	49,734,544	147.9	16,116,676.7	1.4
Dudoso	S/	116,657,310	87,662,289	87,662,289	83,428,385	170,640,664	204.5	87,212,278.6	1.9
Perdida	S/	120,128,166	84,673,607	84,673,607	80,584,051	134,215,445	166.6	53,631,394.5	1.6
TOTAL CARTERA	S/	7,436,833,498	7,367,212,588	7,367,212,588	7,011,391,773	8,918,965,839	127.2	1,907,574,066.0	1.2
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	639,891	639,499	639,499	639,499	625,591	97.8	-13,907.8	1.0
Cientes (tarjetas de débito) Anexo 11	N°	8,329,405	8,395,988	8,395,988	8,395,988	8,971,394	106.9	575,406.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	14,612,785	16,269,647	16,269,647	16,172,370	11,197,053	69.2	-4,975,316.7	0.7
Cientes	N°	9,162,982	9,342,813	9,342,813	9,286,952	9,549,583	102.8	262,630.8	1.0
No Cientes	N°	5,449,803	6,926,833	6,926,833	6,885,417	1,647,470	23.9	-5,237,947.5	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	256,220,908	566,878,603	566,878,603	46,247,878	205,958,547	445.3	159,710,669.1	0.4
AGENCIAS UOB	N°	371	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	268	269	269	269	267	99.3	-2.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	8.00%	100.00%	100.00%	48.84%	10.94%	22.4	-0.4	0.1

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



Anexo N° 2
EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO AL II TRIM DEL AÑO 2020

Objetivo Estratégico	Indicador Operativo	Formula	Unidad de Medida	Meta Anual	Meta Al II Trim	Ejecución Al II Trim	Diferencia	Nivel de Cumplimiento %
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Rentabilidad patrimonial - ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio Final del periodo) x 100	Porcentaje	31.67%	18.78%	21.03%	2.25%	100%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Rentabilidad Activo - ROA	(Resultado Neto del ejercicio / Activo Final del periodo) x 100	Porcentaje	2.66%	1.35%	1.20%	-0.15%	89%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto del ejercicio ajustado / (Ingresos por Intereses + Ingresos por Servicios Financieros + ROF) x 100	Porcentaje	29.11%	28.94%	38.01%	9.07%	100%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales) x 100	Porcentaje	42.00%	43.19%	38.74%	-4.45%	100%
INCREMENTAR LA CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO	Clasificación Local de Riesgos	Si la calificación es "A" entonces 100%. Si la calificación es "A-", "B+", "B" "B-" entonces 0%.	Clasificación	100%	100%	100%	0%	100%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	95.00%	92.00%	91.08%	-0.92%	99%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Número de clientes UOB / Población de 15 a 69 años en los distritos UOB	(Número de clientes UOB / Población de 15 a 69 años en los distritos UOB) x 100	Porcentaje	56.00%	54.00%	53.84%	-0.16%	100%
PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA	Saldo de Cuentas en UOB / PBI Corriente	(Saldo de Cuentas en UOB / PBI Corriente 2017) x 100	Porcentaje	0.20%	0.19%	0.23%	0.04%	100%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Nivel de Satisfacción de Atención en la Red de Agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	84.5%	84.0%	81.7%	-2.30%	97.3%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Carga Operativa por Gestor de Servicio	Promedio (Sumatoria (Promedio de volumen de operaciones de gestor de Servicio por agencia al mes) / Numero de agencias)	Número	3,600	3,553	2,610	-943	100.0%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Cantidad de agencias terminadas del proyecto Construcción de Agencias 2020	Número de agencias terminadas	Número	5	2	0	-200.00%	0.0%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Cantidad de agencias terminadas del proyecto Remodelación de Agencias 2020	Número de agencias terminadas	Número	6	1	0	-100.00%	0.0%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Expedientes técnicos terminados del proyecto Remodelación de Agencias 2020	Número de expedientes técnicos terminados	Número	4	1	0	-100.00%	0.0%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Grado de avance de las actividades del proyecto Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de activos y Financiamiento al Terrorismo (LA/ FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje	46%	30%	17%	-13.00%	56.7%
BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD	Grado de avance de las actividades del proyecto Instalación de sistema integrado de alarma con verificación por video y alerta policial en agencias del Banco de la Nación a Nivel Nacional	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje	100%	100%	0%	-100.00%	0.0%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE LOS CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Frecuencia en el Uso de los Canales Alternos	(Promedio de Cuentahorristas que utilizaron en el periodo por lo menos un canal alternativo / Promedio Total de Cuentahorristas que realizaron transacciones en el periodo) x 100	Porcentaje	78%	77%	85.10%	8.10%	100%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Índice Operacional de los Canales Alternos	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	77%	76%	87.12%	11.12%	100%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Grado de avance de las actividades del proyecto Adquisición de 195 Atm's de reemplazo e instalación 2019 - 2020	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje	45%	20%	20%	0.00%	100%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Grado de avance de las actividades del proyecto Adquisición de 150 Atm's nuevos puntos e instalación 2019 - 2020	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje	60%	20%	20%	0.00%	100%
AMPLIAR Y MEJORAR EL USO DE CANALES DE ATENCIÓN ALTERNATIVOS	Grado de avance de las actividades del proyecto Implementación de agente corresponsal móvil	Porcentaje de grado de avance de las actividades del proyecto	Porcentaje	100%	75%	14%	-61.00%	19%
FORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Incrementar el grado de madurez de la Responsabilidad Social Empresarial	Puntaje alcanzado	Puntaje	22	22	22	0	100%
FORTALECER LA GESTIÓN DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Obtener el Distintivo Empresa Socialmente Responsable	1 = Distintivo Obtenido / 0 = No obtener distintivo	Distintivo Obtenido	1	1	1	0	100%
FORTALECER EL GOBIERNO CORPORATIVO	Nivel de cumplimiento de los principios del Código de Buen Gobierno Corporativo FONAFE	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE	Porcentaje	74%	72.00%	71.99%	-0.01%	100%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	79%	0%	0%	0.00%	0%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Implementación de la Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva	Implementación de la Línea de carrera: Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva	Porcentaje	0%	0%	35%	35.00%	0%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Implementación de la Línea de Carrera de Especialistas y Línea de Carrera de Apoyo	Implementación de la Línea de carrera: Línea de Carrera de Especialistas y Línea de Carrera de Apoyo	Porcentaje	100%	0%	0%	0.00%	0%
FORTALECER LA GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO Y LA CULTURA ORGANIZACIONAL	Nivel de Cumplimiento del Plan de Capacitación	Número de cursos dictados / Número de cursos programados	Porcentaje	100%	44%	33%	-11.00%	75%
Total								76.5%



Anexo N° 3

EVALUACION DEL BALANCE SCORECARD AL I TRIM DEL AÑO 2020

No aplica al Banco de la Nación

Anexo N° 4

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° 5

SEGUIMIENTO DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

N°	ACCIONES	LINEA BASE	AVANCE	FECHA FINAL
		2018	EN %	
1	Formular y aprobar el Plan de Integridad y lucha contra la corrupción Institucional	0%	100% IMPLEMENTADO	2019
2,3	Evaluar la creación de la Oficina de Integridad o empoderar al Comité de ética	0%	75%	2020
4,5,6	Aprobar una Directiva de Gestión de Denuncias por infracción al Código de ética que contemple medidas de protección al denunciante, lineamientos para denuncias anónimas y mecanismos de protección al denunciante	50%	100% IMPLEMENTADO	2019
7	Implementar un procedimiento para la gestión de riesgos de corrupción <i>Esta herramienta constituye un arma fundamental y útil para prevenir la corrupción, al reducir la oportunidad de cometer estas acts en las organizaciones estatales, al mismo tiempo que sirve como un instrumento que asegura a la entidad la estabilidad administrativa necesaria para alcanzar sus objetivos de manera eficaz y eficiente.</i>	0%	100% IMPLEMENTADO	2019
8,9	Identificar, evaluar y mitigar los procesos o actividades que generen riesgos asociados a la corrupción / Elaborar el mapa de riesgos y controles <i>Esta actividad garantiza, que toda institución pública cuente con un adecuado manejo de estos riesgos, pues esto garantiza la estabilidad administrativa necesaria para alcanzar sus objetivos de manera óptima.</i>	25%	75%	2020
10	Formular y aprobar la política de regalos, cortesías y atenciones y otros (Forma parte de la política de integridad)	25%	100% IMPLEMENTADO	2019
11	Formular y aprobar la Política de diligencia debida según cada stakeholders (Forma parte de la política de Integridad)	25%	100% IMPLEMENTADO	2019
12	Formular y aprobar la política de reconocimiento al personal	25%	100% IMPLEMENTADO	2019
13	Formular y aprobar la Política de contratación de eprsonal	25%	100% IMPLEMENTADO	2019
14	Comunicar las políticas de integridad a los stakeholders <i>Esta actividad tiene como finalidad que las entidades, fomenten un Diálogo abierto y transparente con sus partes interesadas, con la finalidad de construir y reforzar las relaciones de confianza, intercambiar conocimientos e información relevante anticipar los desafíos e identificar nuevas oportunidades de cooperación</i>	50%	100% IMPLEMENTADO	2019
15	Implementar mecanismos de detección de irregularidades <i>Generar y administrar información cuantitativa y cualitativa en materia de integridad y lucha contra la corrupción, a fin de desarrollar indicadores que permitan el monitoreo y la adaptación de políticas.</i>	25%	50%	2020
16	Implementar mecanismos de investigación <i>Esta actividad tiene como finalidad que las entidades cuenten con mecanismos de respuesta inmediata frente a la comisión de un presunto acto de corrupción o práctica cuestionable. Dichos mecanismos deben ser independientes, celeros y efectivos a efectos de erradicar cualquier clima de percepción de impunidad.</i> Si bien en BN a la fecha cuenta con distintas unidades que ejecutan acciones inmediatas ante denuncias de corrupción (OCI, Auditoría, Comité de Ética), se debe implementar un protocolo de actuación para que no se dupliquen esfuerzos en el proceso de investigación.	25%	50%	2020
17	Elaborar un protocolo de actuación de interacción entre las unidades organicas que intervienen en la investigación y sanción de las denuncias por actos de corrupción	0%	50%	2020
18	Evaluar la efectividad de los componentes del modelo de integridad <i>Esta actividad tiene como finalidad evaluar anualmente la eficacia, eficiencia y sostenibilidad de cada uno de los componentes y sub componentes que conforman el modelo de integridad de la entidad. (en el caso del BN será a través de Auditoría Interna)</i>	0%	25%	2020
19	Ejecutar la función de acompañamiento	0%	100% EN CUMPLIMIENTO	2020
20	Publicar información general sobre los procesos penales (vinculados a corrupción) en el portal web del BN <i>Esta actividad tiene como finalidad implementar sistema en línea de solicitudes de acceso a la información para facilitar requerimiento de información y seguimiento.</i>	0%	100% EN CUMPLIMIENTO	2019
21	Garantizar la transparencia y el fácil acceso a los Registros de Visitas del Banco y Agendas Oficiales de los principales funcionarios <i>Esta actividad tiene como finalidad implementar sistema en línea de solicitudes de acceso a la información para facilitar requerimiento de información y seguimiento.</i>	NA	50%	2019
22	Capacitación al 100% de trabajadores ingresantes en ética e integridad	NA	100% EN CUMPLIMIENTO	2019
23	Implementar y desarrollar programas de desarrollo de capacidades en materia de contratación pública, incluyendo aspectos de Integridad	0%	100% EN CUMPLIMIENTO	2019
24	Analizar la información de los procedimientos administrativos disciplinarios vinculados a hechos de corrupción a través de la plataforma del REPRAC (Registro de Procedimientos Administrativos Disciplinarios vinculados a Actos de Corrupción). <i>Actividad diseñada para que a través de las informes REPRAC se generen recomendaciones de mitigación de riesgos.</i>	0%	100% EN CUMPLIMIENTO	2019
25	Mantener el nivel de cumplimiento de información en el Portal de Transparencia Estandar	100%	100% EN CUMPLIMIENTO	2019
26	Implementar y fortalecer los órganos disciplinarios <i>Esta actividad tiene como finalidad que las entidades fortalezcan las instancias dentro de la entidad encargadas de instruir, investigar y sancionar.</i>	50%	50%	2020
27	Desarrollar un formulario web para el registro de solicitudes de Acceso a la Información Pública. <i>Esta actividad tiene como finalidad implementar un formulario en línea para la atención de las solicitudes de acceso a la información pública.</i>	0%	50%	2021
28	Evaluar de la operatividad del área encargada de la aplicación del modelo de integridad <i>Esta actividad tiene como finalidad la revisión respectiva de, si la solidez de la estructura organizacional resulta adecuada o no para asegurar el cumplimiento del Modelo. Evaluar la relación existente entre la eficacia, eficiencia y sostenibilidad del Modelo y el soporte que tiene el profesional o área encargada de la aplicación del modelo.</i>	0%	25%	2021



Anexo N° 7

Evaluación del Cumplimiento Normativo de Gestión de Archivos

Indicador	Detalle	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio	
		Si	No	Inicio (<10%)	Planificación (>10%-<20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%-<90%)	Mejora Continua (>90%-100%)			
						Fase Inicial (>20%-<30%)	Fase Media (>30%-<60%)	Fase Final (>60%-<80%)					
Gestión de Archivos	La empresa ha implementado un Sistema Institucional de Archivo (SIA), que comprende el Archivo Central, archivos de gestión por unidad orgánica y archivos periféricos de corresponder. De acuerdo a la SNA 01 Administración de Archivos	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Si, se denomina: MACROPROCESO GESTIÓN DOCUMENTARIA BN-DIR-2600-254-01 Rev. 0 (1)	100
	La empresa a elaborado e implementado su Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	No		100	100	100	50	0	50	50	50	Será presentado en Julio, se tuvieron atrasos en la presentación al AGN debido a la pandemia y la demora en la emisión de la resolución de delegación.	67
	La empresa a elaborado su Evaluación del Plan Anual de Trabajo Archivístico y lo ha enviado al Archivo General de la Nación, dentro de los plazos establecidos de acuerdo a la Directiva 003-86-AGN-DGAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Enviado el 14 de enero de 2020	100
	La empresa ha implementado su Cuadro de Clasificación de documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Resolución de Gerencia General EF/92.2000 N° 035-2011 (4), este año se realizará la actualización.	100
	La empresa cuenta con Inventario de transferencia de documentos entre sus distintos niveles de Archivo. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Se tiene Inventarios Físicos y Electrónicos sobre las transferencias, los fondos documentales y los registros de documentos (Microsoft Access 2010, Microsoft Excel 2010, Visual Basic 6.0)	100
	La empresa cuenta con Inventario de eliminación de documentos. De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Se conservan en físico junto con cada resolución de eliminación y en Excel para una mejor revisión	100
	La empresa cuenta con un Inventario general de fondos documentales. De acuerdo a la SNA 03 Descripción Documental	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Se tiene Inventarios Físicos y Electrónicos sobre las transferencias, los fondos documentales y los registros de documentos (Microsoft Access 2010, Microsoft Excel 2010, Visual Basic 6.0) este año se esta actualizando.	100
	La empresa cuenta con inventario a nivel de Registro de documentos. De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Se tiene Inventarios Físicos y Electrónicos sobre las transferencias, los fondos documentales y los registros de documentos (Microsoft Access 2010, Microsoft Excel 2010, Visual Basic 6.0)	100
	La empresa ha implementado su Comisión Evaluadora de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	No		100	100	100	100	90				Se esta elaborando su actualización, la cuarentena demoró el proceso.	98
	La empresa ha implementado Programa de Control de Documentos. De acuerdo a la Directiva 004-86-AGN-DGAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	10	Resolución de Gerencia General EF/92.2000 N° 035-2011 (4) Está en proceso de actualización para el 2020 según nueva normativa del AGN	87
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de transferencia de documentos. (Incluye nivel de Gestión, Periféricos y AGN). De acuerdo a la Directiva 005-86-AGN-DGAI.	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Las transferencias se coordinan y se programan mensualmente.	100
	La empresa ha implementado su Cronograma anual de documentos a eliminarse. (Incluye AGN). De acuerdo a la Directiva 001-2018-AGN-DNDAAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Si, está dentro del plan anual de archivos. El cual será actualizado cuando culmine la cuarentena sanitaria y puedan retomarse las actividades de eliminación	100
	La empresa cumple con la señalado en la Directiva 007-86-AGN-DGAI y cuenta con un local apropiado para el archivo central.	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Si, cuenta con local propio	100
	La empresa ha implementado mobiliario y equipos necesarios para la protección y conservación de los documentos. De acuerdo a la Directiva 007-86-AGN-DGAI	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Si, se cuenta con lo necesario.	100
La empresa ha implementado el servicio archivístico de los documentos que conserva. De acuerdo a la SNA 06 Servicios Archivísticos	Si		100	100	100	100	100	100	100	100	Si, se brindan los servicios archivísticos según la normativa interna y externa	100	
TOTAL											97		



Anexo N° 8 Evaluación de Implementación del Modelo de Gestión Documental

Indicador	Concepto	Respuesta		Implementación							Sustento de Avance de implementación	Promedio (c8+c9+.....c20/13)
		Si	No	Inicio (<10%)	Planificación (>10%-<20%)	Ejecución			Seguimiento (>80%-<90%)	Mejora Continua (>90%-100%)		
						Fase inicial (>20%-<30%)	Fase Media (>30%-<60%)	Fase Final (>60%-<80%)				
Modelo de Gestión Documental (MGD)	La empresa ha implementado - Anexo 1,2 MGD Analisis de Contexto y Politicas de Estado relacionadas a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha implementado- Anexo 3 MGD- Analisis de riesgos asociados a la Gestión Documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha definido e implementado su Política de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha definido e implementado sus Objetivos de Gestión Documental	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha definido la designación de sus Responsables Directivos y Operativos	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha evaluado el impacto del MGD en su TUPA	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha elaborado, revisado y aprobado los lineamientos de Gestion y formalidad	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado evaluaciones de desempeño del MGD y el grado de cumplimiento de sus objetivos	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha implementado desviaciones o posibles desviaciones en el MGD y ha analizado las causas	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha implementado sistemas o aplicaciones de gestión documental a fin de interoperar a traves de la PIDE,utilizando certificados y firmas digitales	X		100	100	100	100	100	100	100	0	85.7
	La empresa ha implementado mejoras al MGD y al sistema	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0
	La empresa ha implementado acciones llevadas al cambio organizacional en materia de Gestion documental.	X		100	100	100	100	100	100	100	70	95.7
	La empresa ha presentado sus avances de implementación a la SEGDI	X		100	100	100	100	100	100	100	100	100.0

Leyenda:

Total (% Implementación)= 93.1

Inicio : Deberá sustentar la difusión de la obligación Normativa en su empresa.

Planificación: Deberá sustentar la iniciativa del proyecto de la implementación del MGD . Deberá evidenciarse tiempos y costos.

Fase Inicial: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el inicio de la implementación. Por ejemplo : Terminos de Referencia, Contratos, Ordenes de Servicio, Actas de apertura de proyecto

Fase Media: Deberá sustentar actividades que señalen expresamente el avance del Proyecto. Por ejemplo: Entregables de prestación de servicios, informes de gestion del proyecto.

Fase Final: Debera sustentar actividades que señalen expresamente la culminación del Proyecto. Por ejemplo: Documentos de Gestión aprobados.

Seguimiento: Deberá sustentar actividades de control despues de la ejecución del proyecto

Mejora Continua: Debera reportar actividades que mejoren el desarrollo del proyecto terminado.



**Anexo N° 9
FORMATOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES**

En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	a Junio 2020	a Junio 2019	S/	%	a Junio 2020	S/	%	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	20,418,701,597	11,244,877,766	9,173,823,831	81.6%	10,304,291,199	10,114,410,398	98.2%	11,238,260,746	11,238,260,746	181.7%	181.7%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,460,574,669	9,527,422,671	(3,066,848,002)	-32.2%	11,510,955,689	(5,050,381,020)	-43.9%	11,775,130,089	11,775,130,089	54.9%	54.9%
Cartera de Créditos (Neto)	7,067,449,910	5,887,706,461	1,179,743,449	20.0%	5,990,458,323	1,076,991,587	18.0%	6,338,966,884	6,338,966,884	111.5%	111.5%
Cuentas por Cobrar (Neto)	427,448,286	284,774,039	142,674,247	50.1%	305,077,338	122,370,948	40.1%	309,196,909	309,196,909	138.2%	138.2%
Impuesto Corrientes	82,230,597	48,073,415	34,157,182	71.1%	47,111,947	35,118,650	74.5%	53,995,174	53,995,174	152.3%	152.3%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	139,909,052	30,703,788	21.9%	137,110,871	33,501,969	24.4%	142,118,592	142,118,592	120.0%	120.0%
Otros Activos	301,759,687	94,600,339	207,159,348	219.0%	71,299,456	230,460,231	323.2%	60,473,720	60,473,720	499.0%	499.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	34,928,777,586	27,227,363,743	7,701,413,843	28.3%	28,366,304,823	6,562,472,763	23.1%	29,918,142,114	29,918,142,114	116.7%	116.7%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	825,301,442	903,810,946	(78,509,504)	-8.7%	644,766,332	180,535,110	28.0%	638,757,855	638,757,855	129.2%	129.2%
Inm, Mobiliario y Equipo, Neto	618,932,837	682,794,574	(63,861,737)	-9.4%	702,977,117	(84,044,280)	-12.0%	703,732,113	703,732,113	88.0%	88.0%
Activos Intangibles (neto)	40,615,155	38,870,888	1,744,267	4.5%	38,174,326	2,440,829	6.4%	38,183,625	38,183,625	106.4%	106.4%
Otros Activos (Neto)	1,923,060	1,884,598	38,462	2.0%	1,129,594	793,466	70.2%	958,082	958,082	200.7%	200.7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,486,772,494	1,627,361,006	(140,588,512)	-8.6%	1,387,047,369	99,725,125	7.2%	1,381,631,675	1,381,631,675	107.6%	107.6%
TOTAL ACTIVO	36,415,550,080	28,854,724,749	7,560,825,331	26.2%	29,753,352,192	6,662,197,888	22.4%	31,299,773,789	31,299,773,789	116.3%	116.3%
PASIVO Y PATRIMONIO				0.0%			0.0%				0.0%
PASIVO CORRIENTE				0.0%			0.0%				0.0%
Obligaciones con el Público	31,052,769,251	23,787,028,324	7,265,740,927	30.5%	24,481,219,967	6,571,549,284	26.8%	25,667,821,679	25,667,821,679	121.0%	121.0%
Dep.Emp. Sist. Financ.y Org.Inter.	471,206,806	216,764,225	254,442,581	117.4%	269,442,648	201,764,158	74.9%	275,383,674	275,383,674	171.1%	171.1%
Cuentas Por Pagar	340,761,985	328,994,813	11,767,172	3.6%	364,276,487	(23,514,502)	-6.5%	390,656,390	390,656,390	87.2%	87.2%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	25,662,843	18,490,439	72.1%	25,149,586	19,003,696	75.6%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	396,415,688	126,631,903	269,783,785	213.0%	90,125,890	306,289,798	339.8%	94,943,256	94,943,256	417.5%	417.5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	32,305,307,012	24,485,082,108	7,820,224,904	31.9%	25,230,214,578	7,075,092,434	28.0%	26,428,804,999	26,428,804,999	122.2%	122.2%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,686,530,529	1,735,249,754	(48,719,225)	-2.8%	1,849,491,861	(162,961,332)	-8.8%	1,831,618,056	1,831,618,056	92.1%	92.1%
Provisiones	119,017,053	94,923,707	24,093,346	25.4%	103,182,393	15,834,660	15.3%	103,140,366	103,140,366	115.4%	115.4%
Val.Titulos y Oblig. en Circulación	251,599,805	251,557,481	42,324	0.0%	251,666,667	(66,862)	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.0%	100.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,057,147,387	2,081,730,942	(24,583,555)	-1.2%	2,204,340,921	(147,193,534)	-6.7%	2,186,425,089	2,186,425,089	94.1%	94.1%
TOTAL PASIVO	34,362,454,399	26,566,813,050	7,795,641,349	29.3%	27,434,555,499	6,927,898,900	25.3%	28,615,230,088	28,615,230,088	120.1%	120.1%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,452,198	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	1,452,198	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	24,103,771	99,415,690	(75,311,919)	-75.8%	309,822,919	(285,719,148)	-92.2%	287,565,214	287,565,214	8.4%	8.4%
Resultados Acumulados	(3,309,827)	203,567	(3,513,394)	-1725.9%	199,496	(3,509,323)	-1759.1%	11,840,750	11,840,750	-28.0%	-28.0%
Resultado Neto del Ejercicio	410,849,539	566,840,244	(155,990,705)	-27.5%	387,322,080	23,527,459	6.1%	763,685,539	763,685,539	53.8%	53.8%
TOTAL PATRIMONIO	2,053,095,681	2,287,911,699	(234,816,018)	-10.3%	2,318,796,693	(265,701,012)	-11.5%	2,684,543,701	2,684,543,701	76.5%	76.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36,415,550,080	28,854,724,749	7,560,825,331	26.2%	29,753,352,192	6,662,197,888	22.4%	31,299,773,789	31,299,773,789	116.3%	116.3%



Anexo N° 9
Estado de Resultados Integrales
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	AI II TRIM 2019	AI II TRIM 2020	S/	%	AI II TRIM 2020	S/	%	Annual Inicial	Annual Actual	%	%
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	809,523,179	699,827,017	-109,696,162	-13.6%	842,866,496	-143,039,479	-17.0%	1,701,100,333	1,701,100,333	41.1%	41.1%
Disponibles	61,173,564	131,096,717	69,923,153	114.3%	90,051,432	41,045,285	45.6%	176,793,934	176,793,934	74.2%	74.2%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	105,376	105,376	0.0%	0	105,376	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Disponibles para Venta	176,487,725	84,857,551	(91,630,174)	-51.9%	188,839,514	(103,981,963)	-55.1%	382,685,660	382,685,660	22.2%	22.2%
Inversiones a Vencimiento	53,097,791	51,612,420	(1,485,371)	-2.8%	49,401,201	2,211,219	4.5%	94,095,681	94,095,681	54.9%	54.9%
Cartera de Créditos Directos	518,764,099	432,154,953	(86,609,146)	-16.7%	514,574,349	(82,419,396)	-16.0%	1,047,525,058	1,047,525,058	41.3%	41.3%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
GASTOS POR INTERESES	33,464,950	34,837,210	1,372,260	4.1%	31,018,775	3,818,435	12.3%	62,847,833	62,847,833	55.4%	55.4%
Obligaciones con el Publico	23,523,966	24,844,522	1,320,556	5.6%	20,921,273	3,923,249	18.8%	42,652,833	42,652,833	58.2%	58.2%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org. Internac.	195	1,222	1,027	526.7%	0	1,222	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,940,789	9,991,466	50,677	0.5%	10,097,502	(106,036)	-1.1%	20,195,000	20,195,000	49.5%	49.5%
Adeudos y Obligaciones con el B.C.R.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Oblig. con Inst. Financ. del Ext. y Organ. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Comis. Otros Cargos Adeu. y oblig. Finan.	30,000	25,000	(5,000)	-16.7%	97,500	(72,500)	-74.4%	195,000	195,000	12.8%	12.8%
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	9,910,789	9,966,466	55,677	0.6%	10,000,002	(33,536)	-0.3%	20,000,000	20,000,000	49.8%	49.8%
Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	776,058,229	664,989,807	-111,068,422	-14.3%	811,847,721	-146,857,914	-18.1%	1,638,252,500	1,638,252,500	40.6%	40.6%
Provisiones Para Créditos Directos	(13,868,513)	(4,038,363)	9,829,775	-70.9%	1,451,677	(5,490,415)	-378.2%	14,772,032	14,772,032	-27.3%	-27.3%
MARGEN FINANCIERO NETO	762,189,716	660,951,069	-101,238,647	-13.3%	810,396,044	-149,444,975	-18.4%	1,623,480,468	1,623,480,468	40.7%	40.7%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	377,365,234	272,978,296	-104,386,938	-27.7%	344,606,320	-71,628,024	-20.8%	693,373,002	693,373,002	39.4%	39.4%
Ingresos por Créditos Indirectos	1,573,022	3,494,476	1,921,454	122.2%	706,862	2,787,614	394.4%	1,421,199	1,421,199	245.9%	245.9%
Ing. por Fideicomisos y Comis. Confianza	2,070,687	2,632,679	561,992	27.1%	1,824,000	808,679	44.3%	3,676,800	3,676,800	71.6%	71.6%
Ingresos Diversos	373,721,525	266,851,141	(106,870,384)	-28.6%	342,075,458	(75,224,317)	-22.0%	688,275,003	688,275,003	38.8%	38.8%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	89,409,703	112,488,267	23,078,564	25.8%	97,884,574	14,603,693	14.9%	218,964,567	218,964,567	51.4%	51.4%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
G. por Fideicomisos y Comis. de Confianza	12,261	266,108	253,847	2070.4%	12,270	253,838	2068.8%	24,540	24,540	1084.4%	1084.4%
Prima al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos Diversos	89,397,442	112,222,159	22,824,717	25.5%	97,872,304	14,349,855	14.7%	218,940,027	218,940,027	51.3%	51.3%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,050,145,247	821,441,098	-228,704,149	-21.8%	1,057,117,790	-235,676,692	-22.3%	2,097,888,903	2,097,888,903	39.2%	39.2%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	184,281,032	177,225,484	-7,055,548	-3.8%	54,278,131	122,947,353	226.5%	109,184,538	109,184,538	162.3%	162.3%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	(9,826,833)	(9,826,833)	0.0%	0	(9,826,833)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	(9,826,833)	(9,826,833)	0.0%	0	(9,826,833)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones en Commodities	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispo. para la Venta	161,421,050	149,068,015	(12,353,035)	-7.7%	27,278,131	121,789,884	446.5%	55,184,538	55,184,538	270.1%	270.1%
Derivados de Negociación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	22,850,881	18,330,440	(4,520,441)	-19.8%	27,000,000	(8,669,560)	-32.1%	54,000,000	54,000,000	33.9%	33.9%
Otros	9,101	196	(8,905)	-97.8%	0	196	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	1,234,426,279	998,666,582	-235,759,697	-19.1%	1,111,395,921	-112,729,339	-10.1%	2,207,073,441	2,207,073,441	45.2%	45.2%
GASTOS DE ADMINISTRACION	485,249,711	452,959,782	-32,289,929	-6.7%	508,803,881	-55,844,099	-11.0%	1,020,014,001	1,020,014,001	44.4%	44.4%
Gastos de Personal y Directorio	304,764,517	280,913,836	(23,850,681)	-7.8%	302,455,071	(21,541,235)	-7.1%	602,321,335	602,321,335	46.6%	46.6%
Gastos por Ss. Recibidos de Terceros	142,117,732	131,788,283	(10,329,449)	-7.3%	159,017,721	(27,229,438)	-17.1%	327,987,104	327,987,104	40.2%	40.2%
Impuestos y Contribuciones	38,367,462	40,257,663	1,890,201	4.9%	47,331,089	(7,073,426)	-14.9%	89,705,562	89,705,562	44.9%	44.9%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(49,744,760)	(46,353,077)	3,391,683	-6.8%	52,516,500	(98,869,577)	-188.3%	105,033,000	105,033,000	-44.1%	-44.1%
MARGEN OPERACIONAL NETO	699,431,808	499,353,723	-200,078,085	-28.6%	550,075,540	-50,721,817	-9.2%	1,082,026,440	1,082,026,440	46.1%	46.1%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROV.	23,546,484	20,071,739	-3,474,745	-14.8%	55,282,807	-35,211,068	-63.7%	106,935,783	106,935,783	18.8%	18.8%
Provisiones para Créditos Indirectos	598,019	3,277,240	2,679,221	448.0%	505,055	2,772,185	548.9%	789,626	789,626	415.0%	415.0%
Prov. para Incob. de Cas. por Cobrar	(1,497,858)	1,834,656	3,332,514	-222.5%	1,944,750	(110,094)	-5.7%	3,889,500	3,889,500	47.2%	47.2%
Prov. p/Bienes Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Deterioro de Activos Intangibles	27,892	0	(27,892)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	24,405,802	14,895,794	(9,510,008)	-39.0%	52,721,014	(37,825,220)	-71.7%	102,070,739	102,070,739	14.6%	14.6%
Otras Provisiones	12,629	64,049	51,420	407.2%	111,988	(47,939)	-42.8%	185,918	185,918	34.5%	34.5%
RESULTADO DE OPERACION	675,885,324	479,281,984	-196,603,340	-29.1%	494,792,733	-15,510,749	-3.1%	975,090,657	975,090,657	49.2%	49.2%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	23,612,789	10,298,380	(13,314,409)	-56.4%	(128,520)	10,426,900	-8113.1%	242,085	242,085	4254.0%	4254.0%
Otros ingresos	25,986,144	13,444,882	(12,541,262)	-48.3%	771,082	12,673,800	1643.6%	1,542,085	1,542,085	871.9%	871.9%
Otros Gastos	2,373,355	3,146,502	773,147	32.6%	899,602	2,246,900	249.8%	1,300,000	1,300,000	242.0%	242.0%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	699,498,113	489,580,364	-209,917,749	-30.0%	494,664,213	-5,083,849	-1.0%	975,332,742	975,332,742	50.2%	50.2%
IMPUESTO A LA RENTA	132,657,969	78,730,825	(53,927,044)	-40.7%	107,342,133	(28,611,308)	-26.7%	211,647,203	211,647,203	37.2%	37.2%
RESULTADO NETO EJERCICIO	566,840,244	410,849,539	-155,990,705	-27.5%	387,322,080	23,527,459	6.1%	763,685,539	763,685,539	53.8%	53.8%



Anexo N° 9

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

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Average	Average
	A Junio 2020	A Junio 2019	a-b	a/b-1	A Junio 2020	a-c	a/c-1	Año 2020	Año 2020	%	%
	a	b			c			d	e	a/d	a/e
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	1,126,410,967	1,399,345,972	-272,935,005	-19.5%	1,258,781,619	-132,370,652	-10.5%	2,512,006,469	2,512,006,469	44.8%	44.8%
1 INGRESOS	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	850,988,687	1,018,940,218	-167,951,531	-16.5%	912,170,205	-61,181,513	-6.7%	1,814,623,358	1,814,623,358	46.9%	46.9%
1.3 Ingresos Financieros	964,114	1,136,418	-172,304	-15.2%	1,234,012	-269,898	-21.9%	2,468,024	2,468,024	39.1%	39.1%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	274,458,166	379,269,336	-104,811,170	-27.6%	345,377,402	-70,919,236	-20.5%	694,915,087	694,915,087	39.5%	39.5%
1.6 Otros	609,936,931	616,173,778	-6,236,847	-1.0%	640,760,015	-30,823,084	-4.8%	1,330,927,751	1,330,927,751	45.8%	45.8%
2 EGRESOS	3,610,110	4,215,589	-605,479	-14.4%	4,566,167	-956,057	-20.9%	9,195,088	9,195,088	39.3%	39.3%
2.1 Insumos y suministros	3,436,094	3,965,974	-529,880	-13.4%	4,259,935	-823,841	-19.3%	8,615,529	8,615,529	39.9%	39.9%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	174,016	249,615	-75,599	-30.3%	306,232	-132,216	-43.2%	579,559	579,559	30.0%	30.0%
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)	296,344,109	317,199,013	-20,854,904	-6.6%	311,734,786	-15,390,677	-4.9%	643,746,941	643,746,941	46.0%	46.0%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	180,249,079	187,840,134	-7,591,055	-4.0%	191,194,489	-10,945,410	-5.7%	379,725,349	379,725,349	47.5%	47.5%
2.2.1.1 Basica (GIP)	113,069,560	109,756,626	3,312,934	3.0%	114,376,973	-1,307,413	-1.1%	229,328,417	229,328,417	49.3%	49.3%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	668,910	658,226	10,684	1.6%	671,801	-2,891	-0.4%	1,365,325	1,365,325	49.0%	49.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	21,639,141	22,354,334	-715,193	-3.2%	23,086,518	-1,447,377	-6.3%	46,145,283	46,145,283	46.9%	46.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	41,006,706	46,628,217	-5,621,511	-12.1%	45,859,197	-4,852,491	-10.6%	88,486,324	88,486,324	46.3%	46.3%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	3,864,762	8,442,731	-4,577,969	-54.2%	7,200,000	-3,335,238	-46.3%	14,400,000	14,400,000	26.8%	26.8%
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	11,537,767	11,971,841	-434,074	-3.6%	12,220,955	-683,188	-5.6%	24,439,366	24,439,366	47.2%	47.2%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	10,863,810	11,498,178	-634,368	-5.5%	11,473,242	-609,432	-5.3%	22,947,230	22,947,230	47.3%	47.3%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	167,875	189,125	-21,250	-11.2%	204,000	-36,125	-17.7%	413,000	413,000	40.6%	40.6%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	130,733	196,904	-66,171	-33.6%	269,507	-138,774	-51.5%	721,502	721,502	18.1%	18.1%
2.2.5 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	72,752,352	73,932,348	-1,180,996	-1.6%	73,803,838	-951,486	-1.3%	170,212,576	170,212,576	42.7%	42.7%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	20,642,493	31,540,483	-10,897,990	-34.6%	22,668,755	-2,026,262	-8.9%	45,287,916	45,287,916	45.8%	45.8%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	17,534	71,363	-53,829	-75.4%	58,350	-40,816	-70.0%	116,700	116,700	15.0%	15.0%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,436,525	2,500,002	-63,477	-2.5%	2,436,528	-3	0.0%	4,873,050	4,873,050	50.0%	50.0%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	207,267	12,293	194,974	1586.1%	179,606	27,661	15.4%	875,388	875,388	23.7%	23.7%
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	3,997,530	-3,997,530	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	14,046,534	22,382,024	-8,335,490	-37.2%	16,351,387	-2,304,853	-14.1%	32,139,142	32,139,142	43.7%	43.7%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,934,633	2,577,771	1,357,362	52.0%	3,642,885	291,746	8.0%	7,283,636	7,283,636	54.0%	54.0%
2.3 Servicios prestados por terceros	94,341,241	102,949,259	-8,608,018	-8.4%	118,383,340	-24,042,099	-20.3%	243,262,334	243,262,334	38.8%	38.8%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	790,984	1,263,654	-472,670	-37.4%	1,691,422	-900,438	-53.2%	3,251,460	3,251,460	24.3%	24.3%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	28,552,692	30,566,672	-2,013,984	-6.6%	27,723,526	829,166	3.0%	55,431,237	55,431,237	51.5%	51.5%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	2,284,717	4,053,860	-1,769,143	-43.6%	5,437,890	-3,153,173	-58.0%	10,383,019	10,383,019	22.0%	22.0%
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)	177,116	227,178	-50,062	-22.0%	426,883	-249,767	-58.5%	675,794	675,794	26.2%	26.2%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,842,089	2,262,442	-420,353	-18.6%	2,804,099	-961,920	-34.3%	6,205,653	6,205,653	29.7%	29.7%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	150,546	209,819	-59,273	-28.2%	487,098	-336,552	-69.1%	1,111,150	1,111,150	13.5%	13.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	20,162,958	18,809,339	1,353,619	7.2%	29,885,830	-9,722,872	-32.5%	57,792,313	57,792,313	34.9%	34.9%
2.3.5 Alquileres	7,457,882	8,132,243	-674,361	-8.3%	9,865,898	-2,408,056	-24.4%	20,149,275	20,149,275	37.0%	37.0%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	17,221,785	23,472,524	-6,250,739	-26.6%	22,679,694	-5,457,969	-24.1%	45,378,138	45,378,138	38.0%	38.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	10,041,710	14,241,756	-4,200,046	-29.5%	13,594,272	-3,552,562	-26.1%	27,207,315	27,207,315	36.9%	36.9%
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	7,180,075	9,230,768	-2,050,693	-22.2%	9,085,422	-1,905,347	-21.0%	18,170,823	18,170,823	39.5%	39.5%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	148,349	159,291	-10,942	-6.9%	176,831	-28,482	-16.1%	1,020,713	1,020,713	14.5%	14.5%
2.3.8 Otros	17,721,874	16,484,672	1,237,202	7.5%	20,922,259	-3,200,385	-15.3%	49,856,179	49,856,179	35.5%	35.5%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	458,679	923,263	-464,584	-50.3%	1,242,492	-783,813	-63.1%	2,495,736	2,495,736	18.4%	18.4%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	1,532,537	2,305,347	-772,810	-33.5%	2,242,146	-709,609	-31.6%	4,484,300	4,484,300	34.2%	34.2%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	15,730,658	13,259,052	2,471,586	18.7%	17,437,621	-1,706,963	-9.8%	42,876,143	42,876,143	36.7%	36.7%
2.4 Impuestos	40,257,683	38,367,462	1,890,221	4.9%	47,331,089	-7,073,406	-14.9%	89,705,562	89,705,562	44.9%	44.9%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	27,602	33,698	-6,097	-18.1%	45,000	-17,398	-38.7%	90,000	90,000	30.7%	30.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	40,230,081	38,333,763	1,896,288	4.9%	47,286,089	-7,056,028	-14.9%	89,615,562	89,615,562	44.9%	44.9%
2.5 Gastos diversos de Gestion	21,558,768	23,369,206	-1,810,438	-7.7%	25,121,204	-3,562,436	-14.2%	54,264,432	54,264,432	39.7%	39.7%
2.5.1 Seguros	5,214,271	5,244,411	-30,140	-0.6%	6,243,765	-1,029,494	-16.5%	12,518,543	12,518,543	41.7%	41.7%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,709,180	3,047,590	-1,338,410	-43.9%	3,649,250	-1,940,070	-53.2%	7,438,792	7,438,792	23.0%	23.0%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	1,220	-1,220	-100.0%	28,278	-28,278	-100.0%	56,560	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	14,635,317	15,075,985	-440,668	-2.9%	15,199,911	-564,594	-3.7%	34,250,537	34,250,537	42.7%	42.7%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	14,528,469	14,786,565	-258,096	-1.7%	14,900,613	-372,144	-2.5%	33,591,235	33,591,235	43.3%	43.3%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	106,848	289,420	-182,572	-63.1%	299,298	-192,450	-64.3%	659,302	659,302	16.2%	16.2%
2.6 Gastos Financieros	24,870,744	24,346,642	524,102	2.2%	21,018,773	3,857,971	18.3%	42,847,833	42,847,833	58.0%	58.0%
2.7 Otros	128,954,296	105,726,607	23,227,689	22.0%	112,604,656	16,349,640	14.5%	247,905,561	247,905,561	52.0%	52.0%
RESULTADO DE OPERACION	516,474,036	783,172,194	-266,698,158	-34.1%	618,021,604	-101,547,568	-16.4%	1,181,078,718	1,181,078,718	43.7%	43.7%
3 GASTOS DE CAPITAL	10,426,062	11,315,043	-888,981	-7.9%	46,546,993	-36,120,931	-77.6%	95,301,989	95,301,989	10.9%	10.9%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	10,426,062	11,315,043	-888,981	-7.9%	46,546,993	-36,120,931	-77.6%	95,301,989	95,301,989	10.9%	10.9%
3.1.											

Anexo N° 10

Declaración de Remisión de Información

La información que se detalla y que sustenta el presente informe, considera la remitida a través del Sistema de Información (SISFONAFE) con las especificaciones y cierre electrónico dentro de los plazos establecidos en la Directiva de Gestión de Fonafe.

Formato 1E: Perfil Empresarial

Formato 2E: Plan Operativo

. Formato 3E: Estado de la Situación Financiera

. Formato 4E: Estado de Resultados Integrales.

. Formato 5E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.

. Formato 6E: Flujo de Caja.

. Formato 7E: Endeudamiento.

. Formato 8E: Gastos de Capital.

Formato 11E: Dietas.

Formato 12E: Inversiones en Acciones.

Formato 13E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.

