

---

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

---

**MES DE MAYO DEL 2020**

---

# Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

---

## Estructura

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



## I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de mayo con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

## II Gestion Financiera

### 2.1 Estado de Situación Financiera

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

En el **Rubro Activos Totales** al mes de mayo 2020 el monto acumulado alcanzado es de S/ 37,337.1 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,730.2 MM) mayor en 30.0% (S/ 8,607.0 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

ACTIVOS	AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>DISPONIBLE</b>	<b>9,069,122</b>	<b>22,263,342</b>	<b>10,071,589</b>	<b>12,191,753</b>	<b>121.1%</b>	<b>13,194,220</b>	<b>145.5%</b>
Caja	1,663,056	2,485,406	595,851	1,889,555	317.1%	822,351	49.4%
BCRP	7,276,212	19,536,511	9,240,657	10,295,854	111.4%	12,260,300	168.5%
Bcos y otras Sist. Financ.del País	10,501	31,183	4,370	26,813	613.6%	20,682	197.0%
Bcos y otras Inst. Finc.del Exterior	97,738	207,362	207,950	-588	-0.3%	109,624	112.2%
Canje	20,805	2,060	21,964	-19,904	-90.6%	-18,745	-90.1%
Otras Disponibilidades	811	819	797	22	2.8%	8	1.0%
<b>INVER. NEGOC. Y A VNTD. (Neto)</b>	<b>11,389,717</b>	<b>6,679,352</b>	<b>11,384,291</b>	<b>-4,704,939</b>	<b>-41.3%</b>	<b>-4,710,365</b>	<b>-41.4%</b>
Inst.Representativos de Capital	29,894	18,131	36,117	-17,986	-49.8%	-11,763	-39.3%
Inst. Representativos de Deuda	9,543,098	4,766,374	9,859,679	-5,093,304	-51.7%	-4,776,723	-50.1%
Inversiones a Vencimiento	1,816,725	1,820,116	1,488,495	331,622	22.3%	3,391	0.2%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)</b>	<b>6,873,758</b>	<b>6,929,828</b>	<b>6,650,808</b>	<b>279,020</b>	<b>4.2%</b>	<b>56,069</b>	<b>0.8%</b>
C. de Créditos Vigentes	7,102,786	7,140,218	6,890,680	249,538	3.6%	37,432	0.5%
Cartera de Créditos Refinanciados	8,722	10,610		10,610	0.0%	1,888	21.7%
C. de Créditos Vencidos	88,425	123,474	96,549	26,924	27.9%	35,049	39.6%
C. de Créditos en Cob. Judicial	39,226	40,658	39,426	1,232	3.1%	1,432	3.6%
Provisión de Cartera de Créditos	-365,401	-385,132	-375,848	-9,284	2.5%	-19,732	5.4%
<b>CUENTAS POR COBRAR (Neto)</b>	<b>386,135</b>	<b>361,505</b>	<b>305,933</b>	<b>55,572</b>	<b>18.2%</b>	<b>-24,630</b>	<b>-6.4%</b>
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	235,834	251,093	232,717	18,375	7.9%	15,259	6.5%
Otras Cuentas por Cobrar	150,302	110,413	73,216	37,197	50.8%	-39,889	-26.5%
Impuesto Corrientes	56,059	77,498	54,938	22,560	41.1%	21,439	38.2%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>85,218</b>	<b>192,377</b>	<b>64,966</b>	<b>127,411</b>	<b>196.1%</b>	<b>107,160</b>	<b>125.7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>28,730,172</b>	<b>37,337,125</b>	<b>29,412,443</b>	<b>7,924,682</b>	<b>26.9%</b>	<b>8,606,953</b>	<b>30.0%</b>



- **El Disponible** (S/ 22,263.3 MM), mayor en 145.5% (S/ 13,194.2 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 9,069.1 MM), debido principalmente a:
  - Depósitos en el BCR (S/ 12,260.3 MM) principalmente por:
    - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 10,500.0 MM, (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez),
    - ✓ Depósitos overnight en S/ 1,685.1 MM (producto del vencimiento de papeles financieros a corto plazo en dólares),
    - ✓ Cuenta Especial en S/ 265.1 MM.(transferencias propias de tesoro publico, vencimiento de corto plazo en certificados de deposito del BCR y letras del tesoro).



- ✓ Rendimiento de devengados en S/ 92.6 MM.

Compensado por:

- ✓ Cuenta ordinaria en S/ 282 en S/ 92.6 MM.5 MM
- Caja en (S/ 822.4 MM), de los que se destacan: sucursales y agencias de provincia en (S/ 603.9 MM) y efectivo en tránsito en (S/ 204.3 MM).
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior (S/ 109.6 MM) principalmente por: mayores depósitos de bancos:
  - ✓ Citibank en S/ 143.3 MM,
  - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 7.2 MM,
  - ✓ JP Morgan en S/ 3.6 MM,Èste resultado es compensado por:
  - ✓ Bank of America en S/ 43.8 MM entre otros.
- Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 20.7 MM) como resultado de los depósitos BCP en (S/ 18.5 MM) e Interbank en (S/ 2.8 MM) , entre otros

Compensado por menor:

- Canje en (S/ 18.7 MM), por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 6,679.4 MM), menor en 41.4% (S/ 4,710.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior. (S/ 11,389.7 MM) principalmente por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 4,776.7 MM) principalmente por:
  - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 4,816.3 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro)
  - ✓ Organismos Financieros Internacionales (Interamericano de Finanzas, Banco Mundial) en S/ 446.8 MM,
  - ✓ Bonos ordinarios en S/ 59.9 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).
  - ✓ Bonos corporativos en S/ 18.5 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.

Compensado por mayores

- ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 564.8 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- Instrumentos representativos de capital en (S/ 11.8 MM) acciones comunes Bladex.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento mayor en (S/ 3.4 MM) compras propias de Bonos Globales N°6 y CDBCRP la amortización del principal.

➤ **Cartera de Créditos Neto** mayor en 0.8% (S/ 56.0 MM) principalmente por:

- Créditos vigentes en (S/ 37.4 MM) explicados por:
  - ✓ Créditos al sector financiero S/ 926.4 MM (Cofide, Mibanco banco de la microempresa, Financiera Compartamos, y créditos revolvente a la corporación Andina de fomento)
  - ✓ Créditos a entidades del sector público en S/ 49.6 MM.
  - ✓ Préstamos hipotecarios en S/ 18.8 MM



Compensado por:

- ✓ Créditos soberanos en S/ 531.4 MM por la amortización de préstamos (M.E.F préstamos ordinarios a largo plazo)
  - ✓ Préstamos al sector no financiero destacándose los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 324.8 MM y tarjetas de crédito S/ 83.0 MM.
  - ✓ Devengados S/ 18.2 MM
- Créditos vencidos en (S/ 35.0 MM) explicados por los préstamos al sector no financiero principalmente por:
- ✓ Créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 26.3 MM. y
  - ✓ Tarjetas de crédito S/ 8.9 MM.
- **Cuenta por Cobrar Neto**, menor en 6.4% (S/ 24.6 MM) por:
- Otras cuentas en (S/ 39.9 MM) programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, contracargos derivante de ATM's, entre otros.
  - Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 15.3 MM) (FOGEM Fondo de garantía empresarial).
- **Impuestos corrientes** mayores en 38.2 % (S/ 21.4 MM), básicamente en IGV.
- **Otros Activos** mayor en 125.7% (S/ 107.2 MM) principalmente por operaciones en trámite en S/ 105.3 MM (rectificación de tributos via web/app, reclamos agentes corresponsales, operaciones por liquidar, entre otros), operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 8.5 MM, compensado por pagos anticipados en S/ 6.6 MM.

Con **relación a la meta prevista** para el periodo del presente año (S/ 29,412.4 MM), **los Activos Totales** mostraron una variación positiva del 26.9 % (S/ 7,924.7 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 121.1% (S/ 12,191.8 MM) principalmente en:
- Cuenta del BCRP en (S/ 10,295.9 MM) por:
    - ✓ Depósitos a plazo en S/ 9,000.0 MM (estrategia de rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez),
    - ✓ Cuenta especial en S/ 787.9 MM (vencimiento de corto plazo en certificados de deposito del BCR y letras del tesoro)
    - ✓ Depósitos overnight en S/ 425.3 MM y
    - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 110. MM,
    - ✓ Compensado por menor Cuenta ordinaria en S/ 28.1 MM.
  - Caja en (S/ 1,889.6 MM) principalmente por:
    - ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 1,155.8 MM,
    - ✓ Billetes y monedas en S/ 352.1 MM,
    - ✓ Efectivo en tránsito por S/ 194.3MM,
    - ✓ Dependencias en S/ 137.9 MM y
    - ✓ Sucursales y agencias de Lima en S/ 49.3 MM,.
  - Otros bancos del sistema financiero del país (S/ 26.8 MM) como resultado de los mayores depósitos a lo esperado principalmente del BCP e Interbank.



Compensado por :

- Canje en (S/ 19.9 MM) sustentado por obligaciones inmediatas.

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en (S/ 0.5 MM) principalmente por
  - ✓ Bank Of American con S/ 198.2 MM

Compensado con

- ✓ Citibank en S/ 166.2 MM,
- ✓ JP Morgan en S/ 13.5 MM,
- ✓ Natixis Paris en S/ 3.3 MM
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 8.9 MM, entre otros

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** menor en 41.3% (S/ 4,704.9 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en (S/ 5,093.3 MM), de los que se destacan:
  - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 3,789,9 MM,
  - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR y (bonos soberanos - representativos de deuda país) en S/ 1,305.2 MM,
  - ✓ Bonos corporativos en S/ 2.8 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
  - ✓ éste resultado es compensado por mayores bonos ordinarios: de Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco en S/ 4.6 MM.
- Instrumentos representativos de capital en (S/ 18.0 MM).

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en (S/ 331.6 MM) (representativos de deuda país - Bonos D.S. 002-2007-EF).

➤ **Cartera de Créditos Neto**, mayor en 4.2% (S/ 279.0 MM) principalmente en los créditos vigentes en (S/ 249.5 MM):

- Créditos al sector financiero S/ 687.0 MM (Cofide, Mibanco, Agrobanco
- Devengados. S/ 39.6 MM

Compensado por:

- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 274.6 MM y Tarjetas de crédito S/ 60.0 MM
- Créditos a entidades del sector público en S/ 67.9 MM
- Créditos soberanos S/ 65.7 MM por la amortización de préstamos MEF y Ministerio de Defensa.
- Créditos Hipotecarios en S/ 8.8 MM

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** mayor en 18.2% (S/ 55.6 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en S/ 37.2 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/ 18.4 MM.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 41.1% (S/ 22.6 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 196.1% (S/ 127.4 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 25.2 MM.



- Operaciones en trámite en S/ 101.0 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 0.6 MM de los que se destacan los gastos en suministros diversos, material para cómputo, etc.

En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 34,236.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,635.2 MM), fue mayor en 28.5 % (S/ 7,601.0 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>25,702,968</b>	<b>33,188,527</b>	<b>26,071,672</b>	<b>7,116,855</b>	<b>27.3%</b>	<b>7,485,559</b>	<b>29.1%</b>
Obligaciones a la Vista	11,986,454	14,355,806	11,466,881	2,888,925	25.2%	2,369,352	19.8%
Obligaciones por Ctas. de Ahorro	8,969,031	13,416,051	9,714,155	3,701,896	38.1%	4,447,020	49.6%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	272,645	302,920	285,939	16,981	5.9%	30,275	11.1%
Otras Obligaciones	4,474,837	5,113,750	4,604,697	509,053	11.1%	638,913	14.3%
<b>DEPOSITOS EMPRESAS SIS. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES</b>	<b>223,529</b>	<b>613,253</b>	<b>263,190</b>	<b>350,063</b>	<b>133.0%</b>	<b>389,724</b>	<b>174.4%</b>
Depósitos a la Vista	223,198	603,609	262,635	340,974	129.8%	380,411	170.4%
Depósitos de Ahorro	331	9,644	555	9,089	1637.1%	9,313	2813.4%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>277,227</b>	<b>285,085</b>	<b>358,384</b>	<b>-73,299</b>	<b>-20.5%</b>	<b>7,858</b>	<b>2.8%</b>
Cuentas por Pagar Diversas	17,896	24,863	63,992	-39,129	-61.1%	6,967	38.9%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	91,079	79,963	60,228	19,735	32.8%	-11,116	-12.2%
Proveedores	73,453	96,000	98,961	-2,961	-3.0%	22,548	30.7%
Otras Contribuciones	2,005	1,727	2,373	-646	-27.2%	-278	-13.9%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,450	1,972	2,930	-958	-32.7%	-478	-19.5%
Tributos Retenidos	4,083	8,789	6,541	2,248	34.4%	4,706	115.3%
Tributos Recaudados	86,095	75,842	123,316	-47,474	-38.5%	-10,253	-11.9%
<b>PROVISIONES</b>	<b>95,604</b>	<b>122,895</b>	<b>103,130</b>	<b>19,764</b>	<b>19.2%</b>	<b>27,291</b>	<b>28.5%</b>
Impuesto a la Renta Diferido	22,204	44,153	21,760	22,394	102.9%	21,950	98.9%
<b>VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>	<b>249,941</b>	<b>259,984</b>	<b>250,000</b>	<b>9,984</b>	<b>4.0%</b>	<b>10,042</b>	<b>4.0%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>63,759</b>	<b>-277,656</b>	<b>90,057</b>	<b>-367,713</b>	<b>-408.3%</b>	<b>-341,415</b>	<b>-535.5%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>26,635,232</b>	<b>34,236,241</b>	<b>27,158,194</b>	<b>7,078,048</b>	<b>26.1%</b>	<b>7,601,010</b>	<b>28.5%</b>

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 33,188.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,702.9 MM) mayor en 29.1% (S/ 7,485.6 MM) producto de:**



- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en (S/ 4,447.0 MM).
- Obligaciones a la vista en (S/ 2,369.3 MM) explicado en:
  - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 2,110.2 MM,
  - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 440.0 MM
  - ✓ Cheques de gerencia en S/ 29.7 MM.
  - ✓ Transferencias en S/ 18.3 MM (telegiros BN y por corresponsalía),

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 228.9 MM.



- Otras Obligaciones en (S/ 638.9 MM), destacándose:
  - Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 346.3 MM,



- Depósitos en garantía S/ 325.6 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera del Ministerio de Defensa y MTC),
- Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 22.8 MM,

Compensado por:

- Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 55.6 MM,
  - Obligaciones por cuentas a plazo en (S/ 30.3 MM) destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 22.5 MM, y los depósitos por CTS convenios en S/ 7.6 MM, entre otros
- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 174.4 % (S/ 389.7 MM) principalmente por:
- Depósitos a la vista en (S/ 380.4 MM) de los que se destacan:
    - Bancos en S/ 350.1 MM (Cofide, Interamericano de finanzas),
    - Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 29.9 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
  - Depósitos de ahorro en (S/ 9.6 MM) Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC (Maynas, del Santa, Paíta, Raíz, entre otros)
- Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 2.8% (S/ 7.8 MM) principalmente por:
- Cuentas por pagar diversas (S/ 7.0 MM), (retiro de efectivo y compras con tarjeta de débito, multas Indecopi, cheques proveedores, devolución billetes retenido, etc.)
  - Proveedores en (S/ 22.5 MM), explicado por la compra de servicios

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en (S/ 11.1 MM) otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, horas extras, entre otros.
  - Tributos recaudados en (S/ 10.3 MM) destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos).
- Los **Otros pasivos**, menor en 535.5% (S/ 341.4 MM) principalmente por Operaciones en trámite en S/ 364.3 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros).

Los **Pasivos totales** (S/ 34,236.2 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 27,158.2 MM), presentan una variación superior del 26.1% (S/ 7,078.0 MM) debido principalmente a:

- **Obligaciones con el Público** mayor en 27.3% (S/ 7.116.9 MM) explicado por:
- Obligaciones por cuenta de ahorro en S/ 3,701.9 MM.
  - Obligaciones a la vista en S/ 2,888.9 MM principalmente por:
    - ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 7,718.6 MM,
    - ✓ Transferencias en S/ 37.5 MM (telegiros BN y por corresponsalía)
    - ✓ Cheques de gerencia en S/ 27.7 MM,

Compensado por:

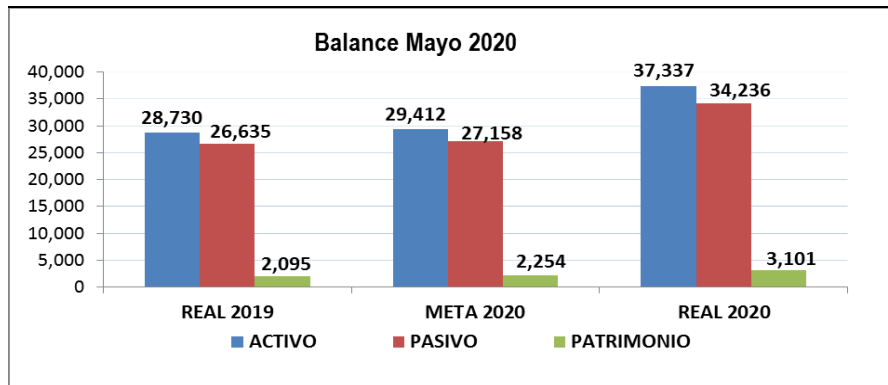
- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 2,981.3 MM,





- ✓ Obligaciones de personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,062.0 MM, entre otros
  - Otras Obligaciones en (S/ 509.1 MM), principalmente por beneficios sociales de trabajadores, provisión fondos de jubilación, depósitos en garantía, entre otros.
  - Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 17.0 MM destacando los depósitos CTS por convenios en S/ 74.1 MM; compensado por depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 45.9 MM, y CTS ordinarios en S/ 11.0 MM.
- **Los Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayores en 133.0% (S/ 350.1 MM) explicado por:
- Depósitos a la vista en (S/ 340.9 MM) principalmente por las
    - ✓ Bancos en S/ 420.5 MM (Cofide, Intermaericano de finanzas, Agrobanco, Scotiabank)
    - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 17.2 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
    - ✓ Depósitos sujetos DL 940 y sus modificaciones en S/ 5.1 MM.
- Compensado por
- ✓ Financieras en S/ 83.2 MM (Crediscotia y Confianza),
  - ✓ Fondo Mi vivienda en S/ 18.6 MM (Crediscotia y Confianza).
- Depósitos de ahorro en (S/ 9.1 MM) Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC (Maynas, del Santa, Paita, Raiz, entre otros)
- **Cuentas por pagar** fueron menores en 20.5% (S/ 73.3 MM) principalmente en:
- Cuentas por pagar diversas S/ 39.1 MM, (cargos por retiro efectivo y compras con tarjeta de débito, Multas Indecopi, cheques proveedores, , entre otros).
  - Proveedores en S/ 3.0 MM, explicado por la compra de servicios.
  - Tributos recaudados en S/ 47.5 MM destacando los tributos Sunat (Pricos, Cheques de Bancos)
  - Administración de fondo de pensiones en S/ 0.9 MM
  - Otras contribuciones en S/ 0.6 MM
- Compensado por:
- Dividendos y participaciones en S/ 19.7 MM. (otros gastos de personal provisión para gratificaciones, horas extras, entre otros).
- **Los Otros pasivos**, mayores en 408.3% (S/ 367.7 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones fuera de hora y operaciones por liquidar, asimismo por los ingresos diferidos (créditos indirectos y refinanciados) entre otros.





Fuente: Contabilidad

En miles de soles

PATRIMONIO	AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 2020-2019	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,094,941</b>	<b>3,100,884</b>	<b>2,254,250</b>	<b>846,635</b>	<b>37.6%</b>	<b>1,005,943</b>	<b>48.0%</b>
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,452	1,452		0.0%		0.0%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	84,353	71,451	302,282	-230,831	-76.4%	-12,902	-15.3%
Resultados Acumulados	607	1,051,638	595	1,051,044	176685.2%	1,051,031	173149.5%
Resultado Neto del Ejercicio	388,529	356,343	329,921	26,422	8.0%	-32,186	-8.3%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 3,100.9 MM) mayor en 48.0% (S/ 1,005.9 MM) respecto al **mismo periodo** del año anterior (S/ 2,094.9 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en (S/ 1,051.0 MM)
- Compensado por:
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 32.32 MM).
  - Ajustes al patrimonio en (S/ 12.9 MM), obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.



El **Patrimonio** a la fecha (S/ 3,100.9 MM) fue mayor en 37.6% (S/ 846.6 MM) respecto a la **meta** (S/ 2,254.3 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en (S/ 1,051.0 MM).
- Resultado neto del ejercicio en (S/ 26.4 MM).
- Contrarrestado por el Ajustes al patrimonio en (S/ 230.8 MM), obedece a la volatilidad de precios.

## 2.2 Estados de Resultados Integrales y Ratios

### Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad neta acumulada del ejercicio (S/ 356.3 MM) fue menor en 8.3% (S/ 32.2 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 388.5 MM), este resultado se sustenta en:



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>677,324</b>	<b>592,259</b>	<b>703,997</b>	<b>-111,738</b>	<b>-15.9%</b>	<b>-85,064</b>	<b>-12.6%</b>
Disponibles	48,789	112,527	75,776	36,751	48.5%	63,737	130.6%
Inversiones Disp. para la Venta	151,068	73,912	156,909	-82,997	-52.9%	-77,156	-51.1%
Inversiones a Vencimiento	44,235	43,064	41,952	1,112	2.7%	-1,171	-2.6%
Cartera de Créditos Directos	433,231	362,691	429,360	-66,669	-15.5%	-70,540	-16.3%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 592.2 MM), fue menor en 12.6% (S/ 85.1 MM) respecto **al mismo periodo del año anterior** (S/ 677.3 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 77.2 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 74.2 MM) y los emitidos por organismos financieros en (S/. 3.2 MM), entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en (S/ 70.5 MM) principalmente por intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo y créditos soberanos consecuencia impacto Covid 19.
- Inversiones a vencimiento en (S/ 1.2 MM) (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo),

Compensado por:

- Disponibles en (S/ 63.7 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en (S/ 71.2 MM) intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR y los depósitos overnight ME en (S/ 3.5 MM) compensado por menor rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 11.2 MM) entre otros.

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados **en relación a su meta** (S/ 704.0 MM) fueron menores en 15.9% (S/ 111.7 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 83.0 MM) por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en (S/ 77.6 MM), valores y títulos emitidos por el B.C.R. (Certificados Depósitos Negociables) en (S/. 4.3 MM), entre otros.
- Cartera de Créditos Directos en (S/ 66.7 MM) intereses de créditos vigentes producto de créditos de consumo, consecuencia impacto Covid 19.

Compensado por mayores:

- Disponibles en (S/ 36.8 MM) destacando los depósitos a plazo en el BCR en (S/ 42.2 MM) intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR, este resultado es compensado por los depósitos overnight en ME en (S/ 3.4 MM) y los intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en (S/ 2,4 MM) entre otros.
- Inversiones a vencimiento en S/ 1.1 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda País- fluctuaciones costo).

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>28,556</b>	<b>29,042</b>	<b>25,862</b>	<b>3,180</b>	<b>12.3%</b>	<b>486</b>	<b>1.7%</b>
Obligaciones con el Público	20,236	20,666	17,448	3,218	18.4%	430	2.1%
Adeudos y Obligac. Financieras	8,320	8,375	8,415	-39	-0.5%	55	0.7%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 29.0 MM) en **relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 28.6 MM), fueron mayores en 1.7% (S/ 0.5 MM), la variación no es significativa
- En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 29.0 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron mayores en 12.3% (S/ 3.2 MM) principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista y ahorros.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>323,045</b>	<b>238,159</b>	<b>287,556</b>	<b>-49,397</b>	<b>-17.2%</b>	<b>-84,887</b>	<b>-26.3%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1,184	3,105	583	2,522	432.8%	1,921	162.3%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,722	1,803	1,522	282	18.5%	82	4.7%
Ingresos Diversos	320,140	233,250	285,452	-52,201	-18.3%	-86,890	-27.1%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 238.2 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 26.3% (S/ 84.9 MM) principalmente por:
  - Ingresos diversos en (S/ 86.9 MM), por
    - ✓ Servicio de Caja en (S/ 38.5 MM) (D.G.T.P. servicios al Tesoro público)
    - ✓ Otros servicios en (S/ 27.7 MM) (comisiones ONP, programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired, comisiones de depósito, entre otros,
    - ✓ Cobro de tributos en (S/ 11.7 MM) y
    - ✓ Transferencias en (S/ 8.2 MM).

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/ 287.6 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron menores en 17.2% (S/ 49.4 MM), principalmente por:
  - Ingresos diversos en (S/ 52.2 MM) principalmente por:
    - ✓ Otros servicios en (S/ 29.2 MM) (comisiones ONP, programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, cajeros multired), el
    - ✓ Cobro de tributos en (S/ 12.3 MM).
    - ✓ Transferencias en (S/ 7.7 MM) y
    - ✓ Servicio de Caja en (S/ 1.8 MM) (D.G.T.P. servicios al Tesoro público), entre otros.

Compensado por:

- Ingresos por créditos indirectos en S/ 2.5 MM (cartas de crédito emitidas y líneas de crédito no usadas).



En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>74,964</b>	<b>90,298</b>	<b>83,338</b>	<b>6,959</b>	<b>8.4%</b>	<b>15,334</b>	<b>20.5%</b>
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10	10	10		2.0%		2.1%
Gastos Diversos	74,954	90,287	83,328	6,959	8.4%	15,333	20.5%

- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 90.3 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 75.0 MM) fueron mayores en 20.5% (S/ 15.3 MM), por Gastos por Servicios Diversos de los que se destacan las transferencias, 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/ 83.3 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 8.4% (S/ 7.0 MM), por Gastos por Servicios Financieros Diversos principalmente por transferencias, 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 MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>53,062</b>	<b>140,212</b>	<b>45,502</b>	<b>94,710</b>	<b>208.1%</b>	<b>87,150</b>	<b>164.2%</b>
Invers. Disponibles para Venta	33,144	118,641	23,002	95,639	415.8%	85,497	258.0%
Diferencia de Cambio	19,910	15,866	22,500	-6,634	-29.5%	-4,043	-20.3%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 53.1 MM), el Resultado por Operaciones Financieras **(ROF)** acumulado al presente año (S/ 140.2 MM), fue mayor en 164.2% (S/ 87.1 MM) principalmente por:
  - Inversiones disponibles para la venta en (S/ 85.5 MM), destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en (S/ 83.5 MM), (emitidos por gobiernos, representativos de deuda país y países con grado de inversión).



Compensado por:

- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en (S/ 4.0 MM).

- **En relación a su meta** (S/ 45.5 MM) **el Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 208.1% (S/ 94.7 MM) principalmente por:
  - Inversiones disponibles para la venta en (S/ 95.6 MM), destacándose destacando los ingresos financieros diversos valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda en (S/ 98.9 MM), (emitidos por gobiernos, representativos de deuda país y países con grado de inversión), compensado por los menores instrumentos representativos de deuda país en (S/ 1.9 MM) y los instrumentos representativos de capital en (S/ 1.2 MM) Bladex.

Compensado por:



- Diferencia de tipo cambio en (S/ 6.6 MM) por operaciones SPOT en moneda extranjera.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>400,079</b>	<b>375,244</b>	<b>417,692</b>	<b>-42,448</b>	<b>-10.2%</b>	<b>-24,834</b>	<b>-6.2%</b>
Gastos de Personal y Directorio	252,366	235,214	252,833	-17,619	-7.0%	-17,153	-6.8%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	114,625	109,966	125,168	-15,202	-12.1%	-4,659	-4.1%
Impuestos y Contribuciones	33,088	30,065	39,692	-9,627	-24.3%	-3,022	-9.1%

➤ **En relación al año anterior** (S/ 400.1 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo ( S/ 375.2 MM), fueron menores en 6.2% (S/ 24.8 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 6.8% (S/ 17.2 MM) principalmente:
  - ✓ Remuneraciones en S/ 6.2 MM (asignaciones en S/ 3.7 MM y horas extras en S/ 3.4 MM).
  - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 5.6 MM.
  - ✓ Otros gastos de personal en S/ 4.6 MM (provisión fondo de reserva),
- **Servicios prestados por Terceros** en 4.1% (S/ 4.7 MM) principalmente por:
  - ✓ Vigilancia y protección en (S/ 4.4 MM), (servicio de vigilancia para la Sede Principal del Banco de la Nación y red de agencias),
  - ✓ Consultorias en (S/ 1.6 MM) incluyen honorarios profesionales y sociedades de auditoria.
  - ✓ Limpieza en (S/ 1.5 MM).
  - ✓ Energia y agua en (S/ 0.8 MM). y
  - ✓ Suministros diversos en (S/ 0.7 MM).

Compensado por:

- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en (S/ 4.3 MM) (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias Lima),

- **Impuestos y contribuciones** en 9.1% (S/ 3.0 MM) básicamente por IGV.

➤ **En relación a su meta** (S/ 417.7 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 10.2% (S/ 42.4 MM) producto de:

- **Gastos de personal y Directorio** en 7.0% (S/ 17.6 MM), principalmente:
  - ✓ Remuneraciones S/ 9.5 MM (básicas S/ 2.7 MM, asignaciones en S/ 3.1 MM, Horas extras en S/ 2.5 MM y gratificaciones en S/ 1.2 MM).
  - ✓ Otros gastos de personal en S/ 5.7 MM de los que se destacan la reserva pensionaria.
  - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 1.3 MM.
- **Servicios recibidos de terceros** en 12.1% (S/ 15.2 MM) principalmente por:
  - ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 3.5 MM (servicio preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias Lima),
  - ✓ Vigilancia y protección en S/ 2.9 MM,





- ✓ Alquileres en S/ 2.1 MM, (asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional)
  - ✓ Consultoría y honorarios profesionales en S/ 2.1 MM, (servicios legales persona jurídicas y honorarios profesionales del tribunal y secretaria arbitral).
  - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.7 MM, (están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional)
  - ✓ Energía y agua en S/ 1.4 MM entre otros
- Impuesto y contribuciones en 24.3% (S/ 9.6 MM) básicamente en IGV producto de la menor contratación de bienes y servicios.

En miles de soles

RUBROS	ACUMULADO AL MES DE MAYO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 20 - 19	
	REAL 2019	REAL 2020	META	S/	%	S/	%
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>18,034</b>	<b>14,812</b>	<b>43,688</b>	<b>-28,876</b>	<b>-66.1%</b>	<b>-3,222</b>	<b>-17.9%</b>
Prov. para Créditos Indirectos	658	3,302	486	2,815	578.7%	2,644	401.8%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	-3,093	1,835	1,621	215	13.2%	4,928	-159.3%
Prov. por Litigios y Demandas	20,464	9,594	41,479	-31,885	-76.9%	-10,870	-53.1%
Otras Provisiones	5	81	102	-21	-20.6%	76	1638.0%
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>16,354</b>	<b>1,304</b>	<b>-224</b>	<b>1,527</b>	<b>-682.6%</b>	<b>-15,050</b>	<b>-92.0%</b>
Otros ingresos	18,620	3,860	643	3,217	500.7%	-14,760	-79.3%
Otros Gastos	2,266	2,556	866	1,690	195.1%	290	12.8%

#### En relación al periodo anterior:

- La Valuación de activos y provisiones acumulados, menor en 17.9% (S/ 3.2 MM) principalmente por:
  - Provisiones por litigios y demandas en S/ 10.9 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)

Compensado por mayores:

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.6 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
- Provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar en S/ 4.9 MM (en moneda extranjera).

- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en (S/ 15.0 MM) básicamente por Otros Ingresos por (S/ 14.8 MM), principalmente por: reversión de provisión para litigios y demandas en S/ 11.7 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).

#### En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones** acumulados fueron menores en 66.1% (S/ 28.9 MM) principalmente por:
  - Provisiones para litigios y demandas en S/ 31.9 MM como consecuencia de los juicios seguidos por ex locadores de servicios.

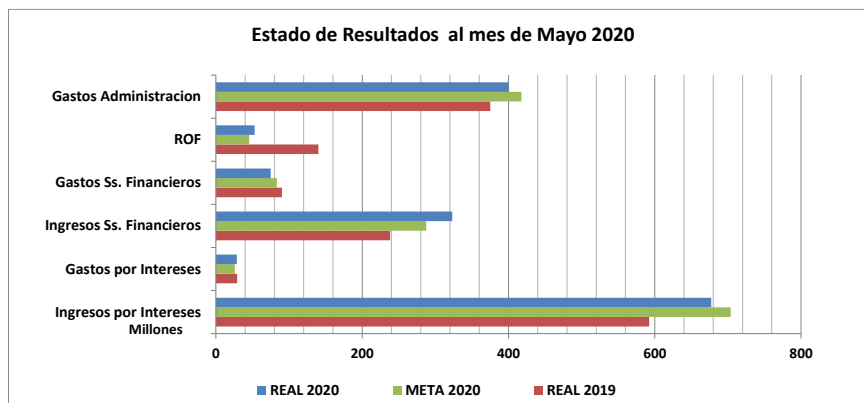
Compensado por las

- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 2.8 MM. (líneas de crédito no utilizadas).





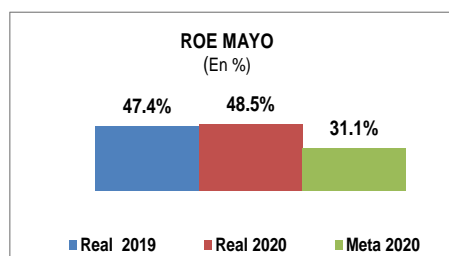
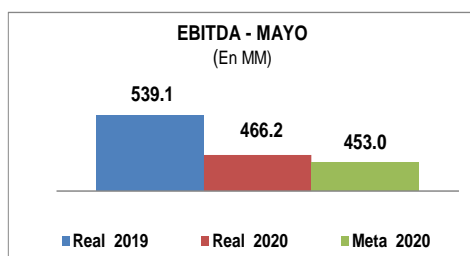
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, menor en 682.6% (S/ 1.5 MM) principalmente por Otros Ingresos destacándose la reversión de provisión para litigios y cuentas por cobrar diversas.



Fuente: Contabilidad

### El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de mayo 2020** (S/ 466.2 MM) fue menor en 13.5% (72.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 539.1 MM), debido principalmente a los impuestos en 35.0% (S/ 38.0 MM), la utilidad neta en 8.3% (S/ 32.2 MM), depreciación en 4.6% (S/ 1.4 MM) y amortización en 11.0% (S/ 1.2 MM).
- Con relación **a la meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 453.0 MM), el resultado superó lo esperado en 2.9% (S/ 13.2 MM), principalmente por mayor resultado neto en 11.2% (S/ 35.9 MM) compensado por menores impuestos en 20.6% (S/ 18.3 MM) y depreciación en 10.0% (S/ 4.4 MM).
- **El ROE al mes de mayo 2020** (48.5%) se incrementó en 2.3% respecto al mismo periodo del año anterior (47.4%) se debió principalmente a la mayor utilidad en 21.9% y patrimonio en 19.2%.
- Con **relación a la meta** prevista para el periodo del presente 31.1%, el resultado superó a lo esperado en 55.9 %, la mayor variación se debió principalmente a la mayor utilidad neta en 59.3% y al patrimonio en 2.2%.



### III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 6,505.6 MM) aumentó en 231.9% (S/ 4,545.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 1,959.9 MM) debido a otros ingresos mayor en (S/ 4,640.2 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 cuentas por pagar.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>4 922 000</b>	<b>1 959 852</b>	<b>6 505 621</b>	<b>4 545 769</b>	<b>231.9%</b>	<b>1 583 620</b>	<b>32.2%</b>
Ingresos financieros	1 058 392	1 064 437	962 439	( 101 998)	-9.6%	( 95 953)	-9.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1 136	1 234		( 1 234)	-100.0%	( 1 136)	-100.0%
Retención de tributos	10 967		8 810	8 810		( 2 157)	-19.7%
Otros	3 851 504	894 181	5 534 372	4 640 191	518.9%	1 682 867	43.7%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de mayo (S/ 6,505.6 MM) aumentó en 32.2% (S/ 1,583.6 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 4,922.0 MM), principalmente por otros ingresos mayor en (S/ 1,682.9 MM), destacando la menor variación de cartera de crédito contrarrestada por las obligaciones con el público.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 2,782.0 MM) aumentó en 2.8% (S/ 74.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 2,707.5 MM) debido a otros egresos inferior en (S/ 104.7 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 MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>4 265 355</b>	<b>2 707 542</b>	<b>2 782 007</b>	<b>74 465</b>	<b>2.8%</b>	<b>( 1 483 348)</b>	<b>-34.8%</b>
Compra de Bienes	3 586	3 693	2 934	( 760)	-20.6%	( 652)	-18.2%
Gastos de Personal	201 081	199 220	187 086	( 12 133)	-6.1%	( 13 995)	-7.0%
Servicios Prestados por Terceros	82 161	91 401	78 636	( 12 764)	-14.0%	( 3 525)	-4.3%
Tributos	33 088	39 692	30 065	( 9 627)	-24.3%	( 3 022)	-9.1%
Gastos Diversos de Gestión	19 208	20 842	17 745	( 3 097)	-14.9%	( 1 463)	-7.6%
Gastos Financieros	21 729	17 529	25 647	8 118	46.3%	3 917	18.0%
Otros	3 904 503	2 335 166	2 439 894	104 728	4.5%	( 1 464 609)	-37.5%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 2,782.0 MM) disminuyó en 34.8% (S/ 1,483.3 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 4,265.4 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución menor en (S/ 1,464.6 MM), sustentado por la variación de obligaciones con el público destacando depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de mayo (S/ 3,462.7 MM) aumentó en S/ 3,299.6 MM respecto a su meta prevista al mes de mayo 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 MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	2 179 865	163 004	3 462 653	3 299 649	2024.3%	1 282 788	58.8%
Ventas de activo fijo							
Otros	2 179 865	163 004	3 462 653	3 299 649	2024.3%	1 282 788	58.8%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de mayo (S/ 3,462.7 MM) aumentó en 58.8% (S/ 1,282.8 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 2,179.9 MM) producto de los mayores saldos de instrumentos financieros.

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
  - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo 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 Mayo 2019	Meta a Mayo 2020	Real a Mayo 2020	Avance %
<b>I. Ingresos por Transferencias</b>	-		-	<b>0.0%</b>
	-		-	0.0%
<b>II. Egresos por Transferencias</b>	669	700	663	<b>94.8%</b>
Fundación Cultural BN	669	700	663	94.8%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				<b>0.0%</b>
<b>Transferencias Netas</b>	( 669)	( 700)	( 663)	<b>94.8%</b>

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.
- El rubro **Flujo Operativo** al mes de mayo (S/ 3,723.6 MM) aumentó en (S/ 4,471.3 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 747.7 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.



El rubro **Flujo Operativo** al mes de mayo (S/ 3,723.6 MM) aumentó en (S/ 3,067.0 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 656.6 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de mayo (S/ 6,947.6 MM) aumentó en (S/ 7,906.7 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 959.1 MM) debido al mayor flujo operativo y mayor ingreso de capital.



El rubro **Saldo Económico** al mes de mayo (S/ 6,947.6 MM) aumentó en (S/ 6,480.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 467.1 MM) debido al mayor ingreso de capital.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de mayo (S/ 6,939.3 MM) aumentó en (S/ 7,908.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 969.1 MM) debido al mayor flujo operativo e ingreso de capital.

El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de mayo (S/ 6,939.3 MM) aumentó en (S/ 6,480.4 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 458.8 MM), debido al mayor ingreso de capital.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de mayo (S/ 22,263.3 MM) aumentó en 121.1% (S/ 12,191.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 10,071.6 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

Caja	S/	2,485.4	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	19,536.5	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	31.2	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	207.4	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	2.8	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de mayo (S/ 22,263.3 MM) aumentó en 145.5% (S/ 13,194.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 9,069.1 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.

#### IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1 054 647</b>	<b>1 065 671</b>	<b>962 439</b>	<b>( 103 232)</b>	<b>-9.7%</b>	<b>( 92 208)</b>	<b>-8.7%</b>
Ingresos Financieros	728 891	776 238	722 537	( 53 702)	-6.9%	( 6 354)	-0.9%
Ingresos por Participación de Dividendos	1 136	1 234	( 1 234)	-100.0%	( 1 136)	-100.0%	
Otros	324 620	288 199	239 902	( 48 296)	-16.8%	( 84 717)	-26.1%
<b>EGRESOS</b>	<b>510 464</b>	<b>529 401</b>	<b>502 883</b>	<b>( 26 518)</b>	<b>-5.0%</b>	<b>( 7 581)</b>	<b>-1.5%</b>
Compra de Bienes	3 586	3 693	2 934	( 760)	-20.6%	( 652)	-18.2%
Gastos de Personal	262 726	260 640	248 744	( 11 896)	-4.6%	( 13 982)	-5.3%
Servicios Prestados por Terceros	82 161	91 401	78 636	( 12 764)	-14.0%	( 3 525)	-4.3%
Tributos	33 088	39 692	30 065	( 9 627)	-24.3%	( 3 022)	-9.1%
Gastos Diversos de Gestión	19 208	20 842	17 745	( 3 097)	-14.9%	( 1 463)	-7.6%
Gastos Financieros	21 054	17 529	20 692	3 163	18.0%	( 362)	-1.7%
Otros	88 642	95 605	104 067	8 462	8.9%	15 426	17.4%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>544 184</b>	<b>536 270</b>	<b>459 557</b>	<b>( 76 714)</b>	<b>-14.3%</b>	<b>( 84 627)</b>	<b>-15.6%</b>
Gasto de Capital	10 483	40 257	10 306	( 29 951)	-74.4%	( 177)	-1.7%
Ingresos de Capital							
Transferencias Netas	( 669)	( 700)	( 663)	37	-5.2%	5	-0.8%
<b>RESULTADO ECONÓMICO</b>	<b>533 032</b>	<b>495 313</b>	<b>448 587</b>	<b>( 46 726)</b>	<b>-9.4%</b>	<b>( 84 445)</b>	<b>-15.8%</b>
<b>GIP - TOTAL</b>	<b>285 888</b>	<b>287 812</b>	<b>267 360</b>	<b>( 20 451)</b>	<b>-7.1%</b>	<b>( 18 527)</b>	<b>-6.5%</b>



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 962.4 MM) disminuyó en 9.7% (S/ 103.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 1,065.7 MM) debido a ingresos financieros menor en 6.9% (S/ 53.7 MM) y otros ingresos en 16.8% (S/ 48.3 MM).

**Ingresos financieros**, inferior en 6.9% (S/ 53.7 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 32.3% (S/ 71.0 MM) debido a no haber habido negociación y la reducción del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 13.0% (S/ 55.0 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 26.1% (S/ 22.7 MM), por el rendimiento del devengado.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, mayor en (S/ 96.9 MM), por la volatilidad en los mercados de capitales.

**Otros**, inferior en 16.8% (S/ 48.3 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios financieros, menor en 35.8% (S/ 27.5 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, retiro por notas de cargo, servicio fise y servicio multiexpress, contrarrestado por el incremento en las comisiones por transferencias interbancarias.
- Cobro de tributos, inferior en 38.7% (S/ 12.3 MM) por la menor recaudación de otras entidades públicas y Sunat, ante la suspensión de trámites en las entidades públicas.
  - Ingresos por servicios diversos, menor en 34.9% (S/ 8.9 MM), destacando las transferencias y cobranzas.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020			VARIACIÓN 2020-2019		
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>INGRESOS</b>	<b>1 054 647</b>	<b>1 065 671</b>	<b>962 439</b>	<b>( 103 232)</b>	<b>-9.7%</b>	<b>( 92 208)</b>	<b>-8.7%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>728 891</b>	<b>776 238</b>	<b>722 537</b>	<b>( 53 702)</b>	<b>-6.9%</b>	<b>( 6 354)</b>	<b>-0.9%</b>
Inversiones	203 107	220 558	149 417	( 71 140)	-32.3%	( 53 690)	-26.4%
Créditos	434 967	424 251	369 265	( 54 986)	-13.0%	( 65 702)	-15.1%
Disponible	37 648	86 918	64 235	( 22 683)	-26.1%	26 587	70.6%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	16 496	22 500	20 821	( 1 679)	-7.5%	4 325	26.2%
Ingresos de cuentas por cobrar	4 453		81	81		( 4 371)	-98.2%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. R	32 008	21 768	118 641	96 873	445.0%	86 633	270.7%
Otros (*)	212	244	76	( 168)	-68.9%	( 136)	-64.2%
<b>Ingresos por Participación</b>	<b>1 136</b>	<b>1 234</b>		<b>( 1 234)</b>	<b>-100.0%</b>	<b>( 1 136)</b>	<b>-100.0%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>324 620</b>	<b>288 199</b>	<b>239 902</b>	<b>( 48 296)</b>	<b>-16.8%</b>	<b>( 84 717)</b>	<b>-26.1%</b>
Servicio de Caja	166 898	130 266	128 438	( 1 828)	-1.4%	( 38 460)	-23.0%
Ingresos por Servicios Diversos	25 567	25 369	16 518	( 8 851)	-34.9%	( 9 049)	-35.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	73 198	76 801	49 296	( 27 505)	-35.8%	( 23 903)	-32.7%
Comision por venta de seguros	23 613	21 125	19 729	( 1 396)	-6.6%	( 3 884)	-16.4%
Cobro de tributos	31 204	31 837	19 502	( 12 336)	-38.7%	( 11 702)	-37.5%
Otros (**)	4 140	2 800	6 420	3 620	129.3%	2 279	55.1%

(\*) Comisiones

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



El rubro **Ingresos operativos** al mes de mayo (S/ 962.4 MM) disminuyó en 8.7% (S/ 92.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 1,054.6 MM), debido a los menores ingresos financieros en 0.9% (S/ 6.4 MM) y otros ingresos en 26.1% (S/ 84.7 MM).

**Ingresos financieros**, inferior en 0.9% (S/ 6.4 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 26.4% (S/ 53.7 MM), por menor venta del portafolio debido a la menor negociación.
- Intereses por créditos, inferior en 15.1% (S/ 65.7 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 (S/ 4.4 MM), destacando la recuperación por indemnizaciones de siniestros en el año 2019.

Contrarrestado por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta, mayor en (S/ 86.6 MM), debido a mayores ingresos ante el incremento de precios de los bonos, por la volatilidad en los mercados de capitales.
- Intereses por disponible, superior en (S/ 26.6 MM), por la constitución de depósitos a plazo en el BCRP.

**Otros**, inferior en 26.1% (S/ 84.7 MM), principalmente por:

- Servicio de Caja, menor en 23.0% (S/ 38.5 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 32.7% (S/ 23.9 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.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 35.4% (S/ 9.0 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Cobro de tributos menor en 37.5% (S/ 11.7 MM) por la recaudación de otras entidades públicas y Sunat..

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

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de mayo (S/ 502.9 MM) disminuyó en 5.0% (S/ 26.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 529.4 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 14.0% (S/ 12.8 MM), gastos de personal menor en 4.6% (S/ 11.9 MM), tributos menor en 24.3% (S/ 9.6 MM) y contrarrestado por otros y gastos financieros superior en 8.9% (S/ 8.5 MM) y 18.0% (S/ 3.2 MM) respectivamente.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>EGRESOS</b>	<b>510 464</b>	<b>529 401</b>	<b>502 883</b>	<b>( 26 518)</b>	<b>-5.0%</b>	<b>( 7 581)</b>	<b>-1.5%</b>
Servicios Prestados por Terceros	82 161	91 401	78 636	( 12 764)	-14.0%	( 3 525)	-4.3%
Gastos de Personal	262 726	260 640	248 744	( 11 896)	-4.6%	( 13 982)	-5.3%
Tributos	33 088	39 692	30 065	( 9 627)	-24.3%	( 3 022)	-9.1%
Gastos Diversos de Gestión	19 208	20 842	17 745	( 3 097)	-14.9%	( 1 463)	-7.6%
Compra de Bienes	3 586	3 693	2 934	( 760)	-20.6%	( 652)	-18.2%
Gastos Financieros	21 054	17 529	20 692	3 163	18.0%	( 362)	-1.7%
Otros	88 642	95 605	104 067	8 462	8.9%	15 426	17.4%
<i>Otros -Gastos por Servicios Financieros</i>	76 561	83 338	92 191	8 852	10.6%	15 630	20.4%
<i>Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones</i>		166		( 166)	-100.0%		
<i>Otros - Administración OE - PNP</i>	12 081	12 100	11 877	( 224)	-1.8%	( 204)	-1.7%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de mayo (S/ 78.6 MM) inferior en 14.0% (S/12.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 91.4 MM), principalmente por:

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	<b>82 161</b>	<b>91 401</b>	<b>78 636</b>	<b>( 12 764)</b>	<b>-14.0%</b>	<b>( 3 525)</b>	<b>-4.3%</b>
Mantenimiento y Reparación	12 159	19 987	16 500	( 3 487)	-17.4%	4 341	35.7%
<i>Software</i>	5 496	8 643	8 221	( 423)	-4.9%	2 725	49.6%
<i>Muebles, Mobiliario y Equipos</i>	3 579	3 407	3 410	3	0.1%	( 169)	-4.7%
<i>Inmuebles</i>	2 521	6 702	4 360	( 2 342)	-34.9%	1 839	72.9%
<i>Alarma y Seguridad</i>	313	959	317	( 643)	-67.0%	4	1.3%
<i>Bóvedas</i>	130	146	84	( 63)	-42.8%	( 46)	-35.6%
<i>Vehículos</i>	121	129	109	( 20)	-15.7%	( 12)	-9.8%
Otros no relacionados a GIP (*)	10 651	12 796	12 788	( 8)	-0.1%	2 137	20.1%
Honorarios Profesionales (GIP)	3 578	3 945	1 965	( 1 980)	-50.2%	( 1 613)	-45.1%
<i>Consultorías</i>	178	335	135	( 200)	-59.8%	( 43)	-24.4%
<i>Auditorías</i>	1 354	860	115	( 745)	-96.6%	( 1 239)	-91.5%
<i>Asesorías</i>	1 858	2 333	1 550	( 783)	-33.6%	( 308)	-16.6%
<i>Otros Servicios No personales</i>	187	418	165	( 253)	-60.4%	( 22)	-11.7%
Alquileres	6 641	8 222	6 093	( 2 129)	-25.9%	( 548)	-8.2%
Tarifas de Servicios Públicos	24 980	23 108	24 552	1 444	6.2%	( 428)	-1.7%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	20 235	18 900	14 230	( 4 670)	-24.7%	( 6 006)	-29.7%
Otros relacionados a GIP - Locadores	1 987	1 868	1 255	( 613)	-32.8%	( 732)	-36.8%
Transporte y Almacenamiento	1 003	1 402	717	( 685)	-48.9%	( 286)	-28.5%
Publicidad y Publicaciones	157	136	130	( 6)	-4.4%	( 26)	-16.8%
Servicio de Mensajería	770	1 035	406	( 630)	-60.8%	( 364)	-47.3%

(\*) Locadores de Servicio





- Mantenimiento y Reparación inferior en 17.4% (S/ 3.5 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Mantenimiento y Reparación</b>	<b>12 159</b>	<b>19 987</b>	<b>16 500</b>	<b>( 3 487)</b>	<b>-17.4%</b>	<b>4 341</b>	<b>35.7%</b>
Inmuebles	2 521	6 702	4 360	( 2 342)	-34.9%	1 839	72.9%
Alarma y Seguridad	313	959	317	( 643)	-67.0%	4	1.3%
Software	5 496	8 643	8 221	( 423)	-4.9%	2 725	49.6%
Bóvedas	130	146	84	( 63)	-42.8%	( 46)	-35.6%
Vehículos	121	129	109	( 20)	-15.7%	( 12)	-9.8%
Muebles, Mobiliario y Equipos	3 579	3 407	3 410	3	0.1%	( 169)	-4.7%

- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en (S/ 1.4 MM), por el retraso del mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las agencias y lobbies de la Zona Sur en la subgerencia Macro Región Lima y soporte técnico y atención por emergencias para los equipos del sistema HVAC de la sede principal.
  - ✓ 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.
  - ✓ Equipos de alarma y seguridad inferior en (S/ 0.6 MM) por la menor ejecución de Preventivo y correctivo del sistema contra incendios, prueba hidrostática y recarga de extintores y el mantenimiento de seguridad electrónica a nivel nacional.
- **Alquileres** menor en 25.9% (S/ 2.1 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 MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Alquileres</b>	<b>6 641</b>	<b>8 222</b>	<b>6 093</b>	<b>( 2 129)</b>	<b>-25.9%</b>	<b>( 548)</b>	<b>-8.2%</b>
Oficinas	5 523	6 286	4 968	( 1 318)	-21.0%	( 555)	-10.0%
Equipos Informáticos	464	1 073	662	( 412)	-38.4%	197	42.5%
Viviendas	537	692	384	( 309)	-44.6%	( 154)	-28.6%
Otras Construcciones	84	107	53	( 54)	-50.7%	( 31)	-36.8%
Otros	25	56	23	( 33)	-59.2%	( 2)	-9.7%
Cocheras	7	7	4	( 3)	-39.9%	( 3)	-40.6%



- **Servicio de Vigilancia y Limpieza** menor en 24.7% (S/ 4.7 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 MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)</b>	<b>20 235</b>	<b>18 900</b>	<b>14 230</b>	<b>( 4 670)</b>	<b>-24.7%</b>	<b>( 6 006)</b>	<b>-29.7%</b>
Vigilancia	12 807	11 329	8 386	( 2 943)	-26.0%	( 4 421)	-34.5%
Limpieza	7 428	7 571	5 844	( 1 728)	-22.8%	( 1 585)	-21.3%



- **Honorarios profesionales**, menor en 50.2% (S/ 2.0 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 procesal en derecho laboral y previsional 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 MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>Honorarios Profesionales (GIP)</b>	<b>3 578</b>	<b>3 945</b>	<b>1 965</b>	<b>( 1 980)</b>	<b>-50.2%</b>	<b>( 1 613)</b>	<b>-45.1%</b>
Asesorías	1 858	2 333	1 550	( 783)	-33.6%	( 308)	-16.6%
Auditorías	1 354	860	115	( 745)	-86.6%	( 1 239)	-91.5%
Otros Servicios No personales	187	418	165	( 253)	-60.4%	( 22)	-11.7%
Consultorías	178	335	135	( 200)	-59.8%	( 43)	-24.4%

- **Tributos** al mes de mayo (S/ 30.1 MM) disminuyó en 24.3% (S/ 9.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 39.7 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en (S/ 9.6 MM) derivados de la menor contratación de bienes y servicios y tributos a gobierno local menor en (S/ 2.0 MM).

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TRIBUTOS</b>	<b>33 088</b>	<b>39 692</b>	<b>30 065</b>	<b>( 9 627)</b>	<b>-24.3%</b>	<b>( 3 022)</b>	<b>-9.1%</b>
Otros Impuestos y Contribuciones	33 059	39 654	30 042	( 9 612)	-24.2%	( 3 017)	-9.1%
Impuesto General a las Ventas	27 743	33 536	26 057	( 7 479)	-22.3%	( 1 686)	-6.1%
Tributos a Gobierno Locales	3 500	5 092	3 061	( 2 031)	-39.9%	( 438)	-12.5%
Otros Tributos	116	177	58	( 119)	-67.3%	( 59)	-50.3%
Superintendencia de Banca y Seguro	1 700	850	866	16	1.9%	( 834)	-49.0%
Impuesto a las transacciones financieras	29	38	23	( 14)	-38.6%	( 6)	-19.8%

- **El Gasto de personal** al mes de mayo (S/ 248.7 MM), inferior en 4.6% (S/ 11.9 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 260.6 MM), principalmente por:

- Sueldos y salarios inferior en 6.0% (S/ 9.5 MM) destacando:

- ✓ Básicas menor en 2.9% (S/ 2.8 MM) al no estar cubiertas la totalidad de las plazas.
- ✓ Asignaciones inferior 8.0% (S/ 3.1 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 6.1% (S/ 1.2 MM) al no tener cubiertas las plazas en su totalidad.
- ✓ Horas extras menor en 41.2% (S/ 2.5 MM) al generar el personal menos horas extras ante la modificación de horarios por el estado de emergencia.

- Otros gastos de personal inferior en 8.4% (S/ 1.6 MM) destacando la participación de trabajadores al estar en función a las utilidades obtenidas.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>262 726</b>	<b>260 640</b>	<b>248 744</b>	<b>( 11 896)</b>	<b>-4.6%</b>	<b>( 13 982)</b>	<b>-5.3%</b>
Sueldos y Salarios	156 559	159 883	150 362	( 9 521)	-6.0%	( 6 197)	-4.0%
<i>Básicas</i>	91 152	95 335	92 558	( 2 777)	-2.9%	1 406	1.5%
<i>Asignaciones</i>	39 429	38 735	35 647	( 3 088)	-8.0%	( 3 782)	-9.6%
<i>Gratificaciones</i>	18 412	19 253	18 082	( 1 171)	-6.1%	( 330)	-1.8%
<i>Bonificaciones</i>	547	559	549	( 10)	-1.8%	2	0.3%
<i>Horas Extras</i>	7 019	6 000	3 525	( 2 475)	-41.2%	( 3 493)	-49.8%
Jubilación y Pensiones	61 645	61 420	61 657	238	0.4%	12	0.0%
Capacitación	145	223	123	( 100)	-44.9%	( 23)	-15.6%
Compensación por Tiempo de Servicios	10 095	10 189	9 786	( 403)	-4.0%	( 309)	-3.1%
Seguridad y Previsión Social	9 599	9 566	9 087	( 478)	-5.0%	( 512)	-5.3%
Dietas de Directorio	157	170	147	( 23)	-13.8%	( 11)	-6.8%
Otros Gastos de Personal	24 525	19 190	17 582	( 1 608)	-8.4%	( 6 943)	-28.3%
<i>Participación de Trabajadores</i>	18 160	13 941	12 580	( 1 361)	-9.8%	( 5 580)	-31%
<i>Refrigerio</i>	67	49	17	( 32)	-65.2%	( 50)	-75%
<i>Asistencia Médica</i>	10	153	86	( 67)	-43.7%	76	777%
<i>Otros (*)</i>	2 193	3 017	2 869	( 148)	-4.9%	676	31%
Seguro de vida y accidentes de trabajo	874	926	868	( 58)	-6.2%	( 6)	-1%
Actividades de Bienestar Laboral	12		28	28		16	137%
Solución de Conflictos - Conciliación		125		( 125)	-100.0%		
Diversos - Otros (*)	1 307	1 966	1 973	7	0.3%	666	51%
<i>Uniformes</i>	2 083	2 030	2 030	( )	0.0%	( 53)	-3%

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

- **Gastos diversos de gestión** al mes de mayo (S/ 17.7 MM) disminuyó en 14.9% (S/ 3.1 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 20.8 MM), destacando el menor gasto en viáticos, los cuales no se vienen realizando por la declaratoria del estado de emergencia y las medidas adoptadas.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	PPTO 2020 PIA	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
			PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>GASTOS DIVERSOS DE GESTION</b>	<b>19 208</b>	<b>54 264</b>	<b>20 842</b>	<b>17 745</b>	<b>( 3 097)</b>	<b>-14.9%</b>	<b>( 1 463)</b>	<b>-7.6%</b>
Viáticos (GIP)	2 428	7 439	2 928	1 229	( 1 700)	-58.0%	( 1 199)	-49.4%
Seguros	4 224	12 519	5 198	4 306	( 892)	-17.2%	81	1.9%
Otros (*)	12 554	34 251	12 692	12 211	( 481)	-3.8%	( 344)	-2.7%
Gastos de Representación	1	57	24		( 24)	-100.0%	( 1)	-100.0%

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

- **Otros** al mes de mayo (S/ 104.1 MM) aumentó en 8.9% (S/ 8.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 95.6 MM), destacando la mayor ejecución en Transporte, custodia y administración de fondos en (S/ 8.1 MM), abastecimiento y administración de cajeros Multired en (S/ 0.9 MM), servicio banca celular en (S/ 1.5 MM), tarjeta global débito/token en (S/ 2.6 MM) y el pago de voluntarios o orientadores en las oficinas para el pago del Bono-MIDIS COVID-19; contrarrestado por comisiones agentes multired menor en (S/ 5.3 MM) y comisiones de tarjetas de crédito/débito en (S/ 1.1 MM).



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>OTROS</b>	<b>88 642</b>	<b>95 605</b>	<b>104 067</b>	<b>8 462</b>	<b>8.9%</b>	<b>15 426</b>	<b>17.4%</b>
<b>OTROS - OE - PNP</b>	<b>12 081</b>	<b>12 100</b>	<b>11 877</b>	<b>( 224)</b>	<b>-1.8%</b>	<b>( 204)</b>	<b>-1.7%</b>
Fuerzas Policiales	2 024	1 667	1 942	275	16.5%	( 82)	-4.0%
Administración de Oficinas Especiales	10 057	10 434	9 935	( 499)	-4.8%	( 122)	-1.2%
<b>OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERS</b>	<b>76 561</b>	<b>83 338</b>	<b>90 563</b>	<b>7 224</b>	<b>8.7%</b>	<b>14 002</b>	<b>18.3%</b>
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	27 324	26 054	34 117	8 063	31%	6 793	24.9%
Apertura Puertas	1 720	1 761	1 267	( 495)	-28%	( 453)	-26.4%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	5 960	6 327	7 215	888	14%	1 255	21.1%
Otros servicios ETV	5 791	6 175	6 105	( 70)	-1%	314	5.4%
Comisiones tarjetas crédito/débito	11 568	12 835	11 699	( 1 136)	-9%	131	1.1%
Comisiones Agente Multired	10 791	16 812	11 513	( 5 299)	-32%	722	6.7%
Servicio Banca Celular	6 045	7 638	9 095	1 457	19%	3 050	50.5%
Tarjeta global debito visa-dif/Tokens Diferido	2 331	2 247	4 875	2 628	117%	2 544	109.2%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	10	10	10		2%		2.1%
Servicios MN/ME	620	582	417	( 165)	-28%	( 203)	-32.8%
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	388	422	465	43	10%	77	19.8%
Servicio Membresía Visa/Servicio desarrollo de marca	1 109	1 007	1 145	138	14%	36	3.3%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	295	311	68	( 243)	-78%	( 227)	-76.9%
Transferencias de fondos	59	57	33	( 24)	-43%	( 26)	-43.9%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	19	13	5	( 8)	-60%	( 14)	-72.2%
Comisión servicios tasas visa	220	234	219	( 15)	-6%	( )	-0.2%
Comisión servicio Bancared	39	71		( 71)	-100%	( 39)	-100.0%
Cámara de Compensación Electrónica	273	263	296	33	13%	23	8.6%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	385	499	454	( 46)	-9%	69	17.8%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	17	19	1 299	1 280	6748%	1 282	7325.5%
Sanciones administrativas y fiscales	124		80	80		( 43)	-35%
Perdida no cubiertas por seguros	16		15	15		( 1)	-7%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional	1 455		162	162		( 1 293)	-89%
Otros- Varios	2		8	8		6	303%
<b>OTROS GASTOS</b>		<b>166</b>	<b>1 628</b>	<b>1 462</b>	<b>978.7%</b>	<b>1 628</b>	
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		166		( 166)	0%		
Bono- midis-covid19			1 628	1 628		1 628	

**El rubro Egresos** al mes de mayo (S/ 502.9 MM) disminuyó en 1.5% (S/ 7.6 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 510.5 MM), debido a gastos de personal menor en 5.3% (S/ 14.0 MM) y servicios prestados por terceros en 4.3% (S/ 3.5 MM) y tributos en 9.1% (S/ 3.0 MM); contrarrestado por otros superior en 17.4% (S/ 15.4 MM) destacando comisiones Agente Multired, banca celular y comisiones tarjeta débito/token.

- **El Gasto de personal** al mes de mayo (S/ 248.7 MM), inferior en 5.3% (S/ 14.0 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 262.7 MM), principalmente por:

- ✓ Sueldos y salarios menor en 4.0% (S/ 6.2 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 jornada laboral y el recorte de horas por las diversas medidas implementadas en el estado de emergencia.
- ✓ Otro gastos menor en 28.3% (S/ 6.9 MM) sustentado en la menor participación de trabajadores, el cual se calcula en base al resultado obtenido.

- **Tributos** al mes de mayo (S/ 30.1 MM) disminuyó en 9.1% (S/ 3.0 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 33.1 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en (S/ 1.7 MM) derivados de la menor contratación de bienes y servicios.

- **Servicios prestados por terceros** al mes de mayo (S/ 78.6 MM) disminuyó en 4.3% (S/ 3.5 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 82.1 MM), principalmente por el servicio de limpieza y vigilancia menor en (S/ 6.0 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/ 4.3 MM), destacando la ejecución del soporte de infraestructura informática central (Hw y Sw) y alquiler mainframe contingencia y el licenciamiento uso de SW de Administración de



Base de datos y Gestión Z/OS y reparación y mantenimiento de inmuebles – otros, por la realización de mantenimiento varios (sistema eléctrico, carpintería, gasfitería, luminarias, anclajes y desanclajes ATMs).

- **Otros egresos operativos** (S/ 104.1 MM), presenta un incremento de 17.4% (S/ 15.4 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 88.6 MM) explicado por la mayor ejecución en:

- ✓ Transporte, custodia y administración de fondos en (S/ 6.8 MM).
- ✓ Abastecimiento y administración de cajeros multired en (S/ 1.3 MM), al incrementarse el uso de este canal para los retiros de los bonos otorgados por el gobierno.
- ✓ Servicio banca celular en (S/ 3.1 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/ 2.5 MM), al incrementar el otorgamiento de este mecanismo.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de mayo (S/ 10.3 MM) fue menor en 74.4% (S/ 30.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 40.3 MM), sustentado en la menor ejecución de:

- Edificios e instalaciones menor en (S/ 12.8 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.
- ✓ 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.

- Mobiliario y equipo menor en (S/ 10.4 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 IGV.
- ✓ Adquisición de Switches Lan para la red de agencias del BN corresponde al IGV.
- ✓ Adquisición de pin pads para las oficinas del BN, adquisición de 3500 pin pads, corresponde al IGV.
- ✓ Impresoras multifuncionales para provincias, contrato N167 026930 y 26935, adquisición de 857 impresoras, corresponde al IGV, se reflejará al siguiente mes.





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

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A MAYO 2019	A MAYO 2020				VARIACIÓN 2020-2019	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>10 483</b>	<b>40 257</b>	<b>10 306</b>	<b>( 29 951)</b>	<b>-74.4%</b>	<b>( 177)</b>	<b>-1.7%</b>
Edificios e Instalaciones	3 213	12 809		( 12 809)	-100.0%	( 3 213)	-100.0%
Mobiliario y Equipo	2 277	20 528	10 081	( 10 447)	-50.9%	7 804	342.8%
Gastos Amortizables	4 751	6 890	163	( 6 727)	-97.6%	( 4 587)	-96.6%
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9	30		( 30)	-100.0%	( 9)	-100.0%
Equipos de Transporte y Maquinarias	233		62	62		( 171)	-73.6%

El rubro **Gastos de Capital** al mes de mayo (S/ 10.3 MM) fue menor en 1.7% (S/ 0.2 MM) respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 10.5 MM), sustentado en:

- **Edificios e instalaciones**, menor en (S/ 3.2 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 mes de mayo (S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

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

En miles de Soles

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

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de mayo (S/ 8.4 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 8.3 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de mayo (S/ 8.4 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 8.3 MM).





- El **saldo final** al mes de mayo (S/ 440.2 MM), disminuyó en 9.6% (S/ 46.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 486.9 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

El **saldo final** al mes de mayo (S/ 440.2 MM), disminuyó en 16.1% (S/ 84.5 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 524.7 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de mayo (S/ 267.4 MM), disminuyó en 7.1% (S/ 20.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de mayo del presente año (S/ 287.8 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 mes de mayo (S/ 267.4 MM), disminuyó en 6.5% (S/ 18.5 MM), respecto al mes de mayo del año anterior (S/ 285.9 MM):

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



## V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de abril 2020:

1. **Resolución SBS N° 1278-2020.** (Normas Legales del Diario El Peruano 08-04-20).

Sustituyen el artículo Décimo Segundo de la Resolución SBS N° 5570-2019, que aprobó la Resolución que modifica el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito y otros dispositivos legales

Que, las modificaciones introducidas por la mencionada resolución al Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito tienen el objetivo de reforzar las medidas de seguridad y resguardar los derechos de los usuarios de las tarjetas de crédito y débito, procurando que las empresas tengan una adecuada conducta de mercado.

Para tal efecto, se disponen entre otros aspectos, determinados mandatos vinculados a la contratación de financiamientos adicionales asociados a las tarjetas de crédito;

Que, con la finalidad de lograr el debido cumplimiento de las modificaciones antes señaladas, se ha considerado necesario establecer nuevos plazos para que las empresas del sistema financiero puedan adecuarse a las disposiciones de la Resolución SBS N° 5570-2019;

Una vez que entren en vigencia las disposiciones del segundo párrafo de los artículos 7 y 13, referidas a la habilitación y des-habilitación de servicios adicionales a las tarjetas, así como las modificaciones del numeral 4 del Artículo 16, referido al servicio de notificaciones a los usuarios a que hacen referencia el numeral 1 del Artículo Primero de esta Resolución, son



obligatorias para las empresas con respecto a los nuevos contratos que se suscriban y, para los contratos ya existentes, desde el momento de la renovación de la tarjeta.”

**2. Decreto de Urgencia N° 042-2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 19-04-20).**

**Que establece medidas extraordinarias destinadas a coadyuvar a disminuir la efectación de la economía peruana de los hogares en situación de pobreza o pobreza extrema en los ámbitos rurales frente al COVID-19**

**Artículo 3. Condiciones para el otorgamiento del subsidio monetario en el ámbito rural en el marco de la emergencia sanitaria por COVID-19**



3.3 El otorgamiento del subsidio monetario en el ámbito rural para la protección económica de los hogares a los que hace referencia el numeral 2.1 del artículo 2 se realiza a través del **Banco de la Nación** y otras entidades financieras privadas en el país.

El Banco de la Nación priorizará la atención de los beneficiarios a través de canales alternos a sus oficinas, los que pondrá a disposición para realizar cualquier operación bancaria con el subsidio monetario otorgado, sin cobro de comisiones o gastos.

3.4 Autorízase al Programa Nacional de Asistencia Solidaria “Pensión 65” a firmar convenios con entidades financieras para la entrega del subsidio monetario en el ámbito rural al que se refiere el numeral 2.1 del artículo 2 del presente Decreto de Urgencia a favor de los hogares beneficiarios, incluyendo aquellos casos en que estas entidades financieras decidan financiar con sus recursos el otorgamiento del mencionado subsidio.

**Artículo 5.- Otorgamiento de créditos para la continuidad de la operación de los cajeros corresponsales del Banco de la Nación**

Facultase al Banco de la Nación a otorgar créditos a las personas naturales o jurídicas que operen sus cajeros corresponsales a nivel nacional, con el objeto de garantizar la disponibilidad de recursos necesarios para atender de manera permanente las operaciones propias de un cajero corresponsal para efectos del otorgamiento del subsidio monetario, a fin de reducir la afluencia de público en las oficinas de dicho Banco

**Artículo 9.- Intercambio de información entre Entidades**

Autorízase al Ministerio de Desarrollo e Inclusión social a compartir e intercambiar los datos de los beneficiarios del Subsidio Monetario, con el Banco de la Nación y el Registro Nacional de Identificación y Estado Civil, los cuales también podrán acceder, usar e intercambiar entre sí y tratar directamente dichos datos solamente para el proceso de pago de dicho subsidio, exceptuando de dicho intercambio la información de la clasificación socioeconómica.

**Artículo 10.- Vigencia** El presente Decreto de Urgencia tiene vigencia hasta el 31 de diciembre de 2020.



**3. DECRETO DE URGENCIA N° 044- 2020 (Normas Legales del Diario El Peruano 21-04-20).**

**D.U. N° 044-2020 Que establece la ampliación de las medidas dispuestas en el DU N° 027-2020 para la protección económica de los hogares vulnerables ante el riesgo de propagación del COVID-19**

**Artículo 2. Condiciones para el otorgamiento del subsidio monetario**

2.1. Disponerse que el subsidio monetario para la protección económica de los hogares comprendidos en el artículo 1, se otorgue de manera excepcional durante la Emergencia Sanitaria a nivel nacional, declarada mediante Decreto Supremo N° 008-2020-SA, y siempre que se mantenga vigente el Estado de Emergencia Nacional que incluye medidas

vinculadas con la suspensión del ejercicio de derechos constitucionales relativos a la libertad de reunión y de tránsito, comprendidos en los incisos 11 y 12 del artículo 2 de la Constitución Política del Perú.

2.2 El otorgamiento del subsidio monetario para la protección económica de los hogares a los que hace referencia el artículo 1 se realiza a través del Banco de la Nación y otras entidades financieras privadas en el país.

El Banco de la Nación priorizará la atención de los beneficiarios a través de canales alternos a sus oficinas, los que pondrá a disposición para realizar cualquier operación bancaria con el subsidio monetario otorgado, sin cobro de comisiones o gastos.

2.3 Encargase al Programa Nacional de Asistencia Solidaria “Pensión 65” del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social el otorgamiento del subsidio monetario al que hace referencia artículo 1, a través de subvenciones, los que se aprueban mediante Resolución Directoral del referido Programa Nacional.

2.4 Autorízase al Programa Nacional de Asistencia Solidaria “Pensión 65” a otorgar el subsidio monetario al que hace referencia el artículo 1 del presente Decreto de Urgencia, de manera conjunta con el subsidio monetario autorizado en el artículo 2 del Decreto de Urgencia N° 027- 2020, a favor de los hogares beneficiarios que, a la fecha de entrada en vigencia del presente Decreto de Urgencia, no hubieran sido autorizados mediante Resolución de Dirección Ejecutiva del Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres – Juntos. La entrega de los subsidios referidos, se efectúa a través del mecanismo previsto en el numeral 2.2 del artículo 2 del presente Decreto de Urgencia.

#### **Artículo 5. Modificación en el nivel funcional programático**

Autorízase al Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social a realizar modificaciones presupuestarias en el nivel funcional programático, hasta por la suma de S/ 334 901 600,00 (TRESCIENTOS TREINTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS UN MIL SEISCIENTOS Y 00/100 SOLES), con cargo a los montos no ejecutados de los recursos a que hace referencia el artículo 5 del Decreto de Urgencia N°027-2020, de la Unidad Ejecutora 005. Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres – Juntos, a la Unidad Ejecutora 006. Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65, a fin de financiar lo dispuesto en el artículo 1 y el numeral 2.4 del artículo 2 del presente Decreto de Urgencia, así como los gastos operativos que requiera el Programa Nacional de Asistencia Solidaria Pensión 65

#### **Artículo 9.- Intercambio de información entre Entidades**

Autorízase al Ministerio de Desarrollo e Inclusión social a compartir e intercambiar los datos de los beneficiarios del Subsidio Monetario, con el Banco de la Nación y el Registro Nacional de Identificación y Estado Civil, los cuales también podrán acceder, usar e intercambiar entre sí y tratar directamente dichos datos solamente para el proceso de pago de dicho subsidio, exceptuando de dicho intercambio la información de la clasificación socioeconómica.

**Artículo 10.- Vigencia** El presente Decreto de Urgencia tiene vigencia hasta el 31 de diciembre de 2020.



## VI. Anexos

### Anexo N° 1 Data Relevante En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Mayo 2019	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual 2020		Real A Mayo 2020	Var %	Diferencia	Avance %
				Anual	A Mayo				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,641	4,828	4,828	4,818	4,783	99.3	35.0	99.1
Gerente General	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	24	23	23	23	21	91.3	-2.0	0.9
Ejecutivos	N°	865	890	890	880	839	95.3	-41.0	0.9
Profesionales	N°	505	515	515	515	504	97.9	-11.0	1.0
Técnicos	N°	2,770	2,920	2,920	2,920	2,841	97.3	-79.0	1.0
Administrativos	N°	477	480	480	480	578	120.4	98.0	1.2
Locación de Servicios	N°	117	110	110	110	93	84.5	-17.0	0.8
Servicios de Terceros	N°	1,605	1,551	1,551	1,551	1,477	95.2	-74.0	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	1,477	95.2	-74.0	1.0
Pensionistas	N°	5,175	5,110	5,110	5,110	5,021	98.3	-89.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,175	5,110	5,110	5,110	5,021	98.3	-89.0	1.0
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	N°	132	209	209	210	119	56.7	-91.0	0.6
- Profesionales	N°	69	-	-	-	67	0.0	67.0	0
- Preprofesionales	N°	63	-	-	-	52	0.0	52.0	0.0
TOTAL	N°	11,670	11,808	11,808	11,799	11,493	97.4	-306.0	1.0

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

#### II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	544,183,553	1,181,078,718	1,181,078,718	536,270,104	459,556,587	85.7	-76,713,517.0	0.4
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	533,032,402	1,084,876,729	1,084,876,729	495,313,261	448,587,462	90.6	-46,725,799.0	0.4
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	10,482,551	135,401,990	135,401,990	52,962,178	10,305,725	19.5	-42,656,453.0	0.1
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	648,767,717	1,638,252,500	1,638,252,500	678,135,097	563,217,038	83.1	-114,918,059.0	0.3
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	480,731,664	942,639,034	942,639,034	409,536,102	425,547,391	103.9	16,011,289.0	0.5
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	388,528,998	738,197,616	738,197,616	320,458,946	356,342,623	111.2	35,883,677.0	0.5
ACTIVO TOTAL	S/	28,730,172,462	31,274,285,866	31,274,285,866	29,402,981,240	37,337,125,221	127.0	7,934,143,981.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	27,062,506,156	29,852,554,190	29,852,554,190	27,981,158,711	35,847,323,032	128.1	7,866,164,321.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,667,666,306	1,421,731,676	1,421,731,676	1,421,822,529	1,489,802,189	104.8	67,979,660.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	26,635,231,530	28,615,230,088	28,615,230,088	27,158,193,533	34,236,241,072	126.1	7,078,047,539.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	24,552,789,472	26,428,804,999	26,428,804,999	24,951,819,189	32,166,055,770	128.9	7,214,236,581.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,082,442,058	2,186,425,089	2,186,425,089	2,206,374,344	2,070,185,302	93.8	-136,189,042.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,094,940,932	2,659,055,778	2,659,055,778	2,244,787,707	3,100,884,149	138.1	856,096,442.0	1.2
INDICE DE MOROSIDAD	%	1.8%	1.4%	1.4%	1.4%	2.3%	156.3	0.0	1.6
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.4%	2.4%	2.4%	1.1%	1.0%	87.6	0.0	2.4
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	47.4%	26.1%	26.1%	30.8%	48.5%	157.6	0.2	1.9
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	3.7%	3.8%	3.8%	4.1%	3.1%	76.2	0.0	0.8
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Miles S/	539,143	1,047,814	1,047,814	453,034	466,245	102.9	13,210.8	0.4
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	99.4	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	12.7	10.8	10.8	12.1	11.0	91.3	-1.1	1.0

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	677,323,749	1,701,100,333	1,701,100,333	703,997,371	592,259,268	84.1	-111,738,103.0	0.3
GASTOS POR INTERESES	S/	28,556,032	62,847,833	62,847,833	25,862,274	29,042,230	112.3	3,179,956.0	0.5
SALDO NETO DE CAJA	S/	458,844,738	131,937,774	131,937,774	-1,031,341,688	6,939,279,263	-672.8	7,970,620,951.0	52.6
SALDO FINAL DE CAJA	S/	9,069,122,121	11,172,672,822	11,172,672,822	10,049,421,624	22,263,342,024	221.5	12,213,920,400.0	2.0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,873,758,223	6,977,724,739	6,977,724,739	6,650,807,885	6,929,827,672	104.2	279,019,787.0	1.0

#### III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	S/	330,267,285	264,999,136	264,999,136	264,999,136	663,115,512	250.2	398,116,375.8	2.5
Creditos directos	S/	7,090,956,741	7,037,942,712	7,037,942,712	6,699,084,866	7,170,988,415	107.0	471,903,548.7	1.0
Creditos al personal	S/	94,408,193	64,270,740	64,270,740	62,571,941	108,345,633	173.2	45,773,691.6	1.7
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>S/</b>	<b>7,515,632,219</b>	<b>7,367,212,588</b>	<b>7,367,212,588</b>	<b>7,026,655,944</b>	<b>7,942,449,560</b>	<b>113.0</b>	<b>915,793,616.0</b>	<b>1.1</b>
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	53,793,972	44,438,238	44,438,238	44,438,238	35,626,112	80.2	-8,812,126.2	0.8
- provision para prest. de cobranza dudosas	S/	197,708,271	389,487,849	389,487,849	375,848,059	222,619,042	59.2	-153,229,017.0	0.6
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>S/</b>	<b>7,371,717,920</b>	<b>7,022,162,977</b>	<b>7,022,162,977</b>	<b>6,695,246,123</b>	<b>7,755,456,630</b>	<b>115.8</b>	<b>1,060,210,506.8</b>	<b>1.1</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>									
Normal	S/	7,174,241,955	7,115,221,690	7,115,221,690	6,786,313,573	7,511,320,959	110.7	725,007,386.2	1.1
Problema potencial	S/	64,692,798	44,331,064	44,331,064	42,281,817	80,546,215	190.5	38,264,398.8	1.8
Deficiente	S/	50,897,259	35,323,939	35,323,939	33,691,055	46,101,340	136.8	12,410,285.3	1.3
Dudoso	S/	106,912,688	87,662,289	87,662,289	83,610,013	163,508,482	195.6	79,898,468.7	1.9
Perdida	S/	118,887,519	84,673,607	84,673,607	80,759,486	140,972,563	174.6	60,213,077.1	1.7
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>S/</b>	<b>7,515,632,219</b>	<b>7,367,212,588</b>	<b>7,367,212,588</b>	<b>7,026,655,944</b>	<b>7,942,449,560</b>	<b>113.0</b>	<b>915,793,616.0</b>	<b>1.1</b>
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	640,490	639,499	639,499	639,499	628,148	98.2	-11,350.8	1.0
Cientes (tarjetas de debito) Anexo 11	N°	8,329,405	8,395,988	8,395,988	8,395,988	8,338,309	106.5	542,321.0	1.1
Cientes / Usuarios	N°	13,984,957	16,269,647	16,269,647	16,156,213	11,145,581	69.0	-5,010,632.3	0.7
Cientes	N°	9,123,467	9,342,813	9,342,813	9,277,675	9,527,403	102.7	249,728.5	1.0
No Cientes	N°	4,861,490	6,926,833	6,926,833	6,878,538	1,618,178	23.5	-5,260,360.8	0.2
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES *</b>	<b>N°</b>	<b>213,898,596</b>	<b>566,878,603</b>	<b>566,878,603</b>	<b>47,130,794</b>	<b>205,958,547</b>	<b>437.0</b>	<b>158,827,752.7</b>	<b>0.4</b>
AGENCIAS UOB	N°	371	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	268	269	269	268	267	99.6	-1.0	1.0
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	7.41%	100.00%	100.00%	39.11%	10.81%	27.6	-0.3	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](mailto: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 (SIFONAFE).



## Anexo N° 2

### Inversiones FBK

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

### No aplica al Banco de la Nación

**1.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**2.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**3.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**4.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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

**5.- Proyecto de Inversión FBK.....**

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



### Anexo N° 3

## Estado Situación Financiera En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia S/	Var %	Meta	Diferencia S/	Var %	Meta PIA	Meta	Avance %	Avance %
	a Mayo 2020	a Mayo 2019			a Mayo 2020			Meta PIA	Meta		
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>ACTIVO</b>											
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>											
Disponible	22,263,342,024	9,069,122,121	13,194,219,903	145.5%	10,071,588,848	12,191,753,176	121.1%	11,238,260,746	11,238,260,746	198.1%	198.1%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	6,679,351,968	11,389,717,139	(4,710,365,171)	-41.4%	11,384,290,627	(4,704,938,659)	-41.3%	11,775,130,089	11,775,130,089	56.7%	56.7%
Cartera de Créditos (Neto)	6,104,542,404	5,938,308,991	166,233,413	2.8%	5,985,576,204	118,966,200	2.0%	6,338,966,884	6,338,966,884	96.3%	96.3%
Cuentas por Cobrar (Neto)	361,505,263	386,135,316	(24,630,053)	-6.4%	305,933,355	55,571,908	18.2%	309,196,909	309,196,909	116.9%	116.9%
Impuesto Corrientes	77,497,883	56,058,732	21,439,151	38.2%	54,937,557	22,560,326	41.1%	53,995,174	53,995,174	143.5%	143.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	139,843,185	30,769,655	22.0%	137,046,321	33,566,519	24.5%	142,118,592	142,118,592	120.0%	120.0%
Otros Activos	190,470,650	83,320,672	107,149,978	128.6%	63,953,023	126,517,627	197.8%	60,473,720	60,473,720	315.0%	315.0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>35,847,323,032</b>	<b>27,062,506,156</b>	<b>8,784,816,876</b>	<b>32.5%</b>	<b>28,003,325,935</b>	<b>7,843,997,097</b>	<b>28.0%</b>	<b>29,918,142,114</b>	<b>29,918,142,114</b>	<b>119.8%</b>	<b>119.8%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos (Neto)	825,285,268	935,449,232	(110,163,964)	-11.8%	665,231,681	160,053,587	24.1%	638,757,855	638,757,855	129.2%	129.2%
Inm. Mobiliario y Equipo, Neto	623,986,330	689,997,480	(66,011,150)	-9.6%	704,686,967	(80,700,637)	-11.5%	703,732,113	703,732,113	88.7%	88.7%
Activos Intangibles (neto)	38,623,775	40,322,431	(1,698,656)	-4.2%	38,185,341	438,434	1.1%	38,183,625	38,183,625	101.2%	101.2%
Otros Activos (Neto)	1,906,816	1,897,163	9,653	0.5%	1,013,205	893,611	88.2%	958,082	958,082	199.0%	199.0%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,489,802,189</b>	<b>1,667,666,306</b>	<b>(177,864,117)</b>	<b>-10.7%</b>	<b>1,409,117,194</b>	<b>80,684,995</b>	<b>5.7%</b>	<b>1,381,631,675</b>	<b>1,381,631,675</b>	<b>107.8%</b>	<b>107.8%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>37,337,125,221</b>	<b>28,730,172,462</b>	<b>8,606,952,759</b>	<b>30.0%</b>	<b>29,412,443,129</b>	<b>7,924,682,092</b>	<b>26.9%</b>	<b>31,299,773,789</b>	<b>31,299,773,789</b>	<b>119.3%</b>	<b>119.3%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				<b>0.0%</b>			<b>0.0%</b>				<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	31,501,220,057	23,966,070,838	7,535,149,219	31.4%	24,218,428,231	7,282,791,826	30.1%	25,667,821,679	25,667,821,679	122.7%	122.7%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	613,253,288	223,529,300	389,723,988	174.4%	263,189,860	350,063,428	133.0%	275,383,674	275,383,674	222.7%	222.7%
Cuentas Por Pagar	285,085,337	277,227,053	7,858,284	2.8%	358,384,485	(73,299,148)	-20.5%	390,656,390	390,656,390	73.0%	73.0%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	22,203,654	21,949,628	98.9%	21,759,581	22,393,701	102.9%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	(277,656,194)	63,758,627	(341,414,821)	-535.5%	90,057,032	(367,713,226)	-408.3%	94,943,256	94,943,256	-292.4%	-292.4%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>32,166,055,770</b>	<b>24,552,789,472</b>	<b>7,613,266,298</b>	<b>31.0%</b>	<b>24,951,819,189</b>	<b>7,214,236,581</b>	<b>28.9%</b>	<b>26,428,804,999</b>	<b>26,428,804,999</b>	<b>121.7%</b>	<b>121.7%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>											<b>0.0%</b>
Obligaciones con el Público	1,687,307,006	1,736,897,034	(49,590,028)	-2.9%	1,853,243,869	(165,936,863)	-9.0%	1,831,618,056	1,831,618,056	92.1%	92.1%
Provisiones	122,894,779	95,603,558	27,291,221	28.5%	103,130,475	19,764,304	19.2%	103,140,366	103,140,366	119.2%	119.2%
Val. Titulos y Oblig. en Circulación	259,983,517	249,941,466	10,042,051	4.0%	250,000,000	9,983,517	4.0%	251,666,667	251,666,667	103.3%	103.3%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,070,185,302</b>	<b>2,082,442,058</b>	<b>(12,256,756)</b>	<b>-0.6%</b>	<b>2,206,374,344</b>	<b>(136,189,042)</b>	<b>-6.2%</b>	<b>2,186,425,089</b>	<b>2,186,425,089</b>	<b>94.7%</b>	<b>94.7%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>34,236,241,072</b>	<b>26,635,231,530</b>	<b>7,601,009,542</b>	<b>28.5%</b>	<b>27,158,193,533</b>	<b>7,078,047,539</b>	<b>26.1%</b>	<b>28,615,230,088</b>	<b>28,615,230,088</b>	<b>119.6%</b>	<b>119.6%</b>
<b>PATRIMONIO</b>											<b>0.0%</b>
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,452,198	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	0	0.0%	1,452,198	1,452,198	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	71,450,955	84,352,728	(12,901,773)	-15.3%	302,281,695	(230,830,740)	-76.4%	287,565,214	287,565,214	24.8%	24.8%
Resultados Acumulados	1,051,638,373	607,008	1,051,031,365	173149.5%	594,868	1,051,043,505	176685.2%	11,840,750	11,840,750	8881.5%	8881.5%
Resultado Neto del Ejercicio	356,342,623	388,528,998	(32,186,375)	-8.3%	329,920,835	26,421,788	8.0%	763,685,539	763,685,539	46.7%	46.7%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,100,884,149</b>	<b>2,094,940,932</b>	<b>1,005,943,217</b>	<b>48.0%</b>	<b>2,254,249,596</b>	<b>846,634,553</b>	<b>37.6%</b>	<b>2,684,543,701</b>	<b>2,684,543,701</b>	<b>115.5%</b>	<b>115.5%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>37,337,125,221</b>	<b>28,730,172,462</b>	<b>8,606,952,759</b>	<b>30.0%</b>	<b>29,412,443,129</b>	<b>7,924,682,092</b>	<b>26.9%</b>	<b>31,299,773,789</b>	<b>31,299,773,789</b>	<b>119.3%</b>	<b>119.3%</b>



## Estado de Resultado Integrales En Soles

RUBROS	Real A Mayo 2019	Real A Mayo 2020	Diferencia S/	Var %	Meta A Mayo 2020	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>677,323,749</b>	<b>592,259,268</b>	<b>-85,064,481</b>	<b>-12.8%</b>	<b>703,997,371</b>	<b>-111,738,103</b>	<b>-15.9%</b>	<b>1,701,100,333</b>	<b>1,701,100,333</b>	<b>34.8%</b>	<b>34.8%</b>
Disponibles	48,789,399	112,526,679	63,737,280	130.6%	75,776,124	36,750,555	48.5%	176,793,934	176,793,934	63.6%	63.6%
Inversiones a Valor Razonable con Cam	0	65,308	65,308	0.0%	0	65,308	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Disponibles para Venta	151,068,133	73,911,954	(77,156,179)	-51.1%	156,909,186	(82,997,232)	-52.9%	382,685,660	382,685,660	19.3%	19.3%
Inversiones a Vencimiento	44,234,764	43,064,105	(1,170,659)	-2.6%	41,952,121	1,111,984	2.7%	94,095,681	94,095,681	45.8%	45.8%
Cartera de Créditos Directos	433,231,453	362,691,222	(70,540,231)	-16.3%	429,359,940	(66,668,718)	-15.5%	1,047,525,058	1,047,525,058	34.6%	34.6%
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>28,556,032</b>	<b>29,042,230</b>	<b>486,198</b>	<b>1.7%</b>	<b>25,862,274</b>	<b>3,179,956</b>	<b>12.3%</b>	<b>62,847,833</b>	<b>62,847,833</b>	<b>46.2%</b>	<b>46.2%</b>
Obligaciones con el Público	20,236,100	20,666,159	430,059	2.1%	17,447,689	3,218,470	18.4%	42,652,833	42,652,833	48.5%	48.5%
Dep. de Emp. Sist. Financ. y Org.Internac.	158	892	734	464.6%	0	892	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,319,774	8,375,179	55,405	0.7%	8,414,585	(39,406)	-0.5%	20,195,000	20,195,000	41.5%	41.5%
Comis.Otros Cargos Adeu. y oblig. Fina	25,000	25,000	0	0.0%	81,250	(56,250)	-69.2%	195,000	195,000	12.8%	12.8%
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	8,294,774	8,350,179	55,405	0.7%	8,333,335	16,844	0.2%	20,000,000	20,000,000	41.8%	41.8%
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>648,767,717</b>	<b>563,217,038</b>	<b>-85,550,679</b>	<b>-13.2%</b>	<b>678,135,097</b>	<b>-114,918,059</b>	<b>-16.9%</b>	<b>1,638,252,500</b>	<b>1,638,252,500</b>	<b>34.4%</b>	<b>34.4%</b>
Provisiones Para Créditos Directos	(9,008,231)	3,707,909	12,716,140	-141.2%	1,132,191	2,575,718	227.5%	14,772,032	14,772,032	25.1%	25.1%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>639,759,486</b>	<b>566,924,947</b>	<b>-72,834,539</b>	<b>-11.4%</b>	<b>677,002,906</b>	<b>-110,077,959</b>	<b>-16.3%</b>	<b>1,623,480,468</b>	<b>1,623,480,468</b>	<b>34.9%</b>	<b>34.9%</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>323,045,396</b>	<b>238,158,687</b>	<b>-84,886,709</b>	<b>-26.3%</b>	<b>287,556,091</b>	<b>-49,397,404</b>	<b>-17.2%</b>	<b>693,373,002</b>	<b>693,373,002</b>	<b>34.3%</b>	<b>34.3%</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1,183,766	3,104,926	1,921,160	162.3%	582,728	2,522,198	432.8%	1,421,199	1,421,199	218.5%	218.5%
Ing.por Fideicomisos y Comis. Confianza	1,721,759	1,803,461	81,702	4.7%	1,521,600	281,861	18.5%	3,676,800	3,676,800	49.0%	49.0%
Ingresos Diversos	320,139,871	233,250,300	(86,889,571)	-27.1%	285,451,763	(62,201,463)	-18.3%	688,275,003	688,275,003	33.9%	33.9%
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>74,963,951</b>	<b>90,297,572</b>	<b>15,333,621</b>	<b>20.5%</b>	<b>83,338,467</b>	<b>6,959,105</b>	<b>8.4%</b>	<b>218,964,567</b>	<b>218,964,567</b>	<b>41.2%</b>	<b>41.2%</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
G.por Fideicomisos y Comis. de Confianza	10,217	10,432	215	2.1%	10,225	207	2.0%	24,540	24,540	42.5%	42.5%
Gastos Diversos	74,953,734	90,287,140	15,333,406	20.5%	83,328,242	6,958,898	8.4%	218,940,027	218,940,027	41.2%	41.2%
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>887,840,931</b>	<b>714,786,062</b>	<b>-173,054,869</b>	<b>-19.5%</b>	<b>881,220,530</b>	<b>-166,434,468</b>	<b>-18.9%</b>	<b>2,097,888,903</b>	<b>2,097,888,903</b>	<b>34.1%</b>	<b>34.1%</b>
<b>(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>53,061,524</b>	<b>140,211,702</b>	<b>87,150,178</b>	<b>164.2%</b>	<b>45,501,739</b>	<b>94,709,963</b>	<b>208.1%</b>	<b>109,184,538</b>	<b>109,184,538</b>	<b>128.4%</b>	<b>128.4%</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cam	0	(5,704,072)	(5,704,072)	0.0%	0	(5,704,072)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispo. para la Venta	33,144,219	118,641,122	85,496,903	258.0%	23,001,739	95,639,383	415.8%	55,184,538	55,184,538	215.0%	215.0%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	19,909,533	15,866,427	(4,043,106)	-20.3%	22,500,000	(6,633,573)	-29.5%	54,000,000	54,000,000	29.4%	29.4%
Otros	7,772	81	(7,691)	-99.0%	0	81	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>940,902,455</b>	<b>854,997,764</b>	<b>-85,904,691</b>	<b>-9.1%</b>	<b>926,722,269</b>	<b>-71,724,505</b>	<b>-7.7%</b>	<b>2,207,073,441</b>	<b>2,207,073,441</b>	<b>38.7%</b>	<b>38.7%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>400,078,584</b>	<b>375,244,386</b>	<b>-24,834,198</b>	<b>-6.2%</b>	<b>417,691,966</b>	<b>-42,447,580</b>	<b>-10.2%</b>	<b>1,020,014,001</b>	<b>1,020,014,001</b>	<b>36.8%</b>	<b>36.8%</b>
Gastos de Personal y Directorio	252,366,354	235,213,671	(17,152,683)	-6.8%	252,799,262	(17,585,591)	-7.0%	602,321,335	602,321,335	39.1%	39.1%
Gastos por Ss. Recibidos de Terceros	114,624,668	109,965,628	(4,659,040)	-4.1%	125,200,962	(15,235,334)	-12.2%	327,987,104	327,987,104	33.5%	33.5%
Impuestos y Contribuciones	33,087,562	30,065,087	(3,022,475)	-9.1%	39,691,742	(9,626,655)	-24.3%	89,705,562	89,705,562	33.5%	33.5%
<b>DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES</b>	<b>(42,058,044)</b>	<b>(39,394,261)</b>	<b>2,663,783</b>	<b>-6.3%</b>	<b>43,763,750</b>	<b>(83,158,011)</b>	<b>-190.0%</b>	<b>105,033,000</b>	<b>105,033,000</b>	<b>-37.5%</b>	<b>-37.5%</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>498,765,827</b>	<b>440,359,117</b>	<b>-58,406,710</b>	<b>-11.7%</b>	<b>465,266,553</b>	<b>-24,907,436</b>	<b>-5.4%</b>	<b>1,082,026,440</b>	<b>1,082,026,440</b>	<b>40.7%</b>	<b>40.7%</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROV.</b>	<b>18,034,163</b>	<b>14,811,726</b>	<b>-3,222,437</b>	<b>-17.9%</b>	<b>43,687,968</b>	<b>-28,876,242</b>	<b>-66.1%</b>	<b>106,935,783</b>	<b>106,935,783</b>	<b>13.9%</b>	<b>13.9%</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	657,977	3,301,506	2,643,529	401.8%	486,472	2,815,034	578.7%	789,626	789,626	418.1%	418.1%
Prov. para Incob. de Cas. por Cobrar	(3,092,840)	1,835,157	4,927,997	-159.3%	1,620,625	214,532	13.2%	3,889,500	3,889,500	47.2%	47.2%
Provisiones por Litigios y Demandas	20,464,387	9,594,438	(10,869,949)	-53.1%	41,479,284	(31,884,846)	-76.9%	102,070,739	102,070,739	9.4%	9.4%
Otras Provisiones	4,639	80,625	75,986	1638.0%	101,587	(20,962)	-20.6%	185,918	185,918	43.4%	43.4%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>480,731,664</b>	<b>425,547,391</b>	<b>-55,184,273</b>	<b>-11.5%</b>	<b>421,578,585</b>	<b>3,968,806</b>	<b>0.9%</b>	<b>975,090,657</b>	<b>975,090,657</b>	<b>43.6%</b>	<b>43.6%</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>16,353,585</b>	<b>1,303,558</b>	<b>(15,050,027)</b>	<b>-92.0%</b>	<b>(223,752)</b>	<b>1,527,310</b>	<b>-682.6%</b>	<b>242,085</b>	<b>242,085</b>	<b>538.5%</b>	<b>538.5%</b>
Otros ingresos	18,620,010	3,859,896	(14,760,114)	-79.3%	642,583	3,217,313	500.7%	1,542,085	1,542,085	250.3%	250.3%
Otros Gastos	2,266,425	2,556,338	289,913	12.8%	866,335	1,690,003	195.1%	1,300,000	1,300,000	196.6%	196.6%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA</b>	<b>497,085,249</b>	<b>426,850,949</b>	<b>-70,234,300</b>	<b>-14.1%</b>	<b>421,354,833</b>	<b>5,496,116</b>	<b>1.3%</b>	<b>975,332,742</b>	<b>975,332,742</b>	<b>43.8%</b>	<b>43.8%</b>
IMPUESTO A LA RENTA	108,556,251	70,508,326	(38,047,925)	-35.0%	91,433,998	(20,925,672)	-22.9%	211,647,203	211,647,203	33.3%	33.3%
<b>RESULTADO NETO EJERCICIO</b>	<b>388,528,998</b>	<b>356,342,623</b>	<b>-32,186,375</b>	<b>-8.3%</b>	<b>329,920,835</b>	<b>26,421,788</b>	<b>8.0%</b>	<b>763,685,539</b>	<b>763,685,539</b>	<b>46.7%</b>	<b>46.7%</b>





# Anexo N° 4

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

RUBROS	Real A Mayo 2020	Real A Mayo 2019	Diferencia	Var %	Meta A Mayo 2020	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2020	Marco Actual Año 2020	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>	<b>962,439,130</b>	<b>1,054,647,490</b>	<b>-92,208,360</b>	<b>-8.7%</b>	<b>1,065,671,013</b>	<b>-103,231,883</b>	<b>-9.7%</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>38.3%</b>	<b>38.3%</b>
<b>1 INGRESOS</b>	<b>962,439,130</b>	<b>1,054,647,490</b>	<b>-92,208,360</b>	<b>-8.7%</b>	<b>1,065,671,013</b>	<b>-103,231,883</b>	<b>-9.7%</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>2,512,006,469</b>	<b>38.3%</b>	<b>38.3%</b>
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	722,536,697	728,891,140	-6,354,443	-0.9%	776,238,327	-53,701,630	-6.9%	1,814,623,358	1,814,623,358	39.8%	39.8%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	0	1,136,418	-1,136,418	-100.0%	1,234,012	-1,234,012	-100.0%	2,468,024	2,468,024	0.0%	0.0%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	239,902,433	324,619,932	-84,717,499	-26.1%	288,198,674	-48,296,241	-16.8%	694,915,087	694,915,087	34.5%	34.5%
<b>2 EGRESOS</b>	<b>502,882,543</b>	<b>510,463,937</b>	<b>-7,581,394</b>	<b>-1.5%</b>	<b>529,400,909</b>	<b>-26,518,366</b>	<b>-5.0%</b>	<b>1,330,927,751</b>	<b>1,330,927,751</b>	<b>37.8%</b>	<b>37.8%</b>
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>2,933,501</b>	<b>3,585,814</b>	<b>-652,313</b>	<b>-18.2%</b>	<b>3,693,100</b>	<b>-759,599</b>	<b>-20.6%</b>	<b>9,195,088</b>	<b>9,195,088</b>	<b>31.9%</b>	<b>31.9%</b>
2.1.1 Insumos y suministros	2,795,107	3,388,660	-593,553	-17.5%	3,463,106	-667,999	-19.3%	8,615,529	8,615,529	32.4%	32.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	138,394	197,154	-58,760	-29.8%	229,994	-91,600	-39.8%	579,559	579,559	23.9%	23.9%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>248,743,857</b>	<b>262,726,278</b>	<b>-13,982,421</b>	<b>-5.3%</b>	<b>260,639,585</b>	<b>-11,895,728</b>	<b>-4.6%</b>	<b>643,746,941</b>	<b>643,746,941</b>	<b>38.6%</b>	<b>38.6%</b>
<b>2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>150,361,915</b>	<b>156,559,141</b>	<b>-6,197,226</b>	<b>-4.0%</b>	<b>159,882,678</b>	<b>-9,520,763</b>	<b>-6.0%</b>	<b>379,725,349</b>	<b>379,725,349</b>	<b>39.6%</b>	<b>39.6%</b>
2.2.1.1 Basica (GIP)	92,558,441	91,152,481	1,405,960	1.5%	95,335,494	-2,777,053	-2.9%	229,328,417	229,328,417	40.4%	40.4%
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	548,793	547,023	1,770	0.3%	558,617	-10,024	-1.8%	1,365,325	1,365,325	40.2%	40.2%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	18,092,150	18,412,437	-320,287	-1.8%	19,253,198	-1,171,048	-6.1%	46,145,283	46,145,283	39.2%	39.2%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	35,647,090	39,428,617	-3,781,527	-9.6%	38,735,169	-3,088,079	-8.0%	88,486,324	88,486,324	40.4%	40.4%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	3,525,441	7,018,583	-3,493,142	-49.8%	6,000,000	-2,474,559	-41.2%	14,400,000	14,400,000	24.5%	24.5%
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)	9,785,940	10,095,101	-309,161	-3.1%	10,189,108	-403,168	-4.0%	24,439,366	24,439,366	40.0%	40.0%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	9,087,183	9,599,193	-512,010	-5.3%	9,595,538	-478,355	-5.0%	22,947,239	22,947,239	39.6%	39.6%
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	146,625	157,250	-10,625	-6.8%	170,000	-23,375	-13.8%	413,000	413,000	35.5%	35.5%
2.2.5 Capacitacion (GIP)	122,502	145,124	-22,622	-15.6%	222,507	-100,005	-44.9%	721,502	721,502	17.0%	17.0%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	61,657,444	61,645,277	12,167	0.0%	61,419,865	237,579	0.4%	170,212,578	170,212,578	36.2%	36.2%
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>17,582,248</b>	<b>24,525,199</b>	<b>-6,942,951</b>	<b>-28.3%</b>	<b>19,189,889</b>	<b>-1,607,641</b>	<b>-8.4%</b>	<b>45,287,916</b>	<b>45,287,916</b>	<b>38.8%</b>	<b>38.8%</b>
2.2.7.1 Rifaletos (GIP)	16,803	66,714	-49,911	-74.7%	46,425	-30,622	-65.7%	116,700	116,700	14.5%	14.5%
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,030,437	2,083,335	-52,898	-2.5%	2,030,440	-3	-0.0%	4,873,000	4,873,000	41.7%	41.7%
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	86,081	9,814	76,267	777.1%	153,023	-66,942	-43.7%	875,388	875,388	9.8%	9.8%
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	2,012,577	-2,012,577	-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)	12,579,541	18,159,863	-5,580,322	-30.7%	13,940,864	-1,361,323	-9.8%	32,139,142	32,139,142	39.1%	39.1%
2.2.7.10 Otros (GIP)	2,869,286	2,192,896	676,390	30.8%	3,016,937	-1,476,651	-4.9%	7,283,636	7,283,636	39.4%	39.4%
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>78,636,181</b>	<b>82,161,211</b>	<b>-3,525,030</b>	<b>-4.3%</b>	<b>91,400,539</b>	<b>-12,764,358</b>	<b>-14.0%</b>	<b>243,262,334</b>	<b>243,262,334</b>	<b>32.3%</b>	<b>32.3%</b>
2.3.1 Transporte y almacenamiento	717,022	1,003,327	-286,305	-28.5%	1,402,142	-685,120	-48.9%	3,251,460	3,251,460	22.1%	22.1%
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	24,551,812	24,979,642	-427,830	-1.7%	23,107,890	1,443,922	6.2%	55,431,237	55,431,237	44.3%	44.3%
<b>2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)</b>	<b>1,965,054</b>	<b>3,578,202</b>	<b>-1,613,148</b>	<b>-45.1%</b>	<b>3,945,450</b>	<b>-1,980,396</b>	<b>-50.2%</b>	<b>10,383,019</b>	<b>10,383,019</b>	<b>18.9%</b>	<b>18.9%</b>
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	114,966	1,354,421	-1,239,455	-91.5%	859,950	-744,984	-86.6%	2,390,422	2,390,422	4.8%	4.8%
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	134,750	178,189	-43,439	-24.4%	334,884	-200,134	-59.8%	675,794	675,794	19.9%	19.9%
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,549,992	1,856,293	-306,291	-16.8%	2,332,751	-782,759	-33.6%	6,205,653	6,205,653	25.0%	25.0%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	165,346	187,329	-21,983	-11.7%	417,865	-252,519	-60.4%	1,111,150	1,111,150	14.9%	14.9%
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	16,500,008	12,159,342	4,340,666	35.7%	19,986,989	-3,486,981	-17.4%	57,792,313	57,792,313	28.6%	28.6%
2.3.5 Alquileres	6,093,427	6,641,014	-547,587	-8.2%	8,222,044	-2,128,617	-25.9%	20,149,275	20,149,275	30.2%	30.2%
<b>2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)</b>	<b>14,229,506</b>	<b>20,235,044</b>	<b>-6,005,538</b>	<b>-29.7%</b>	<b>18,899,745</b>	<b>-4,670,239</b>	<b>-24.7%</b>	<b>45,378,138</b>	<b>45,378,138</b>	<b>31.4%</b>	<b>31.4%</b>
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	3,865,966	12,806,873	-4,420,907	-34.5%	11,328,568	-2,942,584	-26.0%	27,207,315	27,207,315	30.8%	30.8%
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)	5,843,540	7,428,171	-1,584,631	-21.3%	7,571,185	-1,727,645	-22.8%	18,170,823	18,170,823	32.2%	32.2%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	130,444	156,807	-26,363	-16.8%	136,411	-5,967	-4.4%	1,020,713	1,020,713	12.8%	12.8%
<b>2.3.8 Otros</b>	<b>14,448,908</b>	<b>13,407,833</b>	<b>1,041,075</b>	<b>7.8%</b>	<b>15,699,868</b>	<b>-1,250,960</b>	<b>-8.0%</b>	<b>49,856,179</b>	<b>49,856,179</b>	<b>29.0%</b>	<b>29.0%</b>
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (G)	405,730	769,847	-364,117	-47.3%	1,035,359	-629,629	-60.9%	2,495,736	2,495,736	16.3%	16.3%
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)	1,254,995	1,987,238	-732,243	-36.8%	1,868,205	-613,210	-32.8%	4,484,300	4,484,300	28.0%	28.0%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	12,788,183	10,650,748	2,137,435	20.1%	12,796,304	-8,121	-0.1%	42,876,143	42,876,143	29.8%	29.8%
<b>2.4 Tributos</b>	<b>30,065,087</b>	<b>33,087,562</b>	<b>-3,022,475</b>	<b>-9.1%</b>	<b>39,691,742</b>	<b>-9,626,655</b>	<b>-24.3%</b>	<b>89,705,562</b>	<b>89,705,562</b>	<b>33.5%</b>	<b>33.5%</b>
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	23,940	28,720	-4,780	-16.6%	27,370	-1,430	-5.2%	90,000	90,000	25.6%	25.6%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	30,042,047	33,058,842	-3,016,795	-9.1%	39,664,372	-9,612,195	-24.2%	89,615,562	89,615,562	33.5%	33.5%
<b>2.5 Gastos diversos de Gestion</b>	<b>17,744,770</b>	<b>19,207,750</b>	<b>-1,462,980</b>	<b>-7.6%</b>	<b>20,841,802</b>	<b>-3,097,032</b>	<b>-14.9%</b>	<b>54,264,432</b>	<b>54,264,432</b>	<b>32.7%</b>	<b>32.7%</b>
2.5.1 Seguros	4,305,515	4,224,404	81,111	1.9%	5,197,970	-892,455	-17.2%	12,518,543	12,518,543	34.4%	34.4%
2.5.2 Viaticos (GIP)	1,228,564	2,427,837	-1,199,273	-49.4%	2,928,462	-1,699,898	-58.0%	7,438,792	7,438,792	16.5%	16.5%
2.5.3 Gastos de Representacion	0	1,280	-1,280	-100.0%	23,565	-23,565	-100.0%	56,560	56,560	0.0%	0.0%
2.5.4 Otros	12,210,691	12,554,269	-343,578	-2.7%	12,691,806	-481,114	-3.8%	34,250,537	34,250,537	36.7%	36.7%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	12,112,305	12,323,011	-210,706	-1.7%	12,436,011	-323,706	-2.6%	33,591,235	33,591,235	36.1%	36.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	98,386	231,278	-132,892	-57.5%	255,794	-157,408	-61.5%	659,302	659,302	14.9%	14.9%
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	<b>20,692,051</b>	<b>21,053,739</b>	<b>-361,688</b>	<b>-1.7%</b>	<b>17,528,939</b>	<b>3,163,112</b>	<b>18.0%</b>	<b>42,847,833</b>	<b>42,847,833</b>	<b>48.3%</b>	<b>48.3%</b>
<b>2.7 Otros</b>	<b>104,067,096</b>	<b>88,641,583</b>	<b>15,425,513</b>	<b>17.4%</b>	<b>95,905,202</b>	<b>8,461,894</b>	<b>8.9%</b>	<b>247,905,981</b>	<b>247,905,981</b>	<b>42.0%</b>	<b>42.0%</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>459,556,587</b>	<b>544,185,953</b>	<b>-84,629,366</b>	<b>-15.6%</b>	<b>539,270,104</b>	<b>-76,715,517</b>	<b>-14.2%</b>	<b>1,181,078,719</b>	<b>1,181,078,719</b>	<b>38.9%</b>	<b>38.9%</b>
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>10,305,725</b>	<b>10,482,551</b>	<b>-176,826</b>	<b>-1.7%</b>	<b>40,256,843</b>	<b>-29,951,118</b>	<b>-74.4%</b>	<b>95,301,989</b>	<b>95,301,98</b>		



## Anexo N° 5

### Declaración jurada

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

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

