
**Informe de Evaluación
Financiera y Presupuestal**

AL MES DE JULIO DE 2014

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de Julio con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa en su plan operativo del presente año.

II. Base Legal

- 2.1. Directiva de Gestión FONAFE.
- 2.2. Acuerdo de Directorio N° 009 – 2013/015 – FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2014.
- 2.3. Acuerdo de Directorio N° 003 – 2014/003 – FONAFE de aprobación del Presupuesto Modificado del Banco de la Nación ejercicio 2014.

III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de Julio del año 2014 presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de Julio 2014, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 423.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 137.8% respecto al marco previsto para dicho periodo. El mencionado resultado es explicado principalmente por los ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables el cual alcanzó una ejecución de S/. 305.0 MM, es decir 132.8% respecto a su meta, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija.

Tabla 1: Negociación y Ventas (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jul 2014	Ejecución Jul 2014	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	380.0	229.6	305.0	132.8%
Disponibles BCR	234.2	100.8	77.3	118.0	152.7%
TOTAL	685.2	480.8	306.9	423.0	137.8%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 297.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 104.9% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados por los préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 290.1 MM que representa el 104.9% respecto a su meta prevista.

Tabla 2: Banca Minorista (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.4	0.1	0.1	0.3	282.6%
Crédito minorista hipotecario	6.9	9.7	5.4	5.3	99.3%
Depósitos minoristas	3.1	3.6	2.0	2.0	101.7%
Préstamo Multired	447.2	486.7	276.4	290.1	104.9%
TOTAL	457.7	500.1	283.9	297.7	104.9%

Banca Comercial

Al mes de julio los ingresos por banca comercial fueron de S/. 121.9 MM, representando una ejecución del 104.5% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 102.9 MM (99.5%), destacando las líneas de uso múltiple y progresivo.

Tabla 3: Banca Comercial (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	138.5	183.6	103.4	102.9	99.5%
Depósito Comercial	21.7	17.3	13.2	19.0	143.7%
TOTAL	160.2	200.9	116.6	121.9	104.5%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/. 157.5 MM, representando el 97.3% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias y el servicio de recaudación.

Tabla 4: Liquidación y Pagos (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidación	284.5	282.6	161.9	157.5	97.3%
TOTAL	284.5	282.6	161.9	157.5	97.3%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/. 205.0 MM, representando un avance del 96.3% respecto a la meta al mes de Julio 2014. Se explica principalmente por otros servicios el cual fue de S/. 203.6, destacando el servicio de corresponsalía.

Tabla 5: Otros Servicios (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2013	Marco Anual 2014	Marco Jun 2014	Ejecución Jun 2014	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianz	3.1	3.3	1.8	1.4	77.4%
Otros Servicios	335.1	362.5	211.1	203.6	96.4%
TOTAL	338.2	365.8	212.9	205.0	96.3%

IV. Gestión Financiera

- 4.1 El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 434,6 MM) aumentó en 21,1% (S/. 75,7 MM) respecto al mismo período del año anterior (S/. 358,9 MM) principalmente por los ingresos por intereses mayores en 11.51% (S/. 72.5 MM), destacando la cartera de créditos directos superior en 21.1% (S/. 71.7 MM); producto de los intereses por créditos de consumo, intereses por otros créditos soberanos e intereses por préstamos y otros créditos a empresas del sistema financiero.

Con relación a la meta prevista (S/. 344,3 MM) para el período del presente año, fue superior en 26.2% (S/. 90,3 MM), la variación se debe principalmente a los ingresos por intereses mayores en 11.5 % (S/. 72.7 MM) aunado a los gastos de administración y de valuación de activos y provisiones menores en 7.44 % (S/. 35.3 MM) y 50.3% (S/. 28.4 MM), respectivamente.

Este resultado se explica principalmente por:

Los **Ingresos por Intereses** (S/. 702,3MM) fueron superiores a lo previsto en 11,6% (S/. 72.7 MM), principalmente por los ingresos por disponible mayores en 52.03% (S/. 40,4 MM), destacando la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; asimismo por las inversiones disponibles para la venta superiores en 15.7% (S/. 16,4 MM), resaltando los valores y títulos emitidos por otros gobiernos, B.C.R. y otras sociedades, y por la cartera de créditos directos superiores en 4.31% (S/. 17.0 MM), sobresaliendo los créditos de consumo, otros créditos soberanos y préstamos a a entidades del sector público.

Los **Gastos por Intereses** (S/. 26,9 MM) fueron superiores en 23,7% (S/. 5,2 MM) con relación a lo previsto, dicha variación es explicada principalmente por los gastos por obligaciones con el público mayor en 23.7% (S/. 5,1 MM), destacando las obligaciones con el público a la vista y las cuentas a plazo.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 367,5 MM) fueron inferiores a lo previsto en 2.8% (S/. 10,6 MM), principalmente por los ingresos diversos menores en 3.3 % (S/. 12.4 MM), destacando el servicio de caja, cobro de tributos y las transferencias, esto es contrarrestado por los créditos indirectos mayores en 77.3 % (S/. 2,2 MM) resaltando las cartas de créditos emitidas y cartas fianza.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 44,5 MM) fueron mayores respecto a lo previsto en 5,7% (S/. 2,4 MM), principalmente por gastos diversos superiores en 5.7% (S/. 2.4 MM), destacando otros servicios financieros entre los que se encuentran el servicio de transporte, custodia y administración de fondos protegidos por empresas transportadoras.

Los **Gastos de Administración** (S/. 439,3 MM) fueron menores 7,4% (S/. 35.3 MM) respecto a la meta prevista, dicha variación se explica principalmente por servicios de terceros menores en 29,4% (S/. 49.4 MM) resaltando los servicios de reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, publicidad, consultorías y otros servicios, este resultado es contrarrestado por los gastos de personal y directorio superiores 7.5% (S/. 20,6 MM) destacando la provisión de jubilación.

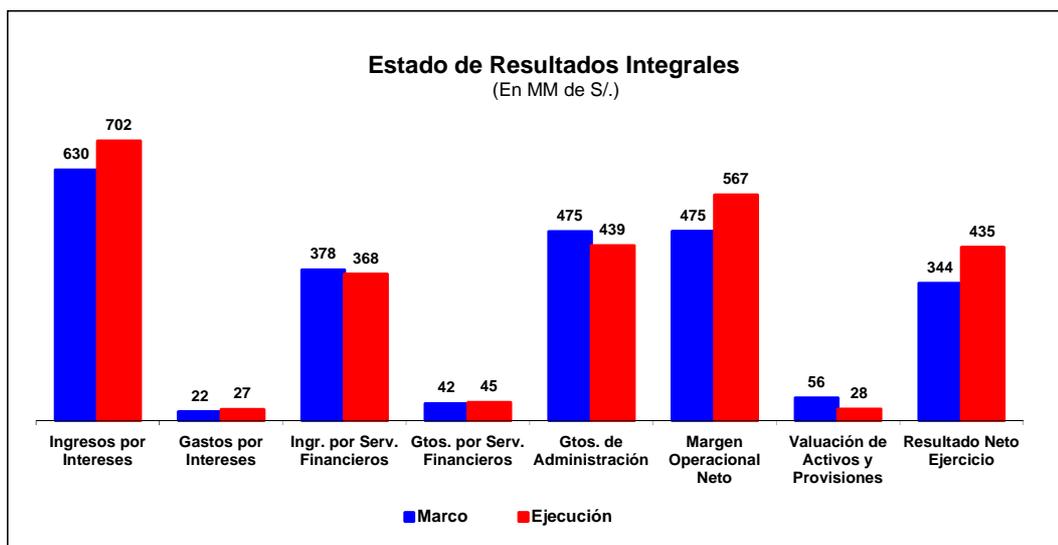


Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes de Julio 2014

- 4.2 Los **Activos** (S/. 26,864.3 MM) aumentaron en 10.4% (S/. 2, 530.0 MM), respecto al mismo período del año anterior (S/. 24,334.3 MM) debido principalmente a la cartera de crédito que fue superior en S/. 1,618.4 MM y a las inversiones negociables a vencimiento mayores en S/. 1,341.6 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 21,556.8 MM), aumentó en 24.6% (S/. 5,307.5 MM) por los fondos disponibles mayores en S/. 3,642.5 MM, destacando la cuenta en el BCRP, producto de los depósitos en la cuenta especial MN, así mismo por inversiones negociables a vencimiento superior en S/.1,369.3 MM como resultado de inversiones instrumentos representativos de deuda principalmente por certificados de depósitos.

- 4.3 Los **Pasivos** (S/. 25,142.4 MM) aumentaron en 10.7% (S/. 2,419.7 MM) respecto al mismo período del año anterior (S/. 22,722.7 MM) debido principalmente a obligaciones con el público mayores en S/. 2,494.5 MM.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 19,991.8 MM) la variación en 25.8% se explica por las obligaciones con el público (S/. 24,274.9 MM), destacando las mayores obligaciones a la Vista y por cuentas de ahorro.

- 4.4.- El **Patrimonio** (S/. 1,722 MM) aumentó en 6.9% (S/. 110.3 MM) respecto al mismo período del año anterior (S/. 1,611.6 MM) principalmente por el resultado neto del ejercicio y ajustes al patrimonio mayores en S/. 75.7 MM y S/. 28.6 MM, respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el período del presente año (S/. 1,565 MM), aumento en 10.03% (S/. 157.0 MM) explicado por el ajuste del patrimonio mayor en S/. 60.2 MM y por el resultado el neto del superior en S/. 90.3 MM.

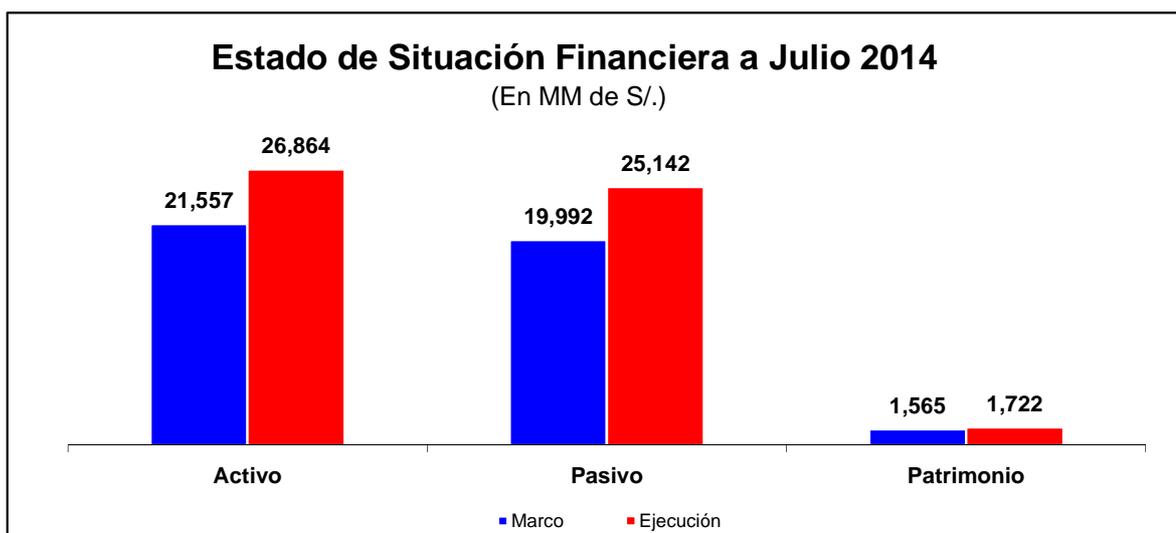


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de Julio 2014

- 4.5. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (24.26%), respecto al mismo periodo del año anterior, presenta una variación superior del 39.4%, correspondiente a la mayor utilidad neta. Con relación a la meta prevista para el presente año (19.22 %), la variación del 26.2% se debe a la mayor utilidad neta como resultado de los mayores ingresos por intereses.
- 4.6 La **Liquidez** (1.09) respecto al mismo periodo del año anterior, presenta una variación inferior en 1.2% como producto del pasivo corriente principalmente por las mayores obligaciones con el público.
- 4.7 El **Saldo de Caja** (S/. 11,144.8 MM) fue superior en 48.6% (S/. 3,642.5 MM) respecto a la meta prevista (S/. 7,502.3 MM), principalmente por los menores egresos de operación destacando el rubro otros menor en S/. 4,408.0 MM.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 4,485.0 MM) fueron inferiores al marco previsto en 11.5% (S/. 463.4 MM), principalmente por los ingresos en otros superiores en S/. 340.5 MM, destacando cuentas por pagar; asimismo por ingresos financieros mayor en S/. 122.8 MM, sobresaliendo la valorización de inversiones disponibles para la venta.

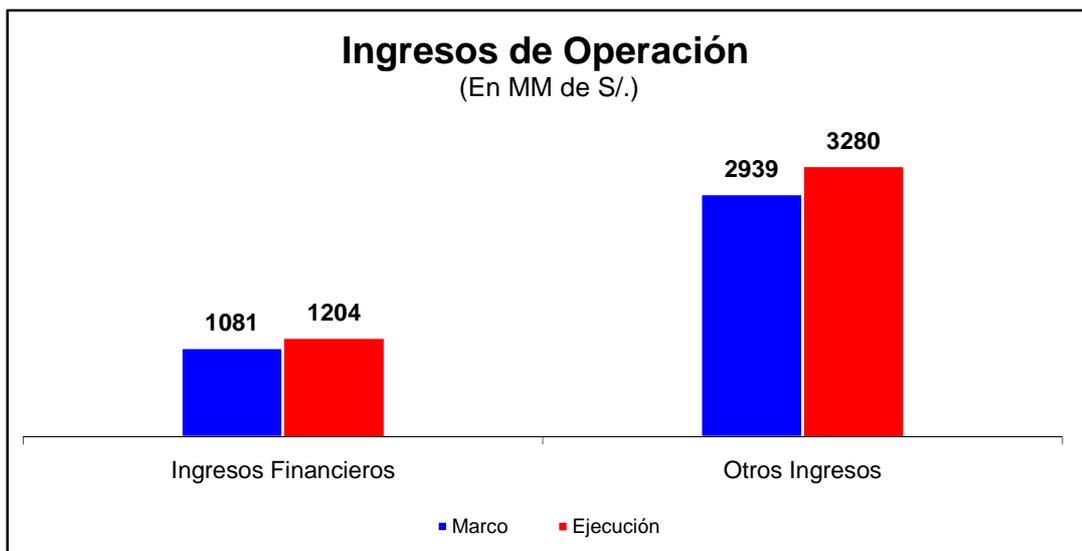


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de Julio 2014

Los **Egresos de Operación** (S/. 4,894 MM) fueron inferiores en 47.4% (S/. 4,413.9 MM) respecto al marco previsto, explicado principalmente por los gastos en el rubro otros menores en S/. 4,426.3 MM, destacando las obligaciones con el público y cuentas por cobrar. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por los gastos financieros mayores en S/. 62.0 MM, destacando la valorización de inversiones disponibles para la venta.

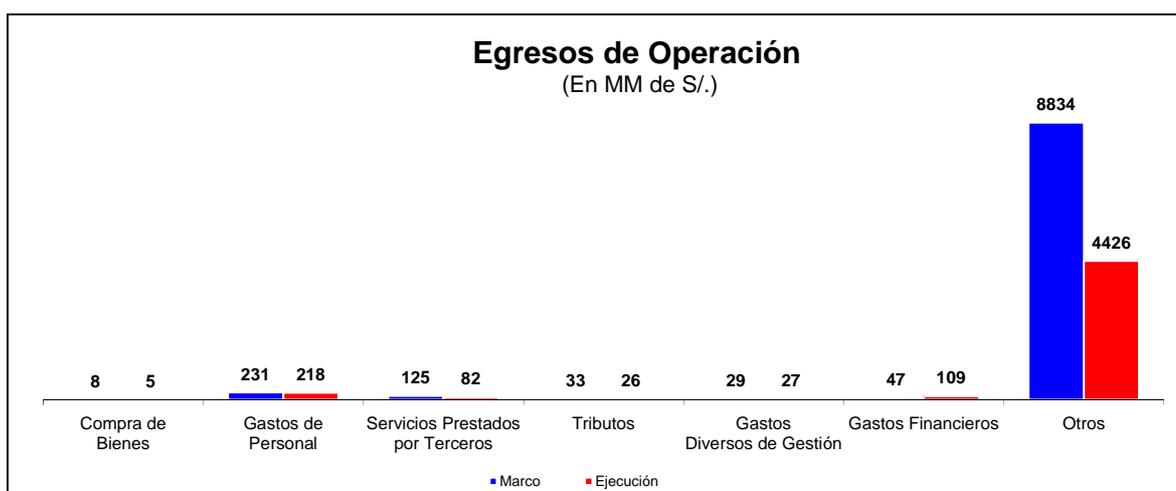


Figura 04. Egresos de Operación al mes de Julio 2014

La **Disponibilidad** (S/. 11,144.8 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,107.1 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 9,580.9 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 19.3 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 371.9 MM)
- Otros (S/. 65.6 MM).

V. Gestión Presupuestal

- 5.1 El **Resultado de Operación** (S/. 560.9 MM) respecto a la meta aprobada presenta un incremento de 28.7% (S/. 124.9 MM) debido a los mayores ingresos de operación, destacando los ingresos financieros principalmente por mayor valorización de inversiones disponibles para la venta de instrumentos representativos de deuda.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,205.1 MM) mayores en 11.4% (S/. 122.9 MM) obtenidos por los ingresos financieros que se incrementaron en 18.93% (S/. 132.9 MM), principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta de los intereses por disponibles y por créditos, los intereses por disponibles y por créditos, estos fueron contrarrestados por otros ingresos que disminuyeron en 2.66% (S/. 10.1 MM), destacando ingresos por servicios diversos como el servicio de caja.

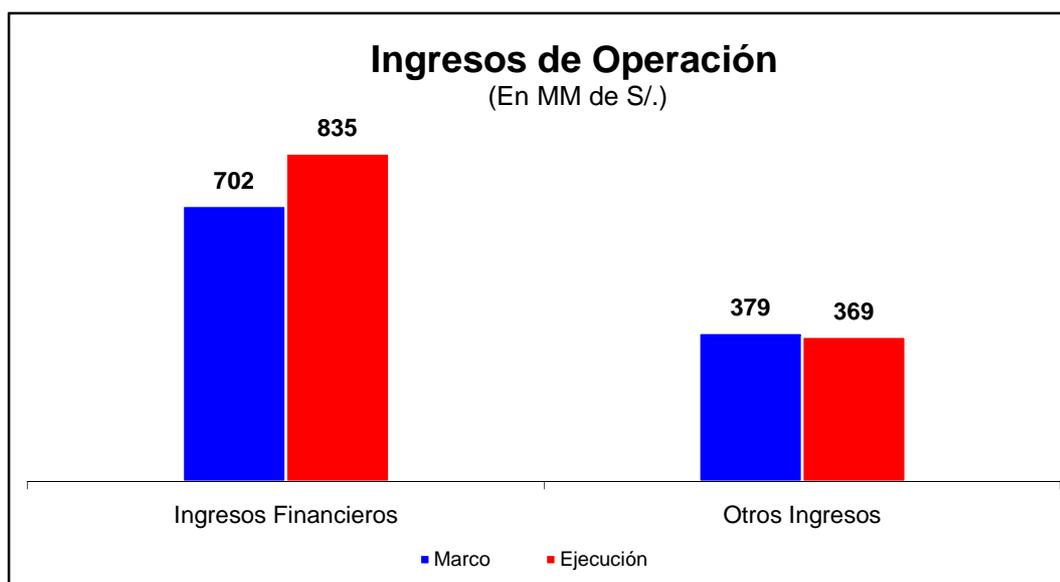


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Julio 2014

Los **Ingresos Financieros** (S/. 835.1 MM) fueron superiores en 18.9% (S/. 132.9 MM) respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta, intereses por disponibles, intereses por créditos superiores en S/. 61.0 MM, S/. 40.4 MM y S/. 17.0 MM, respectivamente.

Los **Otros Ingresos** (S/. 369.1 MM) fueron inferiores en 2.7% (S/. 10.1 MM) respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los ingresos por servicios diversos, menor en S/. 12.4 MM, destacando el servicio de caja que disminuyó en S/. 8.7 MM.

Los **Egresos de Operación** (S/. 644.1 MM) fueron menores en 0.3% (S/. 2.0 MM) obtenidos principalmente por los servicios prestados por terceros inferiores en 34.56% (S/. 43.4 MM), destacando los gastos en mantenimiento y reparación, honorarios, publicidad y otros servicios, asimismo por gastos de personal menores en 2.47% (S/. 8.7 MM), principalmente por sueldos y salarios, estos se contrarrestaron por los gastos financieros que fueron mayores en 130.98% (S/. 62.0 MM).

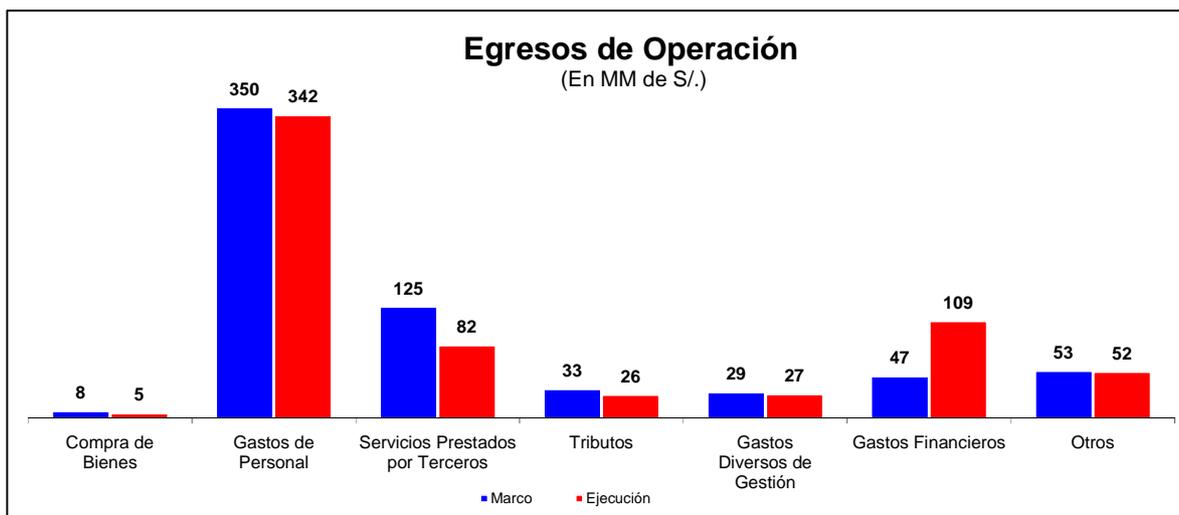


Figura 06. Egresos de Operación al mes de Julio 2014

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 82.1 MM) fueron inferiores en 34.6% (S/. 43.4 MM) respecto al marco previsto, principalmente por los gastos en mantenimiento y reparación menor en S/. 10 MM, destacando gastos en reparación y mantenimiento de Inmuebles; asimismo por honorarios profesionales inferiores en S/. 7.8 MM; y otros no relacionados al GIP menor en S/. 8.3 MM resaltando otros servicios.

Los **Gastos de Personal** (S/. 341.8 MM) fueron inferiores en 2.5% (S/.8.7 MM) respecto a lo presupuestado, principalmente sueldos y salarios menores en S/. 5.8 MM.

Los **Tributos** (S/. 26.3 MM) fueron inferiores en 19.7% (S/. 6.4 MM) respecto a lo previsto, destacando el impuesto general a las ventas menor en S/. 5.6 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 5.4 MM) menores en 31.4% (S/. 2.5 MM) respecto al marco previsto, explicado principalmente por insumos y suministros inferiores en S/. 2.3 MM, destacando otros suministros, letreros luminosos y acrílicos y material para embalaje.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 26.9 MM) fueron inferiores en 7.1 % (S/. 2.0 MM) respecto al marco previsto, explicado principalmente por los gastos en viáticos y otros relacionados a GIP, menores en S/. 1.5 MM y S/. 0.6 MM, respectivamente, destacando en este último el trabajo de imprenta.

Los **Gastos Financieros** (S/. 109.3 MM) fueron superiores en 131.0% (S/. 62.0 MM) respecto al marco previsto, explicado principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta mayor en S/. 59.4 MM, destacando valores representativos por deuda país, así también por interés por obligaciones con el público mayor en S/. 5.1 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 52.3 MM) fueron inferiores en 1.9% (S/. 1.0 MM) respecto a lo previsto, explicado principalmente por el servicio de administración de oficinas especiales menor en S/. 2.5 MM, contrarrestado por gastos por servicios financieros diversos mayor en S/ 1.9 MM, entre los que destacan las comisiones por tarjeta de crédito y débito.

- 5.2 Los ingresos de capital (S/. 00.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los gastos de capital (S/. 69.9 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una disminución de 66.6% (S/. 139.5 MM), debido principalmente a lo detallado en el siguiente cuadro.

Tabla 6. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Julio de 2014 (en MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2014 (a)	Marco a Julio 2014 (b)	Ejecución a Julio 2014 (c)	Ejecución % a Jul (c/b)	Observaciones sobre la Ejecución
Nueva Sede	348.19	154.75	36.36	23.5%	Durante el presente mes se han ejecutado trabajos: acero y concreto en columnas, núcleo central y losas. Expediente Técnico: concluido el 2do. Informe (desarrollo de Especialidades), se presento el 3er Informe para su revisión .
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	95.13	54.65	33.49	61.3%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	60.18	48.10	31.92	66.3%	- Retraso en la adquisición de Cajeros Automáticos para uso en ambiente vestibulo (Lobby) por S/. 4.05, sin embargo la Buena Pro ha sido consentida. - No se ejecutó la totalidad de los recursos programados al mes de jul para la Renovación y Optimización de Swiches Core y Acceso Lan para Sedes Principales quedando un saldo de S/. 1.82 - No se ejecutó la totalidad de los recursos programados al mes de jul para la Adq. de Lecloras de Cheques y Pin Pad, quedando un saldo de S/. 1.36 - No se ejecutó todo los recursos programados al mes de jul para la Adq. De Almacenamiento Mindrange quedando un saldo de S/. 0.71 - No se ejecutó la totalidad de los recursos programados al mes de jul para la Adq. de Ruteadores para Dependencias del BN quedando un saldo de S/. 0.66
Edificios e Instalaciones	20.37	2.54	0.62	24.5%	- Retraso en la obra relacionada a la Agencia Callao por S/. 0.61, el proceso se encuentra en etapa de elaboración de expediente técnico. - Retraso en la construcción de la Ag. Puerto Maldonado por S/. 0.23 - Retraso en la construcción del Archivo Central Ale por S/. 0.17
Equipos de Transporte y Maquinaria	6.10	2.82	0.17	5.9%	- Retraso en la Adquisición de Cerraduras de Random ATM's por S/. 0.92 - Retraso en la adquisición de cajas buzón en Ags. Tipo "3" por S/. 0.62.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.64	1.18	0.78	66.4%	- Retraso en instalación de cajeros provincias Programa N° 3 por S/. 0.31 - Retraso implementación Cajeros Provincias - Reemplazos por S/. 0.25
Terrenos	2.84	0.00	0.00		
TOTAL	443.32	209.40	69.85	33.4%	

- 5.4. Las transferencias netas (S/. 0.9 MM), respecto a la meta aprobada, presenta una variación inferior de 14% (S/.0.1 MM), debido a que solo se ha efectuado la transferencia por donaciones a la fundación Cultural del Banco de la Nación y al Ministerio de Cultura.
- 5.5. El Resultado Económico (S/. 490.2 MM) respecto a la meta aprobada fue superior en 117.3 % (S/. 264.6 MM), debido al mayor resultado operativo aunado al menor gasto de capital y transferencias.
- 5.6. El Financiamiento neto, este rubro no es utilizado por nuestra institución.

VI. Aspecto Relevantes

Al mes de Julio de 2014, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 Resolución SBS N° 3759 – 2014, aprobada el 04.07.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas especiales temporales en el departamento de Lima.
- 6.2 Resolución SBS N° 45819 – 2014, publicado el 31.07.2014, autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Ayacucho.
- 6.3 Se inauguró la Oficina Especial Corte Superior de Justicia – La Libertad en la ciudad de Trujillo.
- 6.4 Se inauguró la Oficina Especial Municipalidad Distrital de Moche en la ciudad de Trujillo.
- 6.5 El tipo de cambio al cierre del mes de Julio fue de S/. 2.80 (fuente SBS), sin embargo, para el Presupuesto 2014 se consideró el tipo de cambio de S/. 2.72 establecido en el Marco Macro Económico Multianual.

VII. Formatos

Anexo N° 1
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE JULIO DEL 2014
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Julio	Marco 2014 Año 2014	Marco Actual		Real A Julio	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
				Año 2014	A Julio					
I- PERSONAL		a	b	c	d	e	e / d -1	e - d	e / c -1	e / a -1
Planilla	N°	4 309	4 641	5 095	5 095	4 449	87,3	-646	87,3	103,2
Gerente General	N°						0,0	0	0,0	0,0
Gerentes	N°	15	15	18	18	16	88,9	-2	88,9	106,7
Ejecutivos	N°	909	727	739	739	891	120,6	152	120,6	98,0
Profesionales	N°	333	571	607	607	347	57,2	-260	57,2	104,2
Técnicos	N°	2 592	3 054	3 357	3 357	2 582	76,9	-775	76,9	99,6
Administrativos	N°	460	274	374	374	613	163,9	239	163,9	133,3
Locación de Servicios	N°	776	809	509	509	675	132,6	166	132,6	87,0
Servicios de Terceros	N°	1 570	1 507	1 507	1 507	1 621	107,6	114	107,6	103,2
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 570	1 507	1 507	1 507	1 621	107,6	114	107,6	103,2
Pensionistas	N°	5 884	5 843	5 744	5 744	5 758	100,2	14	100,2	97,9
Regimen 20530	N°	5 884	5 843	5 744	5 744	5 758	100,2	14	100,2	97,9
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	125	200	200	200	195	97,5	-5	97,5	156,0
TOTAL	N°	12 664	13 000	13 055	13 055	12 698	97,3	-357	97,3	100,3
Personal en Planilla	N°	4 309	4 641	5 095	5 095	4 449	87,3	-646	87,3	103,2
Personal en CAP	N°	3 901	4 023	4 477	4 477	3 850	86,0	-627	86,0	98,7
Personal Fuera de CAP	N°	408	618	618	618	599	96,9	-19	96,9	146,8
Según Afiliación	N°	3 901	4 023	4 477	4 477	3 850	86,0	-627	86,0	98,7
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 901	4 023	4 477	4 477	3 850	86,0	-627	86,0	98,7
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Ceses Colectivos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°						0,0	0	0,0	0,0

II- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	469 563 227	686 578 929	667 462 188	436 015 453	560 939 446	128,7	124 923 993	84,0	119,5
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	437 040 687	239 875 833	220 759 092	225 609 238	490 217 856	217,3	264 608 618	222,1	112,2
INVERSIONES - Fik (Presupuesto)	S/.	32 012 740	443 323 096	443 323 096	209 398 682	69 854 790	33,4	-139 543 892	15,8	218,2
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	607 619 972	1 019 281 734	1 016 881 192	607 829 044	675 341 217	111,1	67 512 173	86,3	111,1
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	460 021 813	648 782 693	630 881 204	418 558 009	538 715 965	128,7	120 157 956	85,4	117,1
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	358 879 091	519 085 153	515 377 320	344 289 103	434 593 320	126,2	90 304 217	84,3	121,1
ACTIVO TOTAL	S/.	24 334 300 538	22 281 589 676	22 119 972 045	21 556 791 474	26 864 317 605	124,6	5 307 526 131	121,4	110,4
ACTIVO CORRIENTE	S/.	22 636 365 836	18 786 646 086	18 687 487 764	18 679 717 180	25 137 848 218	134,6	6 458 131 038	134,5	111,1
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	1 697 934 702	3 494 943 590	3 432 484 281	2 877 074 294	1 726 469 387	60,0	-1 150 604 907	50,3	101,7
PASIVO TOTAL	S/.	22 722 675 815	20 383 892 392	20 383 892 392	19 991 800 038	25 142 351 453	125,8	5 150 551 415	123,3	110,6
PASIVO CORRIENTE	S/.	20 505 618 557	18 257 566 731	18 257 566 731	17 838 138 647	22 987 923 611	128,9	5 149 784 964	125,9	112,1
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 217 057 258	2 126 325 661	2 126 325 661	2 153 661 391	2 154 427 842	100,0	766 451	101,3	97,2
PATRIMONIO	S/.	1 611 624 723	1 897 697 284	1 736 079 653	1 564 991 436	1 721 966 152	110,0	156 974 716	99,2	106,8
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,62	0,66	0,66	0,65	0,58	89,2	0	87,9	93,5
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1,93	3,08	2,33	1,600	1,620	101,3	0	69,5	84,0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	17,40	27,35	28,76	19,220	24,360	126,7	5	84,7	140,0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Adm. / Gastos Operativos)	%	4,07	12,23	6,83	7,03	3,87	55,0	-3	56,7	95,2
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/.	490 870	576 990	689 104	458 840	476 628	103,9	17 788	69,2	97,1
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,03	1,02	1,05	1,09	104,1	0	106,9	98,7
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,10	10,74	11,74	12,77	14,60	114,3	2	124,4	103,6

III- INDICADORES OPERATIVOS me lo da Leo

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 020 603 175	121 249 950	121 249 950	121 249 950	1 568 294 772	1 293,4	1 447 044 822	1 293,4	153,7
Creditos directos	Nuevos Soles	5 643 728 981	7 698 361 109	7 698 361 109	7 019 314 023	7 280 644 139	103,7	261 330 116	94,6	129,0
Creditos al personal	Nuevos Soles	69 427 770	67 131 784	67 131 784	64 196 112	67 390 737	105,0	3 194 625	100,4	97,1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 733 759 926	7 886 742 843	7 886 742 843	7 204 760 085	8 916 329 648	123,8	1 711 569 563	113,1	132,4
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	37 462 214	0	0	0	51 362 228	0,0	51 362 228	0,0	137,1
+ provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	65 801 078	230 012 656	230 012 656	214 752 049	71 179 699	33,1	-143 572 350	30,9	108,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 705 421 062	7 656 730 187	7 656 730 187	6 990 008 036	8 896 512 177	127,3	1 906 504 141	116,2	132,7
RIESGO DE CARTERA							0,0	0	0,0	0,0
Normal	Nuevos Soles	6 546 690 050	7 670 013 337	7 670 013 337	7 006 771 621	8 641 707 991	123,3	1 634 936 370	112,7	132,0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 609 149	36 703 954	36 703 954	33 530 088	37 904 184	113,0	4 374 096	103,3	123,8
Deficiente	Nuevos Soles	17 599 098	20 277 702	20 277 702	18 524 248	22 873 512	123,5	4 349 264	112,8	130,0
Dudoso	Nuevos Soles	106 339 904	79 062 742	79 062 742	72 226 026	177 088 200	245,2	104 862 174	224,0	166,5
Pérdida	Nuevos Soles	32 521 725	80 685 108	80 685 108	73 708 102	36 755 761	49,9	-36 952 341	45,6	113,0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 733 759 926	7 886 742 843	7 886 742 843	7 204 760 085	8 916 329 648	123,8	1 711 569 563	113,1	132,4
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	535 109	527 262	527 262	535 109	545 738	102,0	10 629	103,5	102,0
Ciudadanos	Número	4 808 496	4 907 655	5 030 589	4 808 496	5 179 569	107,7	371 073	103,0	107,7
Usuarios	Número	13 341 033	18 786 378	18 786 378	18 786 378	11 550 098	61,5	-7 236 280	61,5	86,6
Ciudadanos	Número	6 139 357	6 500 792	6 500 792	6 500 792	6 676 230	102,7	175 438	102,7	108,7
No Ciudadanos	Número	7 201 676	12 285 586	12 285 586	12 285 586	4 873 868	39,7	-7 411 718	39,7	67,7
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	177 236 133	302 601 461	302 601 461	173 716 630	205 783 777	118,5	32 067 147	68,0	116,1
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 409 659 983	15 668 401 281	15 668 401 281	14 904 244 334	15 500 624 240	104,0	596 379 907	98,9	124,9
AGENCIAS UOB	Número	346	362	364	357	360	100,8	3	98,9	104,0
AGENCIAS NO UOB	Número	240	276	277	261	249	95,4	-12	89,9	103,8
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (r)	%	18,853	6,649	9,901	11,322	15,757	139,2	4	159,1	83,6

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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2014
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	6 973 428 636	7 356 345 841	0	719 713	14 719 169	17 481 999	21 054 916	22 905 949	7 009 202 721	7 397 453 502
1.1 Sector Financiero	958 969 478	1 057 357 316	0	0	0	0	0	0	958 969 478	1 057 357 316
1.1.1 Sector Bancario	83 918 845	27 954 506							83 918 845	27 954 506
1.1.2 Sector No Bancario	875 050 633	1 029 402 810							875 050 633	1 029 402 810
1.2 Sector Administración Pública	2 435 349 586	2 742 374 826	0	0	0	0	0	0	2 435 349 586	2 742 374 826
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	2 240 066 741	2 368 819 757							2 240 066 741	2 368 819 757
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	98 132 851	203 010 228							98 132 851	203 010 228
- Otros	98 132 851	203 010 228							98 132 851	203 010 228
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	97 149 994	101 186 635							97 149 994	101 186 635
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	69 358 206							0	69 358 206
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 579 109 572	3 556 613 699	0	719 713	14 719 169	17 481 999	21 054 916	22 905 949	3 614 883 657	3 597 721 360
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 572	4 242 734	3 042 605	4 242 734	3 065 177
- Agroex					0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Servitrayler S.A.							1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Manumar S.A.							1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 335 219
- Turismo Huancayo							24 578	12 877	24 578	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							7 877	8 116	7 877	8 116
- Otros					0	22 262	1 327 255	36 763	1 327 255	59 025
1.4.2 Hogares	3 579 109 572	3 556 613 699	0	719 713	14 719 169	17 459 427	16 812 182	19 863 344	3 610 640 923	3 594 656 183
- Préstamo Multired	3 426 433 598	3 358 154 046	0	719 713	13 020 448	15 581 987	15 418 951	18 250 770	3 454 872 997	3 392 706 516
- Préstamo Hipotecarios	111 972 749	123 646 921					0	0	111 972 749	123 646 921
- Otros	40 703 225	74 812 732			1 698 721	1 877 440	1 393 231	1 612 574	43 795 177	78 302 746
TOTAL :	6 973 428 636	7 356 345 841	0	719 713	14 719 169	17 481 999	21 054 916	22 905 949	7 009 202 721	7 397 453 502

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2014
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	26 605 244	0	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	27 318 902	695 254
1.1 Sector Financiero	16 347 891	0	0	0	0	0	0	0	16 347 891	0
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 No Bancario	16 347 891	0							16 347 891	0
- Cofide	16 347 891	0							16 347 891	0
- Mi Vivienda	0	0							0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	10 257 353	0	0	0	0	0	0	0	10 257 353	0
- Petro Perú	10 257 353	0							10 257 353	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	713 658	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					178 444	173 842	535 214	521 412	713 658	695 254
- Transportes Santa Rosa					141 901	138 242	345 093	331 291	486 994	469 533
- Turismo Huancayo					36 543	35 600	0	0	36 543	35 600
- Otros					0	0	190 121	190 121	190 121	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
TOTAL :	26 605 244	0	0	0	178 444	173 842	535 214	521 412	27 318 902	695 254

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JULIO 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 426 433 598	3 358 154 046	(68 279 552)	39 985 417	42 799 739	2 814 322
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	719 713	719 713			
CRÉDITOS VENCIDOS	13 020 448	15 581 987	2 561 539			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	15 418 951	18 250 770	2 831 819			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	66 371 769	94 626 724	28 254 955			
TOTAL :	3 388 501 228	3 298 079 792	(90 421 436)	39 985 417	42 799 739	2 814 322

CRÉDITOS VIGENTES 2014				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2013		3 156 954 511				
Enero 2014	3 199 450 244	3 199 450 244	3 178 202 378	40 769 479	40 769 479	40 769 479
Febrero	3 251 416 842	3 251 416 842	3 225 433 543	37 728 997	37 728 997	39 249 238
Marzo	3 259 493 921	3 259 493 921	3 255 455 382	41 028 985	41 028 985	39 378 991
Abril	3 306 988 132	3 328 652 610	3 294 073 266	37 124 995	40 652 430	40 840 708
Mayo	3 349 963 671	3 331 618 427	3 330 135 519	39 004 562	42 371 658	41 512 044
Junio	3 387 940 968	3 362 835 400	3 347 226 914	38 130 098	41 276 181	41 823 920
Julio	3 426 433 598	3 358 154 046	3 360 494 723	39 985 417	42 799 739	42 037 960
Agosto	3 461 496 233	0	0	40 435 147	0	0
Setiembre	3 493 198 803	0	0	39 436 935	0	0
Octubre	3 525 853 565	0	0	41 260 613	0	0
Noviembre	3 553 933 233	0	0	40 190 971	0	0
Diciembre	3 583 218 880	0	0	41 996 387	0	0
				477 092 586	286 627 469	

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADO DE RESULTADOS
Principio : Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2014 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución A Julio 2013	Marco A Julio 2014	Ejecución A Julio 2014	Var % Ejec.14/13	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución A Julio 2013	Marco A Julio 2014	Ejecución A Julio 2014	Var % Ejec. 14 / 13	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	18 301	19 148	19 082	4,3	-0,3	20	21	20	-0,4	-6,3
Pagaduría ^{2/}	143 201	164 743	171 271	19,6	4,0	421	449	460	9,2	2,5
Otros ^{3/}	15 765	15 658	15 431	-2,1	-1,5	9	10	10	3,9	-3,6
TOTAL	177 267	199 549	205 784	16,09	3,12	451	480	490	8,7	2,0

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación

^{1/} Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

^{2/} Depósito y Retiros Cta. Cte, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAPHU

^{3/} Corresponsalia , Compra / Vta. M.E, Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A JULIO 2014 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A JULIO 2013	Marco A JULIO 2014	Ejecución A JULIO 2014	Var % Ejec. 14/ 13	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 074	983	1 019	-5,1	3,6
Créditos Multired (En S/. MM)	251 865	273 773	286 627	13,8	4,7
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	165 978	184 905	175 355	5,6	-5,2
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	140 426	77 279	118 006	-16,0	52,7
Diferencia Cambio Operaciones Spot	25 740	33 887	37 189	44,5	9,7
Ganancia por Nivelación de Cambio	90 080	6 314	2 087	-97,7	-66,9
Pérdida por Nivelación de Cambio	94 328	6 504	3 809	-96,0	-41,4

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A JULIO 2014

PRODUCTOS	Ejecución A Julio 2013	Marco A Julio 2014	Ejecución A Julio 2014	Var % Ejec. 14/ 13	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	29 365	34 932	32 211	9,7	-7,8
Pagaduría (Servicio de Caja)	182 237	201 967	193 187	6,0	-4,3
Créditos	340 540	395 211	412 203	21,0	4,3
Otros	435 593	375 644	432 201	-0,8	15,1
TOTAL ^{1/}	987 735	1 007 753	1 069 802	8,3	6,2

^{1/}No incluyen Ingresos Extraordinarios

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE DE EVALUACION FLUJO DE CAJA

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Realizado

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO 2014

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2014

INVERSIONES	Marco Anual	Marco A JULIO 2014	Ejecución A JULIO 2014	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERION	348 195	154 753	36 364	23,5	10,44
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	95 128	54 646	33 491	61,3	35,21
1. Mobiliario y Equipo	60 181	48 105	31 916	66,3	53,03
2. Edificios e Instalaciones	20 370	2 543	624	24,5	3,06
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	6 103	2 817	167	5,9	2,74
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 639	1 181	784	66,4	13,90
5. Terrenos	2 835	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	443 323	209 399	69 855	33,4	15,76

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a Julio.

ANEXO N° 02

Declaración de Remisión de Información

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

- . Formato 2E: Estado de la Situación Financiera
- . Formato 3E: Estado de resultados integrales.
- . Formato 4E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.
- . Formato 5E: Flujo de Caja.
- . Formato 7E: Gastos de Capital.
- . Formato 9E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.
- . Formato 11E: Dietas.