

"Año de la Diversificación Productiva y del Fortalecimiento de la Educación"

San Isidro, 14 de mayo de 2015

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Director Ejecutivo (e)
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Abril 2015

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, en la cual se dispone que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir el Informe mensual de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, enmarcado en el Numeral 2.6 de la Directiva de Gestión.

Al respecto por encargo de la Gerencia General, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato 2E), Estado de Resultados Integrales (Formato 3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato 5E), Gastos de Capital (Formato 7E), Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características (Formato 9E) y Dietas (Formato 11E) correspondiente al mes de Abril 2015, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta los anexos correspondientes a Gastos de Capital – Nueva Sede e Incremento de Remuneraciones.

Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

PERCY MANUEL NUÑEZ VERGARA
Gerente (e) Departamento de Finanzas

**Informe de Evaluación
Financiera y Presupuestal**

AL MES DE ABRIL DE 2015

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de abril 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° 001 – 2014/016 – FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2015.

III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de abril del año 2015, por cada una de sus líneas de negocios, presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de abril 2015, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 264.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 156,7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado principalmente por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/. 209.8 MM, presentando un avance del 147.7% respecto a su meta al mismo periodo, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija.

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

SERVICIOS	Ejec a Abril 2014	Marco Anual 2015	Marco a Abril 2015	Ejec a Abril 2015	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	139.0	386.7	142.0	209.8	147.7%
Disponibles BCR	72.3	69.9	26.9	54.8	204.0%
TOTAL	211.4	456.5	168.9	264.7	156.7%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 189.6 MM, mostrando un nivel de ejecución de 95,7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados por los intereses de los préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 184.3 MM que representa un avance del 95.7% respecto a la meta a abril.

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

SERVICIOS	Ejec a Abril 2014	Marco Anual 2015	Marco a Abril 2015	Ejec a Abril 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.1	0.9	0.2	0.3	125.8%
Crédito minorista hipotecario	2.9	13.2	4.1	3.8	93.9%
Depósitos minoristas	1.1	4.0	1.3	1.2	97.6%
Préstamo Multired	160.7	670.6	192.6	184.3	95.7%
TOTAL	164.9	688.7	198.1	189.6	95.7%

Banca Comercial

Al mes de abril, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/. 65,9 MM, representando una ejecución del 79.6% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 64.3 MM (79.3%), destacando principalmente la línea de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejec a Abril 2014	Marco Anual 2015	Marco a Abril 2015	Ejec a Abril 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	57.5	230.0	81.1	64.3	79.3%
Depósito Comercial	11.0	10.2	1.8	1.6	90.9%
TOTAL	68.6	240.2	82.9	65.9	79.6%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/. 94.6 MM, representando el 98.8% respecto a su meta prevista. 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	Ejec a Abril 2014	Marco Anual 2015	Marco a Abril 2015	Ejec a Abril 2015	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	93.2	297.6	95.7	94.6	98.8%
TOTAL	93.2	297.6	95.7	94.6	98.8%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/. 118.3 MM, representando un avance del 89,4% respecto a su meta al mes de abril. Se explica principalmente por otros servicios los cuales fueron de S/. 89.6 destacando el servicio de corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejec a Abril 2014	Marco Anual 2015	Marco a Abril 2015	Ejec a Abril 2015	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	0.8	4.7	1.6	1.1	69.7%
Otros Servicios	122.9	388.5	130.9	117.2	89.6%
TOTAL	123.7	393.2	132.4	118.3	89.4%

IV. Gestión Financiera

- 4.1 Los **ingresos por intereses** (S/. 414.9 MM) aumentaron en 4.5% (S/. 17.9 MM), respecto al año anterior (S/. 397.0 MM) principalmente por los ingresos por las inversiones disponibles para la venta superiores en 26.0% (S/. 17.4 MM), resaltando los valores y títulos emitidos por el BCR (certificados de depósitos negociables), así como por la cartera de créditos que fue mayor en 9.9% (S/. 22.7 MM) distinguiéndose los intereses por tarjeta de crédito y los intereses por créditos soberanos; estos se contrarrestaron con los intereses por disponible menores en 24.1% (S/. 17.4 MM) explicado por los intereses por remuneraciones de encaje y la cuenta especial de depósito a la vista y ahorro

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/. 388.5 MM) los ingresos por intereses fueron mayores en 6.8 % (S/. 26.5 MM), explicado por los ingresos por disponible mayores en 103.8% (S/. 28.0 MM); donde destaca la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; asimismo por las inversiones disponibles para la venta mayor en 49.7% (S/. 28.0 MM), resaltando los valores y títulos emitidos por el B.C.R. (certificados depósitos negociables) y valores y títulos emitidos por otros gobiernos y otras sociedades; estos resultados se contrarrestaron con la cartera de créditos menor en 9.0% (S/. 25.4 MM) principalmente por los intereses por créditos soberanos (préstamos MEF) y otros créditos con empresas del sistema financiero.

- 4.2 Los gastos por intereses (S/. 19.1 MM) fueron superiores en 32.4 % (S/. 4.7 MM) con relación al mismo período del año anterior (S/. 14.4 MM), principalmente por los intereses y gastos por cuentas a plazo mayores en 144.7% (S/.4.0 MM), destacando las cuentas a plazo, asimismo por los intereses y gastos por cuentas de ahorros superior en 20.1% (S/. 0.7 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 14.3 MM) fueron mayores en 33.5% (S/. 4.8 MM) explicado por los intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista superiores en 82.1% (S/. 2.8 MM) y por los intereses y gastos por cuentas a plazo que se incrementaron en 23.5% (S/. 1.3 MM).

- 4.3 El **resultado neto del ejercicio** (S/. 374.3 MM) aumentó en 45.7% (S/. 117.3 MM) respecto al mismo período del año anterior (S/. 257.0 MM) producto del resultado de operación mayor en 8.2% (S/. 25.8 MM), principalmente por el margen operacional neto superior en 4.5% (S/. 14.9 MM) y la valuación de activos y provisiones que disminuyeron en 76.8% (S/. 10.9 MM). A este resultado se añan otros ingresos y gastos mayores en 588.5% (S/. 74.2 MM) explicado por la devolución de tributos.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/.218.0 MM), se incrementó en 71.7% (S/. 156.3 MM), dicha variación se explica por el margen operacional neto mayor en 21.2% (S/. 60.1 MM) aunado a la valuación de activos y provisiones menor en 67.5% (S/. 6.8 MM). Este resultado se incrementa por otros ingresos y gastos superiores en 4,887.7% (S/. 88.7 MM). destacando la devolución de tributos.

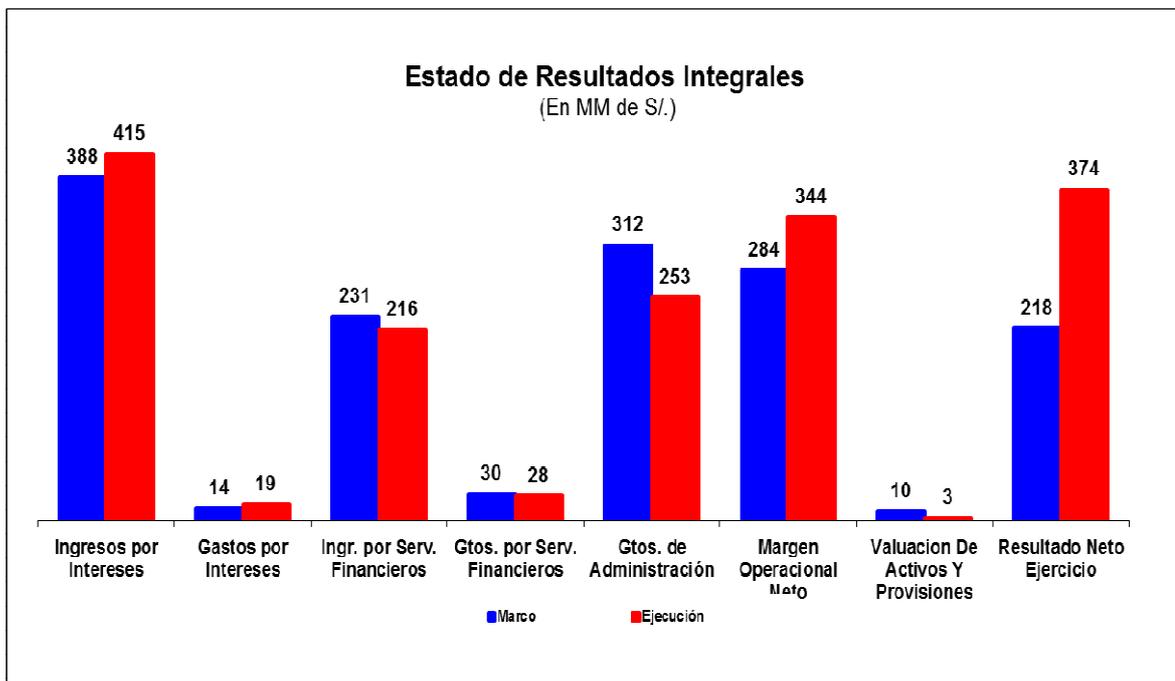


Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes abril 2015

- 4.4 Los **activos** (S/. 27,171.1 MM) aumentaron en 3.7% (S/.975.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 26,195.9 MM) explicado por las inversiones negociables y a vencimiento que fueron superior en S/. 1,164.4 MM., destacando los certificados de depósitos contrarrestado por los bonos globales; así como por la cartera de crédito mayor en S/. 864.2 MM, sobresaliendo los préstamos al MEF, M. Marina, FAP, RREE, entre otros; estos resultados disminuyeron con el disponible que fue menor en S/.,1,303.9 MM, principalmente por la cuenta especial y la cuenta ordinaria del BCRP.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 24,434.0 MM), la variación superior del 11.2% (S/. 2,737.0 MM) se explica por los fondos disponibles mayores en S/. 3,779.6 MM, destacando la cuenta especial en el BCRP; estos fueron contrarrestados por la cartera de créditos menor en S/. 826.6 MM, principalmente por los créditos Multired, Mi vivienda, Cofide y otros.

- 4.5 Los **pasivos** (S/. 25,531.7 MM) aumentaron en 3.4% (S/. 847.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/.,24,684.2 MM) debido a las obligaciones con el público mayores en S/.533.3 MM, destacando las obligaciones por cuentas de ahorro y cuentas a plazo, contrarrestado por los depósitos de cuenta corrientes.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 22,921.9 MM), la variación superior del 11.4% (S/. 2,609.9 MM) se explica por las obligaciones con el público mayores en S/. 2,308.7 MM, destacando las obligaciones a la vista, principalmente por los depósitos en cuenta corriente, obligaciones por cuentas de ahorros y cuentas a plazos.

- 4.6 El **patrimonio** (S/. 1,639.3 MM) aumentó en 8.4 % (S/.127.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 1,511.7 MM) debido principalmente al resultado neto del ejercicio y al resultado acumulado mayores en S/. 117.3 MM y S/. 10.6 MM, respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 1,512.1 MM), la variación de 8.4% (S/. 127.2 MM) se explica por los resultados acumulados y al resultado neto superiores en S/. 10.6 MM y S/. 156.3 MM, contrarrestado por los ajustes al patrimonio menores en S/. 39.8 MM.

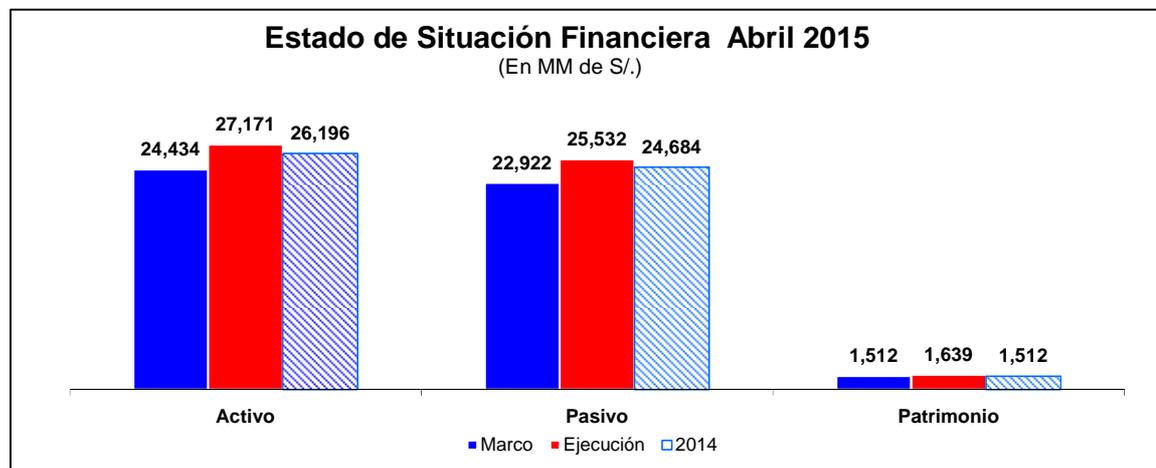


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de abril 2015

- 4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (19.09%), respecto al mismo periodo del año anterior (14.34%), presenta una variación superior de 33.1 % debido a la utilidad neta mayor en S/.117.3 MM principalmente por otros ingresos y gastos.

Con relación a la meta prevista para el presente año (11.28%), la variación superior del 69.3% se explica por la utilidad neta que fue mayor en S/. 156.3 MM. principalmente por otros ingresos y gastos, destacando la devolución del impuesto a la renta.

- 4.8 La **Liquidez** (1.07), respecto al mismo periodo del año anterior (1.09), presenta una variación negativa de 1.55% producto del mayor incremento del pasivo corriente respecto al incremento del activo corriente, principalmente por las obligaciones con el público y cuentas por pagar.

- 4.9 El **Saldo Neto de Caja** (S/. -648.4 MM) aumentó en 25.2% (S/. 218.9 MM) respecto a la meta prevista (S/. -867.2 MM), explicado por los ingresos de capital mayores en S/. 1.547.7 MM. contrarrestado por el saldo operativo que fue menor en 149.2% (S/. 856.4 MM) aunado al gasto de capital mayor en 159.5% (S/. 465.0 MM) destacando en este último la inversión financiera.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 2,520.2 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 2,181.7 MM) en 15.5% (S/. 338.5 MM), principalmente por el rubro otros mayor en S/. 282.7 MM, destacando cartera de crédito y cuentas por cobrar; así también por los ingresos financieros superiores en S/. 55.5 MM, explicado por los intereses por disponibles.

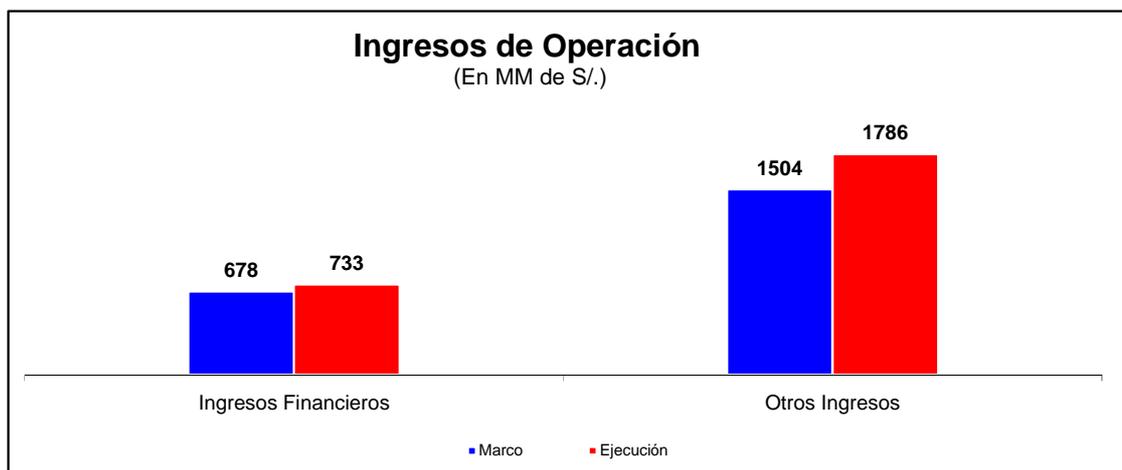


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de abril del 2015

Los **Egresos de Operación** (S/. 3,950.4 MM) fueron superiores en 43.4% (S/. 1,194.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 2,755.6 MM), explicado principalmente por los gastos en el rubro otros mayores en S/. 1,191.1 MM, destacando obligaciones con el público y otros pasivos.

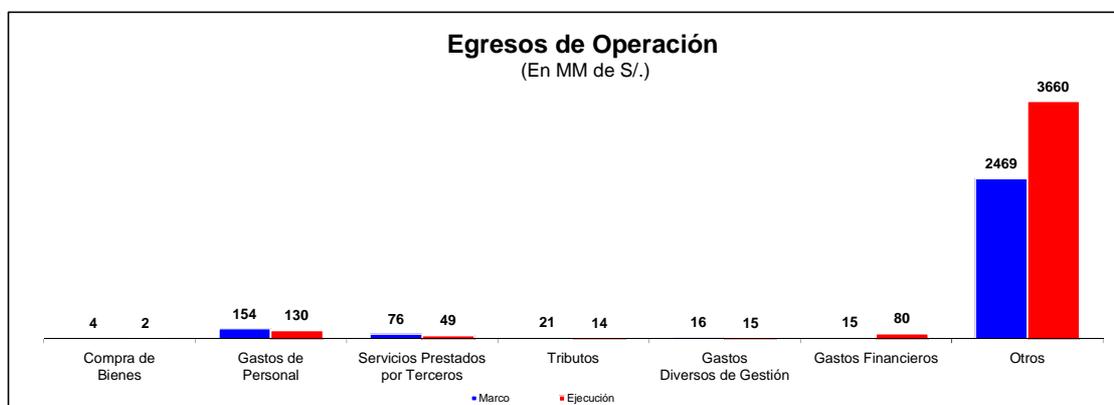


Figura 04. Egresos de Operación al mes de abril del 2015

La **Disponibilidad** (S/. 10,436.5 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,206.2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 8,931.3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 8.3 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 267.1 MM)
- Otros (S/. 23.6 MM).

V. Gestión Presupuestal

- 5.1 El **Resultado operativo** (S/. 348.0 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 300.9 MM), presenta una variación superior de 15.7% (S/. 47.1 MM), principalmente por los ingresos de operación mayores en 15.7% (S/. 70.1 MM), destacando los ingresos financieros.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 734.0 MM) fueron superiores en 8.2% (S/. 55.8 MM) a la meta prevista (S/. 678.1 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que se incrementaron en 15.7% (S/.70.1 MM), destacando los intereses por disponibles, las inversiones negociables a vencimiento, valorización de inversiones disponibles y la diferencia por nivelación de cambio, contrarrestado por los intereses por créditos y otros ingresos.

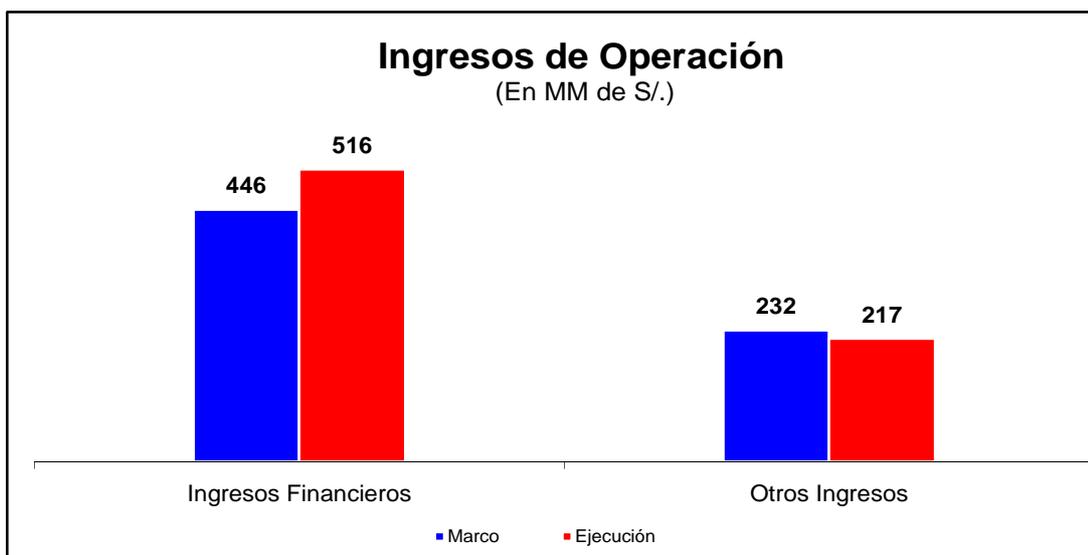


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de abril 2015

Los Ingresos Financieros (S/. 515.7 MM) fueron superiores en 15.7% (S/. 70.1 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 445.7 MM), dicha variación es explicada por los intereses por disponibles, inversiones negociables a vencimiento, valorización de inversiones disponibles para la venta (instrumentos representativos de deuda) y la diferencia por nivelación de cambio, que fueron mayores en S/. 28.0 MM, S/. 23.9 MM, S/. 22.6 MM y S/. 16.3 MM, respectivamente, contrarrestados por los intereses por créditos inferiores en S/. 25.3 MM.

Los Otros Ingresos (S/. 217.3 MM) fueron inferiores en 6.3% (S/. 14.6 MM) respecto a su meta prevista (S/. 231.9 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos menores en S/. 14.3 MM, destacando los ingresos por cobro de tributos, servicio de caja y comisión por venta de seguros.

Los **Egresos operativos** (S/.386.0 MM) fueron superiores en 2.3% (S/.8.7 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 377.3 MM). Dicho resultado es explicado por los gastos financieros mayores en 421.8% (S/.64.8 MM.), contrarrestado por los servicios prestados por terceros, gastos de personal y tributos, menores en 34.9% (S/.26.5 MM), 6.5% (S/. 13.3 MM) y 32.8% (S/. 6.9 MM).

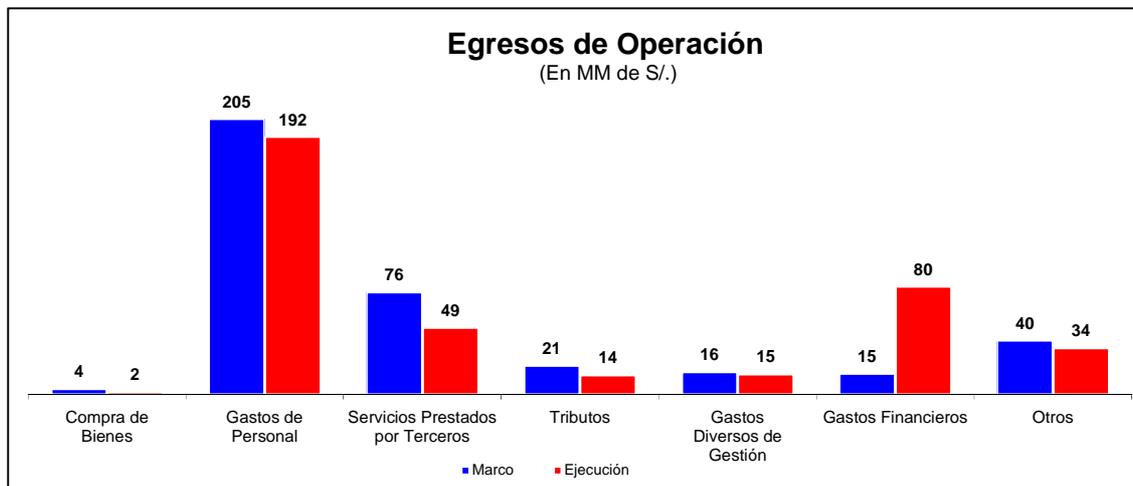


Figura 06. Egresos de Operación al mes de abril 2015

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 49.4 MM) fueron inferiores en 34.9% (S/. 26.5 MM) respecto al marco previsto (S/. 75.9 MM), explicado por la menor ejecución de los servicios de vigilancia, mantenimiento y reparación, alquileres, y otros servicios (no relacionados al GIP) que fueron menores en S/. 4.3 MM, S/. 3.9 MM, S/. 3.7 MM y 5.6 MM, respectivamente.

Los **Gastos de Personal** (S/. 191.6 MM) fueron inferiores en 6.5% (S/.13.3 MM) respecto a lo programado (S/. 204.9 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 8.8% (S/. 10.6 MM), destacando el retraso en la contratación de personal para cubrir los puestos del CAP y las vacantes generadas por los trabajadores que se acogieron al "Plan de Incentivos 2014"; asimismo por otros gastos de personal menores en 16.8% (S/.2.8 MM) resaltando relaciones públicas y eventos.

Los **Tributos** (S/. 14.2 MM) fueron inferiores en 32.8% (S/. 6.9 MM) respecto a lo previsto (S/. 21.0 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 38.3% (S/. 6.9 MM), principalmente por la menor contratación de bienes y servicios.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1.7 MM) fueron menores en 54.4% (S/. 2.1 MM) respecto al marco previsto (S/. 3.8 MM), principalmente por insumos y suministros inferiores en 54.3% (S/. 1.8 MM), destacando otros suministros, letreros luminosos y acrílicos, materiales para cómputo y útiles de escritorio.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 14.9 MM) fueron inferiores en 9.5 % (S/. 1.6 MM) respecto al marco previsto (S/. 16.4 MM), explicado principalmente por la transferencia al Fondo de Empleados, trabajos de imprenta y viáticos, menores en S/.0.5 MM., S/. 0.4 MM y 0.3 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 80.1 MM) fueron superiores en 421.8% (S/. 64.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 15.4 MM), principalmente por la diferencia por nivelación de cambio y valorización de inversiones disponibles para la venta mayores en S/.42.5 MM y S/. 17.4 MM, respectivamente.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 34.1 MM) fueron inferiores en 14.4% (S/. 5.8 MM) respecto a lo previsto (S/. 39.9 MM), explicado por la ejecución del servicio de administración de oficinas especiales inferior en 71.6% (S/. 5.6 MM); asimismo por los gastos diversos menores en 5.9% (S/. 1.5 MM), destacando las comisiones por servicio pos agente Multired y comisiones por servicios administrativos por rol emisor.

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 163.4 MM), fueron menores en 29.9% (S/. 69.8 MM) respecto a la meta prevista (S/. 233.2 MM), de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 6. Detalle del Gastos de Capital a Abril 2015 (en MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2015 (a)	Marco a Abr 2015 (b)	Ejecución a Abr 2015 (c)	Avance % (c/b)	Observaciones sobre la Ejecución
Nueva Sede	271.00	225.15	157.17	69.8%	Durante el mes de abril se ha registrado principalmente la Valorización N° 15 relacionada a la "Construcción del Local"
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	121.35	8.04	6.23	77.5%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de abril se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	91.36	4.41	4.24	96.2%	- Retraso en la ejecución por S/. 3.7 MM en la adquisición de módulos, sillas, y módulos de atención relacionados al Programa N° 03 Estandarización (se encuentra en estudio de mercado). - Adelanto en la ejecución por S/. 4.2 MM debido a la adquisición de "Cajeros Automáticos y SVGD" programado inicialmente para el mes de julio (viene del PAC 2014, contrato suscrito).
Edificios e Instalaciones	12.87	2.61	0.13	5.0%	- Retraso en la ejecución de S/. 2.2 MM por la construcción de la "Agencia Puerto Maldonado" (registrado en el PAC 2014)
Equipos de Transporte y Maquinaria	8.58	0.76	1.84	240.3%	- Adelanto de ejecución de S/. 1.6 MM por la "Adquisición de Vehículos - FONAFE" programado inicialmente para noviembre 24 unidades (PAC 2015).
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4.04	0.26	0.02	7.5%	
Terrenos	4.50	0.00	0.00	0.0%	
TOTAL	392.35	233.19	163.40	70.1%	

- 5.4. Las **transferencias netas** (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 2.6 MM), presenta una variación inferior de 77.1% (S/.2.0 MM), sólo se efectuó la transferencia por donaciones a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.
- 5.5. El **Resultado Económico** (S/. 184.0 MM) respecto a la meta aprobada (S/.65.0 MM) fue superior en 182.9% (S/. 119 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 abril de 2015, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 A fin de cumplir con el cronograma establecido se ha efectuado la presente evaluación considerando la información contable al 7to previo.
- 6.2 Resolución SBS N° 2008-2015, aprobada el 16.04.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de la agencia ubicada en la Av. Javier Prado Este N° 2645 Sala B (Ex Sala Mochica Chimú) a su nueva dirección Av. Javier Prado Este N° 1838 y 1840 en el Distrito de San Borja.
- 6.3 Resolución SBS N° 2141-2015, publicado el 25.04.2015. Autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo la apertura de oficinas especiales bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación en los departamentos de Lima, Piura, San Martín, Junín y Ucayali.
- 6.4 El 24.04.2015 se comunicó que el Banco de la Nación apertura una nueva agencia especial en Juliaca, la cual está ubicada en las intersecciones de la avenida Circunvalación y jirón San Martín y que ya inició su servicio de atención al público.
- 6.5 El tipo de cambio al cierre del mes de abril fue de S/. 3.13 (fuente SBS), sin embargo, para el Presupuesto 2015 se consideró el tipo de cambio de S/. 2.90 establecido en el Marco Macro Económico Multianual.

VII. ANEXOS

Anexo N° 1 EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL A ABRIL DE 2015 DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior	Marco Inicial	Marco Actual		Real	Var %	Diferencia	Var %	Var %
		Ai Abril 2014	Año 2015	Año 2015	A Abril	A Abril			Año Actual	Año Anterior
		a	b	c	d	e	e/d-1	e-d	e/c-1	e/a-1
I.- PERSONAL										
Planilla	N°	4 454	5 188	5 188	5 188	4 548	87,7	-640	87,7	102,1
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	16	18	18	18	17	94,4	-1	94,4	106,3
Ejecutivos	N°	894	756	756	756	862	114,0	106	114,0	96,4
Profesionales	N°	336	703	703	703	368	52,3	-335	52,3	109,5
Técnicos	N°	2 583	3 109	3 109	3 109	2 550	82,0	-559	82,0	98,7
Administrativos	N°	625	602	602	602	751	124,8	149	124,8	120,2
Locación de Servicios	N°	708	704	704	704	609	86,5	-95	86,5	86,0
Servicios de Terceros	N°	1 626	1 626	1 626	1 626	1 652	101,6	26	101,6	101,6
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 626	1 626	1 626	1 626	1 652	101,6	26	101,6	101,6
Pensionistas	N°	5 775	5 636	5 636	5 708	5 650	99,0	-58	100,2	97,8
Regimen 20530	N°	5 775	5 636	5 636	5 708	5 650	99,0	-58	100,2	97,8
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	140	242	242	238	240	100,8	2	99,1	171,4
TOTAL	N°	12 703	13 396	13 396	13 464	12 699	94,3	-765	94,8	100,0
		0	0	0	0	0				
Personal en Planilla	N°	4 454	5 188	5 188	5 188	4 548	87,7	-640	87,7	102,1
Personal en CAP	N°	3 849	4 177	4 177	4 177	3 821	91,5	-356	91,5	99,3
Personal Fuera de CAP	N°	605	1 011	1 011	1 011	727	71,9	-284	71,9	120,2
Según Afiliación	N°	3 849	4 177	4 177	4 177	3 821	91,5	-356	91,5	99,3
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 849	4 177	4 177	4 177	3 821	91,5	-356	91,5	99,3
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°						0,0	0	0,0	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
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.										
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES										
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	333 701 739	885 439 709	885 439 709	300 851 165	347 996 805	115,7	47 145 640	39,3	104,3
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	295 829 134	490 150 387	490 150 387	65 048 131	184 004 842	282,9	118 956 711	37,5	62,2
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	37 311 805	392 349 322	392 349 322	233 193 988	163 396 163	70,1	-69 798 825	41,6	437,9
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/.	382 585 326	1 196 567 746	1 196 567 746	374 172 445	395 836 930	105,8	21 664 485	33,1	103,5
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/.	314 837 334	820 319 475	820 319 475	273 694 797	340 617 862	124,5	66 923 065	41,5	108,2
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	257 000 190	650 132 041	650 132 041	218 003 158	374 321 297	171,7	156 318 139	57,6	145,7
ACTIVO TOTAL	S/.	26 195 930 938	25 139 337 645	25 139 337 645	24 434 014 697	27 171 054 006	111,2	2 737 039 309	108,1	103,7
ACTIVO CORRIENTE	S/.	24 447 456 078	20 134 820 243	20 134 820 243	20 110 850 512	25 098 825 206	124,8	4 987 974 694	124,7	102,7
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	1 748 474 860	5 004 517 302	5 004 517 302	4 323 164 185	2 072 228 800	47,9	-2 250 935 385	41,4	118,5
PASIVO TOTAL	S/.	24 684 235 110	23 197 794 902	23 197 794 902	22 921 873 396	25 531 739 483	111,4	2 609 866 087	110,1	103,4
PASIVO CORRIENTE	S/.	22 497 601 680	21 133 488 386	21 133 488 386	20 812 804 475	23 461 460 034	112,7	2 648 655 559	111,0	104,3
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 186 633 430	2 064 306 516	2 064 306 516	2 109 068 921	2 070 279 449	98,2	-38 789 472	100,3	94,7
PATRIMONIO	S/.	1 511 695 828	1 941 542 643	1 941 542 643	1 512 141 301	1 639 314 523	108,4	127 173 222	84,4	108,4
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,52%	0,62%	0,62%	0,60%	0,57%	95,0	0,00	91,94	109,62
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0,98%	2,59%	2,59%	0,89%	1,39%	154,41	0,00	53,27	140,42
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	14,34%	33,63%	33,63%	11,28%	19,09%	169,26	0,08	56,76	133,08
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Adm. / Gastos Operativos + Depreciación + Amortización)	%	3,74%	6,56%	6,56%	6,59%	6,64%	55,31	-0,03	55,58	97,35
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/.	291 311	868 175	868 175	288 018	444 953	154,49	156 934,65	51,25	152,74
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,09	0,95	0,95	0,97	1,07	110,71	0,10	112,29	96,45
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	16,33	11,95	11,95	15,16	15,57	102,74	0,42	130,35	95,38
		0	0	0	0	0				
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 620 709 884	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	1 463 639 755	127,6	316 307 731	127,6	90,3
Creditos directos	Nuevos Soles	7 256 040 957	10 006 170 876	10 006 170 876	9 048 846 709	8 129 711 769	89,8	-919 134 940	81,2	112,0
Creditos al personal	Nuevos Soles	69 713 582	65 790 139	65 790 139	58 956 845	70 136 992	119,0	11 180 147	106,6	100,6
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	8 946 464 423	11 219 293 039	11 219 293 039	10 255 135 578	9 663 488 516	94,2	-591 647 062	86,1	108,0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	53 829 175	51 542 205	51 542 205	39 324 731	67 421 049	171,4	28 096 318	130,8	125,3
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	70 106 012	293 774 966	293 774 966	245 362 801	80 016 919	32,6	-165 345 882	27,2	114,1
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	8 930 187 586	10 977 060 279	10 977 060 279	10 049 097 509	9 650 892 646	96,0	-398 204 863	87,9	108,1
RESGO DE CARTERA										
Normal	Nuevos Soles	8 688 661 984	10 910 984 287	10 910 984 287	9 973 322 095	9 448 116 651	94,7	-525 205 444	86,6	108,7
Problema potencial	Nuevos Soles	30 754 018	52 213 242	52 213 242	47 726 169	52 088 264	109,1	4 362 095	99,8	169,4
Deficiente	Nuevos Soles	18 557 322	28 846 063	28 846 063	26 367 106	19 463 645	73,8	-6 903 461	67,5	104,9
Dudoso	Nuevos Soles	173 864 484	112 470 775	112 470 775	102 805 323	102 067 871	99,3	-737 452	90,8	58,7
Perdida	Nuevos Soles	34 626 615	114 778 672	114 778 672	104 914 885	41 752 085	39,8	-63 162 800	36,4	120,6
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	8 946 464 423	11 219 293 039	11 219 293 039	10 255 135 578	9 663 488 516	94,2	-591 647 062	86,1	108,0
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	534 458	527 262	527 262	527 262	540 941	102,6	13 679	102,6	101,2
Clientes	Número	5 238 642	5 910 696	5 910 696	5 679 501	5 771 498	101,6	91 997	97,6	110,2
Usuarios	Número	10 332 192	17 944 357	17 944 357	10 394 185	9 533 287	91,7	-860 898	53,1	92,3
Clientes	Número	6 597 973	6 553 120	6 553 120	6 637 561	7 199 993	108,5	562 432	109,9	109,1
No Clientes	Número	3 734 219	11 391 237	11 391 237	3 756 624	2 333 294	62,1	-1 423 330	20,5	62,5
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	115 596 239	375 276 937	375 276 937	118 909 691	127 901 532	107,6	8 991 841	34,1	110,6
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	14 858 376 862	18 219 007 426	18 219 007 426	17 003 087 233	16 895 431 432	99,4	-107 655 801	92,7	113,7
AGENCIAS UOB	Número	356	364	364	364	363	100,3	1	99,7	102,0
AGENCIAS NO UOB	Número	249	272	272	256	250	97,7	-6	91,9	100,4
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (r)	%	8,42%	100,00%	100,00%	20,50%	41,65%	203,1	0	41,6	494,6

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

ANEXO N° 04

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.

(*) La presente declaración exime de adjuntar en el presente informe, los formatos de evaluación

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 2015
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	9 026 803 153	8 221 282 098	0	920 902	16 746 796	19 260 331	28 676 303	23 633 116	9 072 226 252	8 265 096 447
1.1 Sector Financiero	1 291 772 699	1 071 051 182	0	0	0	0	0	0	1 291 772 699	1 071 051 182
1.1.1 Sector Bancario	76 809 345	10 876 681							76 809 345	10 876 681
1.1.2 Sector No Bancario	1 214 963 354	1 060 174 501							1 214 963 354	1 060 174 501
1.2 Sector Administración Pública	3 522 686 159	3 809 645 421	0	0	0	0	0	0	3 522 686 159	3 809 645 421
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 507 541 698	3 748 550 818							3 507 541 698	3 748 550 818
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc. Public. Descentralizadas	0	0							0	0
- Otros	0	0							0	0
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud										
1.2.6 Gobiernos Locales	15 144 461	61 094 603							15 144 461	61 094 603
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	89 303 202	0	0	0	0	0	0	0	89 303 202	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 123 041 093	3 340 585 495	0	920 902	16 746 796	19 260 331	28 676 303	23 633 116	4 168 464 192	3 384 399 844
1.4.1 Empresas Privadas										
- Agroex					0	22 574	4 242 734	3 042 605	4 242 734	3 065 179
- Senitrayler S.A.					0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Manumar S.A.							1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Turismo Huancayo							1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 335 219
- Importaciones Cejumar S.R.L.							24 578	12 877	24 578	12 877
- Otros					0	22 264	7 877	8 116	7 877	8 116
1.4.2 Hogares	4 123 041 093	3 340 585 495	0	920 902	16 746 796	19 237 757	24 433 569	20 590 511	4 164 221 458	3 381 334 665
- Préstamo Multired	3 582 453 879	2 879 046 388	0	920 902	15 404 552	17 002 633	19 345 251	18 694 976	3 617 203 682	2 915 664 899
- Préstamo Hipotecarios	146 147 236	177 487 129					0	0	146 147 236	177 487 129
- Otros	394 439 978	284 051 978			1 342 244	2 235 124	5 088 318	1 895 535	400 870 540	288 182 637
T O T A L :	9 026 803 153	8 221 282 098	0	920 902	16 746 796	19 260 331	28 676 303	23 633 116	9 072 226 252	8 265 096 447

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL 2015
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

S E C T O R E S	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	11 586 207	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	12 268 035	695 254
1.1 Sector Financiero	11 586 207	0	0	0	0	0	0	0	11 586 207	0
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	11 586 207	0							11 586 207	0
- Cofide	11 586 207	0							11 586 207	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Petro Perú	0	0					0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	681 828	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					170 485	173 842	511 343	521 412	681 828	695 254
- Impemar							43 046	43 046	43 046	43 046
- Servicentro Cruz de Chalpón							139 000	139 000	139 000	139 000
- Transportes Santa Rosa					134 885	138 242	329 297	331 291	464 182	469 533
- Turismo Huancayo					35 600	35 600	0	0	35 600	35 600
- Otros					0	0	0	8 075	0	8 075
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
T O T A L :	11 586 207	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	12 268 035	695 254

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE ABRIL 2015			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 582 453 879	2 879 046 388	(703 407 491)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	920 902	920 902
CRÉDITOS VENCIDOS	15 404 552	17 002 633	1 598 081
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	19 345 251	18 694 976	(650 275)
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	(96 608 638)	(99 754 734)	(3 146 096)
TOTAL :	3 520 595 044	2 815 910 165	(704 684 879)

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
43 924 667	41 558 358	(2 366 309)
43 924 667	41 558 358	(2 366 309)

CRÉDITOS VIGENTES 2015			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2014		3 317 974 122	
Enero 2015	3 380 764 071	3 360 070 182	3 339 022 152
Febrero	3 447 686 958	3 347 927 228	3 353 998 705
Marzo	3 519 484 780	3 360 951 160	3 354 439 194
Abril	3 582 453 879	2 879 046 388	3 119 998 774
Mayo	3 645 207 913	0	0
Junio	3 702 090 948	0	0
Julio	3 759 151 291	0	0
Agosto	3 812 054 641	0	0
Setiembre	3 860 860 883	0	0
Octubre	3 910 365 148	0	0
Noviembre	3 954 412 330	0	0
Diciembre	3 999 464 355	0	0

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
42 826 199	42 754 819	42 754 819
39 470 204	38 835 141	40 794 980
44 582 620	42 941 039	40 888 090
43 924 667	41 558 358	42 249 699
46 174 471		0
45 390 924		0
47 617 172		0
48 287 011		0
47 336 788		0
49 531 775		0
48 483 342		0
50 659 910		0
554 285 083	166 089 357	

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

INGRESOS FINANCIEROS : A ABRIL (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2014 ABRIL Mil.Operac.	META 2015 ABRIL Mil.Operac.	EJE 2015 ABRIL Mil.Operac.	Variación % Eje 15/ Eje 14	Variación % Eje 15/ Meta 15	EJE 2014 ABRIL En MM S/.	META 2015 ABRIL En MM S/.	EJE 2015 ABRIL En MM S/.	Variación % Eje 15/ Eje 14	Variación % Eje 15/ Meta 15
Recaudación 1/	10 629	11 017	10 776	1,4	-2,2	2	5	2	-17,6	-61,7
Pagaduría 2/	91 605	103 927	107 330	17,2	3,3	264	271	266	0,8	-2,0
Otros 3/	8 874	9 817	9 795	10,4	-0,2	5	6	6	5,2	0,2
TOTAL	111 109	124 761	127 902	15,11	2,52	271	281	273	0,7	-2,9

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

El servicio de sunat incluye las operaciones de prcos, doc. valorados de la div. recaudación

El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa

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. ME, Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A ABRIL 2015

(En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A ABRIL 2014	Marco A ABRIL 2015	Ejecución A ABRIL 2015	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Pptb.
Ahorros (En S/. MM)	596	479	521	-12,6	8,8
Créditos Multired (En S/. MM)	160 180	170 804	166 089	3,7	-2,8
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	108 560	111 247	102 424	-5,7	-7,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	72 333	26 884	54 845	-24,2	104,0
Diferencia Cambio Operaciones Spot	20 360	20 000	24 673	21,2	23,4
Ganancia por Nivelación de Cambio	8 242	23 200	39 452	378,7	70,1
Pérdida por Nivelación de Cambio	9 412	0	42 514	351,7	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A ABRIL 2015

PRODUCTOS	Ejecución A ABRIL 2014	Marco A ABRIL 2015	Ejecución A ABRIL 2015	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Pptb.
Recaudación (Cobro de Tributos)	21 263	25 569	20 922	-1,6	-18,2
Pagaduría (Servicio de Caja)	118 943	122 618	113 109	-4,9	-7,8
Créditos	229 019	276 936	251 586	9,9	-9,2
Otros	247 444	194 473	245 270	-0,9	26,1
TOTAL 1./	616 669	619 596	630 887	2,3	1,8

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 ABRIL 2015

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ABRIL 2015

INVERSIONES	Marco Anual	Marco A ABRIL 2015	Ejecución A ABRIL 2015	Var. % Ejec./ Pptb.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	271 000	225 152	157 165	69,80	57,99
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	121 349	8 042	6 230	77,47	5,13
1. Mobiliario y Equipo	91 360	4 412	4 243	96,18	4,64
2. Edificios e Instalaciones	12 872	2 611	131	5,03	1,02
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	8 580	764	1 836	240,31	21,40
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4 037	255	19	7,52	0,48
5. Terrenos	4 500	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	392 349	233 194	163 395	70,07	41,65