Firmado Digitalmente por:PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Fecha: 2015.08.14 14:46:30 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Gerencia General

Firmado Digitalmente por:MARIA DEL PILAR BURGA VEGA
Fecha: 2015.08.14 14:12:58 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

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

San Isidro, 14 de agosto de 2015

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Julio 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, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N.2E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E) correspondientes al mes de Julio 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,

PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Gerente General (e)

Banco de la Nación

Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal

AL MES DE JULIO DE 2015

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° 001 – 2014/016 – FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2015.

2.3 Acuerdo de Directorio N° 2065 del Banco de la Nación de fecha 22.07.2015 que aprueba la primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2015.

III. Gestión Operativa

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

Negociación y Ventas

A Julio de 2015, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 427.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 98.8% 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/. 337.6 MM, representando un nivel de ejecución de 97.6% respecto a su meta al mismo periodo, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija.

BANCO DE LA NACION - Tomás Pisfil Flores - Jefe (e) - Dpto. Evaluación y Control de Presupuesto - Departamento de Finanzas

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

SERVICIOS	Ejec a Jul 2014	Marco Anual 2015	Marco a Jul 2015	Ejec a Jul 2015	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	305.0	431.1	346.0	337.6	97.6%
Disponibles BCR	118.0	128.3	86.1	89.4	103.8%
TOTAL	423.0	559.4	432.1	427.0	98.8%

BANCO DE LA NACION - María del Pilar Burga Vega - Jefe (e) - Dpto. Presupuesto - Departamento de Finanzas

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 340.3 MM, observándose un nivel de ejecución de 98.5% 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/. 330.6 MM lo que significa un avance del 98.5% respecto a su meta.

BANCO DE LA NACION - Percy Nuñez Vergara - Gerente - Finanzas y Contabilidad (e)

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

SERVICIOS	Ejec a Jul 2014	Marco Anual 2015	Marco a Jul 2015	Ejec a Jul 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.3	0.8	0.5	0.5	104.9%
Crédito minorista hipotecario	5.3	12.8	7.0	6.9	99.1%
Depósitos minoristas	2.0	4.0	2.2	2.2	99.5%
Préstamo Multired	290.1	597.3	335.7	330.6	98.5%
TOTAL	297.7	614.8	345.4	340.3	98.5%

Banca Comercial

Al mes de julio, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/. 130.6 MM, representando una ejecución del 98.7% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 122.4 MM (98.5%), destacando la línea de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejec a Jul 2014	Marco Anual 2015	Marco a Jul 2015	Ejec a Jul 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	102.9	234.0	124.3	122.4	98.5%
Depósito Comercial	19.0	27.8	8.1	8.2	101.8%
TOTAL	121.9	261.8	132.3	130.6	98.7%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/. 167.8 MM, que representa el 102.2% 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 Jul 2014	Marco Anual 2015	Marco a Jul 2015	Ejec a Jul 2015	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	157.5	280.3	164.1	167.8	102.2%
TOTAL	157.5	280.3	164.1	167.8	102.2%

Otros Servicios

Al mes de julio los ingresos por otros servicios fueron de S/. 203.1 MM, alcanzando un avance de 101.7% respecto a la meta al mes de julio. Se explica principalmente por otros servicios los cuales fueron de S/. 201.2, (101.8%), destacando el servicio de corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejec a Jul 2014	Marco Anual 2015	Marco a Jul 2015	Ejec a Jul 2015	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	1.4	4.2	2.1	1.9	93.2%
Otros Servicios	203.6	338.7	197.6	201.2	101.8%
TOTAL	205.0	342.9	199.6	203.1	101.7%

IV. Gestión Financiera

4.1 Los **ingresos por intereses** (S/. 748.2 MM) aumentaron en 6.5% (S/. 45.9 MM), respecto al año anterior (S/. 702.3 MM) principalmente por los ingresos por las inversiones disponibles para la venta superiores en 25.3% (S/. 30.7 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 11.4% (S/. 47.0 MM) distinguiéndose los intereses por tarjeta de crédito y los intereses por otros créditos soberanos que se contrarrestan con la disminución de los ingresos por préstamos a entidades del sector público y a empresas del sistema financiero; estos resultados son contrapesados por los intereses por disponible menores en 20.1% (S/. 23.7 MM) explicado por los intereses por la cuenta especial de depósito a la vista y ahorro e intereses por remuneraciones de encaje.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/. 743.5 MM) los ingresos por intereses fueron mayores en 0.6 % (S/. 4.6 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta mayor en 6.3% (S/. 9.1 MM), destacando los valores y títulos emitidos por otros gobiernos, valores y títulos emitidos por el B.C.R. (certificados depósitos negociables) y valores y títulos emitidos por otras sociedades; asimismo por los ingresos por disponible mayores en 3.6% (S/. 3.3 MM), sobresaliendo la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; estos resultados se contrarrestaron con la cartera de créditos menor en 1.5% (S/. 7.0 MM) principalmente por los intereses por tarjeta de crédito, créditos de consumo, préstamos MEF y préstamos con empresas del sistema financiero.

4.2 Los gastos por intereses (S/. 33.2 MM) fueron superiores en 23.5 % (S/. 6.3 MM) con relación al mismo periodo del año anterior (S/.26.9 MM), principalmente por los intereses y gastos por cuentas a plazo mayores en 135.8% (S/.6.5 MM) y los intereses y gastos por cuentas de ahorros superior en 18.6% (S/. 1.1 MM), estos fueron contrarrestados por los intereses por los intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista que disminuyeron en 11.8% (S/. 1.5 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 32.4 MM) fueron mayores en 2.6% (S/. 0.8 MM) explicado por los intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista superiores en 8.8% (S/. 0.9 MM), estos se contrarrestaron con los intereses y gastos por cuentas a plazo inferiores en 1.2% (S/. 0.1 MM).

4.3 El **resultado neto del ejercicio** (S/. 566.4 MM) aumentó en 30.3% (S/.131.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 434.6 MM) principalmente por otros ingresos y gastos que fueron mayores en 977.2% (S/. 137.2 MM) destacando la utilidad en venta de inmuebles mobiliario y equipo – Sede Orrantia (S/. 62.8 MM) y la devolución del impuesto a la renta del año 2007 efectuada en el mes de marzo (S/. 83.1 MM.), estos se contrarrestaron con el resultado de operación menor en 0.8% (S/. 4.1 MM) explicado por la menor valuación de activos y provisiones (S/. 6.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/.584.9 MM), el resultado neto del ejercicio es menor en 3.2% (S/. 18.5 MM), dicha variación se explica por el margen operacional neto menor en 0.5% (S/. 2.6 MM), producto principalmente de los resultados de operaciones financieras (ROF), aunado a la valuación de activos y provisiones mayor en 42.2% (S/. 6.3 MM) sobresaliendo las provisiones por litigios y demandas, asimismo por otros ingresos y gastos que fueron menores en 7.5% (S/. 12.3 MM).

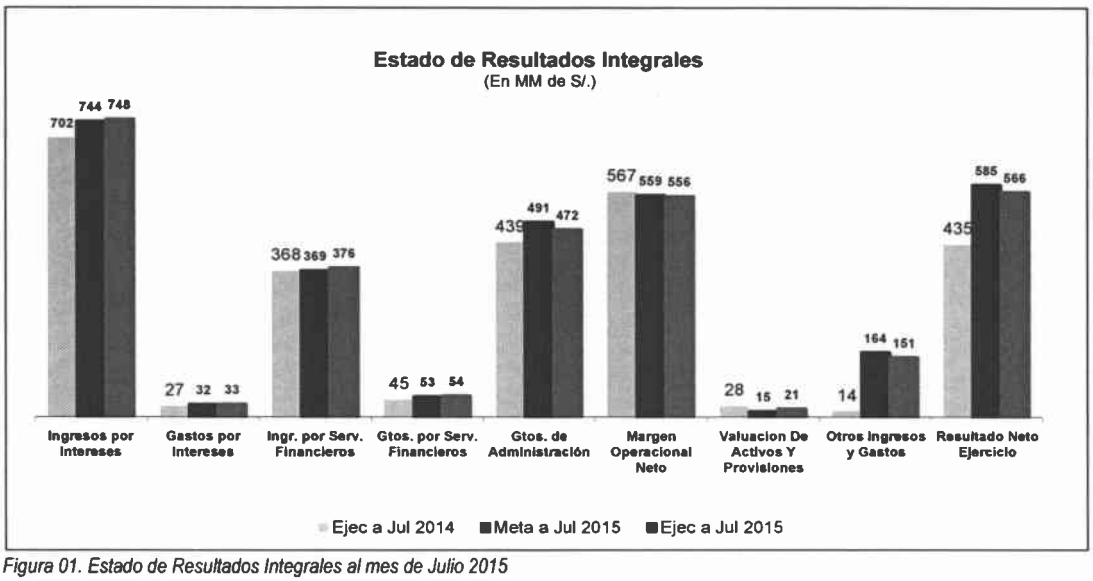

Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes de Julio 2015

BANCO DE LA NACION
Tomás Pisfil Flores
Jefe (e)
Dpto. Evaluacion y Control de Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Apoderado - Jefe (e)
Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
Percy Nuñez Vergara
Gerente
Finanzas y Contabilidad (e)

4.4 Los **activos** (S/. 27,132.0 MM) aumentaron en 1.0% (S/.267.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 26,864.3 MM) explicado por la cartera de crédito mayor en S/. 1,178.7 MM, sobresaliendo los préstamos al MEF, M. Marina, FAP, RREE, entre otros; asimismo por las inversiones negociables y a vencimiento mayores en S/. 656.4 MM., destacando los certificados de depósitos; estos resultados se contrarrestaron con el disponible que fue menor en S/. 1,872.6 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/. 25,347.9 MM), la variación superior del 7.0% (S/. 1,784.1 MM) se explica principalmente por las inversiones negociables y a vencimiento mayores en S/. 1,649.5 MM, destacando los valores y títulos representativos de deuda país y los certificados de depósitos negociables.

4.5 **Los pasivos** (S/. 25,413.9 MM) aumentaron en 1.1 % (S/. 271.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/.25,142.4 MM) explicado por los depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales que aumentaron en S/. 371.8 MM, contrarrestado por las obligaciones con el público menores en S/.27.8 MM y otros pasivos inferiores en S/. 78.9 MM.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 23,616.1 MM), la variación superior de 7.6% (S/. 1,797.8 MM) se sustenta por las obligaciones con el público mayores en S/. 1,886.0 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/. 1,718.1 MM) disminuyó en 0.2 % (S/.3.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 1,722.0 MM) debido principalmente a los ajustes al patrimonio menor en S/. 130.9 MM, contrarrestado por el resultado del ejercicio mayor en S/. 131.8 MM.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 1,731.8 MM), la variación negativa de 0.8% (S/. 13.7 MM) se explica por el resultado neto del ejercicio menor en S/. 18.5 MM contrarrestado por los ajustes del patrimonio mayores en S/. 9.6 MM.

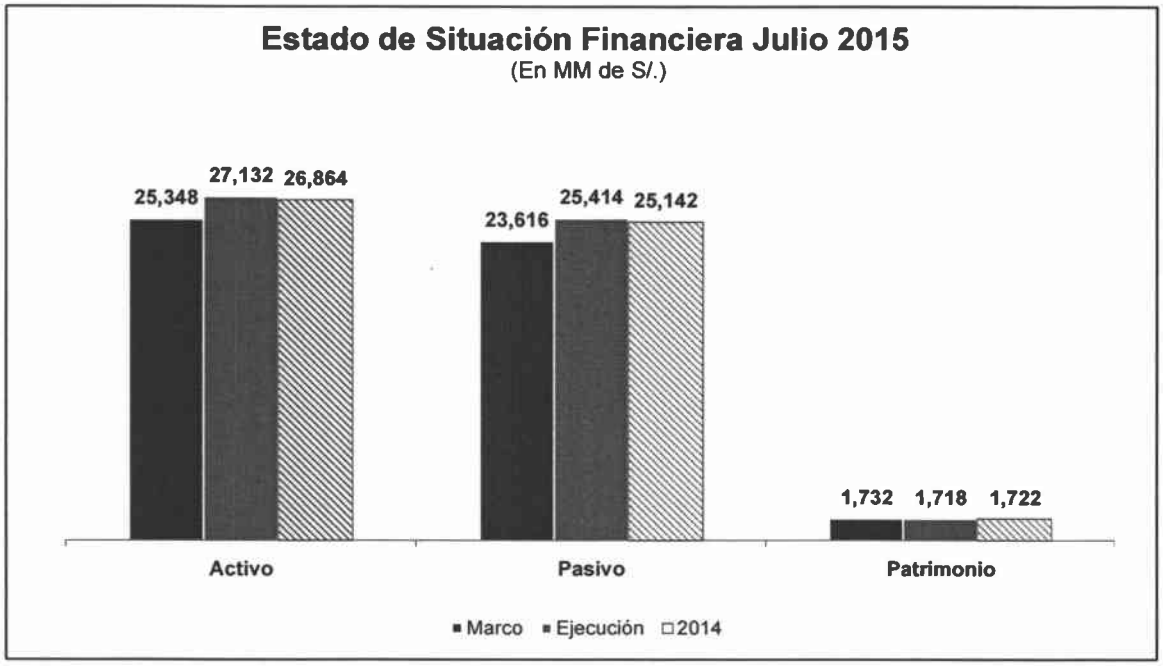

Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de julio 2015

4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (28.9%), respecto al mismo periodo del año anterior (24.3%), presenta una variación superior de 18.9 % debido principalmente a la utilidad neta mayor en S/.131.8 MM destacando otros ingresos y gastos.

Con relación a la meta prevista para el presente año (29.8%), la variación inferior de 3.0% se explica por la utilidad neta que fue menor en S/. 18.5 MM de la meta prevista, principalmente por el menor resultado de operación así como de otros ingresos y gastos.

4.8 La **Liquidez** (1.10), respecto al mismo periodo del año anterior (1.09), presenta una variación superior de 0.9% producto del pasivo corriente menor en 0.5 % (S/. 108.8 MM.) principalmente por las obligaciones con el público.

4.9 El **Saldo Neto de Caja** (S/. -1,812.7 MM) disminuyó en 3.7% (S/. 64,422.6 MM) respecto a la meta prevista (S/. -1,748.3 MM), explicado por el ingreso de capital menor en S/.1,649.5 MM., principalmente por las inversiones negociables y a vencimiento, contrarrestado por el saldo operativo superior en S/. 1,579.7 MM destacando los menores egresos de operación.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 3,971.8 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 3,734.5 MM) en 6.4% (S/. 237.4 MM), principalmente por el rubro otros mayor en S/. 241.7 MM, destacando obligaciones con el público.

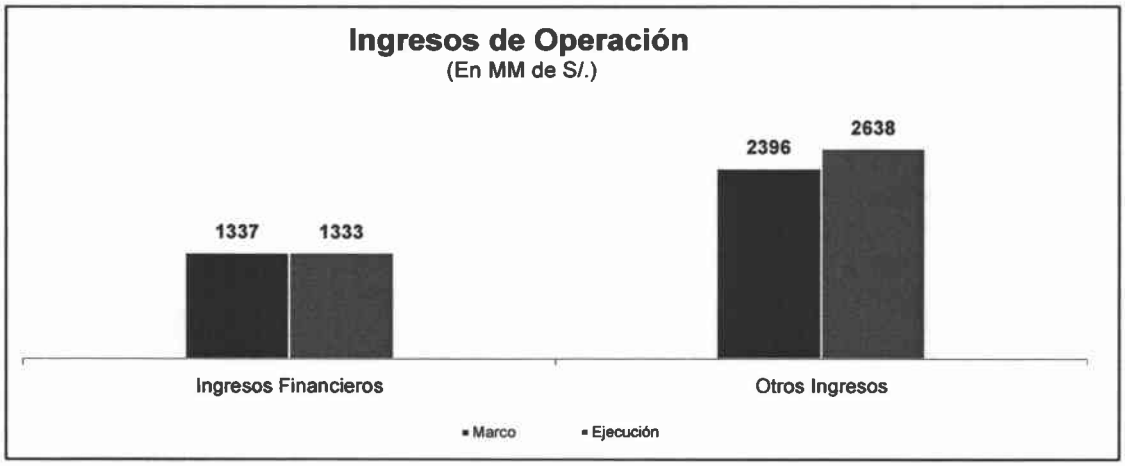

Figura 03. Ingresos de Operación al mes de julio del 2015

Los **Egresos de Operación** (S/. 5,788.4 MM) fueron inferiores en 18.8% (S/. 1,342.4 MM) respecto al marco previsto (S/. 7,130.8 MM), explicado por los gastos en el rubro otros menores en S/. 1,338.2 MM, explicado por obligaciones con el público.

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal el total estimado para el presente ejercicio es de S/. 29.3 MM, registrándose al mes de julio S/. 22.2 MM.

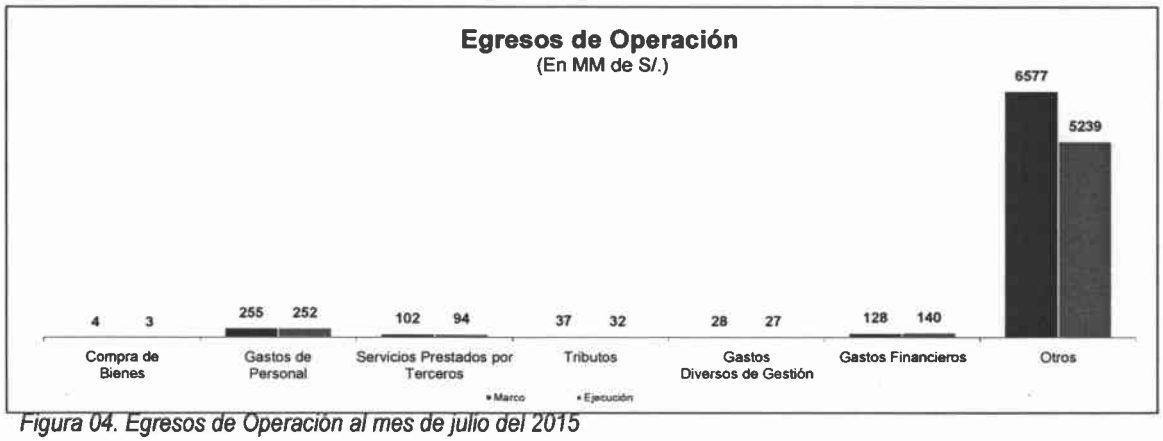

Figura 04. Egresos de Operación al mes de julio del 2015

La **Disponibilidad** (S/. 9,272.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,364.4 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 7,074.8 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 613.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 187.8 MM)
- Otros (S/. 31.6 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1 El **Resultado operativo** (S/. 614.4 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 613.6 MM), presenta una variación superior de 0.1% (S/. 0.8 MM), principalmente por los egresos de operación menores en 0.7% (S/. 5.1 MM), destacando gastos de personal y servicios prestados por terceros.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1 334.1 MM) fueron inferiores en 0.3% (S/. 4.4 MM) a la meta prevista (S/. 1 338.5 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que disminuyeron en 1.3% (S/.11.8 MM), destacando los intereses por créditos y por la valorización de inversiones disponibles para la venta, estos se contrarrestan por otros ingresos mayores en 1.8% (S/.7.8 MM), principalmente por ingresos por servicios diversos, destacando tesorería.

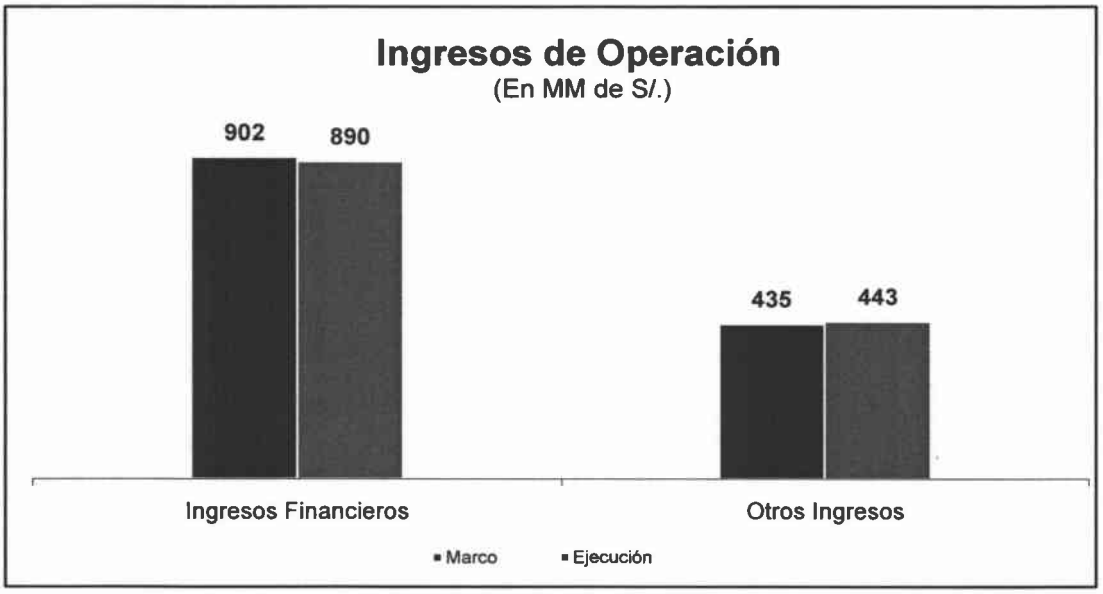

Figura 05. Ingresos de Operación al mes de julio 2015

Los Ingresos Financieros (S/. 890.0 MM) fueron inferiores en 1.3% (S/. 11.8 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 901.8 MM), dicha variación es explicada por los intereses por créditos y la valorización de inversiones disponibles para la venta menores en 1.5% (S/. 7.0 MM) y en 33.0% (S/. 18.8 MM); respectivamente, los cuales fueron contrarrestados por los intereses por disponibles superiores en 4% (S/. 3.3 MM), las inversiones negociables a vencimiento mayores en 4% (S/. 8.4 MM) y la diferencia por nivelación de cambio que aumentaron en 5.3% (S/. 3.3 Mm), respecto a la meta prevista.

Los Otros Ingresos (S/. 442.7 MM) fueron superiores en 1.8% (S/. 7.8 MM) respecto a su meta prevista (S/. 434.9 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos mayores en 2.1% (S/. 7.8 MM), destacando los ingresos por servicio de caja, servicio programa Juntos, servicio por programa Pensión 65, comisión por venta de seguros y comisiones ONP – ME.

Los **Egresos operativos** (S/.719.7 MM) fueron inferiores en 0.7% (S/. 5.1 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 724.9 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los servicios prestados por terceros, gastos de personal, compra de bienes y tributos menores en 7.3% (S/. 7.5 MM), 1.0 % (S/. 3.6 MM), 25.5% (S/. 1.1 MM) y 12.9% (S/. 4.8 MM), respectivamente; estos fueron contrarrestados por los gastos financieros mayores en 9.6% (S/. 12.3 MM).

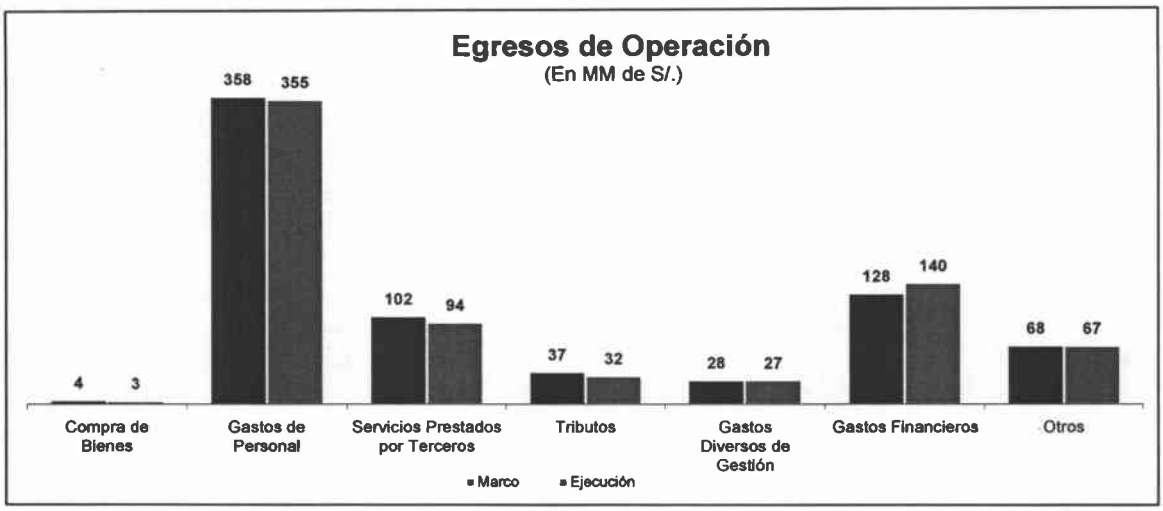

Figura 06. Egresos de Operación al mes de julio 2015

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 94.3 MM) fueron inferiores en 7.3% (S/. 7.5 MM) respecto al marco previsto (S/. 101.8 MM), explicado por honorarios profesionales, mantenimiento y reparación, alquileres, otros servicios y otros servicios SNP que fueron menores en S/. 1.4 MM, S/. 1.1 MM, S/. 1.3 MM, S/. 0.6 MM y 1.9 MM, respectivamente.

Los **Gastos de Personal** (S/. 354.7 MM) fueron inferiores en 1.0% (S/.3.6 MM) respecto a lo programado (S/. 358.3 MM), principalmente por otros gastos de personal menores en 8.7% (S/. 2.9 MM), destacando el programa de incentivos.

Los **Tributos** (S/. 32.3 MM) fueron inferiores en 12.9% (S/. 4.8 MM) respecto a lo previsto (S/. 37.1 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 13.6% (S/. 4.4 MM), principalmente por la menor contratación de los servicios prestados por terceros.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 3.3 MM) fueron menores en 25.5% (S/. 1.1 MM) respecto al marco previsto (S/. 4.5 MM), principalmente por insumos y suministros inferiores en 26.2% (S/. 1.0 MM), destacando otros suministros, letreros luminosos y acrílicos y útiles de escritorio.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 27.5 MM) fueron inferiores en 0.8 % (S/. 0.2 MM) respecto al marco previsto (S/. 27.7 MM), explicado principalmente por la transferencia al Fondo de Empleados y viáticos, menores en S/.0.1 MM., y 0.2 MM., respectivamente, estos se contrarrestaron pro trabajos de imprenta mayores en 33.3% (S/. 0.2 MM).

Los **Gastos Financieros** (S/. 140.1 MM) fueron superiores en 9.6% (S/. 12.3 MM) respecto al marco previsto (S/. 127.8 MM), principalmente por la diferencia por nivelación de cambio, la valorización de inversiones disponibles para la venta y costo de ventas de bienes mayores en 6.8% (S/. 4.4 MM), 5.1% (S/. 1.3 MM), y 127.2% (S/. 5.7 MM), respectivamente.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 67.5 MM) fueron inferiores en 0.2% (S/. 0.2 MM) respecto a lo previsto (S/. 67.7 MM), explicado principalmente por el servicio de administración de oficinas especiales inferior en 23.3% (S/. 2.0 MM); contrarrestado por el transporte, custodia y administración de fondos, abastecimiento de cajeros Multired y las comisiones por tarjeta de crédito y débito superiores en 6.1% (S/. 1.7 MM), 12.7% (S/. 0.6 MM) y 5.4% (S/. 0.5 MM), respectivamente.

5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.

BANCO DE LA NACION - Tomás Pisfil Flores - Jefe (e) - Sect. Evaluación y Control de Presupuesto - Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - María del Pilar Burga Vega - Apoderado - Jefe (e) - Div. Presupuesto - Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - Percy Nuñez Vergara - Gerente - Finanzas y Contabilidad (e)

5.3. Los **gastos de capital** (S/. 280.4 MM), fueron menores en 1.9% (S/. 5.3 MM) respecto a la meta prevista (S/. 285.7 MM), cuyo detalle se explica a continuación:

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

RUBROS	Marco Anual 2015 (a)	Marco a Jul 2015 (b)	Ejecución a Jul 2015 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Nueva Sede	**271.00**	**249.91**	**246.86**	**98.8%**	Durante el mes de julio se ha registrado principalmente la Valorización N° 18 relacionada al avance de la "Construcción del Local"
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	**121.36**	**35.83**	**33.54**	**93.6%**	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de mayo se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	88.82	32.10	29.73	92.6%	- Retraso en la ejecución de la "Optimización del Sistema de Seguridad Perimetral para las conexxiones con entidades externas" por S/. 1.2 MM. - Se ejecutó la adquisición de "Cajeros Automáticos y SVGD" por S/. 5.2 MM - Se ejecutó la adquisición de la "Solución para Garantizar la Continuidad Operativa" por S/. 24.0 MM (Contrato suscrito)
Edificios e instalaciones	11.77	0.52	1.00	191.9%	- Se ejecutó parcialmente la "Remodelación y Ampliación de la Sucursal Callao" por S/. 0.4 MM - Se ejecutó la Implementación del Sistema de Rociadores Automáticos en la Sede Javier Prado por S/. 0.4 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	11.36	2.97	2.76	92.9%	- Se ejecutó la "Adquisición de Vehiculos - FONAFE" por S/. 2.1 MM. - Se ejecutó la adquisición de grabadores digitales para los sistemas CCTV en Oficnas del BN por S/. 0.3 MM - Se ejecutó la adquisición de "Equipos de Iluminación de Emergencia para la Oficina Principal y las Ags. DMR Lima" por S/. 0.1 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2.46	0.23	0.06	24.2%	- Retraso en la ejecución de la Instalación de Cajeros Lima y Provincias por S/. 0.17 MM (en etapa de elaboración de expediente técnico)..
Terrenos	6.93	0.00	0.00	0.0%	
TOTAL	**392.35**	**285.74**	**280.39**	**98.1%**	

5.4. Las **transferencias netas** (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 0.6 MM), no presenta variación, a la fecha solo se efectúo la transferencia por donaciones a la Fundación del Banco de la Nación, la misma que se puede ver en el siguiente detalle:

Tabla 7. Detalle de Transferencias (en MM de S/.)

RUBRO	Acumulado al I Sem		JULIO		AGOSTO		SETIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		TOTAL	
	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015	Marco 2015	Ejec 2015
TRANSFERENCIAS NETAS	**-596,800.00**	**-596,800.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-770,749.00**	**0.00**	**-770,749.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-801,702.00**	**0.00**	**-2,940,000.00**	**-596,800.00**
Ingresos por Transferencias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00													0.00	0.00
Egresos por Transferencias	596,800.00	596,800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	770,749.00	0.00	770,749.00	0.00	0.00	0.00	801,702.00	0.00	2,940,000.00	596,800.00
Fundación Cultural BN	596,800.00	596,800.00					610,749.00		670,749.00				165,502.00		2,043,800.00	596,800.00
Ministerio de Cultura	0.00	0.00					60,000.00								60,000.00	0.00
Otras donaciones	0.00	0.00					100,000.00		100,000.00				636,200.00		836,200.00	0.00

Se tiene previsto que la Fundación del Banco de la Nación efectúe actividades de educación financiera las cuales a la fecha aún no se han concretado.

5.5. El **Resultado Económico** (S/. 333.4 MM) respecto a la meta aprobada (S/. 327.3 MM) fue superior en 1.9% (S/. 6.1 MM), debido al resultado operativo mayor en 0.1 % (S/. 0.8 MM) aunado al gasto de capital menor en 1.9 % (S/. 5.3 MM).

5.6. El **Financiamiento neto**: este rubro no es utilizado por nuestra institución.

VI. Aspecto Relevantes

En el mes de julio de 2015, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

6.1 Resolución SBS N° 3513 - 2015, publicada el 06.07.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el departamento de Cusco.

6.2 Resolución SBS N° 3516 - 2015, publicada el 07.07.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de la agencia ubicada en el departamento de Tacna.

6.3 Resolución SBS N° 3681 - 2015, publicada el 10.07.2015. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial temporal denominada "Junta de Gobernadores BM/FMI" en el departamento de Lima.

6.4 Resolución SBS N° 3993 - 2015, publicada el 22.07.2015. Autorizan al Banco de la Nación la conversión de agencias a oficinas especiales en diversos departamentos.

6.5 Resolución SBS N° 4054 - 2015, publicado el 24.07.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de oficina especial en el departamento de Piura.

6.6 El tipo de cambio al cierre del mes de julio 2015 fue de S/. 3.19 (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.

BANCO DE LA NACION
Tomás Pisfil Flores
Jefe (e)
Planeamiento y Control de Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Apoderado - Jefe (e)
Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
Percy Nuñez Vergara
Gerente
Finanzas y Contabilidad (e)

VII. ANEXOS

Anexo N° 1

EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE JULIO DE 2015
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Julio 2014	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual Año 2015	Marco Actual A Julio	Real A Julio	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
I.- PERSONAL		a	b	c	d	e	e / d-1	e - d	e / c-1	e / a-1
Planilla	N°	4 449	5 188	5 188	5 188	4 547	87,6	-641	87,6	102,2
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	16	18	18	18	16	88,9	-2	88,9	100,0
Ejecutivos	N°	891	756	756	756	852	112,7	96	112,7	95,6
Profesionales	N°	347	703	703	703	377	53,6	-326	53,6	108,6
Técnicos	N°	2 582	3 109	3 109	3 109	2 554	82,1	-555	82,1	98,9
Administrativos	N°	613	602	602	602	748	124,3	146	124,3	122,0
Locación de Servicios	N°	673	704	704	400	483	120,8	83	68,6	71,8
Servicios de Terceros	N°	1 636	1 626	1 626	1 626	1 652	101,6	26	101,6	101,0
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Services	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 621	1 626	1 626	1 626	1 652	101,6	26	101,6	101,9
Pensionistas	N°	5 769	5 636	5 636	5 681	5 613	98,8	-68	99,6	97,3
Regimen 20530	N°	5 758	5 636	5 636	5 681	5 613	98,8	-68	99,6	97,5
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	195	242	242	342	235	68,7	-107	97,0	120,5
TOTAL	N°	12 722	13 396	13 396	13 237	12 530	94,7	-707	93,5	98,5
Personal en Planilla	N°	4 449	5 188	5 188	5 188	4 547	87,6	-641	87,6	102,2
Personal en CAP	N°	3 850	4 177	4 177	4 177	3 802	91,0	-375	91,0	98,8
Personal Fuera de CAP	N°	599	1 011	1 011	1 011	745	73,7	-266	73,7	124,4
Según Afiliación	N°	3 850	4 177	4 177	4 177	3 802	91,0	-375	91,0	98,8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 850	4 177	4 177	4 177	3 802	91,0	-375	91,0	98,8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	0	0	0	0	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	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	0	0	0	0	0	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/.	560 939 446	885 439 709	891 166 172	613 641 426	614 395 538	100,1	754 112	68,9	109,5
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	490 217 856	490 150 387	495 876 850	327 309 353	333 404 323	101,9	6 094 970	67,2	68,0
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	69 854 790	392 349 322	392 349 322	285 735 273	280 394 415	98,1	-5 340 858	71,5	401,4
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	675 341 217	1 196 567 746	1 225 724 733	711 105 834	714 914 101	100,5	3 808 267	58,3	105,9
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	538 715 965	820 319 475	818 970 938	543 574 619	534 602 650	98,3	-8 971 969	65,3	99,2
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	434 593 320	650 132 041	779 615 186	584 946 180	566 402 064	96,8	-18 544 116	72,7	130,3
ACTIVO TOTAL	S/.	26 864 317 605	25 139 337 545	26 565 844 976	25 347 907 234	27 132 005 886	107,0	1 784 098 652	102,1	101,0
ACTIVO CORRIENTE	S/.	25 137 648 218	20 134 820 243	24 218 539 604	23 270 466 622	25 089 563 639	107,8	1 819 097 017	103,6	99,8
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	1 726 469 387	5 004 517 302	2 347 305 372	2 077 440 612	2 042 442 247	98,3	-34 998 365	87,0	118,3
PASIVO TOTAL	S/.	25 142 351 453	23 197 794 902	24 650 958 317	23 616 102 044	25 413 882 442	107,6	1 797 780 398	103,1	101,1
PASIVO CORRIENTE	S/.	22 987 923 611	21 133 488 386	22 644 269 812	21 573 881 806	22 879 082 471	106,0	1 305 200 665	101,0	99,5
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 154 427 842	2 064 306 516	2 006 689 505	2 042 220 238	2 534 799 971	124,1	492 579 733	126,3	117,7
PATRIMONIO	S/.	1 721 966 152	1 941 542 643	1 914 885 659	1 731 805 190	1 718 123 444	99,2	-13 681 746	89,7	99,8
INDICE DE MOROSIDAD	%	58,00%	62,00%	56,00%	56,00%	56,00%	100,0	0,00	100,00	96,55
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1,62%	2,59%	2,93%	2,31%	2,09%	90,46	0,00	71,14	128,86
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	24,36	33,15%	39,76%	29,83%	28,88%	96,83	-0,01	72,65	1,19
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	3,87	6,56%	5,60%	5,37%	3,85%	71,64	-0,02	68,83	0,99
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza	Miles S/.	478 628	868 175	1 030 097	737 920	717 413	97,22	-20 507,50	69,65	150,52
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,09	0,95	1,07	1,08	1,10	101,67	0,02	102,53	100,61
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,60	11,95	12,87	13,64	14,79	108,47	1,15	114,90	101,31

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 568 284 772	1 147 332 024	1 303 543 802	1 147 332 024	1 228 527 151	107,1	81 195 127	94,2	78,3
Creditos directos	Nuevos Soles	7 280 644 139	10 008 170 876	9 022 986 586	8 810 879 592	8 482 063 716	96,2	-428 815 876	94,0	116,5
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 390 737	65 790 139	54 431 680	61 838 648	70 410 871	113,9	8 572 223	129,4	104,5
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	8 916 329 648	11 219 293 039	10 380 962 068	10 120 050 264	9 781 001 738	96,6	-339 048 526	94,2	109,7
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	51 362 228	51 542 205	44 937 629	45 148 183	57 854 357	128,1	12 706 174	128,7	112,6
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	71 179 699	283 774 866	242 951 150	254 838 243	90 526 227	35,5	-164 312 016	37,3	127,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	8 896 512 177	10 977 060 279	10 182 948 547	9 910 360 204	9 748 329 868	98,4	-162 030 336	95,7	109,6
RIESGO DE CARTERA					0					
Normal	Nuevos Soles	8 653 921 204	10 910 984 287	10 160 289 107	9 841 948 958	9 566 542 683	97,2	-275 406 275	94,2	110,5
Problema potencial	Nuevos Soles	30 695 114	52 213 242	44 633 889	47 097 498	47 218 203	100,3	120 705	105,8	153,8
Deficiente	Nuevos Soles	20 984 518	28 846 083	28 968 831	26 019 786	28 329 310	108,9	2 309 524	97,8	135,0
Dudoso	Nuevos Soles	173 317 535	112 470 775	101 429 998	101 451 124	93 718 383	92,4	-7 732 741	92,4	54,1
Perdida	Nuevos Soles	37 411 276	114 778 672	45 640 244	103 532 896	45 193 158	43,7	-58 339 740	99,0	120,8
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	8 916 329 648	11 219 293 039	10 380 962 068	10 120 050 264	9 781 001 738	96,6	-339 048 526	94,2	109,7
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	539 878	527 262	527 262	527 262	522 485	99,1	-4 777	99,1	96,8
Clientes	Número	5 406 572	5 910 696	6 223 854	5 765 120	6 101 980	105,8	336 860	98,0	112,9
Usuarios	Número	13 522 083	17 944 357	9 388 084	13 603 216	9 388 084	69,0	-4 215 131	100,0	69,4
Clientes	Número	6 468 794	6 553 120	7 074 249	6 507 607	7 074 249	108,7	566 642	100,0	109,4
No Clientes	Número	7 053 289	11 391 237	2 313 835	7 095 609	2 313 835	32,6	-4 781 774	100,0	32,8
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	205 783 777	375 276 937	389 015 833	212 468 881	228 861 352	107,7	16 392 461	58,8	111,2
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	15 500 624 240	18 219 007 426	17 259 301 095	17 459 057 306	17 259 301 095	98,9	-199 756 211	100,0	111,3
AGENCIAS UOB	Número	360	364	365	362	363	100,3	1	99,5	100,8
AGENCIAS NO UOB	Número	249	272	261	260	250	96,2	-10	95,8	100,4
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (	%	15,76%	100,00%	100,00%	72,83%	71,47%	98,1	0	71,5	453,5

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).

BANCO DE LA NACION - Tomás Pisfil Flores - Jefe (e) Evaluación y Control de Presupuesto - Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - María del Pilar Burga Vega - Apoderado - Jefe (e) Dpto. Presupuesto - Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - Perty Nuñez Vergara - Gerente Finanzas y Contabilidad (e)

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.

BANCO DE LA NACION
Tomás Pisfil Flores
Jefe (e)
Dpto. Evaluación y Control de Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Apoderado - Jefe (e)
Div. Presupuesto
Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION
Percy Nuñez Vergara
Gerente
Finanzas y Contabilidad (e)

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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2015

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	8 921 198 270	8 555 530 020	0	969 273	18 422 099	26 539 374	31 120 569	25 073 112	8 970 740 938	8 608 111 779
1.1 Sector Financiero	718 726 153	621 540 531	0	0	0	0	0	0	718 726 153	621 540 531
1.1.1 Sector Bancario	67 322 893	8 809 830							67 322 893	8 809 830
1.1.2 Sector No Bancario	651 403 260	612 730 701							651 403 260	612 730 701
1.2 Sector Administración Pública	3 621 284 301	4 064 084 833	0	0	0	0	0	0	3 621 284 301	4 064 084 833
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 561 514 921	4 008 444 269							3 561 514 921	4 008 444 269
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									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	59 769 380	46 487 212							59 769 380	46 487 212
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	9 153 352							0	9 153 352
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	114 355 066	0	0	0	0	0	0	0	114 355 066	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 466 832 750	3 869 904 656	0	969 273	18 422 099	26 539 374	31 120 569	25 073 112	4 516 375 418	3 922 486 415
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 574	4 242 734	3 042 605	4 242 734	3 065 179
- 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	22 264	1 327 255	36 763	1 327 255	59 027
1.4.2 Hogares	4 466 832 750	3 869 904 656	0	969 273	18 422 099	26 516 800	26 877 835	22 030 507	4 512 132 684	3 919 421 236
- Préstamo Multired	3 759 151 291	3 368 240 053	0	969 273	16 164 351	23 978 752	20 299 417	20 410 261	3 795 615 059	3 413 598 339
- Préstamo Hipotecarios	153 400 233	154 300 415				0		0	153 400 233	154 300 415
- Otros	554 281 226	347 364 188			2 257 748	2 538 048	6 578 418	1 620 246	563 117 392	351 522 482
TOTAL :	8 921 198 270	8 555 530 020	0	969 273	18 422 099	26 539 374	31 120 569	25 073 112	8 970 740 938	8 608 111 779

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2015

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	0	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	681 828	695 254
1.1 Sector Financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	0	0							0	0
- Cofide	0	0							0	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
TOTAL :	0	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	681 828	695 254

BANCO DE LA NACION - Maria del Pilar Burga Vega Apoderado - Jefe (e) Div. Presupuesto Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - Tomás Pisfil Flores Jefe (e) Evaluación y [illegible] de Finanzas

BANCO DE LA NACION - Percy Nuñez Verrara Gerente Finanzas y Contabilidad (e)

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIMSIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE JULIO 2015

	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 759 151 291	3 368 240 053	(390 911 238)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	969 273	969 273
CRÉDITOS VENCIDOS	16 164 351	23 978 752	7 814 401
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	20 299 417	20 410 261	110 844
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	98 926 561	108 426 867	9 500 306
TOTAL :	**3 696 688 498**	**3 305 171 472**	**(391 517 026)**

INTERESES MENSUAL

PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
47 617 172	42 979 332	(4 637 840)
47 617 172	**42 979 332**	**(4 637 840)**

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	3 364 632 091	3 121 839 240
Junio	3 702 090 948	3 376 379 271	3 370 505 681
Julio	3 759 151 291	3 368 240 053	3 372 309 662
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	42 926 426	42 242 392
45 390 924	41 593 073	42 259 750
47 617 172	42 979 332	42 286 203
48 287 011		0
47 336 788		0
49 531 775		0
48 483 342		0
50 659 910		0
554 285 083	293 586 186	

BANCO DE LA NACION - María del Pilar Burga Vega - Apoderado - Jefe (e) Dpto. Presupuesto - Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - Tomás Pisfil Flores - Jefe (e) Dpto. Evaluación y Control de Presupuesto - Departamento de Finanzas

BANCO DE LA NACION - Percy Nuñez Vergara - Gerente Finanzas y Contabilidad (e)

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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2014 JULIO Mil.Operac.	META 2015 JULIO Mil.Operac.	EJE 2015 JULIO Mil.Operac.	Variación % Eje 15/ Eje 14	Variación % Eje 15/ Meta 15	EJE 2014 JULIO En MM S/.	META 2015 JULIO En MM S/.	EJE 2015 JULIO En MM S/.	Variación % Eje 15/ Eje 14	Variación % Eje 15/ Meta 15
Recaudación 1/	18 552	18 607	18 384	-0,9	-1,1	3	3	3	-10,8	-1,6
Pagaduria 2/	166 684	190 274	193 029	15,8	1,4	459	469	464	1,1	-1,0
Otros 3/	15 630	17 602	17 439	11,6	-0,9	10	10	10	6,7	1,1
TOTAL	200 866	226 483	228 861	13,94	1,05	472	482	478	1,2	-1,0

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - Division Recaudación
El servicio de sunat incluye las operaciones de pricos, 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/ Déposito 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 2015
(En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Julio 2014	Marco a Julio 2015	Ejecución a Julio 2015	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 019	978	1 042	2,2	6,5
Créditos Multired (En S/. MM)	286 627	296 710	293 588	2,4	-1,1
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	175 355	167 733	169 471	-3,4	1,0
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	118 006	86 114	89 400	-24,2	3,8
Diferencia Cambio Operaciones Spot	37 189	39 776	38 856	4,5	-2,3
Ganancia por Nivelación de Cambio	2 087	61 251	64 513	2990,5	5,3
Pérdida por Nivelación de Cambio	3 809	64 435	68 823	1 707,0	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado
INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A JULIO 2015

PRODUCTOS	Ejecución a Julio 2014	Marco a Julio 2015	Ejecución a Julio 2015	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	32 211	35 898	35 924	11,5	0,1
Pagaduria (Servicio de Caja)	193 187	186 399	188 524	-2,4	1,1
Créditos	412 203	465 983	458 971	11,3	-1,5
Otros	432 201	424 217	440 939	2,0	3,9
TOTAL 1./	1 069 802	1 112 497	1 124 357	5,1	1,1

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 2015

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2015

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Julio 2015	Ejecución a Julio 2015	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	271 000	249 909	246 850	98,78	91,09
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	121 349	35 826	33 544	93,63	27,64
1. Mobiliario y Equipo	88 819	32 105	29 732	92,61	33,47
2. Edificios e Instalaciones	11 774	519	996	191,86	8,46
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	11 363	2 969	2 759	92,94	24,28
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2 462	234	57	24,24	2,30
5. Terrenos	6 930	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	392 349	285 735	280 394	98,13	71,47

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