

Gerencia General

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

San Isidro, 16 de junio de 2015

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Mayo 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 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 Mayo 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 MAYO DE 2015

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de mayo 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 mayo del año 2015, por cada una de sus líneas de negocios, presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas.

Al mes de mayo 2015, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 320.1 MM, mostrando un nivel de ejecución de 156.2% 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/. 252.7 MM, presentando un avance del 146.5% respecto a su meta al mismo periodo, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija y de monedas.

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

SERVICIOS	Ejec a Mayo 2014	Marco Anual 2015	Marco a Mayo 2015	Ejec a Mayo 2015	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	218.9	386.7	172.5	252.7	146.5%
Disponibles BCR	89.4	69.9	32.3	67.3	208.3%
TOTAL	308.3	456.5	204.9	320.1	156.2%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 239.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 94.3% 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/. 232.9 MM que representa un avance del 94.3% respecto a la meta prevista

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

SERVICIOS	Ejec a Mayo 2014	Marco Anual 2015	Marco a Mayo 2015	Ejec a Mayo 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.2	0.9	0.3	0.4	121.1%
Crédito minorista hipotecario	3.7	13.2	5.1	4.8	93.8%
Depósitos minoristas	1.4	4.0	1.6	1.6	97.3%
Préstamo Multired	203.7	670.6	247.1	232.9	94.3%
TOTAL	209.0	688.7	254.1	239.7	94.3%

Banca Comercial

Al mes de mayo, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/. 86.3 MM, representando una ejecución del 84.9% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 83.7 MM (84.3%), siendo destacando la línea de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejec a Mayo 2014	Marco Anual 2015	Marco a Mayo 2015	Ejec a Mayo 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	73.0	230.0	99.3	83.7	84.3%
Depósito Comercial	14.0	10.2	2.4	2.6	110.5%
TOTAL	86.9	240.2	101.6	86.3	84.9%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/. 119.3 MM, representando el 99.7% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias, cheques de gerencia y el servicio de recaudación.

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

SERVICIOS	Ejec a Mayo 2014	Marco Anual 2015	Marco a Mayo 2015	Ejec a Mayo 2015	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	113.0	297.6	119.7	119.3	99.7%
TOTAL	113.0	297.6	119.7	119.3	99.7%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/. 144.2 MM, representando un avance de 87.6% respecto a la meta del mes de mayo. Se explica principalmente por otros servicios el cual fue de S/. 142.8 destacando el servicio de corresponsalía y seguros.

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

SERVICIOS	Ejec a Mayo 2014	Marco Anual 2015	Marco a Mayo 2015	Ejec a Mayo 2015	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	1.0	4.7	2.0	1.4	70.1%
Otros Servicios	150.4	388.5	162.5	142.8	87.8%
TOTAL	151.4	393.2	164.5	144.2	87.6%

IV. Gestión Financiera

- 4.1 Los **ingresos por intereses** (S/. 524.9 MM) aumentaron en 5.1% (S/. 25.4 MM), respecto al año anterior (S/. 499.4 MM) principalmente por los ingresos por las inversiones disponibles para la venta superiores en 27.3% (S/. 22.7 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 10.4% (S/. 30.1 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/. 21.6 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/. 488.8 MM) los ingresos por intereses fueron mayores en 7.4 % (S/. 36.1 MM), explicado por los ingresos por disponible mayores en 109.3% (S/. 35.5 MM); donde destaca la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; asimismo por las inversiones disponibles para la venta mayor en 50.6% (S/. 35.6 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 (bonos ordinarios); estos resultados se contrarrestaron con la cartera de créditos menor en 8.6% (S/. 30.3 MM) principalmente por los intereses por créditos soberanos (préstamos MEF).

- 4.2 Los gastos por intereses (S/. 23.8 MM) fueron superiores en 31.6 % (S/. 5.7 MM) con relación al mismo periodo del año anterior (S/. 18.1 MM), principalmente por los intereses y gastos por cuentas a plazo mayores en 138.6% (S/.4.8 MM), destacando las cuentas a plazo, asimismo por los intereses y gastos por cuentas de ahorros superior en 20.0% (S/. 0.8 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 17.9 MM) fueron mayores en 33.0% (S/. 5.9 MM) explicado por los intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista superiores en 80.8% (S/. 3.5 MM) y por los intereses y gastos por cuentas a plazo que se incrementaron en 22.1% (S/. 1.5 MM).

- 4.3 El **resultado neto del ejercicio** (S/. 412.5 MM) aumentó en 26.2% (S/. 85.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 326.8 MM) producto del resultado de operación mayor en 1.3% (S/. 5.1 MM), explicado por la valuación de activos y provisiones que disminuyeron en 56.1% (S/. 8.5 MM). A este resultado se añan otros ingresos y gastos mayores en 547.9% (S/. 74.0 MM) destacando la devolución del impuesto a la renta del año 2007 efectuada en el mes de marzo por S/. 83.1 MM y la venta de inmuebles.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/.273.5 MM), el resultado neto del ejercicio se incrementó en 50.8% (S/. 139.0 MM), dicha variación se explica por el margen operacional neto mayor en 16.4% (S/. 58.2 MM), producto de los menores gastos de administración; aunado a la valuación de activos y provisiones menor en 43.0% (S/. 5.0 MM). A este resultado se adiciona otros ingresos y gastos que fueron superiores en 5,307.2% (S/. 89.1 MM). destacando la devolución de impuesto a la renta y la venta de inmuebles.

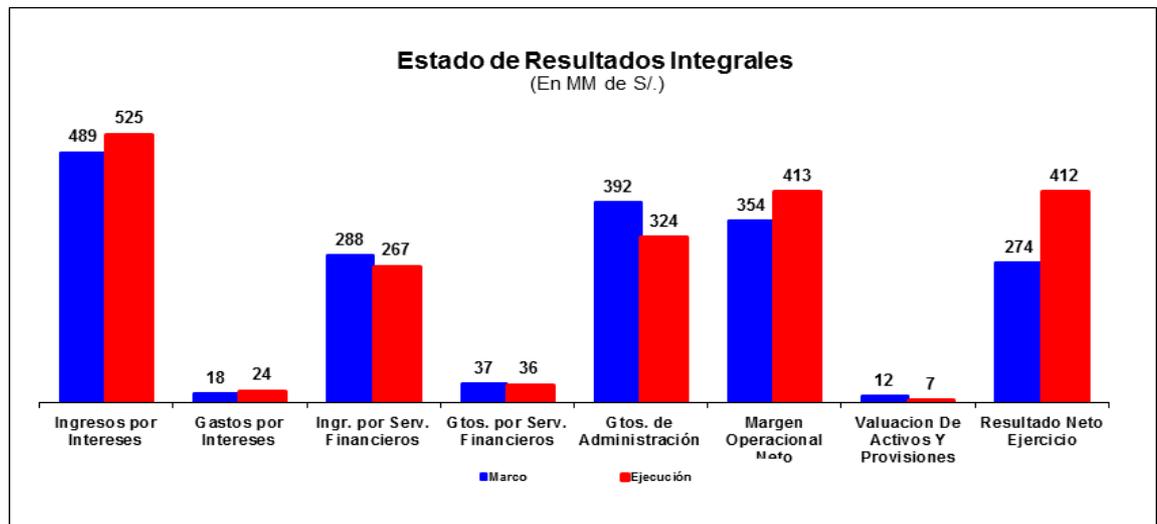


Figura 01. Estado de Resultados Integrales al mes Mayo 2015

- 4.4 Los **activos** (S/. 26,702.2 MM) aumentaron en 2.0% (S/.520.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 26,182.0 MM) explicado por las inversiones negociables y a vencimiento que fueron superiores en S/. 1,750.3 MM., destacando los certificados de depósitos; así como por la cartera de crédito mayor en S/. 1,106.0 MM, sobresaliendo los préstamos al MEF, M. Marina, FAP, RREE, entre otros; estos resultados se contrarrestaron con el disponible que fue menor en S/2,573.7 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/. 24,224.3 MM), la variación superior del 10.23% (S/. 2,477.8 MM) se explica por los fondos disponibles mayores en S/. 2,298.1 MM, destacando la cuenta especial en el BCRP; estos fueron contrarrestados por las cuentas por cobrar neto menor en S/. 273.6 MM. y por la cartera de créditos menor en S/. 197.5 MM. principalmente por los créditos Multired, IFIs y otros.

- 4.5 Los **pasivos** (S/. 25,052.7 MM) aumentaron en 2% (S/. 480.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/.24,572.4 MM) explicado por las obligaciones con el público mayores en S/.251.0 MM, destacando las obligaciones por cuentas de ahorro y cuentas a plazo, contrarrestado por los depósitos de cuenta corrientes; asimismo por cuentas por pagar y depósitos de empresas del sistema financiero que aumentaron en S/. 113.2 MM y S/. 114. 1 MM, respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 22,660.2 MM), la variación superior del 10.6% (S/. 2,392.5 MM) se explica por las obligaciones con el público mayores en S/. 2,096.4 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/. 1,649.4 MM) aumentó en 2.5 % (S/.39.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 1,609.6 MM) debido principalmente al resultado neto del ejercicio mayor en S/. 85.6 MM, contrarrestado por ajustes al patrimonio inferior en S/. 56.1 MM.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 1,564.1 MM), la variación de 5.5% (S/. 85.3 MM) se explica también por los resultados acumulados superior en S/. 138.9 MM, contrarrestado por los ajustes al patrimonio menores en S/. 63.9 MM.

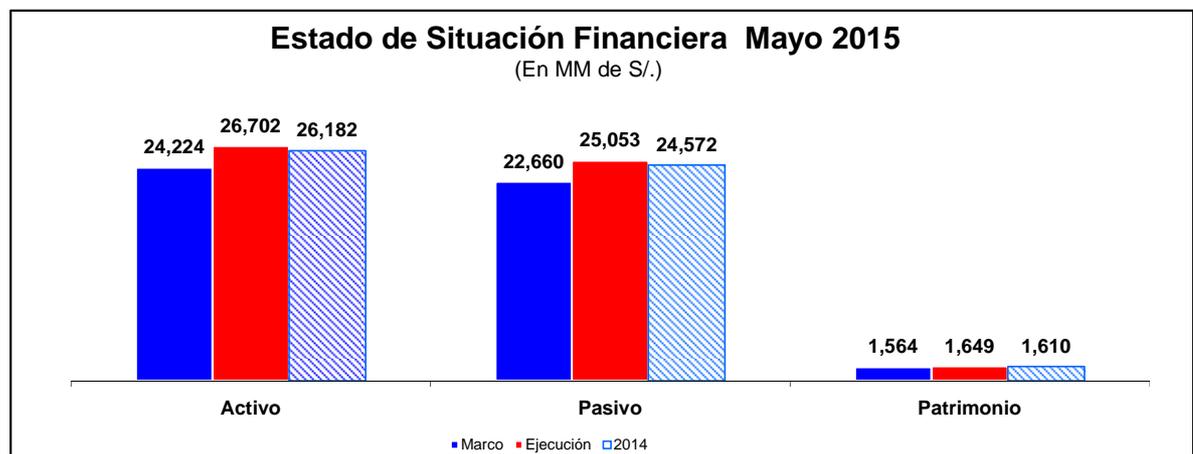


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de mayo 2015

- 4.7. La **Rentabilidad sobre el Patrimonio** (21.03%), respecto al mismo periodo del año anterior (18.24%), presenta una variación superior de 15.3 % debido a la utilidad neta mayor en S/.85.6 MM principalmente por otros ingresos y gastos.

Con relación a la meta prevista para el presente año (14.15%), la variación superior del 48.7% se explica por la utilidad neta que fue mayor en S/. 138.9 MM. principalmente por otros ingresos y gastos, destacando la devolución del impuesto a la renta y la venta de inmuebles.

4.8 La **Liquidez** (1.07), respecto al mismo periodo del año anterior (1.09), presenta una variación negativa de 1.89% 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/. -2,025.7 MM) disminuyó en 165.5% (S/. 1,262.7 MM) respecto a la meta prevista (S/. -763.0 MM), explicado por el saldo operativo menor en S/.1,733.1 MM., principalmente por los egresos por obligaciones con el público mayores en S/. 1,005.3 MM, este resultado fue contrarrestado por el saldo entre ingreso y gasto de capital mayor en (S/. 468.4 MM).

Los **Ingresos de Operación** (S/. 2,805.6 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 2,726.8 MM) en 2.9% (S/. 78.8 MM), principalmente por los ingresos financieros en S/.65.4 MM explicado por los intereses disponibles; asimismo por el rubro otros mayor en S/. 12.8 MM, destacando cuentas por cobrar.

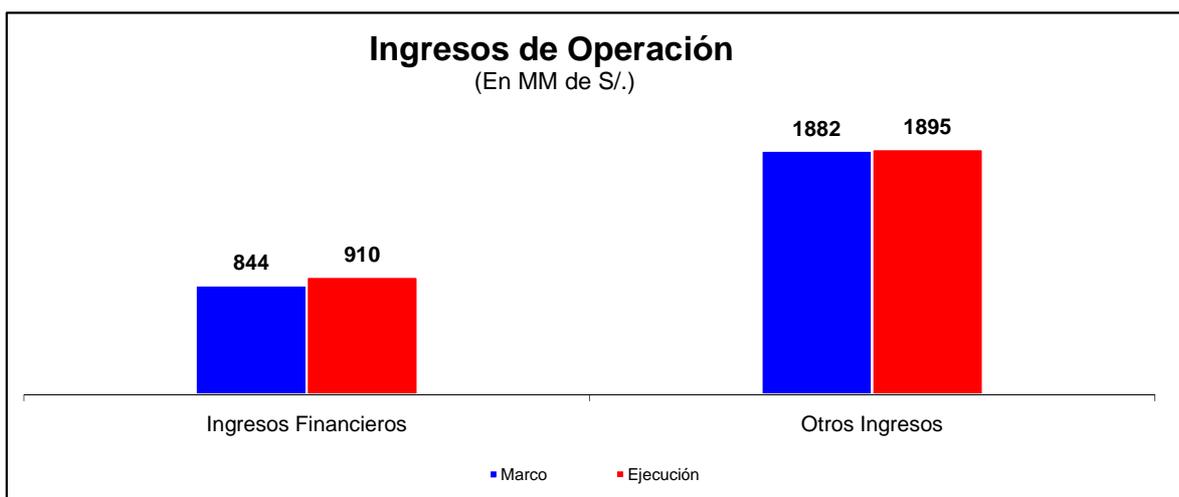


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de mayo del 2015

Los **Egresos de Operación** (S/. 4,956.5 MM) fueron superiores en 57.6% (S/. 1,811.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 3,144.5 MM), explicado por los gastos en el rubro otros mayores en S/. 1,794.2 MM, explicado por obligaciones con el público.

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al D.L. 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 mayo S/. 2.6 MM.

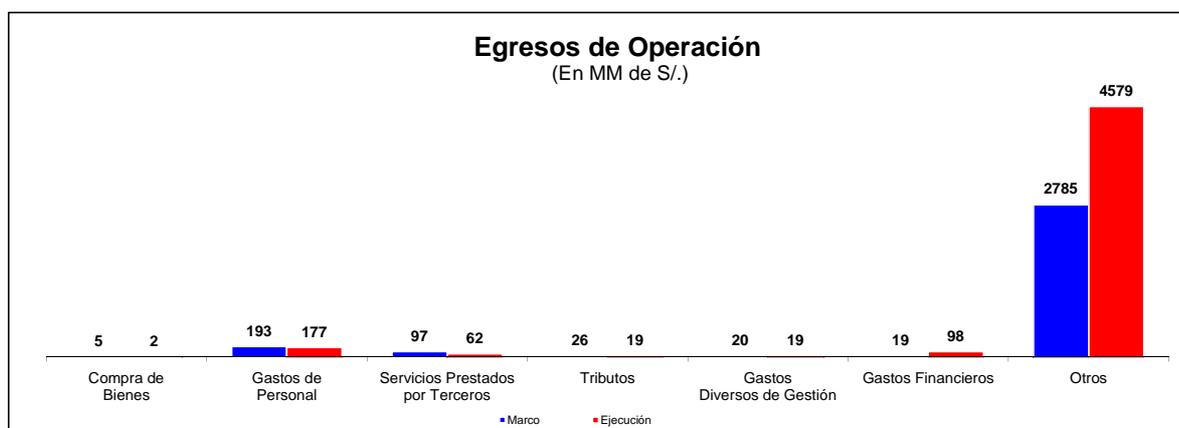


Figura 04. Egresos de Operación al mes de mayo del 2015

La **Disponibilidad** (S/. 9,059.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,081.4 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 7,343.1 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 310.8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 272.5 MM)
- Otros (S/. 51.3 MM).

V. Gestión Presupuestal

- 5.1 El **Resultado operativo** (S/. 422.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 371.9 MM), presenta una variación superior de 13.6% (S/. 50.7 MM), principalmente por los ingresos de operación mayores en 7.8% (S/. 66.0 MM), destacando los ingresos financieros.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 910.8 MM) fueron superiores en 7.8% (S/. 66.0 MM) a la meta prevista (S/. 844.8 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que se incrementaron en 15.3% (S/.85.0 MM), destacando los intereses por disponibles, las inversiones negociables a vencimiento, diferencia por nivelación de cambio y valorización de inversiones disponibles, este resultado se contrarresta por otros ingresos menores en 6.8% (S/.19.6 MM), principalmente por servicios diversos.

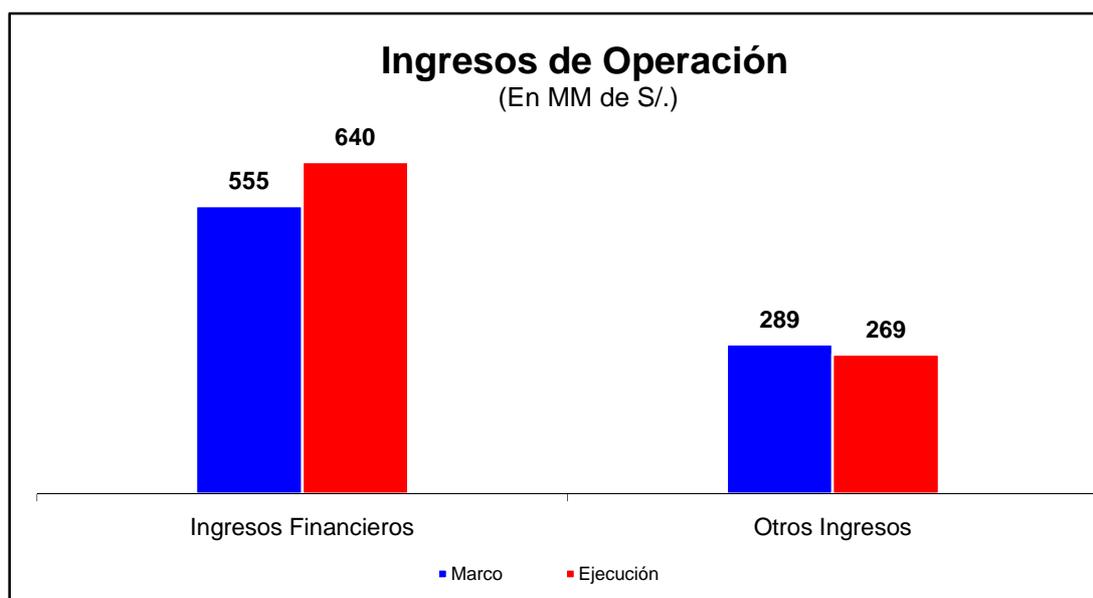


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de mayo 2015

Los Ingresos Financieros (S/. 640.4 MM) fueron superiores en 15.3% (S/. 85.0 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 555.4 MM), dicha variación es explicada por los intereses por disponibles, inversiones negociables a vencimiento, diferencia por nivelación de cambio y valorización de inversiones disponibles para la venta (instrumentos representativos de deuda) que fueron mayores en S/. 35.5 MM, S/. 30.9 MM, S/. 26.9 MM y S/. 18.8 MM, respectivamente, contrarrestados por los intereses por créditos inferiores en S/. 30.1 MM.

Los Otros Ingresos (S/. 269.3 MM) fueron inferiores en 6.8% (S/. 19.6 MM) respecto a su meta prevista (S/. 288.9 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos menores en S/. 19.8 MM, destacando los ingresos por cobro de tributos y servicio de caja.

Los **Egresos operativos** (S/.488.2 MM) fueron superiores en 3.2% (S/.15.2 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 472.9 MM). Dicho resultado es explicado por los gastos financieros mayores en 410.0%

(S/.78.8 MM.), principalmente por la diferencia por nivelación de cambio (S/. 53.6 MM) y la valorización de inversiones disponibles para la venta (S/. 19.2 MM.), estos fueron contrarrestados por los servicios prestados por terceros, gastos de personal y tributos, menores en 35.9% (S/.34.8 MM), 5.6% (S/. 14.4 MM) y 26.2% (S/. 6.8 MM).

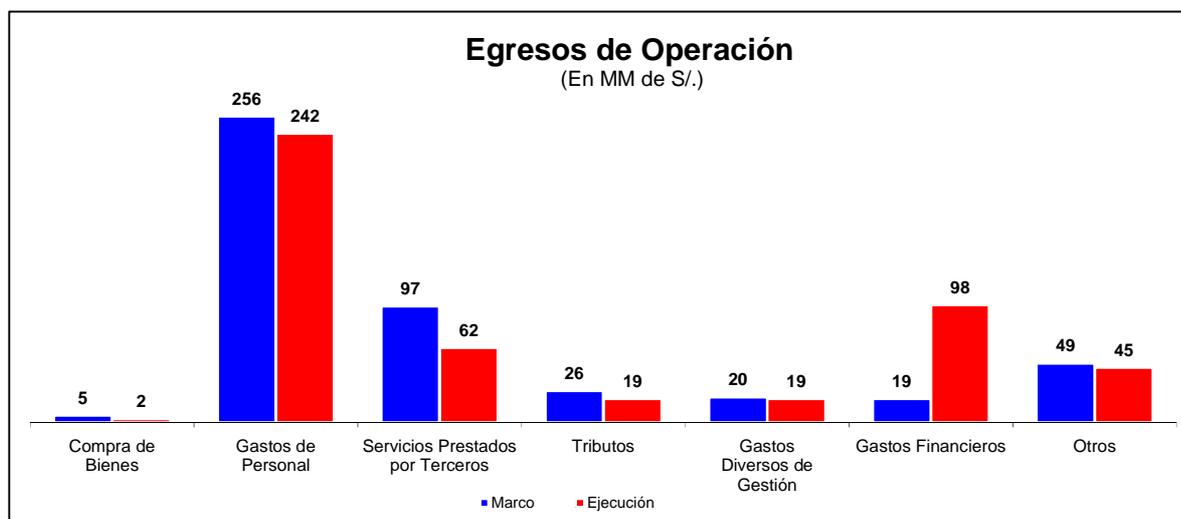


Figura 06. Egresos de Operación al mes de mayo 2015

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 62.1MM) fueron inferiores en 35.9% (S/. 34.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 96.8 MM), explicado por mantenimiento y reparación, vigilancia, alquileres, y otros servicios (no relacionados al GIP) que fueron menores en S/. 5.6 MM, S/. 5.1 MM, S/. 4.3 MM y 8.0 MM, respectivamente.

Los **Gastos de Personal** (S/. 242.0 MM) fueron inferiores en 5.6% (S/.14.4 MM) respecto a lo programado (S/. 256.5 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 9.1% (S/. 13.8 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 1.6% (S/.0.3 MM) resaltando relaciones públicas y eventos.

Los **Tributos** (S/. 19.1 MM) fueron inferiores en 26.2% (S/. 6.8 MM) respecto a lo previsto (S/. 25.8 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 33.3% (S/. 7.5 MM), principalmente por la menor contratación de bienes y servicios.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 2.3 MM) fueron menores en 55.4% (S/. 2.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 5.1 MM), principalmente por insumos y suministros inferiores en 55.2% (S/. 2.5 MM), destacando otros suministros, letreros luminosos y acrílicos, materiales para cómputo y útiles de escritorio.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 19.4 MM) fueron inferiores en 5.2 % (S/. 1.1 MM) respecto al marco previsto (S/. 20.4 MM), explicado principalmente por la transferencia al Fondo de Empleados, trabajos de imprenta y viáticos, menores en S/.0.6 MM., S/. 0.2 MM y 0.2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 98.1 MM) fueron superiores en 410.0% (S/. 78.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 19.2 MM), principalmente por la diferencia por nivelación de cambio y valorización de inversiones disponibles para la venta mayores en S/.53.6 MM y S/. 19.3 MM, respectivamente.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 45.3 MM) fueron inferiores en 7.6% (S/. 3.7 MM) respecto a lo previsto (S/. 49.0 MM), explicado por el servicio de administración de oficinas especiales inferior en 48.2% (S/. 4.4 MM); asimismo por las comisiones por servicio pos agente Multired y comisiones por servicios administrativos por rol emisor menores en 33.3% (S/. 2.2 MM) y 99.6% (S/. 1.5 MM), respectivamente, estos fueron contrarrestados por la comisión por tarjeta de crédito y débito mayores en 33.9% (S/. 1.6 MM).

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 204.1 MM), fueron menores en 25.8% (S/. 71.1 MM) respecto a la meta prevista (S/. 275.2 MM), cuyo detalle se explica a continuación:

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

RUBROS	Marco Anual 2015 (a)	Marco a May 2015 (b)	Ejecución a May 2015 (c)	Avance % (c/b)	Observaciones sobre la Ejecución
Nueva Sede	271.00	265.25	194.17	73.2%	Durante el mes de mayo se ha registrado principalmente la Valorización N° 16 relacionada a la "Construcción del Local"
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	121.35	9.99	10.01	100.2%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de mayo se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	91.36	5.40	7.13	132.0%	- Retraso en la ejecución por S/. 4.6 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/. 5.2 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	3.47	0.24	6.8%	- Retraso en la ejecución por S/. 2.8 MM por la construcción de la "Agencia Puerto Maldonado" (registrado en el PAC 2014 con Buena Pro).
Equipos de Transporte y Maquinaria	8.58	0.76	2.60	340.7%	- Adelanto de ejecución por S/. 2.1 MM por la "Adquisición de Vehículos - FONAFE" programado inicialmente para noviembre 24 unidades (PAC 2015).
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4.04	0.36	0.04	11.8%	
Terrenos	4.50	0.00	0.00	0.0%	
TOTAL	392.35	275.24	204.18	74.2%	

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), ya que sólo se efectuó 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	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		MAYO	
	Marco 2015	Ejecución 2015								
TRANSFERENCIAS NETAS	-2.55	-0.60	0.00	0.00	-0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Transferencias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egresos por Transferencias	2.55	0.60	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fundación Cultural BN	2.04	0.60								
Ministerio de Cultura					0.06					
Otras donaciones	0.51									

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/. 217.9 MM) respecto a la meta aprobada (S/.94.0 MM) fue superior en 131.6% (S/. 123.8 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 mayo de 2015, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 Considerando que para la Evaluación Financiera y Presupuestal al mes de abril se tomaron datos contables al 7mo previo, para el presente mes se actualizó con la información de cierre.
- 6.2 Resolución SBS N° 2333 - 2015, aprobada el 08.05.2015. Autorizan al Banco de la Nación al cierre y apertura de oficina especial en el departamento de Arequipa.
- 6.3 Resolución SBS N° 2681 - 2015, publicado el 28.05.2015. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el distrito y provincia de Barranca, departamento de Lima.
- 6.4 Resolución SBS N° 2682 - 2015, publicado el 28.05.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de la agencia Cotahuasi ubicada en el departamento de Arequipa.
- 6.5 El tipo de cambio al cierre del mes de mayo fue de S/. 3.16 (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 MAYO DE 2015 DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior Al Mayo 2014	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual		Real A Mayo	Var % e / d-1	Diferencia e - d	Var % Año Actual e / c-1	Var % Año Anterior e / a-1
				Año 2015	A Mayo					
I.- PERSONAL										
Planilla	N°	4 447	5 188	5 188	5 188	4 565	88,0	-623	88,0	102,7
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	16	18	18	18	17	94,4	-1	94,4	106,3
Ejecutivos	N°	892	756	756	756	858	113,5	102	113,5	96,2
Profesionales	N°	335	703	703	703	371	52,8	-332	52,8	110,7
Técnicos	N°	2 582	3 109	3 109	3 109	2 553	82,1	-556	82,1	98,9
Administrativos	N°	622	602	602	602	766	127,2	164	127,2	123,2
Locación de Servicios	N°	698	704	704	704	606	86,1	-98	86,1	86,8
Servicios de Terceros	N°	1 632	1 626	1 626	1 626	1 652	101,6	26	101,6	101,2
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 632	1 626	1 626	1 626	1 652	101,6	26	101,6	101,2
Pensionistas	N°	5 778	5 636	5 636	5 699	5 650	99,1	-49	100,2	97,8
Regimen 20530	N°	5 778	5 636	5 636	5 699	5 650	99,1	-49	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	240	236	98,3	-4	97,5	168,6
TOTAL	N°	12 695	13 396	13 396	13 457	12 709	94,4	-748	94,9	100,1
		0	0	0	0	0				
Personal en Planilla	N°	4 447	5 188	5 188	5 188	4 565	88,0	-623	88,0	102,7
Personal en CAP	N°	3 844	4 177	4 177	4 177	3 808	91,2	-369	91,2	99,1
Personal Fuera de CAP	N°	603	1 011	1 011	1 011	757	74,9	-254	74,9	125,5
Según Afiliación	N°	3 844	4 177	4 177	4 177	3 808	91,2	-369	91,2	99,1
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 844	4 177	4 177	4 177	3 808	91,2	-369	91,2	99,1
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

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	419 256 007	885 439 709	885 439 709	371 893 801	422 627 877	113,6	50 734 076	47,7	100,8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	369 387 533	490 150 387	490 150 387	94 046 317	217 853 296	231,6	123 806 979	44,4	59,0
INVERSIONES - Fluj (Presupuesto)	S/	49 307 674	392 349 322	392 349 322	275 238 438	204 177 781	74,2	-71 060 657	52,0	414,1
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	481 343 719	1 196 567 746	1 196 567 746	470 880 739	501 044 265	106,4	30 163 526	41,9	104,1
GANANCIAS (PERDIDA) OPERATIVA	S/	400 895 090	820 319 475	820 319 475	342 748 272	406 017 918	118,5	63 269 646	49,5	101,3
GANANCIAS (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	326 848 920	650 132 041	650 132 041	273 524 155	412 458 645	150,8	138 934 490	63,4	128,2
ACTIVO TOTAL	S/	26 181 978 590	25 139 337 545	25 139 337 545	24 224 314 688	26 702 164 209	110,2	2 477 840 521	106,2	102,0
ACTIVO CORRIENTE	S/	24 413 009 198	20 134 820 243	20 134 820 243	19 818 739 935	24 586 420 463	124,1	4 767 680 528	122,1	100,7
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1 768 969 392	5 004 517 302	5 004 517 302	4 405 574 753	2 115 743 746	48,0	-2 289 831 007	42,3	119,8
PASIVO TOTAL	S/	24 572 414 589	23 197 794 902	23 197 794 902	22 660 213 209	25 052 732 388	110,6	2 392 519 179	108,0	102,0
PASIVO CORRIENTE	S/	22 398 882 949	21 133 488 386	21 133 488 386	20 554 546 250	22 983 280 740	111,9	2 438 734 490	108,8	102,7
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2 173 531 640	2 064 306 516	2 064 306 516	2 105 666 959	2 069 451 648	97,8	-46 215 311	99,8	94,8
PATRIMONIO	S/	1 609 564 001	1 941 542 643	1 941 542 643	1 564 101 479	1 649 431 821	105,5	85 330 342	85,0	102,5
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,52%	0,62%	0,62%	0,60%	0,56%	93,3	0,00	90,32	107,69
ROA (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	1,25%	2,59%	2,59%	1,13%	1,54%	136,80	0,00	59,73	123,73
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	18,24%	33,63%	33,63%	14,15%	21,03%	148,65	0,07	62,54	115,30
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Adm. / Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	3,79%	6,56%	6,56%	6,72%	3,77%	56,07	-0,03	57,48	99,35
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	365 174	868 175	868 175	361 239	515 652	142,75	154 412,79	59,39	141,21
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,09	0,95	0,95	0,96	1,07	110,90	0,11	112,23	98,11
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	15,27	11,95	11,95	14,49	15,19	104,84	0,70	127,12	99,49
		0	0	0	0	0				

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 594 502 026	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	1 436 097 795	125,2	288 765 771	125,2	90,1
Creditos directos	Nuevos Soles	7 284 081 413	10 006 170 876	10 006 170 876	8 694 193 512	8 397 014 778	96,6	-297 178 734	83,9	115,3
Creditos al personal	Nuevos Soles	68 405 307	65 790 139	65 790 139	59 965 066	70 455 712	117,5	10 490 646	107,1	103,0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	8 946 988 746	11 219 293 039	11 219 293 039	9 901 490 602	9 903 568 285	100,0	2 077 683	88,3	110,7
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	59 567 041	51 542 205	51 542 205	43 169 583	80 162 912	185,7	36 993 329	155,5	134,6
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	67 233 400	293 774 966	293 774 966	246 485 110	83 892 271	34,0	-162 592 839	28,6	124,8
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	8 939 322 387	10 977 060 279	10 977 060 279	9 698 175 076	10 021 676 014	102,1	201 663 851	90,2	110,7
RIESGO DE CARTERA										
Normal	Nuevos Soles	8 689 186 307	10 910 984 287	10 910 984 287	9 629 395 364	9 698 172 919	100,7	68 777 555	88,9	111,6
Problema potencial	Nuevos Soles	30 754 018	52 213 242	52 213 242	46 080 348	43 462 851	94,3	-2 617 497	83,2	141,3
Deficiente	Nuevos Soles	18 557 322	28 846 063	28 846 063	25 457 845	28 166 835	110,6	2 708 990	97,6	151,8
Dudoso	Nuevos Soles	173 864 484	112 470 775	112 470 775	99 260 115	91 506 830	92,2	-7 753 285	81,4	52,6
Perdida	Nuevos Soles	34 626 615	114 778 672	114 778 672	101 296 930	42 258 852	41,7	-59 038 078	36,8	122,0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	8 946 988 746	11 219 293 039	11 219 293 039	9 901 490 602	9 903 568 285	100,0	2 077 683	88,3	110,7
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	534 458	17 944 357	17 944 357	527 262	521 893	99,0	-5 369	99,0	97,6
Clientes	Número	5 301 464	5 910 696	5 910 696	5 707 898	6 223 854	109,0	515 956	106,3	117,4
Usuarios	Número	11 550 098	17 944 357	17 944 357	11 619 398	9 597 871	82,6	-2 021 527	53,5	83,1
Clientes	Número	6 676 230	6 553 120	6 553 120	6 716 287	7 266 762	108,2	550 645	110,9	108,8
No Clientes	Número	4 873 868	11 391 237	11 391 237	4 903 111	2 331 109	47,5	-2 572 002	20,5	47,8
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	146 023 828	375 276 937	375 276 937	149 670 297	160 828 313	107,5	11 156 016	42,9	110,1
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	14 858 376 862	18 219 007 426	18 219 007 426	17 155 077 258	17 259 301 095	100,6	104 223 837	94,7	116,2
AGENCIAS UOB	Número	358	364	364	362	363	100,3	1	99,7	101,4
AGENCIAS NO UOB	Número	249	272	272	256	250	97,7	-6	91,9	100,4
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (tr)	%	11,12%	100,00%	100,00%	70,15%	52,04%	74,2	0	52,0	468,0

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

ANEXO N° 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 MAYO 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	8 671 702 787	8 499 611 087	0	920 902	17 326 412	21 086 660	29 521 963	23 801 689	8 718 551 162	8 545 420 338
1.1 Sector Financiero	769 672 799	602 199 535	0	0	0	0	0	0	769 672 799	602 199 535
1.1.1 Sector Bancario	72 817 256	10 669 873							72 817 256	10 669 873
1.1.2 Sector No Bancario	696 855 543	591 529 662							696 855 543	591 529 662
1.2 Sector Administración Pública	3 569 627 460	4 004 267 617	0	0	0	0	0	0	3 569 627 460	4 004 267 617
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 535 953 441	3 955 709 639							3 535 953 441	3 955 709 639
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	33 674 019	48 557 978							33 674 019	48 557 978
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	89 203 855	0	0	0	0	0	0	0	89 203 855	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 243 198 673	3 893 143 935	0	920 902	17 326 412	21 086 660	29 521 963	23 801 689	4 290 047 048	3 938 953 186
1.4.1 Empresas Privadas					0	22 574	4 242 735	3 042 605	4 242 735	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	1 327 256	36 763	1 327 256	59 027
1.4.2 Hogares	4 243 198 673	3 893 143 935	0	920 902	17 326 412	21 064 086	25 279 228	20 759 084	4 285 804 313	3 935 888 007
- Préstamo Multired	3 645 207 913	3 364 632 091	0	920 902	15 674 394	19 271 021	19 684 123	19 107 212	3 680 566 430	3 403 931 226
- Préstamo Hipotecarios	148 587 603	223 378 498				0		0	148 587 603	223 378 498
- Otros	449 403 157	305 133 346			1 652 018	1 793 065	5 595 105	1 651 872	456 650 280	308 578 283
T O T A L :	8 671 702 787	8 499 611 087	0	920 902	17 326 412	21 086 660	29 521 963	23 801 689	8 718 551 162	8 545 420 338

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO 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	11 596 591	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	12 278 419	695 254
1.1 Sector Financiero	11 596 591	0	0	0	0	0	0	0	11 596 591	0
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	11 596 591	0							11 596 591	0
- Cofide	11 596 591	0							11 596 591	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	0	0	0	0	0	0
T O T A L :	11 596 591	0	0	0	170 485	173 842	511 343	521 412	12 278 419	695 254

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE MAYO 2015			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 645 207 913	3 364 632 091	(280 575 822)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	920 902	920 902
CRÉDITOS VENCIDOS	15 674 394	19 271 021	3 596 627
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	19 684 123	19 107 212	(576 911)
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	67 260 641	106 297 090	39 036 449
TOTAL :	3 613 305 789	3 297 634 136	(315 671 653)

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
46 174 471	42 926 426	(3 248 045)
46 174 471	42 926 426	(3 248 045)

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	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	42 926 426	42 242 392
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	209 015 783	

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

INGRESOS FINANCIEROS : A MAYO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2014 MAYO Mil.Operac.	META 2015 MAYO Mil.Operac.	EJE 2015 MAYO Mil.Operac.	Variación % Eje 15/ Eje 14	Variación % Eje 15/ Meta 15	EJE 2014 MAYO En MM S/.	META 2015 MAYO En MM S/.	EJE 2015 MAYO En MM S/.	Variación % Eje 15/ Eje 14	Variación % Eje 15/ Meta 15
Recaudación 1/	13 276	13 683	13 254	-0,2	-3,1	3	5	2	-13,3	-49,4
Pagaduría 2/	116 694	132 484	135 307	16,0	2,1	325	329	328	0,8	-0,4
Otros 3/	11 170	12 496	12 267	9,8	-1,8	7	7	7	4,1	-0,1
TOTAL	141 140	158 663	160 828	13,95	1,36	335	341	337	0,7	-1,1

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División 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 Cla. Cie, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAFHU

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

OTROS INDICADORES : A MAYO 2015

(En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A MAYO 2014	Marco A MAYO 2015	Ejecución A MAYO 2015	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	742	623	658	-11,2	5,7
Créditos Multired (En S/. MM)	202 552	216 978	209 016	3,2	-3,7
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	130 731	137 143	124 074	-5,1	-9,5
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	89 399	32 338	67 348	-24,7	108,3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	25 853	25 000	28 071	8,6	12,3
Ganancia por Nivelación de Cambio	10 054	23 200	50 048	397,8	115,7
Pérdida por Nivelación de Cambio	11 119	0	53 592	382,0	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A MAYO 2015

PRODUCTOS	Ejecución A MAYO 2014	Marco A MAYO 2015	Ejecución A MAYO 2015	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	22 922	31 802	25 806	12,6	-18,9
Pagaduría (Servicio de Caja)	143 544	152 086	137 496	-4,2	-9,6
Créditos	290 554	350 645	320 498	10,3	-8,6
Otros	310 353	242 245	308 328	-0,7	27,3
TOTAL 1./	767 372	776 778	792 128	3,2	2,0

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 MAYO 2015

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A MAYO 2015

INVERSIONES	Marco Anual	Marco A MAYO 2015	Ejecución A MAYO 2015	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	271 000	265 252	194 167	73,20	71,65
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	121 349	9 986	10 011	100,25	8,25
1. Mobiliario y Equipo	91 360	5 401	7 129	131,99	7,80
2. Edificios e Instalaciones	12 872	3 466	237	6,84	1,84
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	8 580	764	2 603	340,66	30,34
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4 037	355	42	11,76	1,03
5. Terrenos	4 500	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	392 349	275 238	204 178	74,18	52,04

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