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

San Isidro, 16 de noviembre de 2015

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

Asunto

Evaluación Financiera y Presupuestaria - Octubre 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 Octubre 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)



Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

Objetivo del Informe

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

Negociación y Ventas

A octubre de 2015, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/. 612.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 115.3% respecto a lo esperado 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/. 490.1 MM, presentando un nivel de ejecución de 116.8% respecto a su meta al mismo periodo, destacando la compra y venta de instrumentos de renta fija y de spot de moneda.

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

SERVICIOS	Ejecución a Octubre 2014	Marco Anual 2015	Marco A Octubre 2015	Ejecución a Octubre 2015	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	468.6	431.1	419.5	490.1	116.8%
Disponibles BCR	161.2	128.3	111.9	122.7	109.6%
TOTAL	629.9	559.4	531.4	612.7	115.3%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/. 495.4 MM, mostrando un nivel de ejecución de 97.3% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados en un 97.2% por los intereses de los préstamos Multired, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 481.6 MM que representan un avance del 97.4% respecto a la meta prevista.





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

SERVICIOS	Ejecución a Octubre 2014	Marco Anual 2015	Marco A Octubre 2015	Ejecución a Octubre 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito Minorista de Consumo	0.4	0.8	0.7	8.0	115.2%
Crédito Minorista Hipotecario	8,6	12.8	10.4	9.8	94.1%
Depósitos Minoristas	3.0	4.0	3.3	3.2	97.7%
Préstamo Multired	423.1	597.3	494.6	481.6	97.4%
TOTAL	435.1	614.8	509.0	495.4	97.3%

Banca Comercial

Al mes de octubre, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/. 199.4 MM, representando una ejecución del 95.3% respecto a su meta prevista. Los resultados son explicados principalmente por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/. 183.1 MM (96%), destacando los créditos corporativos principalmente por la línea de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejecución a Octubre 2014	Marco Anual 2015	Marco A Octubre 2015	Ejecución a Octubre 2015	Nivel de Ejecución %
Crédito Corporativo	149.4	234.0	190.8	183.1	96.0%
Depósito Comercial	21.8	27.8	18.5	16,3	88.1%
TOTAL	171.2	261.8	209.3	199.4	95.3%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/. 244.2 MM, representando el 105.1% 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	Ejecución a Octubre 2014	Marco Anual 2015	Marco A Octubre 2015	Ejecución a Octubre 2015	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	232.1	280.3	232.3	244.2	105.1%
TOTAL	232.1	280.3	232.3	244.2	105.1%

Otros Servicios

Al mes de octubre los ingresos por otros servicios ascendieron a S/. 294.8 MM, representando un avance del 103.5% respecto a la meta de octubre. Se explica principalmente por otros servicios el cual fue de S/. 292.0 (103.8%), destacando el servicio de corresponsalía.

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

()
Giuliana L
Alerco Vega
23 Apademado-Jefe (e) Z
del Presspuesto
Tur. Leanharan





IV. Gestión Financiera

4.1 Los ingresos por intereses (S/. 1,090.7 MM) aumentaron en 8.3% (S/. 83.3 MM), respecto al año anterior (S/. 1,007.4 MM), principalmente por la cartera de créditos mayor en 13.0% (S/. 77.3 MM) distinguiéndose los intereses por tarjeta de crédito y los intereses por otros créditos soberanos, los cuales se contrarrestan con los ingresos por préstamos a entidades del sector público y préstamos a empresas del sistema financiero; asimismo el incremento se justifica por las inversiones disponibles para la venta superiores en 24.9% (S/. 44.1 MM), resaltando los valores y títulos emitidos por el BCR (certificados de depósitos negociables) y por los valores y títulos emitidos por otras sociedades (bonos ordinarios), estos resultados son contrapesados por los intereses por disponible menores en 16.6% (S/. 26.8 MM), explicado por los intereses por la cuenta especial de depósito a la vista y ahorro e intereses por remuneraciones de encaje y, por las inversiones a vencimiento que fueron inferiores en 15.6% (S/. 11.3 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/. 1,065.7 MM), los ingresos por intereses fueron mayores en 2.3 % (S/. 25.0 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta que se incrementaron en 22.6% (S/. 40.8 MM), destacando los valores y títulos emitidos por otros gobiernos, valores y títulos emitidos por otras sociedades (bonos ordinarios); asimismo por los ingresos por disponible superiores en 7.3% (S/. 9.1 MM), sobresaliendo la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros; estos resultados se contrarrestaron con la cartera de créditos menor en 3.2% (S/. 22.1 MM), principalmente por los intereses por los préstamos – MEF, préstamos de consumo, tarjeta de crédito y otros préstamos con empresas del sistema financiero, estos últimos se contrapesan con otros créditos soberanos.

4.2 Los gastos por intereses (S/. 47.3 MM) fueron superiores en 17.8 % (S/. 7.2 MM) con relación al mismo periodo del año anterior (S/.40.1 MM), principalmente por los intereses y gastos por cuentas a plazo mayores en 69.9% (S/.6.3 MM) y por los intereses y gastos por cuentas de ahorros superiores en 13.6% (S/. 1.2 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 44.4 MM) fueron mayores en 6.6% (S/. 2.9 MM) explicado por los intereses y gastos por obligaciones con el público a la vista superiores en 28.4% (S/. 3.7 MM), estos se contrarrestaron con los intereses y gastos por cuentas a plazo inferiores en 4.9% (S/. 0.8 MM).

El resultado neto del ejercicio (S/. 707.6 MM) aumentó en 15.6% (S/.95.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 612.3 MM), principalmente por otros ingresos y gastos que fueron mayores en 610.7% (S/. 119.0 MM) básicamente por 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 contrarrestan con el resultado de operación menor en 5.3% (S/. 40.6 MM) explicado por el menor margen operacional neto inferior en 4.5% (S/. 35.4 MM) sustentado principalmente por el incremento de los gastos de administración.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/.689.0 MM), el resultado neto del ejercicio es mayor en 2.7% (S/. 18.6 MM), dicha variación se explica por el margen operacional neto que aumentó en 5.2% (S/. 37.7 MM), principalmente por los menores gasto de administración; este resultado se contrarrestó por la valuación de activos y provisiones que subieron en 45.9% (S/. 11.5 MM), sobresaliendo las provisiones por litigios y demandas, asimismo por otros ingresos y gastos que disminuyeron en 14.4% (S/. 23.3 MM)





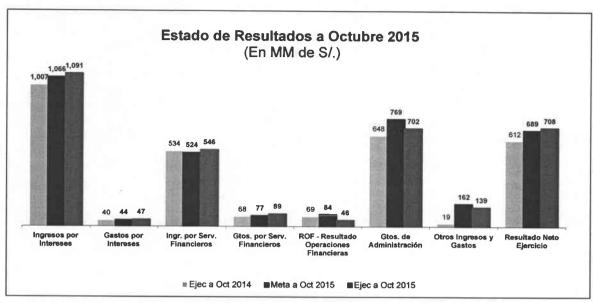


Figura 01. Estado de Resultados al mes de Octubre 2015

4.4 Los **activos** (S/. 27,096.1 MM) aumentaron en 2.6% (S/.673.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 26,422.9 MM), explicado principalmente por la cartera de crédito mayor en S/. 2,358.0 MM sobresaliendo los préstamos al MEF, M. Marina, FAP, RREE, entre otros; asimismo por las inversiones negociables y a vencimiento superiores en S/. 710.8 MM., destacando los certificados de depósitos; asimismo por inmuebles, mobiliario y equipo superiores en S/. 338.7 MM, estos se contrarrestan por el disponible menor en S/. 2,648.7 MM, destacando la cuenta especial y la cuenta ordinaria del BCRP.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 25,810.2 MM), la variación superior del 5.0% (S/. 1,286.0 MM) se explica principalmente por las inversiones negociables y a vencimiento mayores en S/. 2,020.3 MM, destacando los valores y títulos representativos de deuda país y los certificados de depósitos negociables, aunado a la cartera de crédito superior en S/ 738.9 MM, estos se contrarrestan por el disponible menor en S/. 1,507.6 MM, sobresaliendo la cuenta especial y la cuenta ordinaria del BCRP.

4.5 **Los pasivos** (S/. 25,289.6 MM) aumentaron en 3.1% (S/. 765.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/.24,524.0 MM), destacando las obligaciones con el público mayores en S/. 543.9 MM, principalmente por las obligaciones a la vista y por cuentas de ahorro; así como por los depósitos de empresas del sistema financiero que se incrementaron en S/. 116.7.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 23,974.5 MM), la variación superior de 5.5% (S/. 1,315.1 MM) se sustenta por las obligaciones con el público mayores en S/. 1,354.0 MM, destacando también las obligaciones a la vista, principalmente por los depósitos en cuenta corriente.

4.6 El patrimonio (S/. 1,806.5 MM) disminuyó en 4.9 % (S/.92.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 1,898.9 MM) debido principalmente a los ajustes al patrimonio menores en S/. 177.5 MM, contrarrestado por el resultado del ejercicio mayor en S/. 95.3 MM.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 1,835.7 MM), la variación negativa de 1.6% (S/. 29.2 MM) se explica también por los ajustes del patrimonio menores en S/. 37.6 MM, contrarrestado por el resultado neto del ejercicio mayor en S/. 18.6 MM





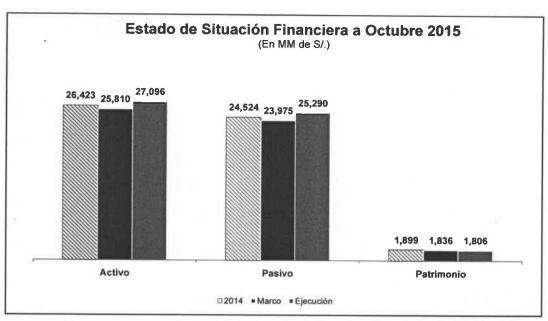


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de octubre 2015

4.7. La Rentabilidad sobre el Patrimonio (36.1%), respecto al mismo periodo del año anterior (34.2%), presenta una variación superior de 5.6 % debido principalmente a la utilidad neta mayor en S/.95.3 MM destacando otros ingresos y gastos.

Con relación a la meta prevista para el presente año (35.1%), la variación superior de 2.8% se explica por la utilidad neta mayor en S/. 18.6 MM de la meta prevista.

- 4.8 La Liquidez (1.10), respecto al mismo periodo del año anterior (1.10), no presenta variación.
- El Saldo Neto de Caja (S/. -3,120.6 MM) disminuyó en 93.5% (S/. 1,507.6 MM) respecto a la meta prevista (S/. -1,613.0 MM), explicado por el ingreso de capital menor en 48.7% (S/.1,730.8 MM), principalmente por las inversiones negociables y a vencimiento (instrumentos representativos de deuda), contrarrestado por el saldo operativo superior en 13.1% (S/. 442.7 MM), destacando los menores egresos de operación.

Los Ingresos de Operación (S/. 5,109.4 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 4,799.1 MM) en 6.5% (S/. 310.3 MM), principalmente por el rubro otros mayor en S/. 229.8 MM, destacando otros pasivos; aunado a los ingresos financieros mayores en S/. 81.2 MM.

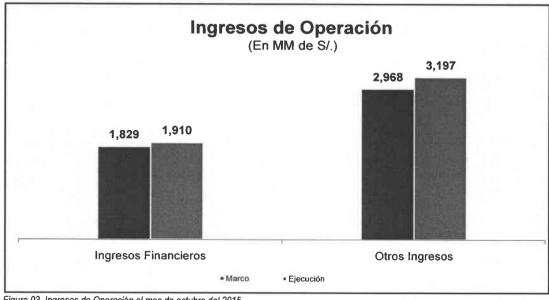


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de octubre del 2015





Los **Egresos de Operación** (S/. 8,044.0 MM) fueron inferiores en 1.6% (S/. 132.4 MM) respecto al marco previsto (S/. 8,176.4 MM), explicado por los gastos en el rubro otros menores en S/. 138.4 MM, destacando obligaciones con el público y la cartera de créditos, este resultado fue contrarrestado parcialmente por los gastos financieros mayores en S/. 84.2 MM.

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de octubre se registró S/. 29.8 MM.

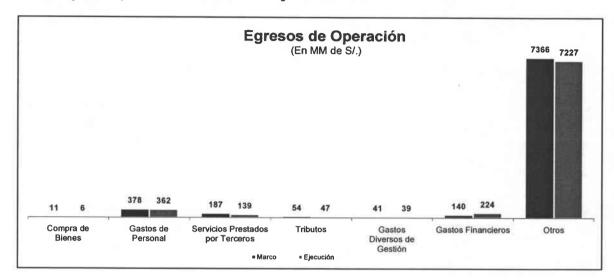


Figura 04. Egresos de Operación al mes de octubre de 2015

La Disponibilidad (S/. 7,964.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,463.9 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 5,671.6 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 622.9 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 157.1 MM)
- Otros (S/. 48.7 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1 El Resultado operativo (S/. 845.8 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 778.1 MM), presenta una variación superior de 8.7% (S/. 67.7 MM), principalmente por los ingresos de operación mayores en 4.4% (S/. 80.5 MM), destacando los ingresos financieros y el rubro otros.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,912.0 MM) fueron superiores en 4.4% (S/. 80.5 MM) a la meta prevista (S/. 1 831.6 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que aumentaron en 4.7% (S/.58.7 MM), destacando los ingresos por inversiones negociables a vencimiento, la diferencia por nivelación de cambio y los intereses por disponibles; asimismo, por otros ingresos que aumentaron en 3.8% (S/. 22.5 MM), sobresaliendo ingresos por servicios diversos.





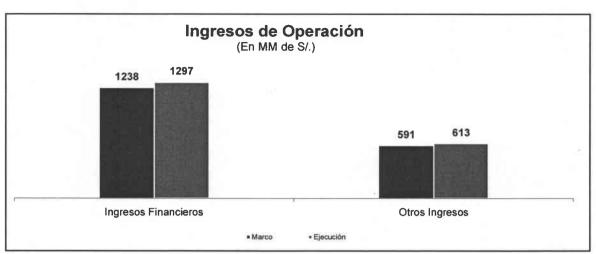


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de octubre de 2015

Los Ingresos Financieros (S/. 1,297.1 MM) fueron superiores en 4.7% (S/. 58.7 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 1,238.4 MM), dicha variación es explicada por la diferencia por nivelación de cambio, los ingresos por inversiones negociables a vencimiento y los intereses por disponibles mayores en 76.2% (S/. 46.8 MM), 15.5% (S/. 38.0 MM) y 7.3% (S/. 9.1 MM), respectivamente; estos fueron contrarrestados por la valorización de inversiones disponibles para la venta (instrumentos representativos de deuda) inferiores en 32.3% (S/. 19.2 MM) y los intereses por créditos menores en 3.2% (S/. 22.0 MM).

Los **Otros Ingresos** (S/. 613.3 MM) fueron superiores en 3.8% (S/. 22.5 MM) respecto a su meta prevista (S/. 590.8 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos mayores en 4.4% (S/. 22.9 MM), destacando los ingresos por servicio de caja, comisiones ONP y comisión por venta de seguros.

Los **Egresos operativos** (S/.1,066.3 MM) fueron superiores en 1.2% (S/. 12.8 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 1,053.5 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los gastos financieros mayores en 60.2% (S/. 84.2 MM), los cuales se contrarrestaron principalmente por los servicios prestados por terceros, gastos de personal y compra de bienes menores en 25.9% (S/. 48.5 MM), 3.3 % (S/. 17.1 MM) y 44.1% (S/. 4.8 MM), respectivamente.

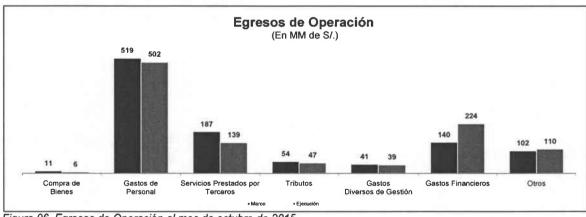


Figura 06. Egresos de Operación al mes de octubre de 2015

Los Servicios Prestados por Terceros (S/. 138.5 MM) fueron inferiores en 25.9% (S/. 48.5 MM) respecto al marco previsto (S/. 187.0 MM), explicado por honorarios profesionales, mantenimiento y reparación, alquileres, servicio de vigilancia, guardianía y limpieza, publicidad y publicaciones, otros servicios SNP y otros servicios que fueron menores en 46.3% (S/. 6.7 MM), 23.7% (S/. 7.4 MM), 23.8% (S/. 4.5 MM), 18.0% (S/. 5.3 MM), 78.1% (S/. 5.4 MM), 19.6% (S/. 3.1 MM) y 62.6% (S/. 10.4 MM), respectivamente.

Los **Gastos de Personal** (S/. 501.5 MM) fueron inferiores en 3.3% (S/. 17.1 MM) respecto a lo programado (S/. 518.6 MM), principalmente por otros gastos de personal menores en 22.3% (S/. 12.1 MM), destacando el





programa de incentivos por retiro voluntario que al cierre de octubre se encontraba en proceso; asimismo por sueldos y salarios inferiores en 0.9% (S/. 2.5 MM).

Los **Tributos** (S/. 47.4 MM) fueron inferiores en 12.7% (S/. 6.9 MM) respecto a lo previsto (S/. 54.3 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 11.6% (S/. 5.5 MM), principalmente por la menor contratación de los servicios prestados por terceros.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 6.1 MM) fueron menores en 44.1% (S/. 4.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 10.8 MM), principalmente por insumos y suministros inferiores en 43.7% (S/. 4.2 MM), destacando otros suministros y letreros luminosos.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 38.9 MM) fueron inferiores en 5.1 % (S/. 2.1 MM) respecto al marco previsto (S/. 41.0 MM), explicado principalmente por viáticos y la transferencia al Fondo de Empleados menores en 9.5% (S/. 0.6 MM) y 6.9% (S/. 0.7 MM), respectivamente.

Los **Gastos Financieros** (S/. 224.0 MM) fueron superiores en 60.2% (S/. 84.2 MM) respecto al marco previsto (S/. 139.8 MM), principalmente por la diferencia por nivelación de cambio, la valorización de inversiones disponibles para la venta y los intereses por obligaciones con el público mayores en 78.9% (S/. 50.9 MM), 76.5% (S/. 20.1 MM) y 7.0% (S/. 3.1 MM), respectivamente.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 109.8 MM) fueron superiores en 7.8% (S/. 8.0 MM) respecto a lo previsto (S/. 101.9 MM), explicado principalmente por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos (empresas transportadoras) que fue mayor en 30.3% (S/. 11.3 MM), comisiones por tarjetas de crédito y débito superiores en 15.2% (S/. 1.9 MM) y fuerzas policiales que aumentaron en 22.5% (S/. 1.5 MM), estos se contrarrestaron con el servicio de administración de oficinas especiales menor en 47.4% (S/. 7.5 MM).

- 5.2 Los ingresos de capital (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 300.5 MM), fueron menores en 18.5% (S/.68.4 MM) respecto a la meta prevista (S/. 368.9 MM), cuyo detalle se explica a continuación:





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

RUBROS	Marco Anual 2015 (a)	Marco a Oct 2015 (b)	Ejecución a Oct 2015 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Nueva Sede	271.0	267.3	264.4	98.9%	Durante el mes de octubre se ha registrado principalmente la valorización N° 19 relacionada a la Supervisión de Obra.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	121.3	101.6	36.1	35.5%	programado al mes de octubre se explica principalmente por.
Mobiliario y Equipo	88.6	83.9	30.0	35.7%	- Retraso en la adquisición de "Equipos de Cómputo para recibidores - pagadores" por SI, 22.6 MM. Proceso de selección convocado. - Retraso en la adquisición de la "Actualización del Sistema de Almacenamiento High - End para Garantizar la Continuidad Operativa" por SI, 12.6 MM. Se encuentra en convocatoria, la fecha prevista de otorgamiento de Buena Pro es el 30.11,2015. - Se otorgó la Buena Pro del proceso "Solución para Garantiza la Continuidad Operativa" sin embargo existe una no ejecución de SI, 5,8 MM, la cual se explica por no incluirse el IGV en la ejecución. - Retraso en la adquisición de la "Optimización del Sistema de Seguridad Perimetral para las conexiones con entidade externas" por SI, 2,8 MM. Se encuentra en convocatoria la fecha prevista de Buena Pro es el 26,11,2015. - Retraso en la adquisición de "sillas giratorias para módulos de recibidores pagadores" por SI, 2,4 MM. Se encuentra el estudio de mercado.
Edificios e Instalaciones	11.8	5.0	2.7	54.7%	- Retraso en la "Implementación de Cajeros (incluye Program: N° 04)" por S/, 0.8 MM. Se ha suscrito convenio con SIMA. - Retraso en la "Remodelación y Ampliación de la Sucursa Callao" por S/, 0.9 MM. Piazo estimado de finalización de obra en noviembre 2015.
Equipos de Transporte y Maquinaria	11.4	4.7	3,1	67 3%	- Retraso en la "Adquisición e instalación de CCTV en Agencia 3" por S/, 0.5 MM. En estudio de mercado Retraso en la "Adquisición e instalación de cajas auxiliare tipo buzón en Agencias 3 - 3era etapa" por S/, 0.4 MM. E. elaboración de términos de referencia Retraso en la "Adquisición e instalación de cajas auxiliare tipo buzón en Oficinas del BN" por S/, 0.3 MM. En suscripción de contrato - Retraso en la adquisición del "Sistema Electrónico de Seguridad para operar a distancia bóveda y cajas fuertes" por S/, 0.2 MM, En elaboració de términos de referencia.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2.5	1.1	0,2	20,9%	- Retraso en la ejecución de la Instalación de Cajeros Lima Provincias por S/, 0,6 MM, Se ha suscrito convenio con SIMA.
Terrenos	6.9	6.9	0.0	0.0%	- Retraso en la adquisición de "Terreno la Molina" por S/, 6, 6, MM. No se ubicaron locales que reunieran las condiciones adecuadas para la Agencia,
TOTAL	392.3	368.9	300.5	81.5%	

5.4. Las transferencias netas (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 2.1 MM), no presenta variación. Al mes de evaluación 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 S/.)

RUBRO	Acumulado	all Sem	JUL	10	AGO	STO	SETIE	IBRE	ост	JBRE	NOVIE	MBRE	DICIE	MBRE	тот	AL
	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	-595,890,00	-596,800,00	0.00	0.00	0.00	0,00	-770,749,00	0.08	-770,749,00	0,00	0.00	0,00	-801,702.00	0.00	-2,940,000.00	.50K 000 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 tenía 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/. 544.7 MM) respecto a la meta aprobada (S/. 407.1 MM) fue superior en 33.8% (S/. 137.6 MM), debido al resultado operativo mayor en 8.7 % (S/. 67.7 MM) aunado al gasto de capital menor en 18.5 % (S/. 68.4 MM) y a las transferencias netas inferiores en 72.1% (S/. 1.5 MM).
- 5.6. El Financiamiento neto: este rubro no es utilizado por nuestra institución.



VI. Aspecto Relevantes

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

- 6.1 Resolución SBS N° 5543 2015, publicada el 02.10.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia en el departamento de lca.
- 6.2 El 18.10.2015 se informó que el Banco de la Nación inauguró la ampliación y remodelación de la Agencia Macusani..
- 6.3 Resolución SBS N° 5885 2015, publicada el 15.10.2015. Autorizan al Banco de la Nación la rectificación de la dirección de la agencia ubicada en el departamento de Lambayeque.
- 6.4 Resolución SBS N° 5886 2015, publicada el 15.10.2015. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas especiales en el departamento de Lima.
- 6.5 Resolución SBS N° 6170 2015, publicada el 22.10.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en el departamento de Piura.
- 6.6 Resolución SBS N° 6171 2015, publicada el 22.10.2015. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en el departamento de Lima.
- 6.7 Resolución SBS N° 6172 2015, publicada el 22.10.2015. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Ayacucho.
- 6.8 El tipo de cambio al cierre del mes de octubre 2015 fue de S/. 3.29 (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.





 EVALUACION FINANCIERAY PRESUPUESTAL AL MES DE OCTUBRE DE 2015

 DATA RELEVANTE
 Unidad
 Real Año Artérior
 Marco Institut
 Marco Actual

 Unidad
 Real Año Artérior
 Marco Institut
 Marco Actual

 de Medide
 A Octatre 2016
 Año 2015
 Año 2015
 A O

RUBROS	Unided	Real Año Anterior	Marco Inicial	Marco A		Resi	%	Diferencia	Vor %	Var%
E-M-MANA	de Medide	A Octabre 2014	Año 2015	Año 2015	A Octubre	A Octabre		I FEMALE	Año Actuel	Año Anter
PERSONAL		8	b	c cont	d	4 577	88,2	e - d -611	e/c-1 88,2	e/a-1
alline	N°	4 493	5 188	5 188	5 188	4.977	88,2	-011	90,6	
Gerente General	N N	16	18	18	18.00	16	88.9	-2	88.9	1
Gerentes	N°	891	756	756	756,00	878	116,1	122	116,1	
Ejecutivos			703	703	702.77	372	52,9	-331	52.9	- 1
Profesionales	N	354		3 109	3 109,29	2516	80.9	.503	80.9	
Técnicos	NF	2 593	3 109 602	602	602,00	795	132,1	193	132,1	
Administrativos	N	839		400	432	399	92.4	-33	99.8	_
ocación de Servicios	N	639	704		4 10 40			51	103.1	
ervicios de Terceros	N.	1 632	1 626	1 826	1 626	1 677	103,1	0		_
Personal de Cooperativas	Nº.						0,0		0,0	
Personal de Services	N	3 22 23 22 2	0.60000	1673325	177.000		0,0	0	1.11.00	
Otros	N	1 632	1 626	1 626	1 626	1 677	103,1	51	103,1	
ensionistas	N°	5 720	5 636	5 636	5 854	5 580	98,7	-74	99,0	
Regimen 20530	N	5720	5 636	5 836	5 654	5 580	98,7	-74	99,0	
Regimen	N"						0,0	0	0,0	
Regimen	N'						0,0	0	0,0	
racticantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	210	242	342	402	238	59,2	-184	69,6	
DTAL	N.	12 694	13 396	13 192	13 302	12 471	93,8	-831	94,5	
		0	0	0	0	0				
rsonal en Planilla	N'	4 493	5 188	5 188	5 188	4 577	88,2	-611	88,2	
ersonal en CAP	N	3 866	4 177	4 177	4 177	3 851	92,2	-326	92,2	
ersonal Fuera de CAP	N	627	1 011	1 011	1 011	726	71,8	-285	71,8	
egun Africaión	N	3 866	4 177	4 177	4 177	3 851	92,2	-326	92,2	
ujetos a Negociación Colectiva	N	3 866	4 177	4 177	4 177	3 851	92,2	-326	92,2	
Sujetos a Negociación Colectiva	N		7500	57.070		Messada.	0.0	0	0,0	
								-	0,0	
ersonal Reincorporado	N	Ö	0	0	0	0	0,0	O]	0.0	
Ley de Ceses Colectivos	NP.	9	- 4		-	-	0,0	0	0.0	
	Nr.						0,0	0	0,0	
Derivados de Procesos de Despidos Otros	N°						0.0	0	0,0	
Cros B GG está encargado lo mismo que varios gerentes.							3,01	- 01	3,41	
- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES										
- INDIGADORES FINANCIENOS T FRESUPCES IACES										
TOLK TA DO DE OCEDA MONTON (Provinces)	SV	787 715 476	885 439 709	891 166 172	778 101 071	845 768 583	108,7	67 667 512	94,9	
SULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	SV.	685 671 830	490 150 387	495 876 850	407 093 518	544 702 204	133.8	137 608 686	109,8	_
SULTADO ECONOMICO (Presupuesto)			392 349 322	392 349 322	368 869 255	300 469 579	81.5	-68 399 675	76.6	_
/ERSIONES - Fok (Presupuesto)	SV.	101 176 846	1 196 567 746	1 225 724 733	1 021 327 425	1 043 432 987	102.2	22 105 562	85,1	
ANANCIAS (PERDIDA BRIJTA)	S/L	967 254 104		The state of the s				26 207 762	88.1	_
ANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/.	762 348 938	820 319 475	818 970 938	695 557 079	721 764 841	103,8			
ANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	SV.	612 281 618	650 132 041	779 615 166	688 955 863	707 565 647	102,7	18 609 784	90,8	
CTIVO TOTAL	S/,	26 422 878 323	25 139 337 545	26 565 844 976	25 810 152 817	27 096 110 309	105,0	1 285 957 492	102.0	
CTMO CORRIENTE	57.	24 705 447 613	20 134 820 243	24 218 539 504	23 558 712 559	25 073 612 788	106,4	1 514 900 229	103,5	
CTIVO NO CORRENTE	5/.	1 717 430 710	5 004 517 302	2 347 305 372	2 251 440 258	2 022 497 521	89,8	-228 942 737	86,2	
ASNO TOTAL	57.	24 523 966 631	23 197 794 902	24 650 959 317	23 974 500 771	25 289 644 906	105,5	1 315 144 135	102,6	
ASMO CORRIENTE	3/.	22 395 909 234	21 133 486 386	22 644 269 612	21 953 964 332	22 726 218 633	103,5	772 254 301	100,4	
ASIVO NO CORRENTE	S/.	2 128 057 397	2 064 306 516	2 006 689 505	2 020 536 439	2 563 426 273	126,9	542 889 834	127,7	
ATRIMONIO	S/.	1 898 911 692	1 941 542 643	1 914 885 659	1 835 652 046	1 806 465 403	98,4	-29 186 643	94,3	
DICE DE MOROSIDAD	%	58,00%	62,00%	0,56%	0,56%	0,61%	108,9	5,00	108,93	
OA (Litidad Nets / Activo)	%	2,32%	2.59%	2,93%	2.67%	2,50%	93,66	0,00	85,19	
OE (Litidad Nets / Patrimonio)	*	34,17	33.15%	39.76%	35.13%	35,08%	102,69	0,01	90,75	
ICENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / Ing.									777.645	
ctividades Ordinarius)	%	3,71	6,56%	5,60%	5,78%	3,97%	66.74	-0.02	70,86	
SITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible)	Mes S/	672 665	868 175	1 030 097	899 817	664 988	96,13	-34 829,00	83,97	
QUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	*	1,10	0.96	1.07	1.07	1,10	102.38	0.03	102,72	
OLVENCIA (Pasivo / Patrimorio)	%	12,91	11,95	12,87	13,06	14,00	107,19	0,94	108,75	
Contract (Canada) Patricina)	*	12,31	11,00	in,ar	10,00	17,00	347.10	9,84	TO STRAIN S	
- INDICADORES OPERATIVOS										
- INDICADORES OF ERATIVOS										
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 702 459 487	1 147 332 024	1 303 543 802	1 303 543 802	1 016 716 055	76.0	-286 827 747	78,0	
Creditos directos	Nuevos Soles	7 245 950 097	10 006 170 876	9 022 986 586	9 022 986 586	9 627 411 394	105,7	604 424 808	106,7	
	Nuevos Soles	67 980 884	65 790 139	54 431 680	54 431 680	53 251 438	97.8	-1 180 242	97,8	
Creditos al personal TAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	9 016 390 468	11 219 293 039	10 360 962 068	10 380 962 068	10 697 378 887	103,0	316 416 819	103.0	
CHANGE THE THE SECRETARY	Nuevos Soles	9 016 390 468 56 340 278	51 542 205	10 380 962 068 44 937 629	44 937 629	89 181 470	198,5	44 243 841	198.5	
rendimento devengado					242 951 150	95 752 334	198,5	-147 198 816	39.4	
provision para prest, de cobranta dudosa	Nuevos Soles	75 005 825	293 774 966	242 951 150 10 182 945 547	242 951 150 10 182 948 547	10 690 808 023	105,0	-147 198 816 507 859 476	105,0	
OTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	8 997 733 921	10 977 060 279	10 162 946 547	10 162 948 547	10 000 800 023	105,0	307 838 478	0,001	
ESGO DE CARTERA			***************************************	*****	10.100.000.00	46 445 455 4	7.00	281 903 620	102.8	_
	Nuevos Sales	8 750 513 628	10 910 984 287	10 160 289 107	10 160 289 107	10 442 192 727	102,8			
Normal		37 483 749	52 213 242	44 633 889	44 633 889	56 372 253	126,3	11 738 364	126,3 89.0	
Normal Problems potencial	Nuevos Soles		28 846 063	26 968 831	28 968 831	25 770 274	89,0	-3 198 557		_
Normal Problems potencial Deficiente	Nuevos Soles	22 655 946			101 429 998	120 494 340	118,8	19 064 342	118,8	
Normal Problems potencial Deficiente Dudoso	Nuevos Soles Nuevos Soles	165 610 600	112 470 775	101 429 998					115.1	
Normal Problems potencial Deficiente	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles	165 610 600 40 126 547	114 778 672	45 640 244	45 540 244	52 549 293	115,1	6 909 049		
Narmel Problems potencial Deficiente Dudoso Petrdia	Nuevos Soles Nuevos Soles	165 610 600		45 640 244 10 380 962 068	45 540 244 10 380 962 068	52 549 290 10 697 378 887	103,0	316 416 818	103,0	
Normal Problems potencial Deficiente Dudoso	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles	165 610 600 40 126 547	114 778 672	45 640 244 10 380 962 068 527 262	45 640 244 10 380 962 068 527 262	52 549 290 10 697 378 887 524 597	103,0 99,5	316 416 818 -2 665	103,0 99,5	
Normal Problems potencial Deficiente Dudoso Peridal TAL CARTERA RESTATAROS (Beneficierios)	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Núevos Soles	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468	114 778 672 11 219 293 039	45 640 244 10 380 962 068	45 540 244 10 380 962 068	52 549 290 10 697 378 887	103,0	316 416 818	103,0	
Natronal Problems potencial Dictioner Dudoso Perdida JTAL CARTERA SESTATAROS (Beneficiarios) ecidas	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468 536 706	114 778 672 11 219 293 039 527 262	45 640 244 10 380 962 068 527 262	45 640 244 10 380 962 068 527 262	52 549 290 10 697 378 887 524 597	103,0 99,5	316 416 818 -2 665	103,0 99,5 101,4 101,9	
Normal Problems potencial Deficiente Dudoso Perida DAL CARTERA RESTATAROS (Beneficiarios) ientes	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Número Número	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468 536 706 5 805 691 16 511 602	114 778 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854	45 540 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854	52 549 290 10 697 378 887 524 597 6 311 471	103,0 99,5 101,4	316 416 818 -2 665 87 617	103,0 99,5 101,4	
Narrael Problems potencial Difficiente Dudoso Peridet Dudoso TAL CARTERA ESTATAROS (Beneficiarios) erstes usarios	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Filamero Número	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468 536 708 5 805 891	114 776 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357 6 553 120	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 954 9 388 084 7 074 249	45 540 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854 9 388 084 7 074 249	52 549 290 10 697 378 897 524 597 6 311 471 9 562 315	103,0 99,5 101,4 101,9	316 416 818 -2 665 87 617 174 230	103,0 99,5 101,4 101,9	
Nacreal Problems potencial Deficiente Dudoso Perdide TTAL CARTERA SESTATAROS (Boneficiarios) sertes Buarios sertes Genetes Genetes Genetes Genetes Genetes Genetes	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Número Número Número Número Número	165 610 500 40 126 547 9 016 390 468 538 708 5 805 691 16 511 602 7 7 003 549 9 508 053	114 778 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357 6 553 120 11 391 237	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854 9 388 084	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854 9 388 084 7 074 249 2 313 835	52 549 293 10 697 378 887 524 597 6 311 471 9 562 315 7 227 172	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2	316 416 818 -2 665 87 617 174 230 152 923	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2	
Narmal Problems potencial Dirficiente Dudoso Perident Dudoso Perident Dirficiente Dudoso Perident Dirficiente Dirficiente Dirficiente Dirficiente Bestian TAROS (Beneficiarios) Bestian Bestian Bestian Bestian Generals Generals Generals	Nuevos Soles Nuevos	165 610 500 40 126 547 9 016 390 468 538 709 5 805 691 16 511 602 7 003 549 9 508 053 308 240 036	114 778 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357 6 553 120 11 391 237 375 276 937	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854 9 388 084 7 074 249 2 313 835 389 015 833	45 840 244 10 380 962 068 527 262 6 223 854 9 388 084 7 074 249 2 313 835 389 015 833	52 549 290 10 697 378 887 524 597 6 311 471 9 562 315 7 227 172 2 335 143 335 414 948	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9	315 416 518 -2 665 87 617 174 230 152 923 21 307 -53 600 686	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 86,2	
Narmel Problems potencial Dirticerde Dudoso Perdida TIAL CARTERA ESTATAROS (Beneficiarios) estés Custa de Cartes Custa de Ca	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Numero	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468 539 708 5 805 691 16 511 802 7 005 549 9 508 053 308 240 036 16 014 986 906	114 778 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357 6 553 120 11 391 237 375 276 937 18 219 007 426	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 954 9 388 084 7 074 249 2 313 835 389 075 833 17 259 301 095	45 540 244 10 380 952 068 527 262 6 223 854 9 388 084 7 074 249 2 313 635 389 015 633 17 259 301 095	52 549 290 10 697 378 887 524 597 6 311 471 9 562 315 7 227 172 2 335 143 335 414 948 18 193 186 240	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 65,2 105,4	316 416 818 -2 665 87 617 174 230 152 923 21 307 -53 600 865 933 865 145	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 86,2 105,4	
Name Problems potencial Diriciaries Dudoso Perdada JTAL CARTERA ESTATAROS (Beneficiarios) Isiertes JUAION LOUIS (BENEFICIARIOS) Diricias Diricias Oldentes Oldentes OLIJAREN DE OFERACIONES ONTO DE RECLIPERACIONES ONTO DE RECLIPERACIONES GENICAS USB	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Numero Nuevos Soles	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468 536 706 5 805 691 16 511 802 7 003 549 9 508 053 308 240 036 16 014 986 906	114 776 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357 6 563 120 11 391 237 375 276 937 18 219 007 426	45 640 244 10 380 962 069 527 262 6 223 854 9 380 084 7 074 249 2 313 835 389 015 833 17 259 301 085	45 840 244 10 380 952 069 527 262 6 223 854 9 388 094 7 074 249 2 313 855 389 015 833 17 259 301 035 365	52 549 290 10 697 378 887 524 597 6 311 471 9 562 315 7 227 172 2 335 143 335 414 93 18 193 186 240	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 65,2 105,4 99,5	316 416 818 -2 665 87 617 174 230 152 23 21 307 -53 600 665 933 865 145	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 86,2 105,4	
National Problems potential Dictional Dictional Dudoso Perdida JTAL CANTERA ESTATAROS (Beneficiarios) estes SUBJECTO GENERA CONTRES CO	Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Nuevos Soles Numero	165 610 600 40 126 547 9 016 390 468 539 708 5 805 691 16 511 802 7 005 549 9 508 053 308 240 036 16 014 986 906	114 778 672 11 219 293 039 527 262 5 910 696 17 944 357 6 553 120 11 391 237 375 276 937 18 219 007 426	45 640 244 10 380 962 068 527 262 6 223 954 9 388 084 7 074 249 2 313 835 389 075 833 17 259 301 095	45 540 244 10 380 952 068 527 262 6 223 854 9 388 084 7 074 249 2 313 635 389 015 633 17 259 301 095	52 549 290 10 697 378 887 524 597 6 311 471 9 562 315 7 227 172 2 335 143 335 414 948 18 193 186 240	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 65,2 105,4	316 416 818 -2 665 87 617 174 230 152 923 21 307 -53 600 865 933 865 145	103,0 99,5 101,4 101,9 102,2 100,9 86,2 105,4	

La información de le del e relevante debenta reportanse edicionalmente en formato Escal y via corno desctrónico a la sigüente dirección efectiónica infondre@fonate.gob.ps, dentro de los placos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonath 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.



EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE OCTUBRE 2015 MONEDA NACIONAL

				(En Nuevos	Soles)					
SECTORES	CRÉDITOS V	IGENTES	CRÉDITOS REF	NANCIADOS	CRÉDITOS V	ENCIDOS	CRÉDITOS EN COBR	RANZA JUDICIAL	тоти	L
GEGIGKEG	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	8 942 221 142	9 710 253 304	0	960 953	15 254 912	29 747 683	26 499 646	26 598 453	8 983 975 700	9 767 560 393
1.1 Sector Financiero	698 937 603	704 654 084		0	. 0		0	0	698 937 603	704 654 064
1.1.1 Sector Bancario	7 591 561	7 591 561							7 591 561	7 591 561
1.1.2 Sector No Bancario	691 346 042	697 062 523							691 346 042	697 062 521
1.2 Sector Administración Pública	4 380 758 146	5 033 147 278	0		0	0	0	0	4 380 758 145	5 033 147 278
1.2.0 Tesoro Público 1.2.1 Administración Central 1.2.2 CORDES 1.2.3 Instituc Public Descentralizadas - Otros 1.2.4 Beneficencia Pública	4 253 238 098 0 0	4 983 502 709 0 0						41	4 253 238 098 0	4 983 502 709 0
12.5 Essalud 12.6 Gobiernos Locales 12.7 Gobiernos Regionales	127 520 048	49 644 569							127 520 048 0	49 644 568 0
1.3 Sector Empresa Pub No Financieras	50 140 058	0			0		0	0	50 140 058	
1.4 Sector Privado no Financiero	3 812 385 335	3 972 451 942		960 953	15 254 912	29 747 683	26 499 646	26 598 453	3 854 139 893	4 029 759 031
1.4.1 Empresas Privadas - Agroex - Agroex - Sen'ttrayler S.A Manumer S.A Turismo Huancayo - Importaciones Cejumar S.R.L Otros - Préstamo Multired	3 812 385 335 3 331 186 508	3 972 451 942 3 394 026 041	0	960 953 960 953	0 15 254 912 14 990 339	22 574 310 22 284 29 725 100 25 241 141	79 878 1 569 752 1 335 219 12 877 8 116 36 763 23 457 041	3 042 605 79 878 1 569 752 1 335 219 12 877 8 116 36 763 23 555 848 21 935 860	3 042 605 79 876 1 569 752 1 335 219 1 2 677 8 116 3 6 763 3 851 097 288 3 366 497 085	3 065 179 80 188 1 599 752 1 335 218 12 877 8 118 59 027 4 026 993 853 3 442 184 001
- Préstamo Hipotecarios	162 226 544	160 892 834						0	162 226 544	160 892 83
- Otros	318 972 283	417 533 067			264 573			1 619 988	322 373 659	423 637 01
TOTAL	8 942 221 142	9 710 253 304		960 953	15 254 912	29 747 683	26 499 646	26 598 453	8 983 975 700	9 767 560 393

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

SECTORES	CRÉDITOS V	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	
1. SECTOR INTERNO	8 773 165	0	0	0	172 582	173 842	517 664	521 412	9 463 421	695 254	
1 Sector Financiero	8 773 165	0	0	0	0	Ó	0	0	8 773 165	0	
1.1.1 Sector Bancario 1.1.2 No Bancario - Cofide - Mi Vivienda	8 773 165 8 773 165 0	0			0	0			8 773 165 8 773 165 0	0	
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	Ó	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	c	
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	172 592	173 842	517 664	521 412	690 256	695 254	
1.4.1 Empresas Prhedes - Impernar - Senicentro Cruz de Chalpón - Transportes Santa Rosa - Turismo Huancayo - Otros					172 592 137 248 35 344 0	173 642 138 242 35 600	43 046 139 000	521 412 43 046 139 000 331 291 0 8 075	690 256 43 046 139 000 468 539 35 344 4 327	43 046 139 000 469 533 35 600 8 075	
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0	
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0		
TOTAL	8 773 165	0	0	0	172 592	173 842	517 664	521 412	9 463 421	695 254	



PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE OCTUBRE 2015

	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 331 186 508	3 394 026 041	62 839 533
CRÉDITOS REFINANCIADOS	o	960 953	960 953
CRÉDITOS VENCIDOS	14 990 339	25 241 147	10 250 808
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	20 320 238	21 935 860	1 615 622
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (~)	100 403 340	116 294 463	15 891 123
TOTAL:	3 266 093 745	3 325 869 538	59 775 793

CRÉDITOS VIGENTES 2015

	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2014		3 317 974 122	
Enero 2015	3 360 070 182	3 360 070 182	3 339 022 152
Febrero	3 347 927 228	3 347 927 228	3 353 998 705
Marzo	3 360 951 160	3 360 951 160	3 354 439 194
Abril	2 879 046 388	2 879 046 388	3 119 998 774
Mayo	3 364 632 091	3 364 632 091	3 121 839 240
Junio	3 376 379 271	3 376 379 271	3 370 505 681
Julio	3 365 960 911	3 368 240 053	3 372 309 662
Agosto	3 353 797 533	3 382 217 305	3 375 228 679
Setiembre	3 340 741 866	3 388 174 275	3 385 195 790
Octubre	3 331 186 508	3 394 026 041	3 391 100 158
Noviembre	3 319 234 910	0	0
Diciembre	3 310 694 002	0	0

INTERESES MENSUAL

PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN		
45 187 164	43 421 012	(1 766 152)		
45 187 164	43 421 012	(1 766 152)		

INTERESES MENSUAL

PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO			
42 754 819	42 754 819	42 754 819			
38 835 141	38 835 141	40 794 980			
42 941 039	42 941 039	40 888 090			
41 558 358	41 558 358	42 249 699			
42 926 426	42 926 426	42 242 392			
41 593 073	41 593 073	42 259 750			
46 101 493	42 979 332	42 286 203			
45 781 678	42 899 301	42 939 317			
44 000 458	41 776 446	42 337 874			
45 187 164	43 421 012	42 598 729			
43 452 797		C			
44 648 123		C			
519 780 569	421 684 947				



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

INGRESOS FINANCIEROS: A OCTUBRE (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2014 OCTUBRE Mil Operac	META 2015 OCTUBRE Mil Operac.	EJE 2015 OCTUBRE Mil Operac	Variation % Fig. 15/ Fig. 14	Variación % Eie 15/ Meta 15	EJE 2014 OCTUBRE En MM S/.	META 2015 OCTUBRE En MM S/.	EJE 2015 OCTUBRE En MM S/	Variación % Fie 15/ Fie 14	Variación % Eie 15/ Meta 15
Recaudación 1/	26 585	26 978	26 846	1,0	-0.5	6	5	5	-26.1	-0.1
Pagaduria 2/	246 014	279 193	283 227	15,1	1,4	672	666	667	-0.7	0,2
Otros 3/	22 615	25 428	25 341	12.1	-0,3	14	15	15	7,1	0,3
TOTAL	295 214	331 599	335 415	13,62	1,15	692	685	687	-0,8	0,2

Fuenta: Sistema de Información Operacional (SIO) - Division Recaudación
El senvicio de sunatincluye las operaciones de pricos, doc, valorados de la div. recaudación
El senvicio de retirio de ahorros incluye las operaciones de visa
1/ Sunat, Entidades Públicas, Doc. Valorados y Aduanas

2/ Déposito y Retiros Cta. Lob 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 OCTUBRE 2015

(En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
TRODUCTOS	A Octubre 2014	a Octubre 2015	a Octubre 2015	Ejec. 15/14	Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 420	1 280	1 661	17,0	29,
Créditos Multired (En S/. MM)	413 639	431 680	421 685	1,9	-2,
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/. MM)	250 844	237 938	242 130	-3,5	1,
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	161 216	111 895	122 684	-23,9	9,
Diferencia Cambio Operaciones Spot	51 061	51 776	57 593	12,8	11,
Ganancia por Nivelación de Cambio	29 153	61 251	108 001	270,5	76,
Pérdida por Nivelación de Cambio	32 279	64 435	115 299	257,2	0,

Principio: Ingresos: Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A OCTUBRE 2015

PRODUCTOS	Ejecución	Marco	Ejecución	Var %	Var %
	A Octubre 2014	a Octubre 2015	a Octubre 2015	Ejec. 15/14	Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	46 677	50 742	52 224	11,9	2,9
Pagaduria (Servicio de Caja)	276 837	264 315	270 135	-2,4	2,2
Créditos	595 869	695 160	673 123	13,0	-3,2
Otros	622 060	579 972	641 594	3,1	10,6
TOTAL 1./	1 541 443	1 590 189	1 637 076	6,2	2,9

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 OCTUBRE 2015

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A OCTUBRE 2015

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
	Anual	a Octubre 2015	a Octubre 2015	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	271 000	267 258	264 377	98,92	97,56
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE					
INVERSION	121 349	101 611	36 093	35,52	29,74
Mobiliario y Equipo	88 819	83 906	29 995	35,75	33,77
Edificios e Instalaciones	11 774	4 965	2 715	54,68	23,06
Equipos de Transportes y Maquinaria	11 363	4 680	3 147	67,25	27,70
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	2 462	1 130	236	20,88	9,58
5. Terrenos	6 930	6 930	0	0	C
Otros					
TOTAL FBK	392 349	368 869	300 470	81,46	76,58

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

