"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

San Isidro, 14 de Setiembre 2016

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva
FONAFE
Presente.-

Asunto

Evaluación Financiera y Presupuestaria - Agosto 2016

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 Agosto 2016, 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

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de Agosto 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° 003 2015/016 FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2016.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2085 del Banco de la Nación de fecha 22.12.2015 que aprueba el Plan Operativo y Presupuesto Desagregado 2016.
- 2.4 Acuerdo de Directorio N° 2101 del Banco de la Nación de fecha 27.04.2016 que aprueba la Primera Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2016.
- 2.5 Acuerdo de Directorio N° 2118 del Banco de la Nación de fecha 31.08.2016 que aprueba la Segunda Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2016.

III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de agosto del año 2016 presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de agosto, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 443.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 97.0% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 76.6% por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 340.1 MM, lo que representa un avance del 94.8% respecto a su meta, destacando la compra y venta spot de moneda y de instrumentos de renta fija.

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



1	SERVICIOS	Ejec a Ago 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ago 2016	Бес а Ago 2016	Nivel de Ejecución %
7.	Derivados e Instrumentos Negociables	395.6	545.7	358.8	340.1	94.8%
0	Disponibles BCR	100.6	118.7	98.9	103.7	104.8%
	TOTAL	496.2	664.5	457.7	443.8	97.0%



Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascienden a S/ 442.8 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 99.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 97.0% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a la suma de S/ 429.7 MM.

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

SERVICIOS	Бес а Ago 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ago 2016	Бес а Ago 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.6	1.8	1.4	1.4	99.9%
Crédito minorista hipotecario	8.0	14.4	9.2	9.0	98.1%
Depósitos minoristas	2.5	4.1	2.8	2.8	101.0%
Préstamo Multired	380.7	654.3	430.9	429.7	99.7%
TOTAL	391.8	674.6	444.2	442.8	99.7%

Banca Comercial

Al mes de agosto, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 219.9 MM, representando un ejecución del 99.8% respecto a su meta prevista para dicho período. Estos resultados se explican en un 90.8%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 199.8 MM, destacando las líneas de uso múltiple y progresivo depósito en cuenta corriente, cartas fianzas, entre otros.

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

SERVICIOS	Бес а Ago 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ago 2016	Бес а Ago 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	142.6	294,7	198,5	199.8	100,6%
Depósito Comercial	10,9	27.7	21.9	20.1	92.0%
TOTAL	153.5	322.4	220.4	219.9	99.8%

Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 206.0 MM, representando el 101.0% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las cobranzas, transferencias y el servicio de recaudación (comisiones de transferencia interbancaria, cheques de gerencia, etc.)

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

SERVICIOS	Бес a Ago 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ago 2016	Бес а Ago 2016	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	193.7	309.2	204.1	206.0	101.0%
TOTAL	193.7	309.2	204.1	206.0	101.0%



Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 248.0 MM, representando un avance del 99.8% respecto a la meta al mes de evaluación. Se explica principalmente por otros servicios el cual representa el 99.1% (S/ 245.9MM), destacando el servicio de corresponsalía y servicios a la Dirección General de Tesoro Público, Seguros (sepelio, SOAT, Cuota Protegida, Oncológico y Enfermedades Graves), multiflota, entre otros.



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

SERVICIOS	Бес a Ago 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ago 2016	Ejec a Ago 2016	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.2	3,9	2.4	2.1	89.4%
Otros Servicios	232.1	372,8	246.1	245.9	99.9%
TOTAL	234.3	376.6	248.5	248.0	99.8%

IV. Gestión Financiera

4.1 Los ingresos por intereses (S/ 995.2 MM) aumentaron en 15.4% (S/ 132.9 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 862.3 MM) principalmente por el incremento de la cartera de créditos en 21.1% (S/ 111.7 MM) como consecuencia del crecimiento de los intereses por créditos soberanos en 79.8% (S/ 58.4 MM), los intereses por uso de las tarjetas de crédito en 103.1% (S/ 45.1 MM). Asimismo, las inversiones disponibles para la venta influyeron en dicho incremento con un aumento del 10.1% (S/ 17.7 MM) destacando los valores y títulos representativos de deuda país con un crecimiento de 38.0% (S/ 20.9 MM) que se contrarresta con la caída de los bonos ordinarios – COFIDE en 20.4% (S/ 1.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/ 1,006.1 MM) los ingresos por intereses fueron inferiores en 1.1% (S/ 10.9 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta que disminuyeron en 6.7% (S/ 13.9 MM), como consecuencia de los certificados de depósito negociable que fueron menores respecto a lo presupuestado en 15.1% (S/ 17.0 MM) y bonos ordinarios COFIDE inferiores en 35.9% (S/ 3.5 MM). Este resultado se contrarresto por los ingresos por disponible que crecieron en 4.3% (S/ 4.7 MM) como consecuencia de los intereses por depósito a la vista y ahorros que se incrementaron en 4.1% (S/ 4.0 MM).

4.2 Los gastos por intereses (S/ 55.5 MM) aumentaron en 46.5% (S/ 17.6 MM) respecto al año anterior (S/ 37.9 MM) como consecuencia del incremento de las obligaciones con el público en 46.6% (S/ 17.6 MM) explicado por el crecimiento de: los intereses por cuentas a plazo en 61.5% (S/ 7.8 MM) e intereses por cuentas corrientes en 54.5% (S/ 7.1 MM) y por depósitos judiciales y administrativos superiores en 62.1% (S/ 2.4 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 55.9 MM), los gastos por intereses fueron menores en 0.7% (S/ 0.4 MM) debido a la disminución del gasto de adeudos y obligaciones financieras en 100.0% (S/ 2.0 MM) destacando los intereses por bonos comunes. Estos se contrarrestaron por las obligaciones con el público que se incrementaron en 3.1% (S/ 1.7 MM) destacando las cuentas a plazo.

4.3 El resultado neto del ejercicio (S/ 626.1 MM) aumentó en 1.4% (S/ 8.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 617.4 MM) como consecuencia del incremento del margen operacional neto en 9.3% (S/ 57.4 MM), destacando los ingresos por intereses con un aumento de 15.4% (S/ 132.9 MM), el cual se vio contrarrestado por una caída del resultado por operaciones financieras (ROF) en 90.7% (S/ 37.8 MM), principalmente por la valorización de instrumentos representativos de deuda (bonos), así como por el incremento de los gastos administrativos en 7.5% (S/ 41.3 MM) destacando el fondo de jubilación. A este resultado se le suma otros ingresos y egresos que tuvieron una caída de 21.4% (S/ 32.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior debido principalmente a que en el 2015 se efectuó la venta de la Sede Orrantia por S/ 61.8 MM mientras que en el 2016 se contrarrestó esa diferencia con la venta de la Sede del Jurado Nacional de Elecciones por S/ 22.6 MM.

Maria del Pilar O Burga Vega Subgerente

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/ 641.5 MM), el resultado neto del ejercicio fue menor en 2.4% (S/ 15.4 MM) respecto a la meta establecida como consecuencia de la disminución del margen operacional neto en 3.0% (S/ 20.8 MM), destacando el resultado por operaciones financieras que fue inferior en 86.2% (S/ 24.5 MM) principalmente por la valorización de instrumentos representativos de deuda (bonos). Este resultado se contrarrestó con otros ingresos y gastos que aumentaron en 18.3% (S/ 18.3 Mm) respecto a la meta prevista sobresaliendo la venta de la Sede del Jurado Nacional de Elecciones por S/ 22.6 MM.



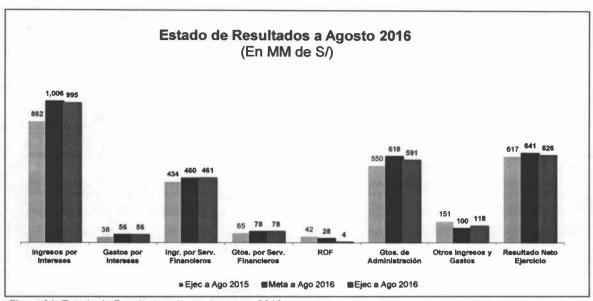


Figura 01. Estado de Resultados al mes de agosto 2016

4.4 Los activos (S/ 26,121.9 MM) disminuyeron en 2.9% (S/ 775.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,897.3 MM), principalmente por la disminución del disponible en 23.9% (S/ 2,094.6 MM) como consecuencia de la caída de la cuenta especial del BCRP en 27.0% (S/ 1,807.8 MM) sobresaliendo los RDR. Este resultado se contrarrestó con el incremento de la cartera de créditos en 12.1% (S/ 1,028.3 MM) básicamente por créditos vigentes superiores en 11.9% (S/ 1,044.1 MM) destacando los créditos de consumo con tarjeta de crédito, créditos soberanos y cuentas corrientes ordinarias.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 25,039.5 MM), la variación fue superior en 4.3% (S/ 1,082.4 MM) como consecuencia del disponible que superó a la meta prevista en 27.4% (S/ 1,431.8 MM) destacando la cuenta especial del BCRP mayor en 49.3% (S/ 1,613.4 MM).

4.5 Los pasivos (S/ 23,936.8 MM) disminuyeron en 5.0% (S/ 1,260.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,196.9 MM) como consecuencia de la reducción de las obligaciones con el público en 4.6% (S/ 1,109.7 MM) siendo las obligaciones a la vista y las cuentas a plazo las que más se vieron afectadas con una reducción de 8.0% (S/ 1,001.1 MM) y 72.7% (S/ 669.4 MM) respectivamente. Estos resultados se contrarrestaron con el incremento de las cuentas de ahorro en 10.4% (S/ 623.0 MM). Adicional a ello, los depósitos a la vista de empresas del sistema financiero y organismos internacionales también se redujeron en 29.1% (S/ 184.0 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 22,873.0 MM), la variación superior en 4.7% (S/ 1,063.7 MM) se explica por el incremento de obligaciones a la vista en 9.5% (S/ 1,000.4 MM) destacando el sector privado no financiero (empresas).



El patrimonio (S/ 2,185.1 MM) se incrementó en 28.5% (S/ 484.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,700.5 MM) principalmente por el incremento del capital social en 20.0% (S/ 200.0 MM) como consecuencia de la aprobación que realizó el MEF, Decreto Supremo N° 078 – 2016 EF publicado el 13.04.2016 que modifica el texto del artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación. Asimismo, el patrimonio se benefició con los ajustes al patrimonio que se redujeron en 103.2%.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 2,166.4 MM), la variación superior de 0.9% (S/ 18.7 MM) se explica por la reducción en el ajuste del patrimonio respecto a lo presupuestado en 134.6% (S/ 32.4 MM), resultado que se contrarresta con la reducción del resultado neto del ejercicio respecto a lo presupuestado en 2.4% (S/ 15.4 MM).



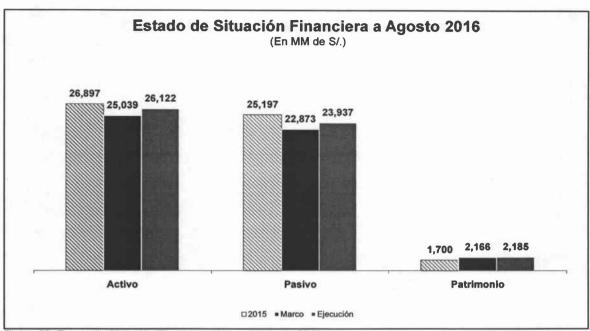


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de agosto 2016

4.7. La Rentabilidad sobre el Patrimonio (34.88%), respecto al mismo periodo del año anterior (31.48%), presenta una variación superior de 11.0% como consecuencia de la caída del patrimonio en 8.5% (S/ 165.8 MM).

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (35.73%), la rentabilidad del patrimonio fue inferior a la meta establecida en 2.4% como consecuencia de una menor utilidad neta respecto a lo estimado en 2.4% (S/ 46.5 MM).

4.8 La Liquidez (1.10), respecto al mismo periodo del año anterior (1.10) no presenta variación, ya que tanto el activo corriente como el pasivo corriente variaron en la misma proporción.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (1.11), la liquidez fue inferior en 0.9% como resultado del aumento del pasivo corriente en 5.9% (S/ 1,223.7 MM).

4.9 El Saldo Neto de Caja (S/. -3,376.5 MM) aumentó en 29.8% (S/. 1,431.8 MM) respecto a la meta prevista (S/. -4,808.3 MM), explicado por el saldo operativo mayor en 37.3% (S/.1,589.4 MM.), principalmente por los egresos de operación menores en 7.2% (S/ 1,722.4 MM), debido principalmente al rubro de otros egresos destacando las obligaciones con el público y cuentas por cobrar entre los meses de marzo a julio.

Los **ingresos de Operación** (S/. 19,506.9 MM) fueron inferiores al marco previsto (S/. 19,640.0 MM) en 0.7% (S/. 133.1 MM), explicado por otros ingresos de operación que fueron menores en 0.6% (S/ 108.4 MM) destacando la variación negativa de intangibles, depósitos en empresas del sistema financiero y cuentas por pagar.





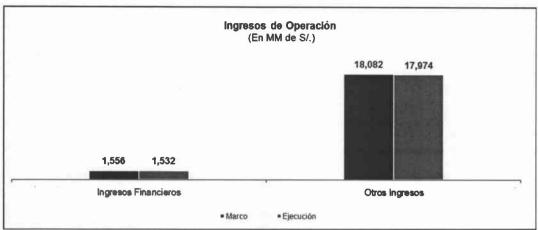


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de agosto del 2016

Los **Egresos de Operación** (S/. 22,179.0 MM) fueron inferiores en 7.2% (S/. 1,722.4 MM) respecto al marco previsto (S/. 23,901.4 MM), explicado también por los gastos en el rubro otros menores en 7.3 % (S/. 1,709.9 MM.), explicado por la variación negativa de obligaciones con el público y cartera de crédito.

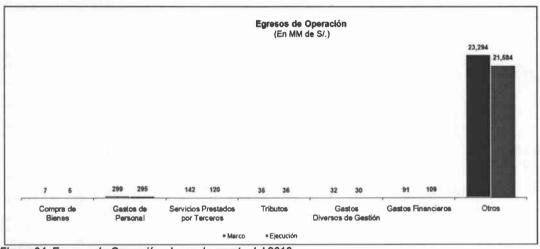


Figura 04. Egresos de Operación al mes de agosto del 2016

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de agosto se registró una ejecución de S/ 26.8 MM que representa una ejecución superior de 10.9% respecto a la meta prevista (S/ 2.6 MM).

La Disponibilidad (S/. 6,662.7 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,530.2 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 4,888.4 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 10.3 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 205.6 MM)
- Otros (S/. 28.2 MM).





- 5.1 El **Resultado operativo** (S/. 725.3 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 740.8 MM), presenta una variación negativa en 2.1% (S/. 15.4 MM), principalmente por los ingresos de operación menores en 1.6% (S/. 24.7 MM), destacando los ingresos financieros, contrarrestado por los egresos de operación que fueron inferiores en 1.1% (S/ 9.2 MM) sustentado principalmente por los servicios prestados por terceros. A continuación se detalla:
 - 5.1.1 Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,533.3 MM) fueron inferiores en 1.6% (S/. 24.7 MM) a la meta prevista (S/. 1,558.0 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que disminuyeron en 4.5% (S/.49.0 MM), destacando los ingresos por inversiones negociables a vencimiento e intereses por créditos; contrarrestado por otros ingresos superiores en 5.2% (S/ 24.4 MM) destacando las utilidades por venta de inmueble de la sede Jurado nacional de Elecciones.

Los Ingresos Financieros (S/. 1,042.2 MM) fueron menores en 4.5% (S/. 49.0 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 1,091.2 MM), dicha variación es explicada por los ingresos por inversiones negociables a vencimiento que disminuyeron en 7.9% (S/ 21.1 MM) destacando los certificados de depósitos negociables y bonos ordinarios de empresas del sistema financiero; asimismo los intereses por créditos fueron inferiores en 5.1% (S/ 32.4 MM) que se ve afectado por los rendimientos devengados al mes de evaluación, estos resultados se contrarrestan por los intereses por disponibles mayores en 8.5% (S/ 10.4 MM), destacando la cuenta especial del BCRP.

Otros Ingresos (S/. 489.4 MM) fueron superiores en 5.2% (S/. 24.4 MM) respecto a su meta prevista (S/. 465.0 MM), principalmente por la utilidad en venta de inmueble, mobiliario y equipo superior en 1263.1% (22.3 MM), sustentado por la venta de la sede Jurado Nacional de Elecciones en S/ 22.6 MM.

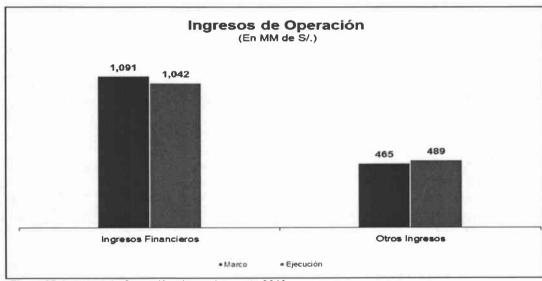


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de agosto 2016



5.1.2 Los **Egresos de Operación** (S/.808.0 MM) fueron inferiores en 1.1% (S/. 9.2 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 817.2 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los servicios prestados por terceros, compras de bienes y gastos diversos de gestión menores en 15.9% (S/.22.6 MM), 30.5% (S/. 2.3 MM) y 5.6% (S/. 1.8 MM), respectivamente, los cuales se contrarrestaron con los gastos financieros mayores en 20.1% (S/.18.3 MM.).



Los Servicios Prestados por Terceros (S/. 119.5MM) fueron inferiores en 15.9% (S/. 22.6 MM) respecto al marco previsto (S/. 142.1 MM), explicado por: 1) honorarios profesionales menores en 38.1% (S/ 3.7 MM) destacando el servicio profesional de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2015, 2016 y 2017, consultoría para el portafolio de proyectos informáticos y servicios profesionales relacionados a asesoría jurídica; 2) mantenimiento y reparación menor en 14.8%

(S/ 3.9 MM) principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte del sistema de notificación y módulo de monitoreo, mantenimiento integral Nueva Sede, mantenimiento preventivo para grupos electrógenos y tableros de transferencia de la Macro región Lima y mantenimiento para equipos de aire acondicionado y de ventilación de las sedes administrativas 3) tarifa de servicios públicos por debajo de su meta en 10.0% (S/ 3.1 MM) sustentado en el servicio de red teleprocesos nacionales (interconexión a nivel nacional) 4) alquileres menores en 18.7% (S/ 2.5 MM) principalmente por el arrendamiento de equipos informáticos y el alquiler de espacio para cajeros y oficinas 5) Otros Servicios inferiores en 68.2% (S/ 4.5 MM) sobresaliendo otros servicios relacionados a la gerencia de banca estatal y minorista (negocio), servicio de inventario de software y servicios varios relacionados al programa "Implementación de base de datos histórica del perfil transaccional de clientes".

Los **Gastos de Personal** (S/. 405.9 MM) fueron inferiores en 0.4% (S/. 1.5 MM) respecto a lo programado (S/. 407.4 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 2.1% (S/. 4.8 MM), debido al retraso en la ejecución de los procesos de contratación de personal, los cuales se contrarrestaron por la reserva pensionaria y la participación de trabajadores superiores en 2.8% (S/ 3.1 MM) y 10.9% (S/ 2.6 MM), respectivamente.

Tributos (S/. 35.8 MM) fueron ligeramente superiores en 0.9% (S/. 0.3 MM) respecto a lo previsto (S/. 35.5 MM), explicado por el impuesto general a las ventas mayor en 0.6% (S/. 0.2 MM), principalmente por la contratación de bienes y servicios; y a la Superintendencia de Banca y Seguro superior en 50.0% (0.8 MM).

Los gastos por Compra de Bienes (S/. 5.2 MM) fueron menores en 30.5% (S/. 2.3 MM) respecto al marco previsto (S/. 7.5 MM), principalmente por letreros luminosos y acrílicos inferiores en 100% (S/ 0.3 MM), destacando el retraso en la adquisición de letrero luminoso de la Nueva Sede Principal y los destinados para remodelación y construcción de agencias; tarjetas plásticas y token menor en 100.0% (S/ 0.7 MM), la distribución se realiza de acuerdo a la demanda por lo que la meta programada es referencial.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 30.5 MM) fueron inferiores en 5.6 % (S/. 1.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 32.3 MM), explicado principalmente por seguros menor en 11.0% (S/.0.8 MM), destacando el seguro contra incendio, asimismo, por viáticos inferiores en 10.5% (S/ 0.5 MM) principalmente por las comisiones de servicio realizadas a nivel nacional.

Los **Gastos Financieros** (S/. 109.4 MM) fueron superiores en 20.1% (S/. 18.3 MM) respecto al marco previsto (S/. 91.1 MM), principalmente por los intereses por la valorización de inversiones disponibles para la venta – representativos deuda país superiores en 53.3% (S/ 16.8 MM).

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 101.7 MM) fueron superiores en 0.3% (S/. 0.3 MM) respecto a lo previsto (S/. 101.5 MM), explicado por la comisión por tarjeta de crédito y débito que aumentó en 6.2% (S/. 0.9 MM) y otros servicios financieros diversos mayores en 18.2% (S/ 0.4 MM) sobresaliendo el servicio de membresía VISA y servicio de desarrollo de marca; estos fueron contrarrestados por el servicio de administración de oficinas especiales que estuvieron por debajo de la meta en 2.0% (S/. 0.3 MM) y transporte, custodia y administración de fondos menores en 0.9% (S/. 0.3 MM)





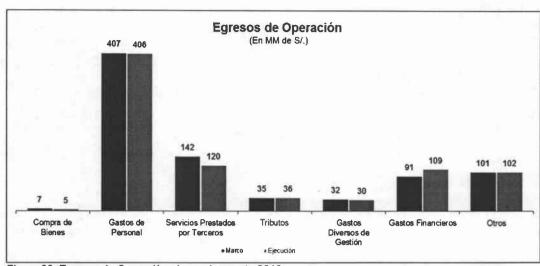


Figura 06. Egresos de Operación al mes de agosto 2016

- 5.2 Los ingresos de capital (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 55.8 MM), fueron menores en 13.9% (S/. 9.0 MM) respecto a la meta prevista (S/. 64.9 MM), de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 6. Detalle del Gastos de Capital a Agosto 2016 (en MM de S/.)

RUBROS	Marco Anual 2016 (a)	Marco a Ago 2016 (b)	Ejecución a Ago 2016 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Nueva Sede	51.2	51.2	41.0	80.1%	Durante el mes de agosto no se registró ejecución. Los pagos están sujetos a la conformidad de la supervisión de obra y revisión OIM.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	199.1	13.7	14.9	108.4%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de mayo se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	100.3	11.0	12.2	111.3%	- Adquisición de lectores biométricos para el uso del canal ventanilla y plataforma de servicios por S/2.5 MM. - Adquisición e instalación de equipos de aire acondicionado para las Agencias Macroregión Sede Lima por S/, 2.4 MM - Retraso en la adquisición de equipos periféricos - Laboratorio CORE por S/ 1.3 MM. Se atenderá con adicional al contrato de equipos de cómputo para la Red de Agencias. - Retraso en la adquisición de impresoras laser de red por S/ 0.8 MM. En elaboración de especificaciones técnicas.
Edificios e Instalaciones	63.3	2.3	2,1	89,8%	 Retraso en la ejecución de la obra "Parque Industrial El Tambo - Construcción" por S/ 0.2 MM. En elaboración de expediente técnico (revisión).
Equipos de Transporte y Maquinaria	31.7	0.2	0.4	89.8%	- Adquisición e instalación de caja auxiliar en oficinas del BN a Nivel Nacional por S/ 0.2 MM. Proceso declarado desierto, se hará una nueva convocatoria.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3,8	0.2	0.1	52.1%	Retraso en la Instalación y reemplazo de cajeros Lima y Provincias por S/ 0.1 MM. En etapa de elaboración y aprobación de expedientes técnicos y contratación.
TOTAL	250.3	64.9	55.8	86.1%	





5.4. Las transferencias netas (S/. 1.3 MM) fueron iguales respecto a la meta prevista (S/. 1.3 MM), se efectúo la transferencia realizada a la Fundación del Banco de la Nación (enero) y la donación a la Municipalidad de San Borja (junio).

El detalle mensual de este rubro se presenta a continuación:

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

RUBRO	Acumulad	o al I Sem	JU	LIO	AGO	STO	SETIE	MBRE	OCT	JBRE	NOVIE	MBRE	DICIE	MBRE	TOTAL AN	WAL 2016
	Marco	Ejec.	Marco 201	Ejec 2016	darco 201	Ejec 2016	Marco 201	(Ejec 2016	Marco 2016	Ejec 2016	Marco 201	Ejec 2016	Marco 201	Ejec 2016	Marco	Ejec
TRANSFERENCIAS NETAS	-1,334,544	-1,334,544	0		0		-100,000		-100,000	0	0		-165,456			-1,334,544
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0													0	0
Egresos por Transferencias	1,334,544	1,334,544	0	0	0	0	100,000	0	100,000	0	0	0	165,458	0	1,700,000	1,334,544
Fundación Cultural BN	684,600	684,600													684,600	684,600
Donación - Municipalidad de San Borja	649,944	649,944											0		649,944	649,944
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	0	0					100,000		100,000				165,456		365,456	0

- 5.5 El Resultado Económico (S/. 668.2 MM) respecto a la meta aprobada (S/.674.5 MM) fue inferior en 0.9% (S/. 6.4 MM), debido al menor resultado operativo contrarrestado por el menor gasto de capital.
- 5.6. El Financiamiento neto: este rubro no es utilizado por nuestra institución.





VI. Aspecto Relevantes

En el mes de agosto de 2016, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 Resoluciones SBS N° 4006, N° 4007 y N° 4008 2016, publicadas el 01.08.2016. Autorizan al Banco de la Nación la apertura y el cierre de oficinas especiales en los departamentos de Loreto, Lima y Huánuco.
- 6.2 Resolución SBS N° 4181 2016, publicada el 12.08.2016. Autorizan a Mibanco Banco de la Microempresa S.A. la apertura de oficina especial compartida con el Banco de la Nación ubicada en el departamento de Ayacucho.
- 6.3 Resolución SBS N° 3867 2016, publicada el 15.08.2016. Opinan favorablemente respecto del Primer Programa de Bonos Subordinados del Banco de la Nación.
- 6.4 El tipo de cambio al cierre del mes de agosto de 2016 fue de S/. 3.40 (fuente SBS), sin embargo, para el Presupuesto 2016 se consideró el tipo de cambio de S/. 3.23 establecido en el Marco Macro Económico Multianual Revisado.





Anere M

EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE AGOSTO 2016 DATA RELEVANTE

	DATA RELEVAN								
RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Agosto 2015	Marco Inicial 1 Año 2016	Marco Modificado Anual Actual 2015	Marco Modificado Agosto 2016	Real A Agosto 2016	Var %	Diferencia	Avance %
I- PERSONAL		a	b .	b	d	e	e/d-1	e-d	e/c-1
Planilla	N°	4 535	5 188	4 980	4 681	4771	101,9	90	95
Gererte General	N	-	2,54						
Gerentes	Nº.	16	18	16	20	20	100,0	0	125
Ejecutivos	N	876	756	992	890	862	96,9	-28	86,
Profesionales	Nº	376	703	493	432	447	103,5	15	90,
Técnicos	N	2 525	3 109	2 823	2 693	2734	101,5	41	96
Administrativos	Nº.	742	602	656	646	708	109,6	62	107,
Locación de Servicios	N°	440	400	400	400	363	90,8	-37	90
Servicios de Terceros	N°	1 648	1659	1659	1 659	1 661	100,1	2	100.
Personal de Cooperativas	N°			10000	1.555		0,0	0	0,
Personal de Services	N						0,0	0	0
Otros	Nº.	1 648	1659	1659	1 659	1 661	100,1	2	100
Pensionistas	187	5 610	5 473	5 464	5 496	5 496	100,0	0	100,
Regimen 20530	Nº.	5 610	5 473	5 464	5 496	5 496	100,0	0	100
	N	0010	9413	5 101	9 490	5 450		0	0,
Regimen							0,0		
Regimen	N						0,0	0	0,
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N	250	350	350	350	290	82,9	-60	82,
TOTAL	N°	12 483	13.070	12 853	12 586	12 581	100,0	-5	97,
		0	0	0	0	0			
Personal en Planifia	N	4 535	5 188	4.980	4 681	4 771	101,9	90	95,
Personal en CAP	N*	3 798	4 177	4 177	4 177	3 991	95,5	-186	95,
Personal Fuera de CAP	N°	737	1 011	803	504	780	154,8	276	97
Según Affiliación	N	3 798	4 177	4 177	4 681	4 771	101,9	90	114
Sujetos a Negociación Colectiva	Nº.	3 798	4 177	4 177	4 177	3 991	95,5	-186	95
No Sujetos a Negociación Colectiva	N*	0.00	7.07	4.07	504	780	154,8	276	0
* El GG está encargado lo mismo que varios gerente:					304	700	104,01	2101	0
		I al	- 1	ol		Ta .	lo o I	AT.	
Personal Reincorporado	Nº.	0	0	0	0	0	0,0	0	0,
Ley de Ceses Colectivos	Nº .						0,0	0	0,
Derivados de Procesos de Despidos	N*						0,0	0	0,
Otros	Nº.						0,0	0	0,
L- NDICADORES FINANCEROS Y PRESUPUESTALES									
RESULTADO DE OFERACION (Presupuesto)	S/.	690 297 077	1 090 677 671	1 098 727 524	740 770 367	725 272 236	97,9	-15 498 131	66,
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	391 944 544	836 539 605	843 889 658	674 542 439	55 845 494	8,3	-618 696 945	6,
INVERSIONES - Fok (Presupuesto)	SI.	297 755 733	253 137 866	253 137 866	64 893 384	668 092 198	1 029,5	603 198 814	263
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/.	824 336 657	1 367 267 069	1 374 616 922	950 185 065	939 654 275	98,9	-10 530 790	68,
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	SJ.	598 637 002	843 407 648	851 457 501	681 251 336	660 639 780	97,0	-20 611 556	77.
								-15 392 578	
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	SI.	517 353 498	817 204 687	894 974 110	641 461 223	626 068 645	97,6	10.000.000	70,
ACTIVO TOTAL	SI.	26 897 343 915	27 068 459 326	27 346 228 749	25 039 458 820	26 121 859 225	104,3	1 082 400 405	95,
ACTIVO CORRIENTE	SI.	24 840 668 787	24 954 594 811	25 242 364 234	22 931 706 098	24 171 333 002	105,4	1 239 626 904	95,
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	2 056 675 128	2 103 864 515	2 103 864 515	2 107 752 722	1 950 526 223	92,5	-157 226 499	92.
PASIVO TOTAL	S/.	25 196 870 164	25 106 392 726	25 106 392 726	22 873 044 346	23 936 781 740	104,7	1 063 737 394	95,
PASIVO CORRIENTE	S/	22 660 755 925	23 102 618 781	23 102 618 781	20 658 203 275	21 883 867 552	105,9	1 225 664 277	94,
									102
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 536 114 239	2 003 773 945	2 003 773 945	2 214 841 071	2 052 914 188	92,7	-161 926 883	
PATRIMONIO	S/.	1 700 473 751	1 962 066 600	2 239 836 023	2 166 414 474	2 185 077 485	100,9	18 663 011	97
NDICE DE MOROSIDAD	1%	0,63%	0,67%	0,63%	0,61%	0,69%	113,5	0	110,1
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2,30%	3,02%	3,64%	2,56%	2,40%	93,56	0	65,8
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	31,48%	44,48%	52,67%	35,73%	34,88%	97,60	0	66,2
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de /		3,90%	4,79%	4,60%	4,64%	4,29%	92,43	0	93,3
					822 497	824 712	100.27	2215	68,9
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza		785 869	1 053 400	1 196 902					
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	0,95	1,08	1,11	1,11	1,10	99,50	0	99,0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,82	12,80	9,52	10,56	3,28	31,06	-7	34,4
IL- INDICADORES OPERATIVOS									
Creditos indirectos	Soles	1 138 573 824	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	911 300 819	79,4	-236 031 205	79
The state of the s	The second second		10 029 950 151	10 231 275 150		9 702 393 787	96,7	-331 138 116	94
Creditos directos	Soles	8 664 661 744		7	10 033 531 903				
Creditos al personal	Soles	71 332 852	74 582 077	74 582 077	72 190 458	69 512 702	96,3	-2 677 756	93,
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Soles	9 874 568 420	11 251 864 251	11 453 169 251	11 253 054 385	10 683 207 308	94,9	-569 847 077	93,
+ rendimento devengado	Soles	75 652 882	52 861 637	53 936 637	54 942 752	93 680 760	170,5	38 738 008	173
- provision para prest, de cobranza dudosa	Soles	95 112 316	272 415 712	274 815 712	267 264 388	110 302 984	41,3	-156 961 404	40
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Soles	9 855 106 986	11 032 310 176	11 232 310 176	11 040 732 749	10 666 585 084	96,6	-374 147 665	95
	30165	9 073 100 899	11 032 310 176	11 232 310 1/6	110-0132149	10 000 000 004	30,0	-374 147 003	- 33
RESGO DE CARTERA				0					
Normal	Soles	9 572 470 276	10 942 660 436	11 141 524 373	10 956 426 131	10 363 420 400	94,6	-593 005 732	93
Problema potencial	Soles	51 161 452	52 364 824	53 099 772	50 113 468	113 514 492	226,5	63 401 024	213
Deficiente	Soles	28 264 985	28 929 807	29 378 189	29 345 586	30 526 817	104,0	1 181 231	103
Dudoso	Soles	110 205 150	112 797 293	113 558 530	113 920 975	112 857 456	99,1	-1 063 519	99
	Soles	112 466 557	115 111 891	115 628 388	103 248 225	62 888 143	60,9	-40 360 082	54
Perdida									
TOTAL CARTERA	Soles	9 874 568 420	11 251 864 251	11 453 189 251	11 253 054 385	10 683 207 308	94,9	-569 847 078	93
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	582 126	523 575	532 881	534 023	583 725	109,3	49 702	109
Clientes	Número	6 265 213	6 922 766	6 922 766	6 217 983	6 737 598	108,4	519 615	97
Usuarios	Núrrero	9 501 755	18 165 965	18 165 965	13 338 854	10 335 682	77,5	-3 003 172	56
			7 387 071	7 387 071	7 298 889	7 695 205	105,4	396 316	104
Clientes	Número	7 185 002							
The All Control	Número	2 316 753	10 778 894	10 778 894	6 039 965	2 640 477	43,7	-3 399 488	24
No Clientes	140men o				204 240 500	298 580 346	118,9	47 363 757	77
C SUPPLY STATE OF THE STATE OF	Número	264 554 076	367 569 663	387 569 663	251 216 589	230 000 040]	110,81	47 303 737	
No Clientes VOLUMEN DE OPERACIONES AGRACIAS LICH	Número						100,5	2	
VOLUMEN DE OPERACIONES AGENCIAS UOB	Número Número	363	366	366	365	367	100,5		100
	Número Número Número								100 98 22

Le información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonale@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°2

INVERSIONES - FBK

Nombre del proyecto	Marco Inicial	Marco Actual	Marco al mes	Ejecución al mes	Nivel de Ejecución	Diferencia
	a	ь	С	d	(d/c)*100	d-c
NO APLICA AL BANC	O DE LA N	IACION				
Total	0	0	0	0		





ANEXO N° 03

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 AGOSTO 2016 MONIEDA NACIONAL (En Soles)

	SECTORES	CRÉDITOS V	GENTES	CRÉDITOS REFI	NANCIADOS	CRÉDITOS V	ENCIDOS	CRÉDITOS EN JUDIO		тот	AL
		PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. S	ECTOR INTERNO	10 141 389 034	9 797 687 703	- 0	1 686 965	27 170 602	33 583 495	26 686 628	30 270 785		9 863 228 948
1.1	Sector Financiero	700 337 107	559 417 587		0	0	0	0	0	700 337 107	559 417 587
1, 1, 1	Sector Bancario	76 956 438	94 127 234							78 956 438	94 127 234
1.1.2	Sector No Bancario	621 380 569	465 290 353							621 380 669	465 290 353
1.2	Sector Administración Pública	5 230 591 778	5 033 140 092	0	0	29 759	- 0	0	0	5 230 621 537	5 033 140 092
120 121 122 123	Administración Central	5 123 077 050 0	4 796 999 341							5 123 077 050 0	4 796 999 341
124 125 126	- Otros Beneficencia Pública Essalud Gobiernos Locales Gobiernos Regionales	107 514 728	236 140 751 0			29 759				0 107 544 487	236 140 75
1.3	Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	.0	0	0		0	0	0	
1.4	Sector Privado no Financiero	4 210 460 149	4 205 130 025	- 0	1 686 965	27 140 843	33 583 495	26 686 628	30 270 785	4 264 287 620	4 270 671 269
1.4.1	Empresas Privadas - Agroex - Servitrayler S.A. - Manumar S.A. - Turismo Huancayo - Importaciones Celumar S.R.L.					4 185 776 0	3 147 310	4 651 785	4 641 303 1 569 752 1 335 219 0	0	4 644 450 310 1 569 752 1 335 215
1.4.2	- Otros	4 210 460 149 3 389 600 277 177 822 954 643 036 918	4 205 130 025 3 369 645 856 179 559 538 655 924 630 9 797 687 703		1 686 965 1 686 965	13 558 401 9 396 666	2 837 33 580 348 23 903 300 0 9 677 048 33 583 495		1 736 332 25 629 482 25 605 267 0 24 215 30 270 785	4 255 450 059 3 422 716 672 177 822 954 654 910 433	1 739 165 4 266 026 819 3 420 841 386 179 559 538 685 625 893 9 863 228 946

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

	SECTORES	CRÉDITOS	VIGENTES	CRÉDITOS REI	FINANCIADOS	CRÉDITOS	VENCIDOS	CRÉDITOS EN JUDIO		ANZA TOTAL		
		PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	UPUESTO EJECUCIÓN PR		EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	
1, 8	ECTOR INTERNO	0		0		0 168 815	173 842	606 334	521 412	675 140	695 25	
1.1	Sector Financiero	0		0		0 0	0	0	0	0		
1.1.2	Sector Bancario No Bancario - Colide - Mi Vivienda	0 0	c c			0	0			0 0 0		
1.2	Sector Administración Pública	0		9		0 0	0	0	0	0		
	Beneficencia Pública Gobiernos Locales									0 0 0 0		
1.3	Sector Empresa Pub.No Financieras	0	- (0		0 0	0	0	0	0		
	- Petro Perú - Otros	.0						0	0	0		
1.4	Sector Privado no Financiero	0		0		0 168 815	173 842	808 334	521 412	675 149	695 25	
	Empresas Privadas - Aurifera Los Incas S A - Corporación MEC S R L - Empresa de Servicios San Marcos - Importadore Exportacions Geks - Metalúrgica Israel S A - Confecciones Alaisa - Inmobilaria Nuestra Sra del Pilar - Morito S A - Molor Import - Impamar - Servicentro Cnz de Chalpón - Transportes Santa Ross - Turismo Huancayo - Otros Hogares					0 0 0 0 0 0 168 815	173 842 0 0 0 136 242 35 600	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	\$21 412 0 0 0 0 0 0 0 43 044 139 000 331 291 0 8 075	000000000000000000000000000000000000000	43 04 139 00 469 53 35 60 8 07	
	ECTOR EXTERNO					0	0			0		
2.2	Organismos Internacionales											
377	gresos Diferidos Interés. y Comis.	0		0						0		
.,,	TOTAL :					0 168 815	173 842	508 334	521 412	675 149	695 25	





GERENCIA DE FINANZAS Y CONTABILIDAD SUBGERENCIA DE PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED AGOSTO

PRÉSTAMOS OTORGADOS											
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN								
CRÉDITOS VIGENTES	3 389 600 277	3 369 645 856	(19 954 421)								
CRÉDITOS REFINANCIADOS	О	1 686 965	1 686 965								
CRÉDITOS VENCIDOS	13 558 401	23 903 300	10 344 899								
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	19 557 994	25 605 267	6 047 273								
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	118 219 832	123 296 738	5 066 906								
TOTAL:	3 304 496 840	3 297 554 649	(6 942 190)								

INTERESES MENSUAL						
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN				
43 022 745	43 043 119	20 374				
43 022 745	43 043 119	20 374				

CRÉDITOS VIGENTES 2016							
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO				
A Diciembre 2015		3 379 246 338					
Enero 2016	3 386 240 229	3 386 240 229	3 382 743 284				
Febrero	3 390 650 568	3 390 650 568	3 388 445 39				
Marzo	3 389 231 232	3 389 231 232	3 389 940 90				
Abril	3 387 450 203	3 387 450 203	3 388 340 717				
Mayo	3 380 973 216	3 380 873 216	3 384 161 71				
Junio	3 374 660 390	3 374 660 390	3 377 766 80				
Julio	3 363 235 230	3 363 235 230	3 368 947 81				
Agosto	3 389 600 277	3 369 645 856	3 366 440 54				
Setiembre	3 394 358 367	0					
Octubre	3 401 910 562	0					
Noviembre	3 406 674 289	0					
Diciembre 2016	3 414 253 989	ol					

INTERESES MENSUAL						
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO				
43 594 072 40 434 999 43 152 563 42 203 544 43 065 329 41 702 102 42 943 116 43 022 745 41 794 788 43 365 960 42 117 465 43 690 380	43 594 072 40 434 999 43 152 563 42 203 544 43 085 329 41 702 102 43 070 516 43 043 119 0 0	43 594 072 42 014 536 41 793 781 42 678 054 42 634 437 42 383 716 42 386 309 43 056 818 0 0				
511 087 063	340 266 244					





BANCO DE LA NACION CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS FINANCIEROS: AL MES DE AGOSTO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2015 AGOSTO MI.Operac.	META 2016 AGOSTO Mil Operac	EJE 2016 AGOSTO Mil.Operac.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Mela 16	EJE 2015 AGOSTO En MM S/.	META 2016 AGOSTO En MM S/.	EJE 2016 AGOSTO En MM S/.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Mela 16
Recaudación 1/	21 317	22 991	22 595	6,0	-1.7	4	4	4	9,2	-1,8
Pagaduria 2/	223 227	247 970	254 006	13,8	2,4	535	560	559	4,5	-0,2
Otros 3/	20 034	21 617	21 980	9,7	1,7	12	12	12	4,8	0,1
TOTAL	264 577	292 578	298 580	12,9	2,05	551	577	576	4,5	-0,2

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - Division Reca

Fuente: Sistems de Información Operacional (SIG) - Elvisión Recaudación

Il acrivicto de retiro de ahorros incluye les operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicos y Aduenas

2/ Déposito y Retiros Cta. Cta, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAHPU

3/ Corresponsalis , Compra / Vta. M.E. Seguro Terjeta Débito.

OTROS INDICADORES: AL MES DE AGOSTO 2016

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Agosto 2015	Marco A Agosto 2016	Ejecución A Agosto 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.	
Ahorros (En S/. MM)	1 256	1 207	1 332	6,0	10,	
Créditos Multired (En S/ MM)	336 487	340 118	340 266	1,1	0,0	
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/MM)	193 581	202 427	199 023	2,8	-1,	
Depósitos en el BCRP (En S/ MM)	100 594	98 885	103 656	3,0	4,	
Diferencia Cambio Operaciones Spot	43 772	44 689	41 212	-5,8	-7,	
Ganancia por Nivelación de Cambio	87 290	32 365	30 071	-65,6	-7,	
Pérdida por Nivelación de Cambio	93 438	34 000	32 835	-64,9	-3,	

Principio: Ingresos: Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL MES DE AGOSTO 2016

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Agosto 2015	Marco A Agosto 2016	Ejecución A Agosto 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	41 381	44 281	44 352	7,2	0,2
Pagaduria (Servicio de Caja)	215 709	225 578	222 930	3,3	-1,2
Créditos	530 006	643 554	641 607	21,1	-0,3
Otros	509 221	552 508	547 685	7,6	-0,9
TOTAL 1/	1 296 317	1 465 921	1 456 573	12,4	-0,6

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 : AL MES DE AGOSTO 2016

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL MES DE AGOSTO 2016

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Marco	Marco	Ejecución	Var. %	Avance
INVERSIONES	Anual	A Agosto 2016	A Agosto 2016	Ejec./ Ppto.	Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	51 178	51 178	40 982	80,08%	80,08%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE					
INVERSION	199 097	13 716	14 863	108,37%	7,47%
1. Mobiliario y Equipo	100 270	10 988	12 225	111,25%	12,19%
2. Edificios e Instalaciones	63 313	2 325	2 089	89,82%	3,30%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	31 722	177	432	244,43%	1,36%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3 792	225	117	52,07%	3,09%
5. Terrenos	0	0	0	0,00%	0,00%
Otros				-	
TOTAL FBK	250 275	64 893	55 845	86,06%	22,31%

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna ejecucióm al mes de agosto.



