

San Isidro, 16 de febrero de 2016

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva (e)
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Enero 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 Enero 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



AL MES DE ENERO DE 2016

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de enero 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.

III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa al mes de enero del año 2016, por cada una de sus líneas de negocios, presenta los siguientes resultados:

Negociación y Ventas

Al mes de enero 2016, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 47.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 103.1% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 74.8% por los ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 35.7 MM, que representa un avance del 90.9% 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/)

SERVICIOS	Ejec a Ene 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ene 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	62.4	478.7	39.2	35.7	90.9%
Disponibles BCR	14.3	71.6	7.0	12.0	171.6%
TOTAL	76.7	550.3	46.2	47.7	103.1%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/ 54.8 MM, mostrando un nivel de ejecución de 103.5% respecto al marco previsto para dicho periodo. Los resultados son explicados en un 97.1% por los Préstamos Multired ascendiendo a S/ 53.2 MM, que representan el 103.8% de ejecución respecto a su meta al mes de evaluación.



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

SERVICIOS	Ejec a Ene 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ene 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.1	1.2	0.1	0.1	90.8%
Crédito minorista hipotecario	0.9	15.2	1.2	1.1	92.4%
Depósitos minoristas	0.3	3.8	0.3	0.3	106.4%
Préstamo Multired	46.6	627.5	51.3	53.2	103.8%
TOTAL	47.9	647.7	52.9	54.8	103.5%

Banca Comercial

Al mes de enero, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 24.3 MM, representando una ejecución del 90.7% respecto a su meta prevista para dicho período. Estos resultados se explican en un 84%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 20.4 MM (96.7%), destacando las líneas de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejec a Ene 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ene 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	16.5	263.6	21.1	20.4	96.7%
Depósito Comercial	0.9	67.0	5.7	3.9	68.3%
TOTAL	17.4	330.7	26.8	24.3	90.7%

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 23.7 MM, representando el 88.8% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las transferencias y el servicio de recaudación.

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

SERVICIOS	Ejec a Ene 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ene 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	23.4	308.7	26.7	23.7	88.8%
TOTAL	23.4	308.7	26.7	23.7	88.8%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 29.6 MM, representando un avance del 90% respecto a la meta del mes. Se explica principalmente por otros servicios cuya ejecución fue de S/ 29.3, destacando el servicio de corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejec a Ene 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ene 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	0.3	4.4	0.4	0.3	77.7%
Otros Servicios	29.6	370.2	32.6	29.3	90.1%
TOTAL	29.8	374.6	32.9	29.6	90.0%



IV. Gestión Financiera

- 4.1 Los **Ingresos por Intereses** (S/. 120.7 MM) aumentaron en 11.4% (S/. 12.4 MM), respecto al mismo periodo del año anterior. Este incremento interanual se debió principalmente al incremento de la cartera de créditos en 18.1% (S/. 11.7 MM) y al incremento de las inversiones disponibles para la venta en 8.5% (S/. 1.9 MM). Los componentes principales que sustentan el crecimiento de la cartera de créditos son los intereses soberanos con un crecimiento de 115.3% (S/. 8.7 MM) y los intereses por el uso de las tarjetas de crédito que crecieron en 156.5% (S/. 5.9 MM). Por su parte, el crecimiento de las inversiones disponibles para la venta se debió principalmente al incremento de los certificados de los depósitos negociables en 12.0% (S/. 1.6 MM). Estos resultados se contrarrestan con la caída de las inversiones a vencimiento en 15.6% (S/. 1.1 MM) como la consecuencia de la reducción del representativo deuda país en 15.6% (S/. 1.1 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/. 116.8 MM) los ingresos por intereses fueron superiores en 3.4% (S/. 3.9 MM) debido principalmente al incremento de los disponibles por encima de la meta en 34.1% (S/. 3.7 MM). El principal componente que influye en el incremento del disponible son las cuentas a plazo con un crecimiento de 99.8% (S/. 3.7 MM).

- 4.2 Los **Gastos por Intereses** (S/. 6.1 MM) se incrementaron en 23.8% (S/.1.2 MM) con relación al mismo período del año anterior (S/. 4.9 MM). Este incremento se debe al aumento de las obligaciones con el público en 23.8% (S/.1.2 MM). Los principales componentes que sustentan este incremento son los intereses por cuenta corriente con un crecimiento de 39.2% (S/.0.6 MM), los intereses por cuentas a plazo con un incremento de 17.0% (S/.0.3 MM) y una variación positiva de 189.1% (S/.0.2 MM) en los intereses por CTS.

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 4.6 MM) los gastos financieros fueron superiores en 31.8% (S/. 1.5 MM) debido principalmente al incremento por encima de la meta de las obligaciones con el público en 33.4% (S/. 1.5 MM) originado por la variación positiva de los intereses por cuenta corriente en 122.7% (S/. 1.3 MM).

- 4.3 El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 165,1 MM) varió positivamente en 58.9% (S/. 61,2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 103,8 MM) debido al incremento del rubro de otros ingresos en S/ 64.9 MM explicado por la devolución de tributos del ejercicio 2008 (principal e intereses).

Con relación a la meta prevista (S/. 61.4 MM) el resultado neto del ejercicio fue superior en 169.0% (S/. 103.7 MM), explicado por el resultado de operación mayor en 30.0% (S/ 23.0 MM) aunado a otros ingresos y gastos que aumentaron en S/ 65.3 MM, destacando la devolución de tributos del ejercicio 2008 y a la reducción por debajo de la meta del impuesto a la renta en 100.0% (S/. 15.4 MM)



Figura 01. Estado de Resultados al mes de Enero 2016



- 4.4 Los **activos** (S/. 29,100.3 MM), durante enero 2016, se incrementaron en 2.9% (S/.814.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 28,285.8 MM) debido al aumento de la cartera de créditos vigentes en 38.5% (S/. 2,864.9 MM) que se contrarrestó con la caída del disponible en el Banco Central de Reserva del Perú en 26.7% (S/. 2,680.8 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 25,999.8 MM), los activos se incrementaron en 12.0% (S/. 3,100.6 MM) como consecuencia del incremento del disponible en 29.7% (S/. 2,187.3 MM) y el incremento en 8.0% (S/. 744.5 MM) de la cartera de créditos. Los componentes principales que influyen en el crecimiento del disponible son los bancos y otras empresas del sistema financiero del país, los disponibles en el Banco Central de Reserva del Perú y el aumento en caja.

- 4.5 Los **pasivos** (S/. 27,161.3 MM) aumentaron en 3.7% (S/. 974.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/.26,187.0 MM) debido al incremento de otros pasivos en 383.4% (S/. 550.7 MM) y al incremento en 1.6% (S/. 398.7 MM) de las obligaciones con el público.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 24,101.1 MM), los pasivos se incrementaron en 12.7% (S/. 3,060.2 MM) como consecuencia del incremento de las obligaciones con el público en 11.0% (S/. 2,513.1 MM) donde los principales componentes del este incremento son las obligaciones a la vista, por cuentas de ahorro; a estos resultados se añadan otros pasivos que se incrementaron en 823.1% (S/. 619.1 MM).

- 4.6 El **patrimonio** (S/. 1,939.0 MM) se redujo en 7.6% (S/.159.7 MM) debido principalmente a la reducción en 558.8% (S/.261.1MM) del ajuste en patrimonio.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 1,898.7 MM), el patrimonio estuvo por encima de la meta en 2.1% (S/ 40.3MM) debido al resultado neto del ejercicio y resultados acumulados mayores en 169.0 % (S/ 103.7 MM) y 7.8% (S/ 52.6 MM), respectivamente, estos se contrarrestaron por los ajustes del patrimonio inferiores en 60.38% (S/ 115.9 MM).

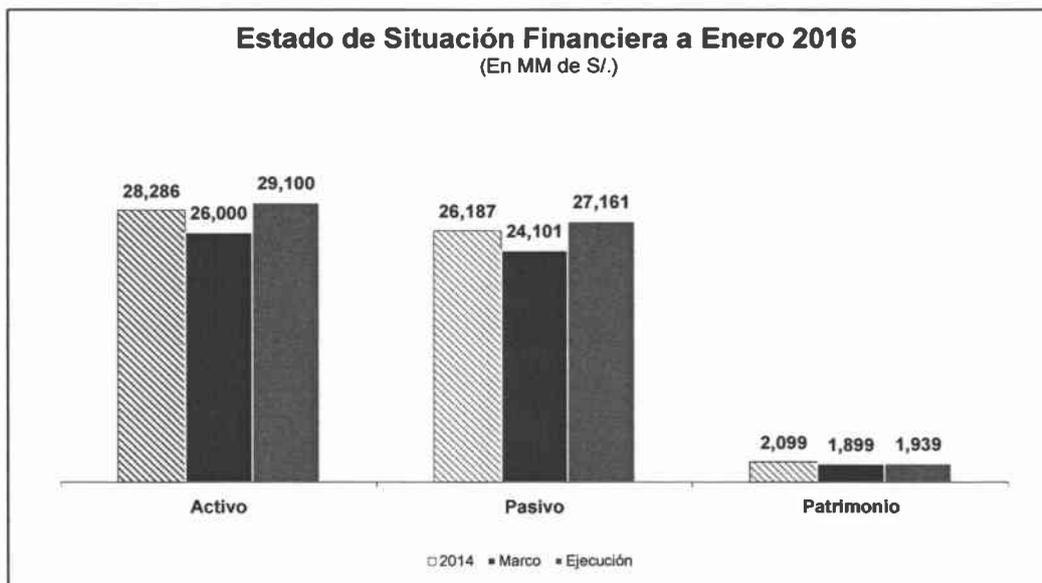


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de enero 2016

- 4.7. La **Rentabilidad sobre el Patrimonio** (8.4%), respecto al mismo periodo del año anterior (5.3%), presenta una variación superior de 58.7 % como consecuencia de un incremento en la utilidad neta de 58.9% (S/.61.2MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (3.3%), la variación superior de 151.8% se explica por la utilidad neta mayor en 169% (S/ 103.7 MM).



4.8 La **Liquidez** (1.12), respecto al mismo periodo del año anterior (1.10), presenta una variación positiva de 2.1% producto principalmente del incremento del activo corriente en 2.9% (S/.768.9MM).

4.9 El **Saldo Neto de Caja** (S/ -511.7 MM) disminuyó en S/ 493.3 MM respecto a la meta prevista (S/. -18.4 MM), explicado por el saldo operativo inferior en 146.0% (S/ 246.4 MM), destacando los mayores egresos de operación; aunado a los ingresos de capital que fueron menores en 100% (S/. 154.0 MM), principalmente por las inversiones negociables y a vencimiento (instrumentos representativos de deuda).

Los **Ingresos de Operación** (S/. 849.5 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 313.8 MM) en 170.7% (S/. 535.7 MM), principalmente por el rubro otros mayor en S/. 591.7 MM, destacando otros pasivos y la cartera de crédito; contrarrestado por los ingresos financieros menores en S/. 55.4 MM., destacando, la diferencia por nivelación de cambio y los ingresos por inversiones negociables.

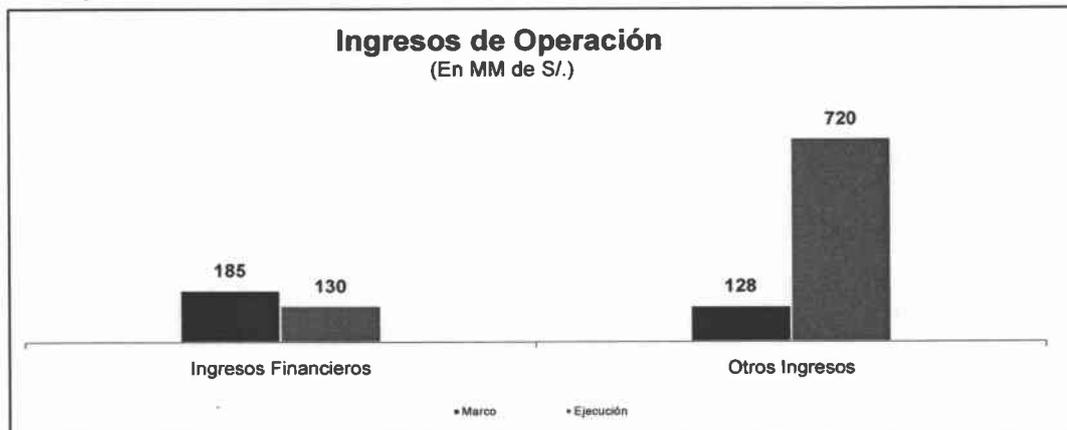


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de enero de 2016

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,264.7 MM) fueron superiores en 162.1% (S/. 782.1 MM) respecto al marco previsto (S/. 482.6 MM), explicado por los gastos en el rubro otros mayores en S/. 800.1 MM, destacando las obligaciones con el público y los depósitos en empresas del sistema financiero; a estos se adiciona los gastos financieros mayores en S/ 3.7 MM. sobresaliendo la la valorización de inversiones disponibles para la venta y los intereses por obligaciones con el público.

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de enero no se registró ejecución.

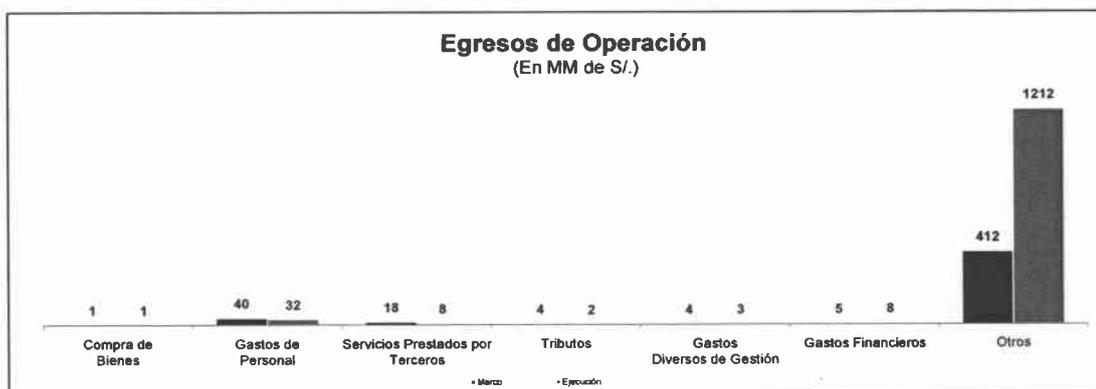


Figura 04. Egresos de Operación al mes de enero de 2016



La **Disponibilidad** (S/ 9,564.1 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/ 1,363.3 MM)
- Banco Central de Reserva (S/ 7,374.7 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/ 633.9 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/ 174.1 MM)
- Otros (S/ 18.1 MM).

V. Gestión Presupuestal

- 5.1 El **Resultado operativo** (S/. 57.8 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 90.5 MM), presenta una variación inferior de 36.1% (S/ 32.7 MM), principalmente por los ingresos de operación menores en 30.2% (S/. 56.0 MM).

Los **Ingresos de Operación** (S/. 129.6 MM) fueron inferiores en 30.2% (S/. 56.0 MM) a la meta prevista (S/. 185.6 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que disminuyeron en 39.7% (S/. 49.4 MM), destacando los intereses por disponible, las inversiones negociables a vencimiento y la valorización de las inversiones disponibles para la venta (instrumentos representativos de deuda); asimismo, por otros ingresos que disminuyeron en 9.8% (S/. 5.9 MM), sobresaliendo los ingresos por servicios diversos.

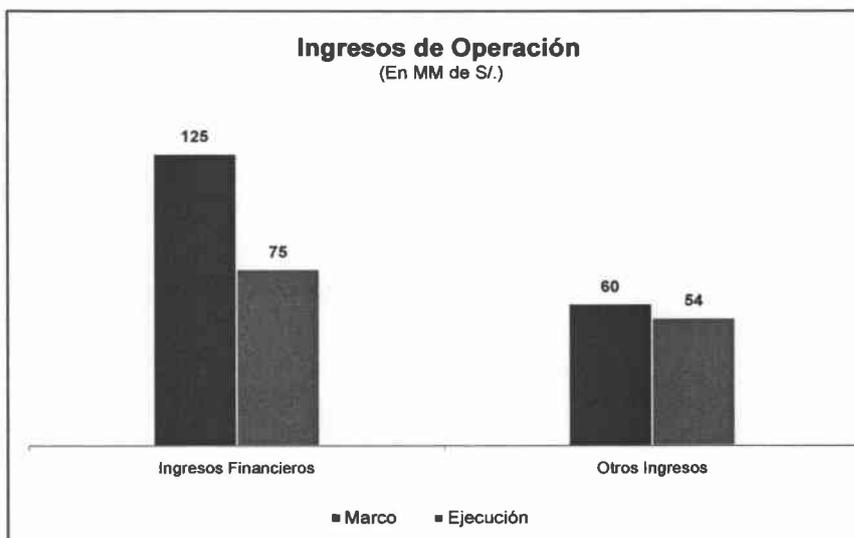


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de enero de 2016

Los **Ingresos Financieros** (S/. 75.1 MM) fueron inferiores en 39.7% (S/. 49.4 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 124.6 MM), dicha variación es explicada por las inversiones negociables a vencimiento, los intereses por créditos y la valorización de inversiones disponibles para la venta (instrumentos representativos de deuda) menores en 43.2% (S/. 13.3 MM), 23.9% (S/. 17.9 MM) y 836.3% (S/. 16.6 MM), respectivamente.

Los **Otros Ingresos** (S/. 54.5 MM) fueron inferiores en 9.8% (S/. 5.9 MM) respecto a su meta prevista (S/. 60.4 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos menores en 10.3% (S/. 6.1 MM), destacando los ingresos por el servicio Programa Juntos, comisión por el Programa Pensión 65, comisiones ONP, comisiones Servicio Multiexpres y comisión por Venta de Seguros.

Los **Egresos operativos** (S/ 71.8 MM) fueron inferiores en 24.5% (S/. 23.3 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 95.1 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por gastos de personal, servicio prestado por terceros y otros egresos que fueron menores en 15.2% (S/. 7.9 MM), 54.4% (S/. 9.7 MM) y 45.4% (S/ 5.4 MM), respectivamente.



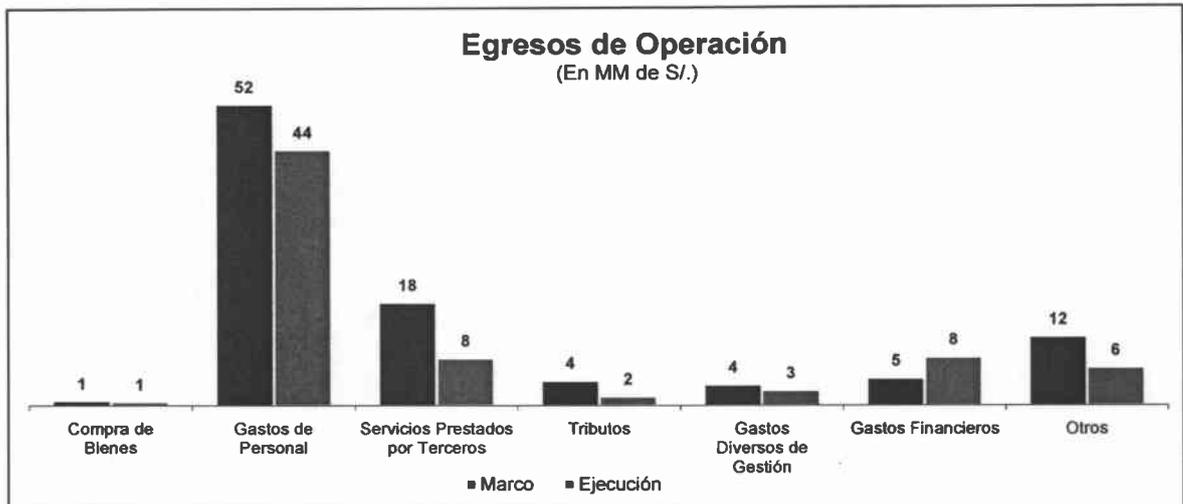


Figura 06. Egresos de Operación al mes de enero de 2016

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 8.1 MM) fueron inferiores en 54.4% (S/. 9.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 17.8 MM), explicado por honorarios profesionales, mantenimiento y reparación, alquileres, otros servicio SNP y otros servicios que fueron menores en 86.8% (S/. 0.8 MM), 81.9% (S/. 3.4 MM), 44.0% (S/. 0.6 MM), 57.1% (S/. 0.7 MM) y 91.2% (S/. 1.1 MM), respectivamente.

Los **Gastos de Personal** (S/. 44.3 MM) fueron inferiores en 15.2% (S/. 7.9 MM) respecto a lo programado (S/. 52.3 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 8.2% (S/. 2.4 MM) y otros gastos de personal que disminuyeron en 82.2% (S/. 5.3 MM), destacando el relaciones públicas y la participación de trabajadores.

Los **Tributos** (S/. 1.5 MM) fueron inferiores en 64.8% (S/. 2.8 MM) respecto a lo previsto (S/. 4.3 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 83.3% (S/. 2.9 MM), principalmente por la menor contratación de los servicios prestados por terceros.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 0.6 MM) fueron menores en 24.4% (S/. 0.2 MM) respecto al marco previsto (S/. 0.8 MM), principalmente por combustibles y lubricantes inferiores en 87.4% (S/. 0.1 MM),

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 2.5 MM) fueron inferiores en 28.5 % (S/. 1.0 MM) respecto al marco previsto (S/. 3.6 MM), explicado principalmente por seguros menores en 100% (S/. 1.1 MM)

Los **Gastos Financieros** (S/. 8.3 MM) fueron superiores en 78.9% (S/. 3.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 4.6 MM), principalmente por los intereses por obligaciones con el público, la valorización de inversiones disponibles para la venta y la diferencia por nivelación de cambio mayores en S/. 1.5 MM, S/. 1.2 MM, y S/. 1.0 MM respectivamente.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 6.4 MM) fueron inferiores en 45.4% (S/. 5.4 MM) respecto a lo previsto (S/. 11.8 MM), explicado principalmente por el servicio de administración de oficinas especiales, transporte, custodia y administración de fondos, comisión por servicio de pos (agente Multired) y fuerzas policiales, que fueron menores en 98.2% (S/. 1.9 MM), 18.8% (S/. 0.8 MM), 91.5% (S/. 1.0 MM) y 100% (S/. 0.6 MM), respectivamente.

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

5.3. Los **gastos de capital** (S/. 0.0 MM), fueron menores en 100.0% (S/. 3.3 MM) respecto a la meta prevista (S/. 3.3 MM), no se presentó ejecución para el mes de evaluación.

5.4. Las **transferencias netas** (S/. 0.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 0.3 MM), son mayores en 109.6% (S/. 0.4 MM), explicado por la transferencia realizada a la Fundación del Banco de la Nación. El detalle de este rubro se presenta a continuación:



Tabla 6. Detalle de Transferencias (en \$/.)

RUBRO	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		MAYO		JUNIO		Acumulado a l Sem	
	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.
TRANSFERENCIAS NETAS	-326,667.00	-684,600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-166,667.00	0.00	-493,334.00	-684,600.00
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
Egresos por Transferencias	326,667.00	684,600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	166,667.00	0.00	493,334.00	684,600.00
Fundación Cultural BN	326,667.00	684,600.00									166,667.00		493,334.00	684,600.00
Otras donaciones													0.00	0.00

5.5. El Resultado Económico (\$/ 57.1 MM) respecto a la meta aprobada (\$/ 86.9 MM) fue inferior en 34.3% (\$/ 29.8 MM), debido al resultado operativo menor en 36.1 % (\$/ 32.7 MM) contrarrestado por el gasto de capital inferior en 100.0% (\$/ 3.3 MM).

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



VI. Aspecto Relevantes

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

- 6.1 A fin de cumplir con el cronograma establecido se ha efectuado la presente evaluación considerando la información contable al 8to previo.
- 6.2 Resolución SBS N° 7704 - 2015, publicada el 08.01.2016. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias y oficina especial ubicadas en los departamentos de Ayacucho y Piura.
- 6.3 Resolución SBS N° 7774 - 2015, publicada el 10.01.2016. Autorizan a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. la apertura de agencias y oficinas especial, el traslado de agencias y la apertura de oficinas especial bajo la modalidad de local compartido con el Banco de la Nación en diversos departamento del país..
- 6.4 El tipo de cambio al cierre del mes de enero 2016 fue de S/. 3.47 (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.



VII. ANEXOS

Anexo N° 1

EVALUACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE ENERO DE 2016
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Enero 2015	Marco Inicial Año 2016	Marco Actual		Real A Enero	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
				Año 2016	A. Enero					
I.- PERSONAL										
Planilla	N°	4 515	5 188	5 188	5 188	4 490	86,5	-698	86,5	99,4
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	17	18	18	18,00	16	88,9	-2	88,9	94,1
Ejecutivos	N°	869	756	756	756,00	866	114,6	110	114,6	99,7
Profesionales	N°	367	703	703	702,77	406	57,8	-297	57,8	110,6
Técnicos	N°	2 558	3 109	3 109	3 109,29	2 588	83,2	-521	83,2	101,2
Administrativos	N°	704	802	802	802,00	614	102,0	12	102,0	87,2
Locación de Servicios	N°	610	400	400	400	403	100,8	3	100,8	66,1
Servicios de Terceros	N°	1 631	1659	1659	1659	1 677	101,1	18	101,1	102,8
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 631	1659	1659	1659	1 677	101,1	18	101,1	102,8
Pensionistas	N°	5 708	5 473	5 473	5 551	5 564	100,2	13	101,7	97,5
Regimen 20530	N°	5 708	5 473	5 473	5 551	5 564	100,2	13	101,7	97,5
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	225	350	350	350	288	82,3	-62	82,3	128,0
TOTAL	N°	12 689	13 070	13 070	13 148	12 422	94,5	-726	95,0	97,9
Personal en Planilla	N°	4 515	5 188	5 188	5 188	4 490	86,5	-698	86,5	99,4
Personal en CAP	N°	3 818	4 177	4 177	4 177	3 847	92,1	-330	92,1	100,8
Personal Fuera de CAP	N°	697	1 011	1 011	1 011	643	63,6	-368	63,6	92,3
Según Afiliación	N°	3 818	4 177	4 177	4 177	3 847	92,1	-330	92,1	100,8
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 818	4 177	4 177	4 177	3 847	92,1	-330	92,1	100,8
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
<i>*El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.</i>										
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Ceses Colectivos	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES										
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	103 382 397	1 090 677 671	1 090 677 671	90 528 867	57 825 483	63,9	-32 703 384	5,3	55,9
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	102 766 587	836 539 805	836 539 805	86 930 667	57 140 883	65,7	-29 788 794	6,8	55,6
INVERSIONES - Fik (Presupuesto)	S/	0	253 137 866	253 137 866	3 271 533	0	0,0	-3 271 533	0,0	0,0
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	103 446 821	1 367 267 069	1 367 267 069	112 163 447	114 633 333	102,2	2 469 886	8,4	110,8
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	103 785 923	843 407 648	843 407 648	76 898 226	99 944 055	130,3	23 046 829	11,9	96,3
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	103 843 602	817 204 687	817 204 687	81 366 048	165 050 869	209,0	103 684 821	20,2	158,9
ACTIVO TOTAL	S/	28 314 967 228	27 069 459 326	27 069 459 326	25 999 781 156	29 100 337 563	111,9	3 100 556 407	107,5	102,8
ACTIVO CORRIENTE	S/	26 427 776 273	24 954 594 811	24 954 594 811	23 963 588 293	27 167 345 067	113,4	3 203 756 774	108,8	102,8
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1 887 190 955	2 103 864 515	2 103 864 515	2 036 192 863	1 932 992 496	84,9	-103 200 367	91,9	102,4
PASIVO TOTAL	S/	26 216 830 741	25 106 392 726	25 106 392 726	24 101 075 664	27 161 292 146	112,7	3 060 216 482	108,2	103,6
PASIVO CORRIENTE	S/	24 127 062 505	23 102 618 781	23 102 618 781	22 054 750 644	24 284 258 159	110,1	2 229 507 515	105,1	100,7
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2 089 768 236	2 003 773 945	2 003 773 945	2 046 325 020	2 877 033 987	140,6	830 708 967	143,6	137,7
PATRIMONIO	S/	2 096 136 487	1 962 066 600	1 962 066 600	1 898 705 492	1 939 045 417	102,1	40 339 925	98,9	92,4
INDICE DE MOROSIDAD	%	58,00%	0,57%	0,57%	0,57%	0,57%	107,9	0,00	92,54	1,07
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	36,00%	3,02%	3,02%	0,24%	0,57%	240,30	0,00	18,79	1,58
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	4,74	44,48%	44,48%	3,34%	8,41%	251,85	0,05	18,91	1,77
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	3,57	43,75%	43,75%	38,81%	3,49%	8,00	-0,36	7,99	0,98
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza	Miles S/	4 326	1 053 400 362	1 053 400 362	81 353 655	165 050 869	202,88	83 697 204,00	15,67	3 815 322,91
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,08	1,08	1,09	1,12	102,96	0,03	103,53	101,70
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	12,50	12,80	12,80	12,69	14,01	110,35	1,31	109,47	112,06
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 914 188 888	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	1 174 292 510	102,3	26 960 486	102,3	61,3
Creditos directos	Nuevos Soles	7 359 700 694	10 029 950 151	10 029 950 151	9 488 550 639	10 208 916 391	107,6	720 365 752	101,8	138,7
Creditos al personal	Nuevos Soles	68 482 420	74 582 077	74 582 077	69 501 797	68 796 538	99,0	-705 259	92,2	100,5
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	9 342 372 002	11 251 864 251	11 251 864 251	10 705 384 460	11 452 005 439	107,0	746 620 979	101,8	122,6
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	49 698 821	52 861 637	52 861 637	50 322 700	79 039 169	157,1	28 716 469	149,5	159,0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	79 097 783	272 415 712	272 415 712	258 846 188	94 342 826	36,4	-164 503 362	34,6	119,3
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	9 312 973 041	11 032 310 176	11 032 310 176	10 496 860 971	11 436 701 782	109,0	939 840 811	103,7	122,8
RIESGO DE CARTERA										
Normal	Nuevos Soles	9 006 671 061	10 942 660 436	10 942 660 436	10 411 198 035	11 236 789 675	107,9	825 591 640	102,7	124,8
Problema potencial	Nuevos Soles	108 750 085	52 364 824	52 364 824	49 821 573	42 085 005	84,5	-7 276 568	80,4	38,7
Deficiente	Nuevos Soles	19 934 091	28 909 807	28 909 807	27 524 746	27 192 574	98,8	-332 172	94,0	136,4
Dudoso	Nuevos Soles	166 017 880	112 797 293	112 797 293	107 318 962	90 117 952	84,0	-17 201 010	79,9	54,3
Pérdida	Nuevos Soles	40 988 885	115 111 891	115 111 891	109 521 144	55 810 233	51,0	-53 710 911	48,5	136,2
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	9 342 372 002	11 251 864 251	11 251 864 251	10 705 384 460	11 452 005 439	107,0	746 620 979	101,8	122,6
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	538 615	523 575	523 575	538 615	567 912	105,4	29 297	108,5	106,4
Clientes	Número	5 719 131	6 922 766	6 922 766	5 719 131	6 420 161	112,3	701 030	92,7	112,3
Usuarios	Número	17 935 547	18 165 965	18 165 965	9 522 476	9 554 829	100,3	32 353	52,6	53,3
Clientes	Número	7 093 054	7 387 071	7 387 071	7 155 123	7 351 180	102,7	196 057	98,5	103,6
No Clientes	Número	10 842 493	10 778 894	10 778 894	2 367 354	2 203 649	93,1	-163 705	20,4	20,3
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	32 454 442	387 569 663	387 569 663	30 467 243	35 448 839	118,4	4 981 596	8,1	109,2
MONTO DE RECLUPERACIONES	Nuevos Soles	16 529 080 435	17 888 543 134	17 888 543 134	18 747 703 644	18 378 299 818	98,0	-369 403 826	102,7	111,2
AGENCIAS UOB	Número	363	366	366	365	365	100,0	0	99,7	100,6
AGENCIAS NO UOB	Número	250	285	285	254	254	100,0	0	96,8	101,8
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION I	%	0,00%	100,00%	100,00%	1,29%	0,00%	0,0	0	0,0	0,0

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



EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2016
MONEDA NACIONAL
(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	8 525 145 906	10 299 143 326	0	1 205 768	14 926 639	26 049 812	26 020 694	27 981 681	8 566 093 239	10 354 380 587
1.1 Sector Financiero	1 221 851 477	922 262 916	0	0	0	0	0	0	1 221 851 477	922 262 916
1.1.1 Sector Bancario	66 169 589	154 055 627							66 169 589	154 055 627
1.1.2 Sector No Bancario	1 155 681 889	768 207 289							1 155 681 889	768 207 289
1.2 Sector Administración Pública	3 414 703 315	5 341 712 885	0	0	0	0	0	0	3 414 703 315	5 341 712 885
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 412 943 315	5 141 361 907							3 412 943 315	5 141 361 907
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc. Public Descentralizadas	0	0							0	0
- Otras	0	0							0	0
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Salud										
1.2.6 Gobiernos Locales	1 780 000	200 350 978							1 780 000	200 350 978
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	139 225 844	0	0	0	0	0	0	0	139 225 844	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 749 365 270	4 035 167 525	0	1 205 768	14 926 639	26 049 812	26 020 694	27 981 681	3 790 312 003	4 090 404 786
1.4.1 Empresas Privadas										
- Agroox					0	22 574	4 242 735	3 042 605	4 242 735	3 085 179
- Servitray S.A.					0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Manumar S.A.					0	1 523 346	1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Turismo Huancayo					0	1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 295 747	1 335 219
- Importaciones Cajamar S.R.L.					0	24 578	12 877	24 578	24 578	12 877
- Otras					0	7 877	8 116	7 877	8 116	8 116
1.4.2 Hogares	3 749 365 270	4 035 167 525	0	1 205 768	14 926 639	26 027 238	21 777 959	24 939 076	3 786 069 068	4 087 338 607
- Préstamo Multired	3 380 764 071	3 386 591 154	0	1 205 768	13 523 056	21 280 488	20 622 081	22 742 390	3 414 609 788	3 431 819 606
- Préstamo Hipotecarios	136 962 283	167 374 542				0	0	0	136 962 283	167 374 542
- Otras	230 838 916	481 201 829			1 403 583	4 746 750	1 155 268	2 196 686	232 197 797	488 145 259
TOTAL	8 525 145 906	10 299 143 326	0	1 205 768	14 926 639	26 049 812	26 020 694	27 981 681	8 566 093 239	10 354 380 587

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ENERO 2016
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	0	0	0	0	0	170 886	0	512 546	0	683 432
1.1 Sector Financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1 Sector Bancario	0	0			0	0			0	0
1.1.2 No Bancario	0	0			0	0			0	0
- Colfide	0	0			0	0			0	0
- Mi Vivienda	0	0			0	0			0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Petro Perú	0	0							0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	0	170 886	0	512 546	0	683 432
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	0	170 886	0	512 546	0	683 432
- Impemar								43 046	0	43 046
- Servicentro Cruz de Chalpón								139 000	0	139 000
- Transportes Santa Rosa					0	135 286	0	322 425	0	457 711
- Turismo Huancayo					0	35 600	0	0	0	35 600
- Otras					0	0	0	8 075	0	8 075
1.4.2 Hogares			0	0	0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO						0			0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	170 886	0	512 546	0	683 432



PRÉSTAMOS MULTIREG

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE ENERO 2016			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 380 764 071	3 386 591 154	5 827 083
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	1 205 768	1 205 768
CRÉDITOS VENCIDOS	13 523 056	21 280 488	7 757 432
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	20 622 661	22 742 396	2 119 735
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	86 066 267	109 962 358	23 896 091
TOTAL :	3 328 843 621	3 321 857 440	(6 986 073)

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
42 088 470	43 604 185	1 515 715
42 088 470	43 604 185	1 515 715

CRÉDITOS VIGENTES 2016			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2015		3 379 246 338	
Enero 2016	3 380 764 071	3 386 591 154	3 382 918 746
Febrero	3 447 686 958	0	1 693 295 577
Marzo	3 519 484 780	0	0
Abril	3 582 453 879	0	0
Mayo	3 645 207 913	0	0
Junio	3 702 090 948	0	0
Julio	3 759 151 291	0	0
Agosto	3 812 054 641	0	0
Setiembre	3 860 860 883	0	0
Octubre	3 910 365 148	0	0
Noviembre	3 954 412 330	0	0
Diciembre	3 999 464 355	0	0

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
42 088 470	43 604 185	43 604 185
39 610 188	0	21 802 093
42 631 810	0	0
41 536 870	0	0
43 229 485	0	0
42 116 817	0	0
43 830 736	0	0
44 132 831	0	0
42 993 722	0	0
44 740 203	0	0
43 583 531	0	0
45 352 124	0	0
515 846 787	43 604 185	



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

INGRESOS FINANCIEROS : A ENERO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2015 ENERO Ml Operac.	META 2016 ENERO Ml Operac.	EJE 2016 ENERO Ml Operac.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16	EJE 2015 ENERO En MM S/.	META 2016 ENERO En MM S/.	EJE 2016 ENERO En MM S/.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16
Recaudación 1/	2 865	3 658	2 866	0,7%	-21,1%		1		-0,9%	-0,3%
Pagaduría 2/	25 895	24 350	30 098	16,2%	23,8%	68	74	74	8,2%	0,2%
Otros 3/	2 434	2 458	2 484	1,2%	0,2%	1	2	1	0,4%	-7,0%
TOTAL	31 195	30 467	35 449	13,6%	18,4%	70	76	76	8,0%	0,6%

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

El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicas y Aduanas

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

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

OTROS INDICADORES : A ENERO 2016

(En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Enero 2015	Marco a Enero 2016	Ejecución a Enero 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppb.
Ahorros (En S/. MM)	104	170	131	25,7	-23,1
Créditos Multired (En S/. MM)	42 755	42 088	43 604	2,0	3,6
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	26 668	28 268	26 608	-0,2	-5,9
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	14 343	7 006	12 020	-16,2	71,6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	3 755	5 800	3 747	-0,2	-35,4
Ganancia por Nivelación de Cambio	17 124	0	939	-94,5	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	17 971	0	873	-95,1	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A ENERO 2016

PRODUCTOS	Ejecución A Enero 2015	Marco a Enero 2016	Ejecución a Enero 2016	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Ppb.
Recaudación (Cobro de Tributos)	5 454	5 973	5 413	-0,8	-9,4
Pagaduría (Servicio de Caja)	29 457	30 858	29 234	-0,8	-5,3
Créditos	64 477	75 151	76 002	17,9	1,1
Otros	62 904	65 097	63 997	1,7	-1,7
TOTAL 1./	162 292	177 079	174 646	7,6	-1,4

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 ENERO 2016

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A ENERO 2016

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Enero 2016	Ejecución a Enero 2016	Var. % Ejec./ Ppb.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	51 178	3 272	0	0	0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	201 960	0	0	0	0
1. Mobiliario y Equipo	102 318	0	0	0	0
2. Edificios e Instalaciones	61 958	0	0	0	0
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	32 199	0	0	0	0
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 485	0	0	0	0
5. Terrenos	0	0	0	0	0
Otros					
TOTAL FBK	253 138	3 272	0	0	0

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

