Firmado Digitalmente por:PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Fecha: 2016.03.16 17:19:09 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

Gerencia General

Firmado Digitalmente por:PERCY MANUEL NUNEZ VERGARA
Fecha: 2016.03.16 15:05:46 COT
Motivo: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU

"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

San Isidro, 16 de Marzo de 2016

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 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 Febrero 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)

Banco de la Nación

Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

AL MES DE FEBRERO DE 2016

Evaluación Financiera y Presupuestaria
Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de febrero 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 febrero del año 2016 presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de febrero 2016, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 139.1 MM, observando un nivel de ejecución de 151.6% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 82.0 % por los ingresos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 114.0 MM, 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 Feb 2015	Marco Anual 2016	Marco a Ene 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	112.6	478.7	78.1	114.0	146.0%
Disponibles BCR	27.6	71.6	13.6	25.1	184.2%
TOTAL	140.2	550.3	91.7	139.1	151.6%

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

Banca Minorista

Los ingresos por esta linea de negocio ascendieron a S/ 106.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 103.8% respecto a la meta prevista. Este resultado se explica por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a S/ 103.6 MM.

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2015	Marco Anual 2016	Marco a Feb 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.1	1.2	0.2	0.2	103.6%
Crédito minorista hipotecario	1.8	15.2	2.4	2.2	92.3%
Depósitos minoristas	0.6	3.8	0.6	0.7	105.8%
Préstamo Multired	89.7	627.5	99.5	103.6	104.1%
TOTAL	**92.3**	**647.7**	**102.8**	**106.7**	**103.8%**

Banca Comercial

Al mes de febrero, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 57.1 MM, lo que representa un 107.5% de ejecución respecto a la meta prevista. Estos resultados se explican en un 86.7%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 49.5 MM, destacando las líneas de uso múltiple y progresivo.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2015	Marco Anual 2016	Marco a Feb 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	30.9	263.6	41.9	49.5	118.1%
Depósito Comercial	1.0	67.0	11.2	7.6	67.9%
TOTAL	**31.9**	**330.7**	**53.1**	**57.1**	**107.5%**

Liquidación y Pagos

Los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 46.9 MM, representando un 92.3% 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 transferencias y el servicio de recaudación.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2015	Marco Anual 2016	Marco a Feb 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	45.3	308.7	50.9	46.9	92.3%
TOTAL	**45.3**	**308.7**	**50.9**	**46.9**	**92.3%**

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 56.6 MM, teniendo un avance del 91.3% respecto a su meta al mes de febrero. Esta ejecución se explica por otros servicios cuya ejecución fue de S/ 56.0 MM, destacando el servicio de corresponsalía.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2015	Marco Anual 2016	Marco a Feb 2016	Ejec a Ene 2016	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	0.5	4.4	0.7	0.6	76.9%
Otros Servicios	54.9	370.2	61.2	56.0	91.5%
TOTAL	**55.4**	**374.6**	**61.9**	**56.6**	**91.3%**

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Programación y Evaluación del Presupuesto

IV. Gestión Financiera

4.1 Los **Ingresos por Intereses** (S/. 248.5 MM) se incrementaron en 20.4% (S/. 42.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 206.4 MM). Este incremento se sustenta por los créditos soberanos que aumentaron en 136.0% (S/. 18.2 MM) y a las tarjetas de crédito que aumentaron en 14.2 % (S/. 11.4 MM), asimismo, destacan los valores y títulos representativos de deuda país que se incrementaron en 55.9 % (S/ 6.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 229.9 MM), los ingresos por intereses fueron superiores en 8.1% (S/. 18.5 MM) debido al incremento por sobre lo presupuestado de la cartera de créditos que tuvo una variación superior respecto a la meta de 7.5% (S/. 10.9 MM) destacando el incremento de intereses por; a) créditos soberanos 21.7% (S/. 5.6 MM), b) créditos de consumo (préstamos) 2.9 % (S/ 2.3 MM) y c) tarjeta de crédito 8.7% (S/ 1.5 MM). Asimismo los intereses por disponible fueron mayores en 40.9% (S/ 8.6 MM), principalmente por la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros que fue superior en 83.3% (S/ 11.3 MM) contrarrestado por los intereses por depósitos en bancos menores en 38.2% (S/ 2.8 MM).

4.2 Los **Gastos por Intereses** (S/. 14.8 MM) se incrementaron en 54.3% (S/. 5.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 9.6 MM), explicado por las obligaciones con el público destacando los mayores intereses por depósitos en cuenta corriente que tuvo una variación positiva de 79.3% (S/. 2.6 MM), asimismo por intereses por cuentas a plazo que registró un incremento de 59% (S/. 2.0 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 9.0 MM) los gastos por intereses superaron la meta en 64.4% (S/. 5.8 MM). Ello se sustenta en los intereses por depósito en cuenta corriente y cuentas a plazo que se incrementaron en 194.8% (S/. 3.9 MM) y 38.3% (S/. 1.5 MM).

4.3 El **Resultado Neto del Ejercicio** (S/. 244.7 MM) se incrementó en 36.2% (S/ 65.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 179.6 MM) explicado por otros ingresos y gastos que se incrementaron en S/ 64.4 MM, el cual se sustenta en la devolución de tributos (S/ 65.1 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/. 260.3 MM) fue inferior a la meta prevista en 6.0% (S/. 15.6 MM), principalmente por otros ingresos y gastos que fueron inferiores en 57.6% (S/ 88.4 MM), explicado por la no ejecución de la venta de la Sede Principal (menor en S/ 153.6) y la devolución de tributos (mayor en S/ 65.1 MM); estos se contrarrestaron por el resultado de operación mayor en 31.6% (43.1 MM) y el pago del impuesto a la renta inferior en S/ 29.7 MM.

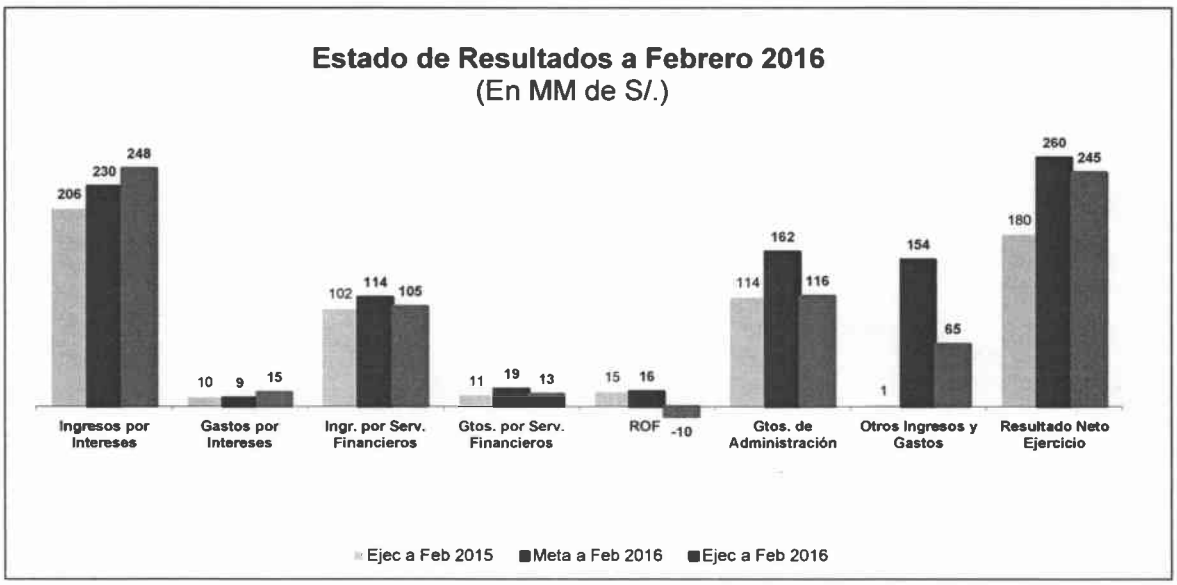

Figura 01. Estado de Resultados al mes de Febrero 2016

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Seguimiento y Evaluación - Presupuesto

4.4 Los **activos** (S/. 36,908.5 MM) crecieron 32.6% (S/. 9,081.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 27,827.4 MM) como consecuencia del incremento de otros activos en 5,709.7% (S/. 7,659.6 MM) explicado por las operaciones en liquidación de forex – spot; asimismo por el incremento de la cartera de créditos en 39.1% (S/. 2,865.8 MM), destacando los créditos soberanos a largo plazo; estos resultados se contrarrestan por el disponible menor en 21.2% (S/. 2,381.4 MM), principalmente por la cuenta en el BCRP.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 26,361.4 MM) los activos superaron la meta prevista en 40.0% (S/. 10,547.2 MM) como consecuencia del incremento por sobre la meta de otros activos en 2,872.2% (S/. 7,531.3 MM), explicado también por las operaciones en liquidación de forex – spot; asi como del disponible superior en 21.8% (S/. 1,586.8 MM) destacando la cuenta del BCRP.

4.5 **Los pasivos** (S/. 34,844.5 MM) se incrementaron en 35.8% (S/. 9,190.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 25,654.6 MM) como consecuencia del incremento de otros pasivos en 10,142.1% (S/. 7,747.2 MM), explicado por las operaciones por liquidar de forex – spot; asimismo por las obligaciones con el público que aumentaron en 5.9% (S/. 1,452.5 MM). El principal componente que destaca en el incremento de las obligaciones con el público son las obligaciones a la vista que aumentaron en 11.5% (S/. 1,378.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 24,263.1 MM) los pasivos superaron la meta en 43.6% (S/. 10,581.5 MM) debido al incremento por sobre lo estimado de otros pasivos en 10,291.8% (S/. 7,748.3 MM) explicado también por las operaciones por liquidar forex – spot; asimismo, por las obligaciones con el público mayores en 13.1% (S/. 3,024.8 MM), destacando las obligaciones con la administración pública (tesoro público, administración central, instituciones públicas, entre otros).

4.6 **El patrimonio** (S/. 2,064.0 MM) se redujo en 5.0% (S/. 108.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/. 2,172.9 MM) debido a la reducción de los ajustes del patrimonio en 341.3% (S/. 168.9 MM) que se contrarrestó con el incremento del resultado neto del ejercicio en 36.2% (S/. 65.0 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/. 2,098.3 MM), el patrimonio estuvo por debajo de la meta en 1.6% (S/. 34.3 MM) como consecuencia de la reducción del ajuste en el patrimonio respecto a la meta en 13.8% (S/. 26.4 MM) y del resultado neto respecto a la meta en 6.0% (S/. 15.6 MM).

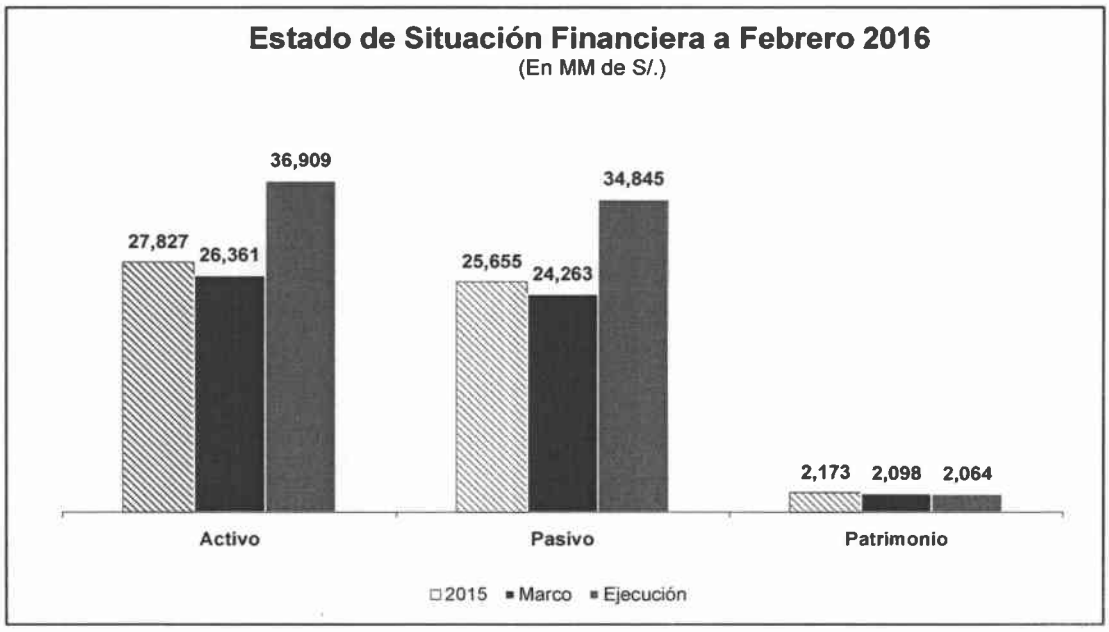

Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de Febrero 2016

4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)** (13.6%), respecto al mismo periodo del año anterior (9.2%), presenta una variación superior de 48.8% como consecuencia de un incremento en la utilidad neta de 36.2% (S/ 65.0 MM).

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección

Con respecto a la meta prevista para el presente año (14.2%) el ROE estuvo por debajo de lo presupuestado en 4.2% debido a que no se logró cumplir con la utilidad estimada.

4.8 La **Liquidez** (1.09), respecto al mismo periodo del año anterior (1.10), presenta una variación negativa de 0.9% producto principalmente del incremento del pasivo corriente en 35.5% (S/.8,378.2MM).

Con respecto a la meta prevista para el presente año (1.10) la liquidez estuvo por debajo de la meta en 0.9% debido al incremento de los pasivos corrientes que no pudieron ser contrarrestados con el aumento de los activos corrientes.

4.9 El **Saldo Neto de Caja** (S/ -1,163.0 MM) disminuyó en S/ 1,057.2 MM respecto a la meta prevista (S/. -105.8 MM), principalmente por inversiones financieras que aumentaron en 518.9% (S/ 764.7 MM) destacando las inversiones disponibles para la venta (adquisición de certificados de depósitos emitidos por el BCR).

Los **Ingresos de Operación** (S/. 8,854.2 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 846.3 MM) en 946.3% (S/. 8,007.9 MM), principalmente por el rubro otros mayor en S/. 8,192.7 MM, destacando las operaciones en trámite forex – spot (compra de bonos por encargo del gobierno).

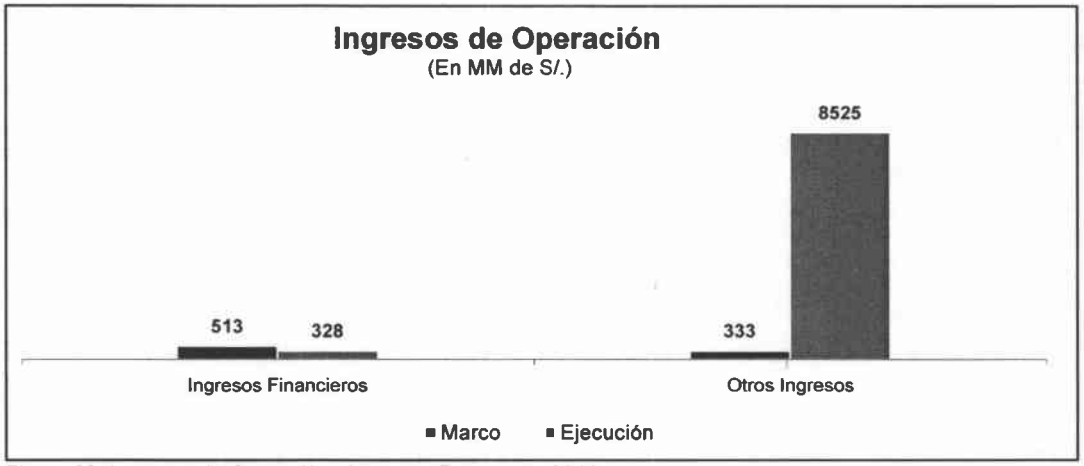

Figura 03. Ingresos de Operación al mes de Febrero de 2016

Los **Egresos de Operación** (S/. 9,104.1 MM) fueron superiores en 859.0% (S/. 8,154.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 949.3 MM), explicado por los gastos en el rubro otros mayores en S/. 8,142.4 MM, principalmente por las operaciones en trámite de forex – spot.

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

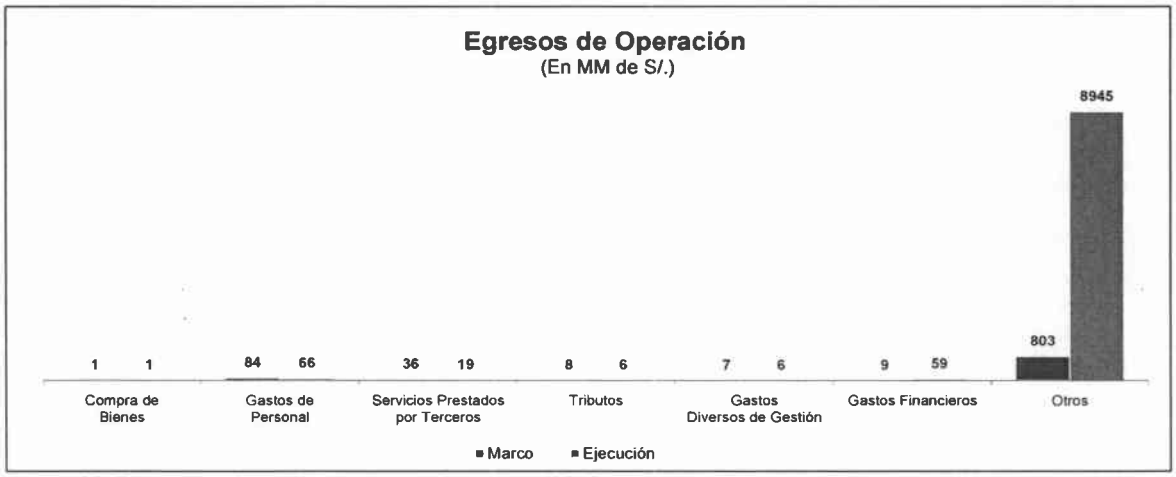

Figura 04. Egresos de Operación al mes de Febrero de 2016

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Supervisión y Evaluación del Presupuesto

La **Disponibilidad** (S/ 8,876.2 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/ 1,563.0 MM)
- Banco Central de Reserva (S/ 6,392.2 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/ 629.6 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/ 210.6 MM)
- Otros (S/ 80.8 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1 El **Resultado operativo** (S/. 129.5 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 318.8 MM), presenta una variación inferior de 59.4% (S/ 189.4 MM), explicado por los ingresos de operación menores en 36.0% (S/. 184.8 MM), principalmente por otros ingresos inferiores en 60.7% (S/ 162.7 MM) e ingresos financieros que disminuyeron en 9% (S/ 22.1 MM).

Los **Ingresos de Operación** (S/. 328.9 MM) fueron inferiores en 36.0% (S/. 184.8 MM) a la meta prevista (S/. 513.7 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por otros ingresos que disminuyeron en 60.7% (S/. 162.7 MM), destacando la no ejecución de la venta de la Oficina Principal; e ingresos diversos menores en S/ 9.7 MM.

Los **Ingresos Financieros** (S/. 223.0 MM) fueron inferiores en 9% (S/. 22.1 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 245.1 MM), dicha variación es explicada por los interés por créditos, por los ingresos por las inversiones negociables a vencimiento y por la valorización de las inversiones disponibles para la venta (Bonos) que disminuyeron en 19.6% (S/ 28.8 MM), 20.5% (S/ 12.7MM) y 565.6% (S/ 20.3 MM), respectivamente, estos se contrarrestaron por la diferencia por nivelación de cambio mayor en S/. 40.9 MM

Los **Otros Ingresos** (S/. 105.3 MM) fueron inferiores en 60.7% (S/. 162.7 MM) respecto a su meta prevista (S/. 268.0 MM), principalmente por la venta de la Oficina Principal que aún no se ha hecho efectiva (S/ 153.6 MM) y por ingresos por servicios diversos destacando la menor ejecución de: a) servicio Programa Juntos (S/ 1.1. MM), b) comisión por Programa Pensión 65 (S/ 0.7 MM), c) comisiones por ONP (S/ 1.1 MM), d) comisión por servicio Multiexpress (S/ 0.8 MM) y e) comisión por venta de seguros (S/ 2.2 MM).

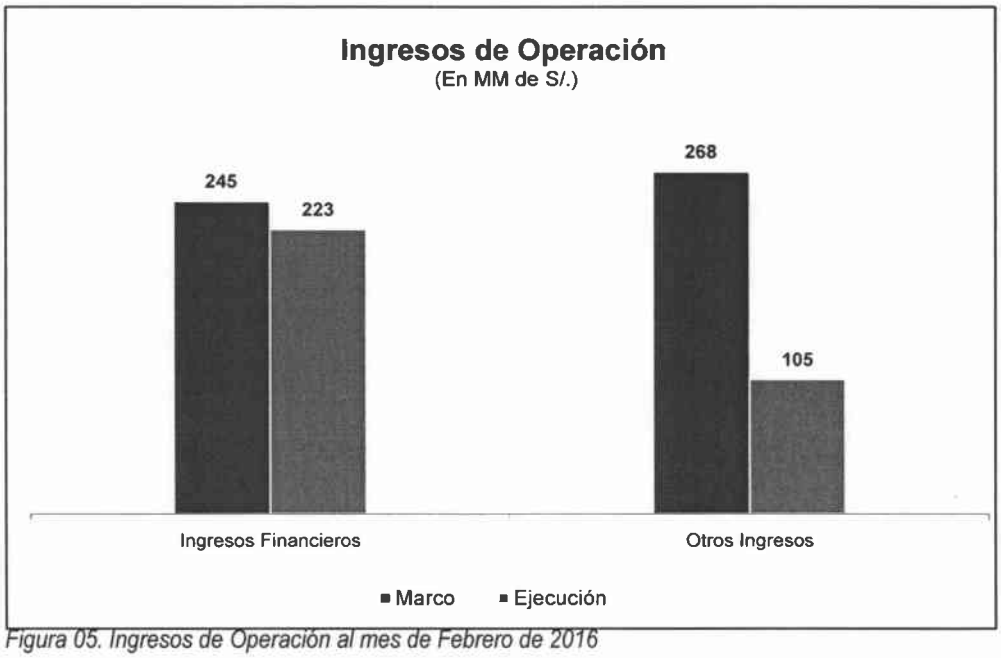

Figura 05. Ingresos de Operación al mes de Febrero de 2016

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección

Los **Egresos operativos** (S/ 199.5 MM) fueron superiores en 2.3% (S/. 4.6 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 194.9 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los gastos financieros superiores en 554.7% (S/. 50.1 MM), contrarrestado por los gastos de personal inferiores en 15.7% (S/.17.1 MM), servicio prestado por terceros menores en 47.6% (S/. 17.4 MM) y otros egresos que estuvieron por debajo de la meta en 34.8% (S/ 8.2 MM).

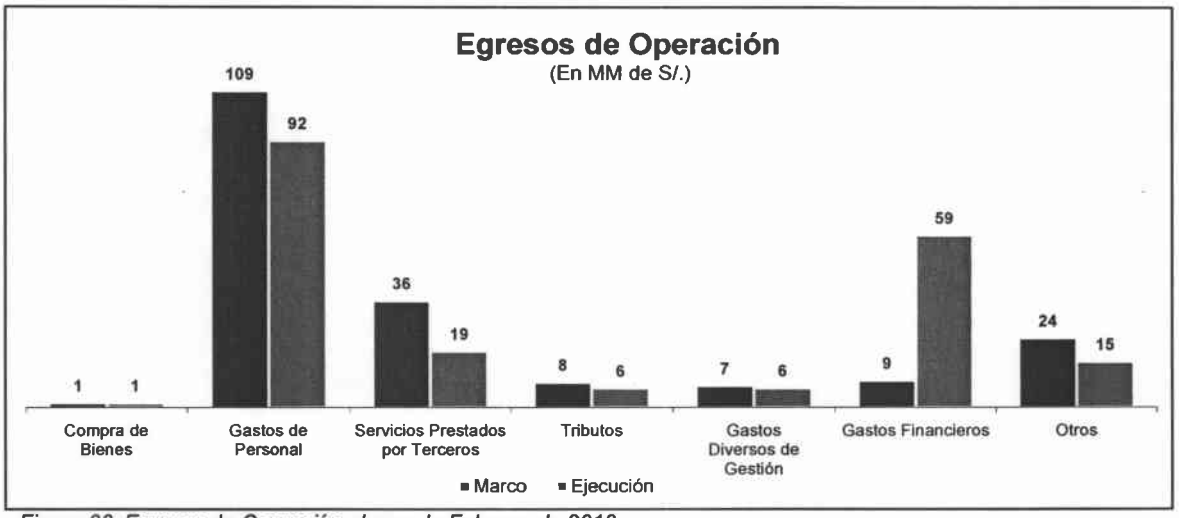

Figura 06. Egresos de Operación al mes de Febrero de 2016

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 19.1 MM) fueron inferiores en 47.6% (S/. 17.4 MM) respecto al marco previsto (S/. 36.5 MM), explicado por honorarios profesionales menores en 83.2% (S/ 2.3 MM) destacando la no ejecución de consultorías relacionada a auditoría interna y el servicio de patrocinio procesal en derecho previsional en Lima y Callao, asimismo por mantenimiento y reparación inferiores en 63.4% (S/ 4.9 MM) sobresaliendo la no ejecución de los servicios de a) soporte y mantenimiento del sistema de gestión de acceso e identidades, b) mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de alarma en el BN a nivel nacional , c) adquisición e implementación de un sistema de gestión de video integral para las agencias del BN, d) mantenimiento y reparación de inmuebles varios (levantamiento observaciones INDECI) y e) mantenimiento de equipos periféricos. De otro lado se observa el menor gasto ejecutado en 95.1% (S/ 1.1 MM) por publicidad y publicaciones, principalmente por el servicio de publicidad; de igual manera de otros servicios menores en 83.4% (S/ 1.8 MM) sobresaliendo la no ejecución del servicio de administración, almacenamiento y custodia de documentos y otros relacionados a banca estatal y minorista (desarrollo de productos).

Los **Gastos de Personal** (S/. 91.7 MM) fueron inferiores en 15.7% (S/. 17.1 MM) respecto a lo programado (S/. 108.8 MM), principalmente por la participación de trabajadores menor en 100.0% (S/ 9.5 MM) a la fecha no registra ejecución y por relaciones públicas y eventos inferior en 97.9% (S/ 2.1 MM) destacando el retraso en la celebración del 50 Aniversario.

Los **Tributos** (S/. 6.4 MM) fueron inferiores en 23.6% (S/. 2.0 MM) respecto a lo previsto (S/. 8.4 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 46.2% (S/. 3.2 MM), principalmente por la menor contratación de los servicios prestados por terceros.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1.3 MM) fueron menores en 5.0% (S/. 0.07 MM) respecto al marco previsto (S/. 1.4 MM), principalmente por combustibles y lubricantes inferiores en 70.5% (S/. 0.2 MM).

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 6.4 MM) fueron inferiores en 11.2 % (S/. 0.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 7.2 MM), explicado por seguros menores en 58.5% (S/. 1.3 MM).

Los **Gastos Financieros** (S/. 59.1 MM) fueron superiores en 554.7% (S/. 50.1 MM) respecto al marco previsto (S/. 9.0 MM), principalmente por la diferencia por nivelación de cambio mayor en S/ 43.0 MM y por los intereses por obligaciones con el público que se incrementaron en S/ 5.9 MM.

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Presupuesto

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 15.4 MM) fueron inferiores en 34.8% (S/. 8.2 MM) respecto a lo previsto (S/. 23.6 MM), principalmente por la menor ejecución en los servicios de: a) administración de oficina especial (S/ 3.1 MM), b) transporte, custodia y administración de fondos (S/ 3.0 MM) y c) comisión por servicios pos en agentes Multired (S/ 1.3 MM).

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

5.3. Los **gastos de capital** (S/. 0.3 MM), fueron menores en 97.2% (S/.8.2 MM) respecto a la meta prevista (S/. 9.0 MM) cuya ejecución se detalla a continuación:

Tabla 6 : Detalle de Gastos de Capital a Febrero 2016

RUBROS	Marco Anual 2016 (a)	Marco a Feb 2016 (b)	Ejecución a Feb 2016 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Nueva Sede	**51.2**	**8.2**	**0.0**	0.0%	Al mes de febrero no se ha registrado ejecución relacionada a la Obra e Implementación de la Nueva Sede. Los pagos efectuados se realizan con cargo a la provisión 2015
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	**202.0**	**0.8**	**0.3**	30.8%	**El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de febrero se explica principalmente por:**
Mobiliario y Equipo	102.3	0.0	0.2	1746.7%	- Se otorgó la buena pro de la "Adquisición de mobiliario para el Proyecto Nuevo Core Bancario" por S/ 0.16 MM
Edificios e Instalaciones	62.0	0.8	0.0	0.0%	
Equipos de Transporte y Maquinaria	32.2	0.0	0.1		- Se otorgó la buena pro de la "Adquisición e instalación de cajas auxiliares busón para ventanillas" por S/ 0.05 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.5	0.0	0.0		
Terrenos	0.0	0.0	0.0	0.0%	
TOTAL	**253.1**	**9.0**	**0.3**	**2.8%**	

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 7. Detalle de Transferencias (en S/.)

RUBRO	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		MAYO		JUNIO		Acumulado al I 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
													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

5.4. El **Resultado Económico** (S/. 128.5 MM) respecto a la meta aprobada (S/. 309.5 MM) fue inferior en 58.5% (S/. 181.0 MM), debido al resultado operativo menor en 59.4 % (S/. 189.4 MM) contrarrestado por el gasto de capital inferior en 97.2% (S/ 8.8 MM).

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

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Borga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Presupuesto e Informes del Presupuesto

VI. Aspecto Relevantes

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

6.1 Considerando que la evaluación al mes de enero se realizó con la información contable al 8to previo para el presente mes se actualizó con el cierre.

6.2 Resolución SBS N° 0647 - 2016, publicada el 18.02.2016. Autorizan al Banco de la Nación la rectificación de la dirección de agencia ubicada en el departamento de La Libertad.

6.3 Resolución SBS N° 0744 - 2016, publicada el 23.02.2016. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Arequipa.

6.4 Resolución SBS N° 0796 - 2016, publicada el 26.02.2016. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias en los departamentos de Huánuco y Cajamarca.

6.5 Resolución SBS N° 0797 - 2016, publicada el 26.02.2016. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas especiales en los departamentos de Lima y Moquegua.

6.6 Resolución SBS N° 0748 - 2016, publicada el 25.02.2016. Autorizan a Crediscotia Financiera la apertura de oficinas especiales, bajo la modalidad de local compartido en agencias del Banco de la Nación, en los departamento de Lambayeque, Puno, Ayacucho y San Martín.

6.7 El tipo de cambio al cierre del mes de febrero 2016 fue de S/. 3.53 (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.

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Evaluación del Presupuesto

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

VII. NEXOS

ANEXO N°1

EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE FEBRERO DE 2016
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Febrero 2015	Marco Inicial Año 2016	Marco Actual Año 2016	Marco Actual A Febrero	Real A Febrero	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
I.- PERSONAL		a	b	c	d	e	e / d-1	e - d	e / c-1	e / a-1
Planilla	N°	4 520	5 188	5 188	5 188	4 529	87,3	-659	87,3	100,2
Gerente General	N°									
Gerentes	N°	17	18	18	18,00	17	94,4	-1	94,4	100,0
Ejecutivos	N°	866	756	756	756,00	866	114,6	110	114,6	100,0
Profesionales	N°	367	703	703	703,00	417	59,3	-286	59,3	113,6
Técnicos	N°	2 558	3 109	3 109	3 109,00	2 588	83,2	-521	83,2	101,2
Administrativos	N°	712	602	602	602,00	641	106,5	39	106,5	90,0
Locación de Servicios	N°	615	400	602	400	390	97,5	-10	64,8	63,4
Servicios de Terceros	N°	1 651	1659	400	1659	1 677	101,1	18	419,3	101,6
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Services	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 651	1659	1659	1659	1 677	101,1	18	101,1	101,6
Pensionistas	N°	5 669	5 473	5 473	5 544	5 554	100,2	10	101,5	98,0
Regimen 20530	N°	5 669	5 473	5 473	5 544	5 554	100,2	10	101,5	98,0
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	293	83,7	-57	83,7	130,2
TOTAL	N°	12 680	13 070	12 013	13 141	12 443	94,7	-698	103,6	98,1
Personal en Planilla	N°	4 520	5 188	5 188	4 489	4 529	100,9	40	87,3	100,2
Personal en CAP	N°	3 820	4 177	4 177	3 854	3 845	99,8	-9	92,1	100,7
Personal Fuera de CAP	N°	700	1 011	1 011	635	684	107,7	49	67,7	97,7
Según Afiliación	N°	3 820	4 177	4 177	3 854	3 845	99,8	-9	92,1	100,7
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 820	4 177	4 177	3 854	3 845	99,8	-9	92,1	100,7
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°						0,0	0	0,0	0,0
*El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.									0,0	0,0
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Ceses Colectivos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°						0,0	0	0,0	0,0
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES										
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	177 499 594	1 090 677 671	1 090 677 671	318 820 406	129 451 989	40,6	-189 368 417	11,9	72,9
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	122 537 344	836 539 805	836 539 805	309 487 271	128 516 398	41,5	-180 970 873	15,4	104,9
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	54 365 450	253 137 866	253 137 866	9 006 468	250 991	2,8	-8 755 477	0,1	0,5
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/	196 827 687	1 367 267 069	1 367 267 069	220 887 743	233 818 923	105,8	12 721 180	17,1	118,7
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/	178 936 024	843 407 648	843 407 648	136 394 813	179 489 963	131,6	43 095 150	21,3	100,3
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	179 626 354	817 204 687	817 204 687	260 286 762	244 652 387	94,0	-15 634 375	29,9	136,2
ACTIVO TOTAL	S/	27 827 428 293	27 068 459 326	27 068 459 326	25 361 354 299	36 908 549 883	140,0	10 547 195 584	136,4	132,6
ACTIVO CORRIENTE	S/	25 910 561 562	24 964 594 811	24 964 594 811	24 329 805 122	34 953 498 227	143,7	10 623 593 105	140,0	134,9
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1 916 866 731	2 103 864 515	2 103 864 515	2 031 449 177	1 955 051 656	96,2	-76 397 521	92,9	102,0
PASIVO TOTAL	S/	25 654 574 035	25 106 392 726	25 106 392 726	24 263 050 266	34 844 533 674	143,6	10 581 483 408	138,8	135,8
PASIVO CORRIENTE	S/	23 569 652 749	23 102 618 781	23 102 618 781	22 211 485 538	31 947 868 266	143,8	9 736 382 728	138,3	135,5
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2 084 921 286	2 003 773 945	2 003 773 945	2 051 564 728	2 896 665 408	141,2	845 100 680	144,6	138,9
PATRIMONIO	S/	2 172 854 258	1 962 066 600	1 962 066 600	2 098 304 033	2 064 016 209	98,4	-34 287 824	105,2	95,0
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,58%	0,67%	0,67%	0,58%	0,54%	93,9	0,00	81,15	93,74
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0,65%	3,02%	3,02%	0,99%	0,66%	67,13	0,00	21,86	102,69
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	0,09	44,48%	44,48%	14,17%	13,63%	96,20	-0,01	30,64	148,78
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	0,04	43,75%	43,75%	41,39%	3,52%	8,50	-0,38	8,04	97,25
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortizac	Miles S/	188 267	1 053 400 362	1 053 400 362	299 232 817	255 309 517	85,32	-43 923 300,00	24,24	135 610,00
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,08	1,08	1,10	1,09	99,88	0,00	101,25	99,52
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	11,81	12,80	12,80	11,56	16,88	146,00	5,32	131,93	142,98
III.- INDICADORES OPERATIVOS										
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 775 653 427	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	1 127 988 833	98,3	-19 343 191	98,3	63,5
Creditos directos	Nuevos Soles	7 433 836 265	10 029 950 151	10 029 950 151	9 760 766 823	10 299 187 575	105,5	538 420 752	102,7	138,5
Creditos al personal	Nuevos Soles	68 143 342	74 582 077	74 582 077	89 948 973	88 884 164	98,5	-1 064 809	92,4	101,1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	9 277 635 034	11 251 864 251	11 251 864 251	10 978 047 821	11 496 060 572	104,7	518 012 751	102,2	123,9
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	55 935 650	52 861 637	52 861 637	45 085 020	99 855 930	221,5	54 770 910	188,9	178,5
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	80 619 286	272 415 712	272 415 712	261 644 718	97 336 117	37,2	-164 308 601	35,7	120,7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	9 252 951 398	11 032 310 176	11 032 310 176	10 761 488 123	11 498 580 385	106,8	737 092 262	104,2	124,3
RIESGO DE CARTERA										
Normal	Nuevos Soles	8 659 923 182	10 942 660 436	10 942 660 436	10 676 368 544	11 281 487 360	105,7	605 118 816	103,1	130,3
Problema potencial	Nuevos Soles	386 777 260	52 364 824	52 364 824	51 090 516	43 913 386	86,0	-7 177 130	83,9	11,4
Deficiente	Nuevos Soles	22 006 787	28 929 807	28 929 807	28 225 784	25 416 267	90,0	-2 809 527	87,9	115,5
Dudoso	Nuevos Soles	167 421 860	112 797 293	112 797 293	110 052 348	91 301 632	83,0	-18 750 716	80,9	54,5
Perdida	Nuevos Soles	41 505 945	115 111 891	115 111 891	112 310 619	53 941 928	48,0	-58 368 691	46,9	130,0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	9 277 635 034	11 251 864 251	11 251 864 251	10 978 047 821	11 496 060 572	104,7	518 012 751	102,2	123,9
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	539 636	523 575	523 575	539 636	569 991	105,6	30 355	108,9	105,6
Clientes	Número	5 719 131	6 922 766	6 922 766	5 771 498	6 459 343	111,9	687 845	93,3	112,9
Usuarios	Número	9 464 371	18 165 965	18 165 965	10 323 859	9 554 829	92,6	-769 030	52,6	101,0
Clientes	Número	7 120 456	7 387 071	7 387 071	7 295 630	7 351 180	100,8	55 550	99,5	103,2
No Clientes	Número	2 343 915	10 778 894	10 778 894	3 028 229	2 203 649	72,8	-824 580	20,4	94,0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	61 946 837	387 569 683	387 569 683	59 336 821	71 615 890	120,7	12 279 069	18,5	115,6
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	16 745 568 567	17 888 543 134	17 888 543 134	18 935 180 680	18 378 299 818	97,1	-556 880 863	102,7	109,8
AGENCIAS UOB	Número	363	366	366	365	365	100,0	0	99,7	100,6
AGENCIAS NO UOB	Número	250	265	265	254	255	100,4	1	96,2	102,0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (	%	13,86%	100,00%	100,00%	3,56%	0,10%	2,8	0	0,1	0,7

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

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

ANEXO N°2

INVERSIONES - FBK

Nombre del proyecto	Marco Inicial	Marco Actual	Marco al mes	Ejecución al mes	Nivel de Ejecución	Diferencia
	a	b	c	d	(d/c)*100	d-c
NO APLICA AL BANCO DE LA NACION						
Total	0	0	0	0		

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Evaluación del Presupuesto

ANEXO N° 04

Declaración de Remisión de Información

La información que se detalla y que sustenta el presente informe, considera la remitida a través del Sistema de Información (SISFONAFE) con las especificaciones y cierre electrónico dentro de los plazos establecidos en la Directiva de Gestión de Fonafe.

. Formato 2E: Estado de la Situación Financiera

. Formato 3E: Estado de resultados integrales.

. Formato 4E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.

. Formato 5E: Flujo de Caja.

. Formato 7E: Gastos de Capital.

. Formato 9E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.

. Formato 11E: Dietas.

BANCO DE LA NACIÓN
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 2016
MONEDA NACIONAL

(En 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	8 629 939 046	10 409 673 479	0	1 302 036	15 545 544	27 225 104	26 923 677	27 276 976	8 672 408 267	10 465 477 595
1.1 Sector Financiero	1 204 593 837	924 798 296	0	0	0	0	0	0	1 204 593 837	924 798 296
1.1.1 Sector Bancario	65 020 077	152 075 634	0	0	0	0	0	0	65 020 077	152 075 634
1.1.2 Sector No Bancario	1 139 573 760	772 722 662	0	0	0	0	0	0	1 139 573 760	772 722 662
1.2 Sector Administración Pública	3 413 184 661	5 419 669 101	0	0	0	0	0	0	3 413 184 661	5 419 669 101
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	3 411 094 661	5 213 385 045	0	0	0	0	0	0	3 411 094 661	5 213 385 045
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	2 090 000	208 284 056	0	0	0	0	0	0	2 090 000	208 284 056
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	139 235 999	0	0	0	0	0	0	0	139 235 999	0
1.4 Sector Privado no Financiero	3 872 924 549	4 065 206 082	0	1 302 036	15 545 544	27 225 104	26 923 677	27 276 976	3 915 393 770	4 121 010 198
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	0	22 574	4 242 735	3 042 605	4 242 735	3 065 179
- Agroex	0	0	0	0	0	310	63 931	79 878	63 931	80 188
- Servitrayler S.A.	0	0	0	0	0	0	1 523 346	1 569 752	1 523 346	1 569 752
- Manumar S.A.	0	0	0	0	0	0	1 295 747	1 335 219	1 295 747	1 335 219
- Turismo Huancayo	0	0	0	0	0	0	24 578	12 877	24 578	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.	0	0	0	0	0	0	7 877	8 116	7 877	8 116
- Otros	0	0	0	0	0	22 264	1 327 256	36 763	1 327 256	59 027
1.4.2 Hogares	3 872 924 549	4 065 206 082	0	1 302 036	15 545 544	27 202 530	22 680 942	24 234 371	3 911 151 035	4 117 945 019
- Préstamo Multired	3 447 886 958	3 390 650 568	0	1 302 036	13 790 748	21 557 801	21 030 890	22 614 637	3 482 508 596	3 436 124 842
- Préstamo Hipotecarios	141 269 977	170 929 116	0	0	0	0	0	0	141 269 977	170 929 116
- Otros	283 967 614	503 626 398	0	0	1 754 796	5 644 929	1 650 052	1 619 734	287 372 462	510 891 061
TOTAL	8 629 939 046	10 409 673 479	0	1 302 036	15 545 544	27 225 104	26 923 677	27 276 976	8 672 408 267	10 465 477 595

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 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	173 842	0	521 412	0	695 254
1.1 Sector Financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1 Sector Bancario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2 No Bancario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Cofide	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Mi Vivienda	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	0	173 842	0	521 412	0	695 254
1.4.1 Empresas Privadas	0		0		0	173 842	0	521 412	0	695 254
- Impemar	0	0	0	0	0	0	0	43 046	0	43 046
- Servicentro Cruz de Chalpón	0	0	0	0	0	0	0	139 000	0	139 000
- Transportes Santa Rosa	0	0	0	0	0	138 242	0	331 291	0	469 533
- Turismo Huancayo	0	0	0	0	0	35 600	0	0	0	35 600
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	8 075	0	8 075
1.4.2 Hogares	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	173 842	0	521 412	0	695 254

BANCO DE LA NACION
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIMSIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE FEBRERO 2016			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 447 686 958	3 390 650 568	(57 036 390)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	1 302 036	1 302 036
CRÉDITOS VENCIDOS	13 790 748	21 557 601	7 766 853
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	21 030 890	22 614 637	1 583 747
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	86 066 267	115 640 161	29 573 894
TOTAL :	3 396 442 329	3 320 484 681	(75 957 649)

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
39 610 188	40 434 999	824 811
39 610 188	40 434 999	824 811

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	3 390 650 568	3 388 620 861
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	43 594 072	43 594 072
39 610 188	40 434 999	42 014 536
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	84 029 071	

BANCO DE LA NACIÓN
Tomas Pisfil Flores
Jefe Sección
Departamento y Evaluación del Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2015 FEBRERO Mil.Operac.	META 2016 FEBRERO Mil.Operac.	EJE 2016 FEBRERO Mil.Operac.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16	EJE 2015 FEBRERO En MM S/	META 2016 FEBRERO En MM S/	EJE 2016 FEBRERO En MM S/	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16
Recaudación 1/	5 271	5 862	5 421	2,9	-7,5	1	1	1	1,5	-1,7
Pagaduria 2/	51 953	53 651	61 187	17,8	14,0	132	143	141	6,5	-1,5
Otros 3/	4 723	4 805	5 008	6,0	4,2	3	3	3	6,2	2,1
TOTAL	61 947	64 318	71 616	15,6	11,35	136	147	145	6,4	-1,5

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - Division Recaudación
El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa
1/ Sunat, Entidades Públicas y Aduanas
2/ Déposito y Retiros Cta. Cte, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAHPU
3/ Corresponsalia , Compra / Vta. M.E, Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A FEBRERO 2016
(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Febrero 2015	Marco a Febrero 2016	Ejecución a Febrero 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	229	335	302	31,9	-9,7
Créditos Multired (En S/ MM)	81 590	81 699	84 029	3,0	2,9
Comisiones Serv. Tesoreria (En S/ MM)	49 256	52 211	49 390	0,3	-5,4
Depositos en el BCRP (En S/ MM)	27 642	13 623	25 089	-9,2	84,2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	7 965	11 600	9 125	14,6	-21,3
Ganancia por Nivelación de Cambio	29 692	0	40 924	37,8	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	31 237	0	43 050	37,8	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado
INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A FEBRERO 2016

PRODUCTOS	Ejecución A Febrero 2015	Marco a Febrero 2016	Ejecución a Febrero 2016	Var % Ejec. 15/14	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	10 368	11 102	10 581	2,1	-4,7
Pagaduria (Servicio de Caja)	54 654	57 796	54 861	0,4	-5,1
Créditos	122 201	146 725	157 688	29,0	7,5
Otros	121 487	128 403	129 894	6,9	1,2
TOTAL 1./	308 710	344 026	353 024	14,4	2,6

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE DE EVALUACION FLUJO DE CAJA
Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Realizado

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2016

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A FEBRERO 2016

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Febrero 2016	Ejecución a Febrero 2016	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION - NUEVA SEDE	51 178	8 190	0	0,00	0,00
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	201 960	816	251	30,75%	12,43%
1. Mobiliario y Equipo	102 318	10	175	1746,65%	17,07%
2. Edificios e Instalaciones	61 958	806	0	0,00	0,00%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	32 199	0	76	0,00	23,70%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 485	0	0	0,00	0,00
5. Terrenos	0	0	0	0,00	0,00
Otros				0,00	
TOTAL FBK	253 138	9 006	251	2,79%	9,92%

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

BANCO DE LA NACION Tomas Pisfil Flores Sección

BANCO DE LA NACION María del Pilar Burga Vega Subgerente Presupuesto