

Gerencia General

"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

San Isidro, 16 de Agosto 2016

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Julio 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.

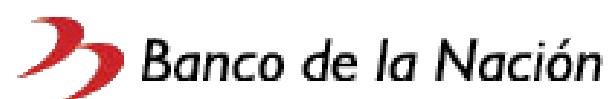
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N.2E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E) correspondientes al mes de Julio 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 JULIO DE 2016

Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Al mes de Julio de 2016
--------------------	--------------------	-------------------------

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

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

III. Gestión Operativa

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

Negociación y Ventas

Al mes de Julio, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 393.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 114.9% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 76.0 % por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 298.8 MM que representó un avance del 101.3% respecto a su meta, destacando la compra y venta spot de moneda y de instrumentos de renta fija; así como la valorización de inversiones disponibles y venta de instrumentos representativos de deuda, títulos emitidos por el gobierno, representativos deuda país.

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

SERVICIOS	Ejecución a Julio 2015	Marco Anual 2016	Marco a Julio 2016	Ejecución a Julio 2016	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	337.6	465.9	295.0	298.8	101.3%
Disponibles BCR	89.4	71.8	47.2	94.2	199.7%
TOTAL	427.0	537.7	342.1	393.0	114.9%

Banca Minorista

Los ingresos por esta línea de negocio ascendieron a S/ 385.7 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 104.2% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 97.0% por los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a la suma de S/ 374.2 MM, así como también por tarjetas de crédito y créditos hipotecarios.

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

SERVICIOS	Ejec a Jul 2015	Marco Anual 2016	Marco a Jul 2016	Ejec a Jul 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.5	1.2	0.7	1.2	178.0%
Crédito minorista hipotecario	6.9	15.7	8.6	7.8	90.4%
Depósitos minoristas	2.2	3.8	2.2	2.4	108.4%
Préstamo Multired	330.6	632.3	358.7	374.2	104.3%
TOTAL	340.3	653.0	370.3	385.7	104.2%

Banca Comercial

Al mes de julio, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 195.3 MM, representando un ejecución del 101.7% respecto a su meta prevista para dicho período. Estos resultados se explican en un 90.1%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 175.9 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	Ejecución a Julio 2015	Marco Anual 2016	Marco a Julio 2016	Ejecución a Julio 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito Corporativo	122.4	265.4	155.7	175.9	112.9%
Depósito Comercial	8.2	67.0	36.3	19.4	53.5%
TOTAL	130.6	332.5	192.0	195.3	101.7%

Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 178.9 MM, representando el 99.1% 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 entre otros como comisiones de transferencia interbancaria, cheques de gerencia, etc.

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

SERVICIOS	Ejec a Jul 2015	Marco Anual 2016	Marco a Jul 2016	Ejec a Jul 2016	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	167.8	308.7	180.5	178.9	99.1%
TOTAL	167.8	308.7	180.5	178.9	99.1%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 217.2 MM, representando un avance del 101.3% respecto a la meta al mes de julio. Se explica principalmente por otros servicios el cual representa el 99.1% (S/ 215.3), destacando el servicio de corresponsalia y servicios 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	Ejec a Jul 2015	Marco Anual 2016	Marco a Jul 2016	Ejec a Jul 2016	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	1.9	4.4	2.6	1.9	74.2%
Otros Servicios	201.2	370.2	211.7	215.3	101.7%
TOTAL	203.1	374.6	214.3	217.2	101.3%

IV. Gestión Financiera

- 4.1 **Los ingresos por intereses** (S/ 872.5 MM) aumentaron en 16.6% (S/ 124.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 748.2 MM) principalmente por el incremento de la cartera de créditos en 22.2% (S/ 102.0 MM) como consecuencia del crecimiento de los intereses por créditos soberanos en 86.9% (S/ 53.6 MM), los intereses por uso de las tarjetas de crédito en 109.2% (S/ 39.9 MM). Asimismo, las inversiones disponibles para la venta influyeron en dicho incremento con un aumento del 9.2% (S/ 14.0 MM) distinguiéndose los valores y títulos representativos de deuda país con un crecimiento de 37.3% (S/ 17.6 MM) que se contrarresta con la caída de los bonos ordinarios – COFIDE en 18.2% (S/ 1.2 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/ 825.8 MM) los ingresos por intereses fueron mayores en 5.7% (S/ 46.7 MM), explicado por los ingresos por disponible que crecieron en 48.5% (S/ 34.6 MM) como consecuencia de los intereses por depósito a la vista y ahorros que se incrementaron en 98.1% (S/ 46.0 MM). Adicional a ello, la cartera de créditos también influye debido a su incremento por sobre la meta en 5.4% (S/ 28.8 MM) como consecuencia de mayores intereses por el uso de la tarjeta de crédito que se incrementaron por sobre lo estimado en 27.4% (S/ 16.5 MM) y por créditos soberanos que tuvo un incremento por sobre lo presupuestado en 14.1% (S/ 14.3 MM). Estos resultados se contrarrestaron por las inversiones disponibles para la venta que disminuyeron en 9.7% (S/ 17.8 MM), como consecuencia de los certificados de depósito negociable que fueron menores respecto a lo presupuestado en 22.8% (S/ 24.0 MM).

- 4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 51.5 MM) aumentaron en 55.0% (S/ 18.3 MM) respecto al año anterior (S/ 33.2 MM) como consecuencia del incremento de las obligaciones con el público en 55.0% (S/ 18.3 MM) explicado por el crecimiento de: los intereses por cuentas a plazo en 78.4% (S/ 8.8 MM) e intereses por cuentas corrientes en 61.2% (S/ 6.9 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 37.3 MM), los gastos por intereses fueron mayores en 38.2% (S/ 14.3 MM) debido al incremento por sobre la meta de las obligaciones con el público en 39.5% (S/ 14.6 MM) lo cual se explica por el aumento por sobre la meta de: los intereses por cuentas corrientes en 100.6% (S/ 9.1 MM), intereses por cuentas a plazo en 39.7% (S/ 5.1 MM) e intereses por depósitos judiciales en 72.8% (S/ 2.2 MM). Estos se contrarrestaron por los depósitos por CTS que disminuyeron en 44.9% (S/ 1.7 MM).

- 4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 567.2 MM) aumentó en 0.1% (S/ 0.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 566.4 MM) como consecuencia del incremento del margen operacional neto en 7.7% (S/ 42.7 MM), destacando los ingresos por intereses con un aumento de 16.6% (S/ 124.3 MM), esto se vio contrarrestado por una caída del resultado por operaciones financieras (ROF) en 82.8% (S/ 38.5 MM), principalmente por la valorización de instrumentos representativos de deuda (bonos) y un incremento de los gastos administrativos en 8.4% (S/ 39.6 MM) como consecuencia de mayores provisiones en el fondo de jubilación que crecieron en 40.2% (S/ 20.6 MM) y mayores gastos por servicios recibidos de terceros con un incremento de 9.6% (S/ 12.7 MM). A este resultado se le suma otros ingresos y egresos que tuvieron una caída de 21.6% (S/ 32.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior debido principalmente a que en el 2015 se efectuó la venta de la Sede Orrorantia 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.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/ 631.0 MM), el resultado neto del ejercicio fue menor en 10.1% (S/ 63.8 MM) respecto a la meta establecida como consecuencia del incremento del margen operacional neto en 9.2% (S/ 50.2 MM) y la caída de la valuación de activos y provisiones respecto a lo presupuestado en 67.7% (S/ 33.6 MM), destacando las provisiones por litigios y demandas con una reducción por debajo de la meta de 65.8% (S/ 27.9 MM). Adicional a ello, la reducción de otros ingresos y gastos respecto a la meta también influye en el resultado neto del ejercicio, ya que disminuye por sobre lo estimado en 46.0% (S/ 100.9 MM) debido a la no ejecución de la venta de la Nueva Sede por S/ 153.6 contrarrestado por la devolución de tributos con un incremento por sobre lo estimado de 67.1% (S/ 30.8 MM) y la venta de la Sede del Jurado Nacional de Elecciones por S/ 22.6 MM.

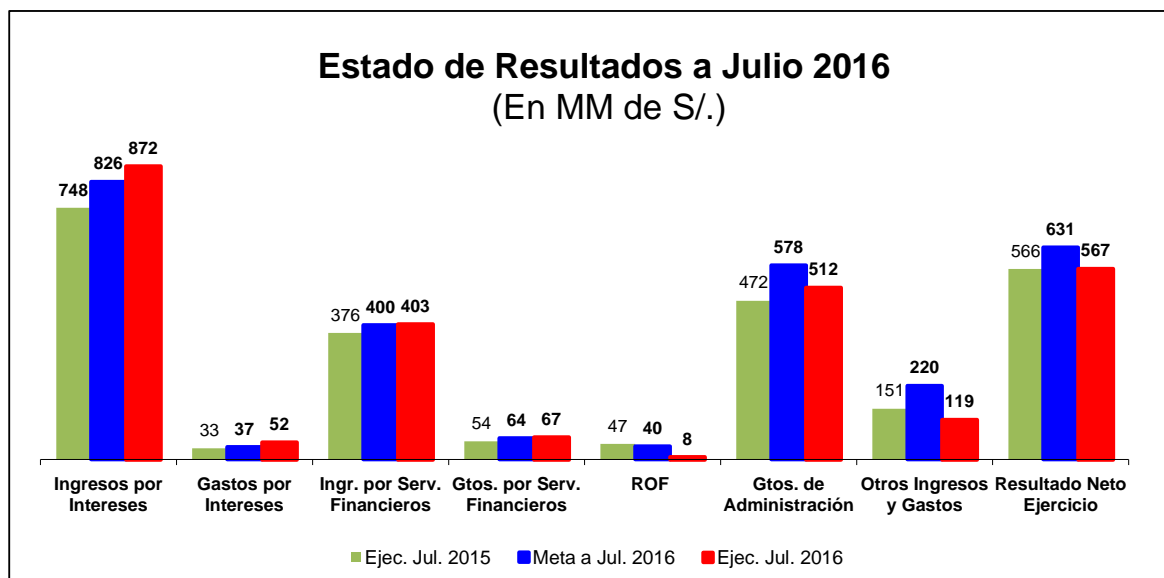


Figura 01. Estado de Resultados al mes de julio 2016

- 4.4 Los **activos** (S/ 26,024.3 MM) disminuyeron en 4.1% (S/ 1,107.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,132.0 MM), principalmente por la disminución del disponible en 18.7% (S/ 1,730.1 MM) como consecuencia de la caída de la cuenta especial del BCR en 41.8% (S/ 2,821.5 MM) que se contrarrestó con el incremento de los depósitos Overnight en 1,100.6% (S/ 1,193.3 MM). Asimismo, las inversiones disponibles para la venta se redujeron en 7.2% (S/ 494.6 MM) como consecuencia de la disminución de los instrumentos representativos de deuda en 7.3% (S/ 495.8 MM). Estos resultados se contrarrestaron con el incremento de la cartera de créditos en 13.4% (S/ 1,118.1 MM) debido al incremento de los créditos vigentes en 13.3% (S/ 1,138.1 MM) destacando el avance en cuenta corriente con un aumento del 35.9% (S/ 1,021.1 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 26,188.0 MM), la variación fue inferior en 0.6% (S/ 163.7 MM) como consecuencia de menor inversión disponible para la venta que lo esperado en 6.9% (S/ 473.4 MM), así como una menor ejecución de la cartera de créditos respecto a lo presupuestado en 3.3% (S/ 326.2 MM) debido a menores créditos vigentes que cayeron respecto a lo estimado en 3.3% (S/ 332.7 MM). Estos resultados se contrarrestaron con un incremento por sobre lo estimado del disponible en 7.6% (S/ 531.3 MM) destacando el incremento por sobre lo presupuestado del disponible en el BCRP en 30.3% (S/ 1,329.4 MM) monto que se contrarrestó con una caída respecto a lo estimado del disponible en Bancos y Otras Instituciones Financieras del País en 99.2% (S/ 995.5 MM).

- 4.5 Los **pasivos** (S/ 23,909.9 MM) disminuyeron en 5.9% (S/ 1,504.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,413.9 MM) como consecuencia de la reducción de las obligaciones con el público en 5.7% (S/ 1,378.0 MM) siendo las obligaciones a la vista y las cuentas a plazo las que más se vieron afectadas con una reducción de 7.6% (S/ 945.8 MM) y 74.9% (S/ 745.6 MM) respectivamente. Estos resultados se contrarrestaron con el incremento de las cuentas de ahorro en 7.6% (S/ 472.7 MM). Adicional a ello, los depósitos a la vista de empresas del sistema financiero y organismos internacionales también se redujeron en 36.1% (S/ 255.9 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 24,205.3 MM), la variación inferior en 1.2% (S/ 295.3 MM) que se explica por una reducción respecto a lo presupuestado de los depósitos de empresas del sistema financiero y organismos internacionales en 37.2% (S/ 269.4 MM) así como la disminución por debajo de lo previsto de las obligaciones con el público en 0.6% (S/ 144.4 MM). Estos resultados se contrarrestaron con el incremento de otros pasivos en 123.5% (S/ 93.4 MM).

- 4.6 El **patrimonio** (S/ 2,114.3 MM) se incrementó en 23.1% (S/ 396.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,718.1 MM) principalmente por el incremento del capital 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 el aumento de los ajustes en el patrimonio en 98.2% (S/ 188.4 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 1,982.7 MM), la variación superior de 6.6% (S/ 131.6 MM) se explica por la reducción en el ajuste del patrimonio respecto a lo presupuestado en 98.2% (S/ 188.4 MM), resultado que se contrarresta con una reducción del resultado neto del ejercicio respecto a lo presupuestado en 10.1% (S/ 63.8 MM).

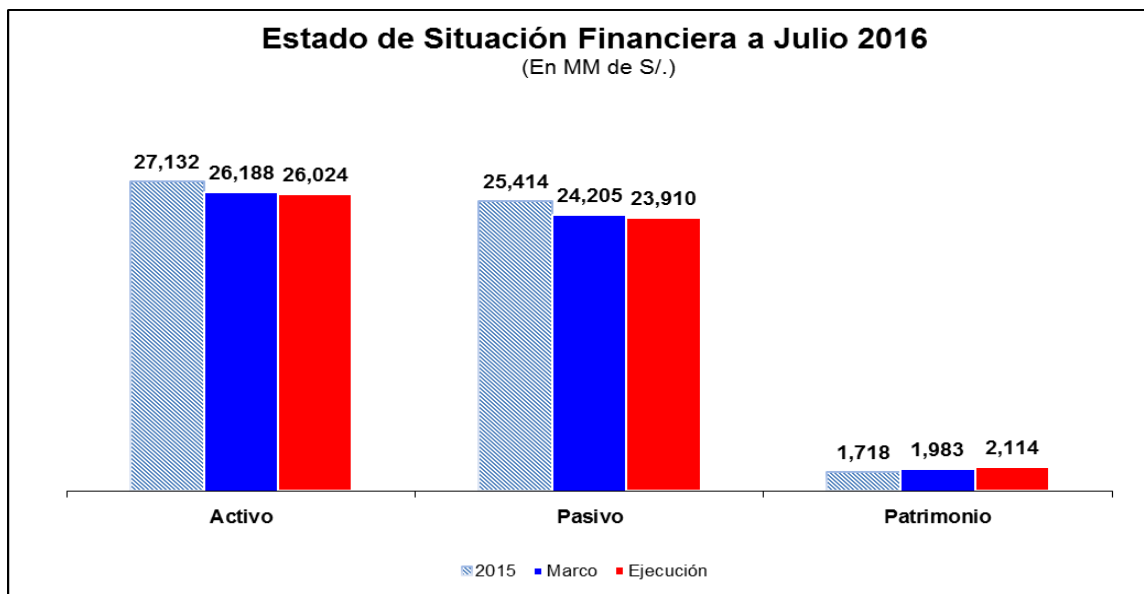


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de julio 2016

- 4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (31.60%), respecto al mismo periodo del año anterior (28.88%), presenta una variación superior de 9.4% como consecuencia de la caída del patrimonio en 8.5% (S/ 165.8 MM).

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (35.15%), la rentabilidad del patrimonio fue inferior a la meta establecida en 10.1% como consecuencia de una menor utilidad neta respecto a lo estimado en 17.3% (S/ 118.9 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 se variaron en la misma proporción.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (1.09), la liquidez superó lo presupuestado en 1.0% como resultado de la disminución por debajo de lo establecido del pasivo corriente en 1.4% (S/ 316.7 MM).

- 4.9 El **Saldo Neto de Caja** (S/. -2,497.1 MM) aumentó en 17.5% (S/. 531.3 MM) respecto a la meta prevista (S/. -3,028.4 MM), explicado por el saldo operativo menor en 0.2% (S/. - 5,017.1 MM.), aunados a los ingresos de capital que fueron mayores en 270.8% (S/ 2,008.9 MM.), principalmente por las inversiones negociables y a vencimiento.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 19,180.7 MM) fueron inferiores al marco previsto (S/. 20,747.4 MM) en 7.6% (S/. 1,566.7 MM), explicado por otros ingresos de operación que fueron menores en 8.0% (S/ 1,553.5 MM) destacando la variación negativa de cuentas por cobrar y obligaciones con el público en los meses de enero, febrero, junio y julio.

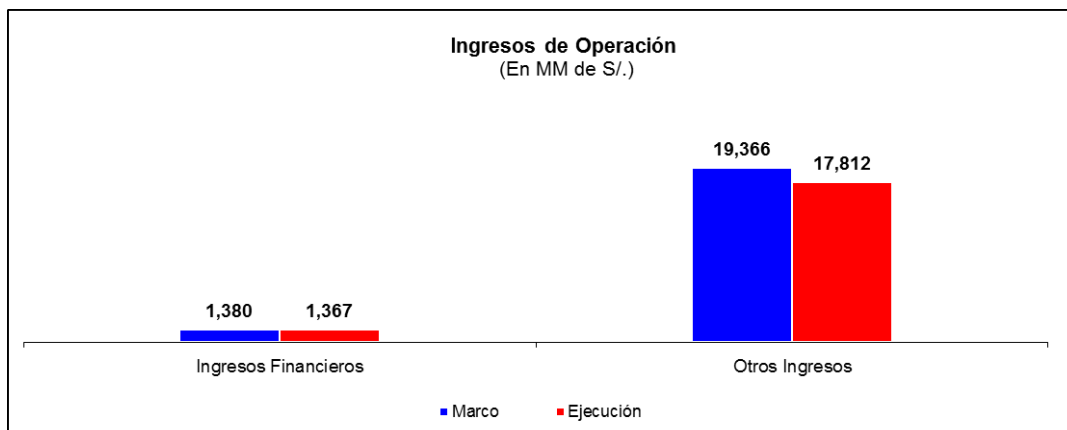


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de julio del 2016

Los **Egresos de Operación** (S/. 21,919.5 MM) fueron inferiores en 6.7% (S/. 1,561.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 23,481.2 MM), explicado por los gastos en el rubro otros menores en 6.7 % (S/. 1,526.8 MM.), explicado por la variación negativa de obligaciones con el público, cuentas por cobrar y cartera de créditos entre los meses de marzo a mayo

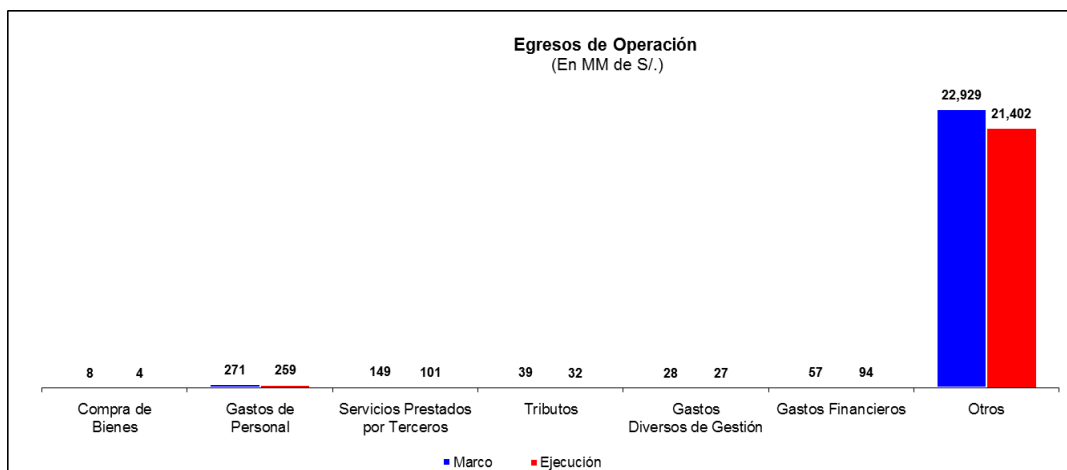


Figura 04. Egresos de Operación al mes de julio del 2016

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de julio registró una ejecución de S/ 23.3 MM que fue mayor en 20.8% (S/ 4.0 MM) respecto a la meta presupuestal (S/ 19.3 MM).

La **Disponibilidad** (S/. 7,542.0 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,591.6 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 5,722.2 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 7.8 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 177.4 MM)
- Otros (S/. 43.0 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1 El **Resultado operativo** (S/. 667.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 648.0 MM), presenta una variación superior de 3.0% (S/. 19.6 MM), principalmente por los egresos de operación que fueron inferiores en 4.5% (S/ 32.8 MM) destacando servicios prestados por terceros y gastos de personal. A continuación se presenta mayor detalle:

5.1.1 Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,368.5 MM) fueron inferiores en 1.0% (S/. 13.2 MM) a la meta prevista (S/. 1,381.7 MM). Dicho resultado es explicado por la no ejecución de la venta de la Nueva Sede Principal programada para el mes de junio (S/ 153.6 MM) lo que se contrarrestó principalmente por los ingresos financieros que se incrementaron en 13.5% (S/.111.8 MM), destacando los intereses por disponibles y los intereses por créditos.

Los **Ingresos Financieros** (S/. 936.9 MM) fueron superiores en 13.5% (S/. 111.8 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 825.1 MM), dicha variación es explicada por los intereses por disponibles mayores en 86.6% (S/ 55.3 MM), destacando la cuenta especial del BCR. Asimismo por los intereses por créditos que aumentaron en 10.5% (S/ 51.9 MM), sustentado por los intereses por créditos de consumo.

Otros Ingresos (S/. 430.5 MM) fueron inferiores en 22.4% (S/. 124.3 MM) respecto a su meta prevista (S/. 554.8 MM), principalmente por la no ejecución de la venta de la Nueva Sede (S/ 153.6 MM).

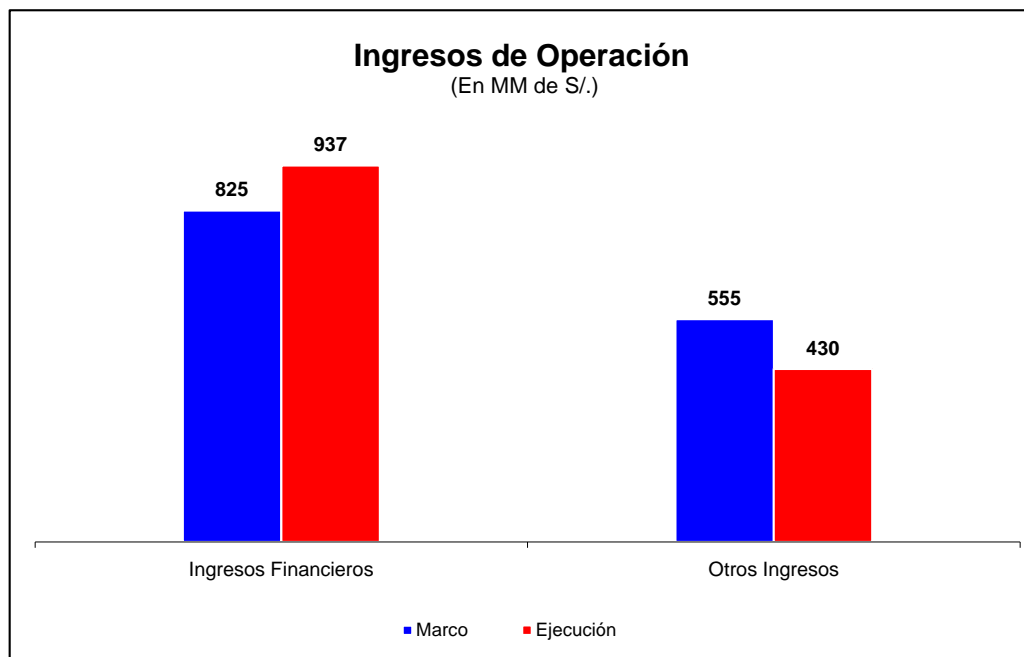


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de julio 2016

5.1.2 Los **Egresos de Operación** (S/.700.9 MM) fueron inferiores en 4.5% (S/.32.8 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 733.7 MM). Dicho resultado es explicado por los servicios prestados por terceros, compras de bienes y tributos menores en 32.5% (S/.48.5 MM), 42.0% (S/. 3.2 MM) y 16.0% (S/. 6.2 MM), respectivamente, los cuales fueron contrarrestados por los gastos financieros mayores en 64.1% (S/.36.8 MM.).

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 100.8 MM) fueron inferiores en 32.5% (S/. 48.5 MM) respecto al marco previsto (S/. 149.3 MM), explicado principalmente por: **1) honorarios profesionales** menor en 47.8% (S/ 4.8 MM) destacando el servicio de aseguramiento de la calidad para la implementación del nuevo core bancario y consultoría integral relacionada con los protocolos,

procedimientos, controles y transacciones que se efectúan con cargo a las cuentas que mantienen en el BN las personas naturales y jurídicas **2) mantenimiento y reparación** menor en 26.6% (S/ 6.9 MM) sustentado en el servicio de mantenimiento preventivo, correctivo y atención de emergencias para equipos de aire acondicionado y de ventilación mecánica en las sedes administrativas y el servicio de mantenimiento integral Nueva Sede y el mantenimiento y soporte del sistema de notificación y módulo de monitoreo **3) alquileres** menores en 36.1% (S/ 5.1 MM) principalmente por el alquiler de equipos informáticos y alquiler de oficinas relacionados al programa "Implementación de Oficinas Especiales", **4) servicio de vigilancia, guardianía y limpieza** por debajo de la meta en 39.5% (S/ 8.6 MM) sustentado en la menor ejecución en el servicio de vigilancia privada para agencias de la Macro Región Lima y Locales del Departamento de Lima **5) Otros Servicios** inferiores en 83.2% (S/ 9.1 MM), sobresaliendo el servicio de inventario de software, el servicio de implementación de flujo de trabajo de inspección de seguridad física y electrónica en la Red de Agencias y otros servicios relacionados al Programa "Cero Papel" y a actividades de nuestra Banca Estatal y Minorista.

Los **Gastos de Personal** (S/. 357.2 MM) fueron inferiores en 3.9% (S/.14.4 MM) respecto a lo programado (S/. 371.6 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 2.7% (S/. 5.6 MM), debido al retraso en la ejecución de los procesos de contratación de personal, asimismo por relaciones públicas y eventos menores en 86.8% (S/ 2.4 MM), sustentado en la celebración por el 50 aniversario del BN (público interno) y por el Programa de Incentivos menor en 100% (S/ 4.8 MM), estos se contrarrestaron por la participación de trabajadores superiores en 20.8% (S/ 4.0 MM).

Tributos (S/. 32.4 MM) fueron inferiores en 16.0% (S/. 6.2 MM) respecto a lo previsto (S/. 38.6 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 17.1% (S/. 5.5 MM), principalmente por la menor contratación de bienes y servicios.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 4.4 MM) fueron menores en 42.0% (S/. 3.2 MM) respecto al marco previsto (S/. 7.7 MM), principalmente por letreros luminosos y acrílicos inferiores en 100% (S/ 0.9 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/ 0.8 MM), la distribución se realiza de acuerdo a la demanda.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 27.0 MM) fueron inferiores en 3.1% (S/ 0.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 27.9 MM), explicado principalmente por seguros menor en S/ 0.9 MM, destacando el seguro contra asalto y robo y seguros varios, contrarrestado por viáticos superior en 11.6% (S/ 0.4 MM) principalmente por las comisiones de servicio realizadas a nivel nacional.

Los **Gastos Financieros** (S/. 94.2 MM) fueron superiores en 64.1% (S/. 36.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 57.4 MM), principalmente por los intereses por obligaciones con el público superiores en 39.5% (S/ 14.6 MM), destacando los intereses por cuentas corrientes, cuentas a plazo y por retenciones judiciales y la valorización de inversiones disponibles para la venta superiores en 117.5% (S/ 21.1 MM), destacando los instrumentos representativos de deuda (bonos soberanos y ordinarios).

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 84.8 MM) fueron superiores en 4.3% (S/. 3.5 MM) respecto a lo previsto (S/. 81.3 MM), explicado por fuerzas policiales, transporte, custodia y administración de fondos, comisión por servicio pos (agente Multired) y comisión por tarjeta de crédito y débito superiores en 55.0% (S/. 2.6 MM), 5.3% (S/. 1.5 MM), 10.3% (S/ 0.8 MM) y 21.3% (S/.2.2 MM) respectivamente, estos fueron contrarrestados por el servicio de administración de oficinas especiales que estuvieron por debajo de la meta en 28.6% (S/ 3.6 MM).

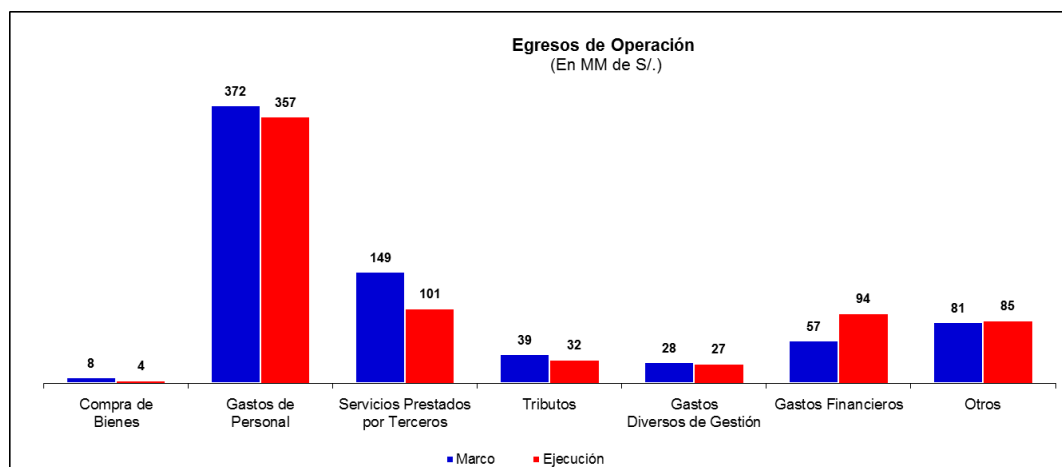


Figura 06. Egresos de Operación al mes de julio 2016

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 50.4 MM), fueron menores en 59.3% (S/. 73.3 MM) respecto a la meta prevista (S/. 123.7 MM), de acuerdo al siguiente detalle:

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

RUBROS	Marco Anual 2016 (a)	Marco a Jul 2016 (b)	Ejecución a Jul 2016 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Nueva Sede	51.2	51.2	41.0	80.1%	Durante el mes de julio se registró principalmente la valorización N° 07 (F2, 3 y 4), incluye reajuste e IGV
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	202.0	72.5	9.4	12.9%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado al mes de mayo se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	102.3	11.4	7.0	61.8%	- Retraso en la adquisición de contadores electrónicos de billetes a nivel nacional por S/ 2.7 MM. En estudio de mercado - Retraso en la ejecución de la adquisición de lectores biométricos para el Uso del Canal Ventanilla y Plataforma de Servicios por S/ 2.0 MM. En estudio de mercado. - Retraso en la adquisición de equipos de cómputo para la Red de Agencias por S/ 1.4 MM. En estudio de mercado.
Edificios e Instalaciones	62.0	57.4	2.1	3.6%	- Retraso en la ejecución de "Adquisición de Cochera - Nueva Sede" por S/ 38.7 MM. El BN con el M. de Vivienda han suscrito un adicional al Convenio para la transferencia de cocheras por 03 años. - Retraso en la ejecución de "Construcción La Molina" por S/ 4.3 MM. En búsqueda de local. - Retraso en la ejecución de "Habilitación de Racks Selectivos" en la Sede Elizalde (archivo central y almacén general) por S/ 3.6 MM. Culminación del estudio de mercado.
Equipos de Transporte y Maquinaria	32.2	1.8	0.2	3.6%	- Retraso en la adquisición de equipos de captura de imagen para la red de Cajeros Automáticos por S/ 1.1 MM
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5.5	2.0	0.1	5.6%	- Retraso en la Instalación y reemplazo de cajeros Lima y Provincias por S/ 1.4 MM. En etapa de elaboración de expedientes técnicos.
TOTAL	253.1	123.7	50.4	40.7%	

- 5.4. Las **transferencias netas** (S/. 1.3 MM) fueron superiores en 94.9% (S/. 0.6 MM) respecto a la meta prevista (S/. 0.7 MM), sustentado en 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	Acumulado al I Sem		JULIO		AGOSTO		SETIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		TOTAL ANUAL 2016		
	Marco	Ejec.	Marco 2016	Ejec 2016	Marco 2016	Ejec 2016	Marco 2016	Ejec 2016	Marco 2016	Ejec 2016	Marco 2016	Ejec 2016	Marco 2016	Ejec 2016	Marco	Ejec	
TRANSFERENCIAS NETAS	-684,600.00	-1,334,544.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-100,000.00	0.00	-100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-815,400.00	0.00	-1,700,000.00	-1,334,544.00
Ingresos por Transferencias	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00														0.00	0.00
Egresos por Transferencias	684,600.00	1,334,544.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	815,400.00	0.00	1,700,000.00	1,334,544.00	
Fundación Cultural BN	684,600.00	684,600.00													684,600.00	684,600.00	
Donación - Municipalidad de San Borja	0.00	649,944.00											700,000.00		700,000.00	649,944.00	
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	0.00	0.00					100,000.00		100,000.00				115,400.00		315,400.00	0.00	

5.5 El **Resultado Económico** (S/. 616.0 MM) respecto a la meta aprobada (S/. 523.7 MM) fue superior en 17.6% (S/. 92.3 MM), debido al mayor resultado operativo (S/ 19.6 MM) aunado al menor gasto de capital (S/ 73.3 MM).

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

VI. Aspecto Relevantes

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

- 6.1 Decreto Supremo N° 189 – 2016 - EF, publicada el 05.07.2016. Incorporación del literal ñ) al artículo 8 del Estatuto del Banco de la Nación: Emitir dinero electrónico, según lo establecido en la Ley N° 29985, Ley que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera; su Reglamento y normas modificatorias”.
- 6.2 Resolución SBS N° 3539 – 2016 y Resolución SBS N° 3540 – 2016, publicadas el 08.07.2016. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas especiales en los departamentos de Cajamarca, Ancash y Ayacucho.
- 6.3 Resolución SBS N° 3894 - 2016, publicada el 25.07.2016. Autorizan al Banco de la Nación la rectificación de dirección de agencia ubicada en el departamento de Lima.
- 6.4 Resolución SBS N° 3871 - 2016, publicada el 27.07.2016. Autorizan a Mi Banco Banco de la Microempresa S.A. el cierre de oficina compartida con el Banco de la Nación ubicada en el departamento de Lambayeque.
- 6.5 Resolución Suprema N° 018 – 2016 - EF, publicada el 28.07.2016. Aceptan renuncia de miembro del Directorio del Banco de la Nación, en representación del Poder Ejecutivo, señor Alfonso Jesús Garcés Manyari.
- 6.6 El tipo de cambio al cierre del mes de julio de 2016 fue de S/. 3.36 (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

EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE JULIO 2016

DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Julio 2015	Marco Inicial Año 2016	Marco Modificado Anual Actual 2016	Marco Modificado Julio 2016	Real A Julio 2016	Var %	Diferencia	Avance %	
		c		d		e		e / d - 1	e - d	e / c - 1
I.- PERSONAL										
Planilla	N°	4 547	5 188	4 980	4 616	4 673	101,2	57	93,8	
Gerente General	N°	16	18	16	16	20	125,0	4	125,0	
Gerentes	N°	852	756	992	877	865	98,6	-12	87,2	
Ejecutivos	N°	377	703	493	416	444	106,7	28	90,1	
Profesionales	N°	2 554	3 109	2 823	2 663	2 730	102,5	67	96,7	
Técnicos	N°	748	602	656	644	614	95,3	-30	93,6	
Administrativos	N°	483	400	400	400	366	91,5	-34	91,5	
Locación de Servicios	N°	1 652	1 659	1 659	1 659	1 666	100,4	7	100,4	
Servicios de Terceros	N°						0,0	0	0,0	
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	
Otros	N°	1 652	1 659	1 659	1 659	1 666	100,4	7	100,4	
Pensionistas	N°	5 613	5 473	5 464	5 504	5 496	99,9	-8	100,6	
Regimen 20530	N°	5 613	5 473	5 464	5 504	5 496	99,9	-8	100,6	
Regimen	N°						0,0	0	0,0	
Regimen	N°						0,0	0	0,0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	235	350	350	350	297	84,9	-53	84,9	
TOTAL	N°	12 530	13 070	12 853	12 529	12 498	99,8	-31	97,2	
Personal en Planilla	N°	4 547	5 188	4 980	4 616	4 673	101,2	57	93,8	
Personal en CAP	N°	3 802	4 177	4 177	4 177	3 988	95,5	-189	95,5	
Personal Fuera de CAP	N°	745	1 011	803	439	685	156,0	246	85,3	
Según Afiliación	N°	3 802	4 177	4 177	4 177	3 988	95,5	-189	95,5	
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 802	4 177	4 177	4 177	3 988	95,5	-189	95,5	
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°						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	
Ley de Ceses Colectivos	N°						0,0	0	0,0	
Derivados de Procesos de Despidos	N°						0,0	0	0,0	
Otros	N°						0,0	0	0,0	

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	597 575 646	1 090 677 671	1 098 727 524	648 038 721	667 673 305	103,0	19 634 584	60,8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	333 404 323	836 539 805	843 889 658	523 655 413	615 969 913	117,6	92 314 500	73,0
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	280 394 415	253 137 866	253 137 866	123 698 708	50 368 848	40,7	-73 329 860	19,9
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	714 914 101	1 367 267 069	1 374 616 922	788 545 914	820 959 557	104,1	32 413 643	59,7
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	534 602 650	843 407 648	851 457 501	498 841 247	582 682 877	116,8	83 841 630	68,4
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	566 402 064	817 204 687	894 974 110	631 007 225	567 176 357	89,9	-63 830 868	63,4
ACTIVO TOTAL	S/.	27 132 005 886	27 068 459 326	27 346 228 749	26 187 992 391	26 024 268 022	99,4	-163 724 369	95,2
ACTIVO CORRIENTE	S/.	25 089 563 639	24 964 594 811	25 242 364 234	24 148 691 437	24 070 057 437	99,7	-78 634 000	95,4
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	2 042 442 247	2 103 864 515	2 103 864 515	2 039 300 954	1 954 210 585	95,8	-85 090 368	92,9
PASIVO TOTAL	S/.	25 413 882 442	25 106 392 726	25 106 392 726	24 205 263 786	23 909 918 485	98,8	-295 345 301	95,2
PASIVO CORRIENTE	S/.	22 879 082 471	23 102 618 781	23 102 618 781	22 172 247 003	21 855 568 604	98,6	-316 678 399	94,6
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 534 799 971	2 003 773 945	2 003 773 945	2 033 016 783	2 054 349 881	101,0	21 333 098	102,5
PATRIMONIO	S/.	1 718 123 444	1 962 066 600	2 239 836 023	1 982 728 605	2 114 349 537	106,6	131 620 932	94,4
INDICE DE MOROSIDAD	%	56,00%	0,67%	0,67%	0,60%	0,64%	106,3	0	95,52
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2,09%	3,02%	3,27%	2,41%	2,18%	90,45	0	66,59
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	28,88%	44,48%	49,86%	35,15%	31,60%	89,88	0	63,37
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	3,85%	4,79%	4,60%	4,66%	4,26%	91,43	0	92,70
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortizac	Miles S/.	717 413	1 053 400	1 125 829	751 500	740 788	98,57	-10 711	65,80
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,08	1,09	1,07	1,10	102,54	0	100,83
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,79	12,80	11,21	12,21	11,31	92,63	-1	100,89

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 228 527 151	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	941 107 998	82,0	-206 224 026	82,0
Creditos directos	Nuevos Soles	8 482 063 716	10 029 950 151	10 231 275 150	9 905 528 238	9 616 391 208	97,1	-289 137 030	94,0
Creditos al personal	Nuevos Soles	70 410 871	74 582 077	74 582 077	72 228 386	68 740 013	95,2	-3 488 373	92,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	9 781 001 738	11 251 864 251	11 453 189 251	11 125 088 648	10 626 239 219	95,5	-498 849 429	92,8
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	57 854 357	52 861 637	53 936 637	54 357 081	76 755 964	141,2	22 398 883	142,3
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	90 526 227	272 415 712	274 815 712	265 429 256	114 609 605	43,2	-150 819 651	41,7
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	9 748 329 868	11 032 310 176	11 232 310 176	10 914 016 474	10 588 385 578	97,0	-325 630 896	94,3
RIESGO DE CARTERA									
Normal	Nuevos Soles	9 566 542 683	10 942 660 436	11 141 524 373	10 819 368 655	10 375 611 894	95,9	-443 756 761	93,1
Problema potencial	Nuevos Soles	47 218 203	52 364 824	53 099 772	51 774 826	40 718 807	78,6	-11 056 019	76,7
Deficiente	Nuevos Soles	28 329 310	28 929 807	29 378 189	28 603 853	31 058 948	108,6	2 455 095	105,7
Dudoso	Nuevos Soles	93 718 383	112 797 293	113 558 530	111 526 398	117 377 204	105,2	5 850 806	103,4
Perdida	Nuevos Soles	45 193 158	115 111 891	115 628 388	113 814 916	61 472 365	54,0	-52 342 551	53,2
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	9 781 001 738	11 251 864 251	11 453 189 251	11 125 088 648	10 626 239 219	95,5	-498 849 429	92,8
PRESTATARIOS (Beneficiarios)									
Cientes	Número	522 485	523 575	532 881	522 485	582 626	111,5	60 141	109,3
Usuarios	Número	6 101 980	6 922 766	6 922 766	6 101 980	6 737 598	110,4	635 618	97,3
Cientes	Número	9 388 084	18 165 965	18 165 965	14 201 318	9 888 998	69,6	-4 312 321	54,4
No Clientes	Número	7 074 249	7 387 071	7 387 071	7 219 994	7 614 469	105,5	394 475	103,1
No Clientes	Número	2 313 835	10 778 894	10 778 894	6 981 324	2 274 529	32,6	-4 706 795	21,1
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	228 861 352	387 569 663	387 569 663	217 128 321	259 380 364	119,5	42 252 043	66,9
AGENCIAS UOB	Número	363	366	366	366	366	100,3	1	100,0
AGENCIAS NO UOB	Número	250	265	265	260	261	100,4	1	98,5
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (%	71,47%	100,00%	100,00%	48,87%	19,90%	40,7	0	19,9

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

ANEXO N°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		

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 JULIO 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	10 026 356 090	9 693 666 089	939 302	1 539 501	22 272 687	35 059 388	23 192 275	29 289 631	10 072 760 354	9 759 554 608
1.1 Sector Financiero	977 087 603	617 423 043	0	0	0	0	0	0	977 087 603	617 423 043
1.1.1 Sector Bancario	4 087 436	96 261 795							4 087 436	96 261 795
1.1.2 Sector No Bancario	973 000 166	521 161 248							973 000 166	521 161 248
1.2 Sector Administración Pública	4 516 106 053	4 904 896 464	0	0	0	0	0	0	4 516 106 053	4 904 896 464
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	4 361 623 975	4 697 652 587							4 361 623 975	4 697 652 587
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.PUBLIC.Descentralizadas	0	0							0	0
- Universidades										
- Otros	0	0							0	0
1.2.4 Beneficencia Pública										
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	154 482 078	207 243 877							154 482 078	207 243 877
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	266 726 511	0	0	0	0	0	0	0	266 726 511	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 266 435 923	4 171 346 582	939 302	1 539 501	22 272 687	35 059 388	23 192 275	29 289 631	4 312 840 187	4 237 235 102
1.4.1 Empresas Privadas					8 284	303 628	4 627 303	4 641 303	4 635 587	4 944 931
- Agrorex					310	310	0	310	310	310
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo							0	0	0	0
- Importaciones Cejumar S.R.L.							0	0	0	0
- Otros					7 974	303 318	1 722 332	1 736 332	1 730 306	2 039 650
1.4.2 Hogares	4 266 435 923	4 171 346 582	939 302	1 539 501	22 264 403	34 755 760	18 564 972	24 648 328	4 308 204 600	4 232 290 171
- Préstamo Multired	3 466 102 545	3 363 235 230	939 302	1 539 501	13 864 410	25 000 020	17 677 123	24 623 770	3 498 583 381	3 414 398 520
- Préstamo Hipotecarios	201 743 079	178 217 813				0	0	0	201 743 079	178 217 813
- Otros	598 590 298	629 893 539			8 399 993	9 755 740	887 849	24 558	607 878 140	639 673 838
TOTAL :	10 026 356 090	9 693 666 089	939 302	1 539 501	22 272 687	35 059 388	23 192 275	29 289 631	10 072 760 354	9 759 554 608

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO
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										
1.1.2 No Bancario	0	0							0	0
- Cofide	0	0							0	0
- Mi Vivienda	0	0							0	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central									0	0
1.2.2 CORDES									0	0
1.2.3 Instituc.PUBLIC.Descentralizadas									0	0
1.2.4 Beneficencia Pública									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales									0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales									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
- Otros		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	173 842	0	521 412	0	695 254
- Aurifera Los Incas S.A.							0	0	0	0
- Corporación MEC S.R.L.							0	0	0	0
- Empresa de Servicios San Marcos					0	0	0	0	0	0
- Importadora Exportadora Geka							0	0	0	0
- Metalúrgica Israel S.A.							0	0	0	0
- Confecciones Alalsa					0	0			0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					0	0			0	0
- Morito S.A.							0	0	0	0
- Motor Import							0	0	0	0
- Impemar							0	43 046	0	43 046
- Senicentro Cruz de Chalpón							0	139 000	0	139 000
- Transportes Santa Rosa					0	138 242	0	331 291	0	469 533
- Turismo Huancayo					0	35 600	0	0	0	35 600
- Otros					0	0	0	8 075	0	8 075
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO						0			0	0
2.2 Organismos Internacionales										
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.									0	0
TOTAL :	0	0	0	0	0	173 842	0	521 412	0	695 254

PRÉSTAMOS MULTIRED JULIO

PRÉSTAMOS OTORGADOS			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 466 102 545	3 363 235 230	-102 867 316
CRÉDITOS REFINANCIADOS	939 302	1 539 501	600 199
CRÉDITOS VENCIDOS	13 864 410	25 000 020	11 135 609
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	17 677 123	24 623 770	6 946 647
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	115 322 839	123 351 715	8 028 876
TOTAL :	3 383 260 542	3 291 046 805	-92 213 737

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
43 830 736	43 070 516	-760 220
43 830 736	43 070 516	-760 220

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	3 388 445 399
Marzo	3 378 265 636	3 389 231 232	3 389 940 900
Abril	3 398 633 739	3 387 450 203	3 388 340 717
Mayo	3 421 903 573	3 380 873 216	3 384 161 710
Junio	3 442 531 982	3 374 660 390	3 377 766 803
Julio	3 466 102 545	3 363 235 230	3 368 947 810
Agosto	3 488 414 743	0	0
Setiembre	3 509 440 353	0	0
Octubre	3 533 469 252	0	0
Noviembre	3 554 764 195	0	0
Diciembre 2016	3 579 103 556	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	43 152 563	41 793 781
41 536 870	42 203 544	42 678 054
43 229 485	43 065 329	42 634 437
42 116 817	41 702 102	42 383 716
43 830 736	43 070 516	42 386 309
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	297 223 125	

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

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

SERVICIOS	EJE 2015 JULIO Ml.Operac.	META 2016 JULIO Ml.Operac.	EJE 2016 JULIO Ml.Operac.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16	EJE 2015 JULIO En MM S/.	META 2016 JULIO En MM S/.	EJE 2016 JULIO En MM S/.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16
Recaudación 1/	18 394	20 087	19 338	5,1	-3,7	3	4	4	19,0	-4,7
Pagaduría 2/	193 001	215 473	221 064	14,5	2,6	464	499	489	5,4	-2,0
Otros 3/	17 444	18 815	18 979	8,8	0,9	10	11	11	4,7	-0,7
TOTAL	228 839	254 375	259 380	13,3	1,97	478	514	504	5,4	-2,0

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. 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 : AL MES DE JULIO 2016

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Julio 2015	Marco A Julio 2016	Ejecución A Julio 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 042	1 156	1 113	6,9	-3,7
Créditos Multired (En S/ MM)	293 588	298 595	297 223	1,2	-0,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	169 471	177 193	174 796	3,1	-1,4
Depósitos en el BCRP (En S/ MM)	89 400	47 188	94 236	5,4	99,7
Diferencia Cambio Operaciones Spot	38 856	38 125	36 781	-5,3	-3,5
Ganancia por Nivelación de Cambio	64 513	20 462	30 926	-52,1	51,1
Pérdida por Nivelación de Cambio	68 823	21 525	32 028	-53,5	48,8

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

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

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Julio 2015	Marco A Julio 2016	Ejecución A Julio 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	35 924	37 452	38 321	6,7	2,3
Pagaduría (Servicio de Caja)	188 524	197 015	195 316	3,6	-0,9
Créditos	458 971	532 029	560 854	22,2	5,4
Otros	440 939	458 969	480 642	9,0	4,7
TOTAL 1./	1 124 357	1 225 465	1 275 133	13,4	4,1

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 JULIO 2016

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL MES DE JULIO 2016

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Marco Anual	Marco A Julio 2016	Ejecución A Julio 2016	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	51 178	51 178	40 982	80,08%	80,08%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	201 960	72 521	9 387	12,94%	4,65%
1. Mobiliario y Equipo	102 318	11 350	7 019	61,84%	6,86%
2. Edificios e Instalaciones	61 958	57 427	2 080	3,62%	3,36%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	32 199	1 771	177	9,99%	0,55%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 485	1 973	110	5,58%	2,01%
5. Terrenos	0	0	0	0,00%	0,00%
Otros				-	
TOTAL FBK	253 138	123 699	50 369	40,72%	19,90%

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