

San Isidro, 16 de Noviembre 2016

Señora  
**PATRICIA ELLIOT BLAS**  
Directora Ejecutiva  
**FONAFE**  
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Octubre 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.

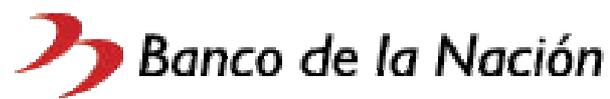
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N.2E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos,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

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

## Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

### I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de Octubre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa en su plan operativo del presente año.

### II. Base Legal

- 2.1 Directiva de Gestión FONAFE.
- 2.2 Acuerdo de Directorio N° 003 – 2015/016 – FONAFE de aprobación del Plan Operativo y Presupuesto para el año 2016.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2085 del Banco de la Nación de fecha 22.12.2015 que aprueba el Plan Operativo y Presupuesto Desagregado 2016.
- 2.4 Acuerdo de Directorio N° 2101 del Banco de la Nación de fecha 27.04.2016 que aprueba la Primera Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2016.
- 2.5 Acuerdo de Directorio N° 2118 del Banco de la Nación de fecha 31.08.2016 que aprueba la Segunda Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2016.

### III. Gestión Operativa

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

#### Negociación y Ventas

Al mes de octubre, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 558.7 MM, mostrando un nivel de ejecución del 99.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado principalmente por los ingresos generados por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 438.7 MM, resultando un avance del 97.2% respecto a su meta. En esta línea de negocio destacan la compra y venta spot de moneda y de instrumentos de renta fija; así como la venta de instrumentos representativos de deuda, títulos emitidos por el gobierno y títulos representativos deuda país.

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

SERVICIOS	Ejec a Oct 2015	Marco Anual 2016	Marco a Oct 2016	Ejec a Oct 2016	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	490.1	545.7	451.3	438.7	97.2%
Disponibles BCR	122.7	118.7	109.0	120.0	110.1%
<b>TOTAL</b>	<b>612.7</b>	<b>664.5</b>	<b>560.3</b>	<b>558.7</b>	<b>99.7%</b>

### **Banca Minorista**

Los ingresos por banca minorista ascendieron a S/ 557.0 MM, alcanzando un nivel de ejecución de 99.8% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 97.0% por los préstamos Multired, cuya ejecución alcanzó la cifra de S/ 540.4 MM.

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

SERVICIOS	Ejec a Oct 2015	Marco Anual 2016	Marco a Oct 2016	Ejec a Oct 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.8	1.8	1.6	1.6	100.0%
Crédito minorista hipotecario	9.8	14.4	11.8	11.5	97.4%
Depósitos minoristas	3.2	4.1	3.4	3.5	101.6%
Préstamo Multired	481.6	654.3	541.4	540.4	99.8%
<b>TOTAL</b>	<b>495.4</b>	<b>674.6</b>	<b>558.2</b>	<b>557.0</b>	<b>99.8%</b>

### **Banca Comercial**

Al mes de octubre, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 268.6 MM, representando un ejecución del 99.3% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Estos resultados se explican en un 92.1%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 247.3 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	Ejec a Oct 2015	Marco Anual 2016	Marco a Oct 2016	Ejec a Oct 2016	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	183.1	294.7	246.0	247.3	100.5%
Depósito Comercial	16.3	27.7	24.5	21.3	87.2%
<b>TOTAL</b>	<b>199.4</b>	<b>322.4</b>	<b>270.5</b>	<b>268.6</b>	<b>99.3%</b>

### **Liquidación y Pagos**

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 258.7 MM, representando el 100.8% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las cobranzas, transferencias, el servicio de recaudación, comisiones de transferencia interbancaria, cheques de gerencia, entre otros.

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

SERVICIOS	Ejec a Oct 2015	Marco Anual 2016	Marco a Oct 2016	Ejec a Oct 2016	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	244.2	309.2	256.5	258.7	100.8%
<b>TOTAL</b>	<b>244.2</b>	<b>309.2</b>	<b>256.5</b>	<b>258.7</b>	<b>100.8%</b>

### **Otros Servicios**

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 308.6 MM, representando un avance del 99.8% respecto a la meta del periodo. Se explica principalmente por otros servicios el cual representa el 99.1% (S/ 305.9MM), destacando el servicio de corresponsalía y servicios Dirección General de Tesoro Público, seguros optativos (sepelio, SOAT, cuota protegida, oncológico y enfermedades graves), multiflota, entre otros.

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

SERVICIOS	Ejec a Oct 2015	Marco Anual 2016	Marco a Oct 2016	Ejec a Oct 2016	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.8	3.9	3.1	2.7	85.1%
Otros Servicios	292.0	372.8	306.1	305.9	99.9%
<b>TOTAL</b>	<b>294.8</b>	<b>376.6</b>	<b>309.3</b>	<b>308.6</b>	<b>99.8%</b>

#### **IV. Gestión Financiera**

- 4.1 **Los ingresos por intereses** (S/ 1,242.7 MM) aumentaron en 13.9% (S/ 151.9 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,090.7 MM) principalmente por el incremento de la cartera de créditos en 19.3% (S/ 129.7 MM) como consecuencia del crecimiento de los intereses por créditos soberanos en 38.7% (S/ 58.2MM) y los intereses por uso de las tarjetas de crédito en 93.6% (S/ 55.5 MM). Asimismo, las inversiones disponibles para la venta influyeron en dicho incremento con un aumento del 13.8% (S/ 30.6 MM) destacando los valores y títulos representativos de deuda país con un crecimiento de 39.8% (S/ 28.1 MM) y los certificados de depósitos negociables del BCR que aumentaron en 11.1% (S/ 13.0 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/ 1,254.1 MM) los ingresos por intereses fueron inferiores en 0.9% (S/ 11.4 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta que disminuyeron en 7.2% (S/ 19.5 MM), como consecuencia de los certificados de depósito negociable del B.C.R. que fueron menores respecto a lo presupuestado en 16.4% (S/ 25.5 MM) y de los bonos ordinarios COFIDE inferiores en 50.2% (S/ 7.3 MM), los que a su vez fueron contrarrestados por los títulos representativos de deuda país que aumentaron en 17.1% (S/ 14.4 MM). De otro lado, los ingresos por disponible crecieron en 9.2% (S/ 11.0 MM) como consecuencia de los intereses por depósito a la vista y ahorros que se incrementaron en 9.0% (S/ 9.7 MM).

- 4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 63.8 MM) aumentaron en 35.0% (S/ 16.5 MM) respecto al año anterior (S/ 47.3 MM) como consecuencia del incremento de los intereses y gastos por depósitos en cuenta corriente en 45.5% (S/ 7.6 MM), intereses y gastos por cuentas a plazo en 38.2% (S/ 5.9 MM), destacando depósitos por compensación por tiempo de servicio y otras cuentas a plazo; asimismo, por depósitos judiciales y administrativos superiores en 53.8% (S/ 2.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 65.8 MM), los gastos por intereses fueron menores en 3.0% (S/ 1.9 MM) debido a la disminución del gasto de adeudos y obligaciones financieras en 99.2% (S/ 4.2 MM) destacando los valores, títulos y obligaciones en circulación, menores en 100% (S/ 3.1 MM), sustentado en el retraso en la emisión del bono. Estos se contrarrestaron por los depósitos en cuenta corriente y a plazo que fueron superiores en 4.6% (S/ 1.1 MM) y 5.6% (S/ 1.0 MM), respectivamente.

- 4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 793.4 MM) aumentó en 12.1% (S/ 85.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 707.6 MM) como consecuencia del incremento del margen operacional en 9.3% (S/ 140.6 MM), destacando el margen financiero bruto mayor en 13.0% (S/ 135.4 MM) explicado en párrafos anteriores, asimismo por los ingresos por servicios financieros superiores en 5.4% (S/ 29.4 MM) destacando la comisión por venta de seguros optativos y la comisión por clientes del BN en cajeros. De igual manera sobresalen otros ingresos que tuvieron un aumento de 8.0% (S/ 12.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior debido principalmente a los mayores ingresos por devolución de tributos en 75.2% (S/ 59.5 MM) y la venta de la sede del Jurado Nacional de Elecciones en S/ 22.6 MM. Estos resultados se contrarrestaron por un aumento de los gastos de administración en 7.3% (S/ 51.2 MM), principalmente por el aumento de los gastos por servicios recibidos de terceros domiciliados y la provisión de jubilaciones en 14.4% (S/ 27.5 MM) y 14.9% (S/ 13.8 MM), respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el presente período (S/ 736.6 MM), el resultado neto del ejercicio fue mayor en 7.7% (S/ 56.8 MM) como consecuencia del mayor resultado de otros ingresos en 65.8% (S/ 68.3 MM) destacando la devolución de impuesto a la renta y la venta del inmueble mencionado en el párrafo anterior, asimismo por los menores gastos de administración en 5.9% (S/ 47.3 MM) destacando los gastos por servicios de terceros; de igual manera la disminución de la valuación de activos y provisiones en 54.6% (S/ 26.0 MM) contribuyeron en este resultado sobresaliendo la disminución de las provisiones por litigios y demandas. De igual manera se observa una disminución del resultado operaciones en 3.2% (S/ 53.7 MM).

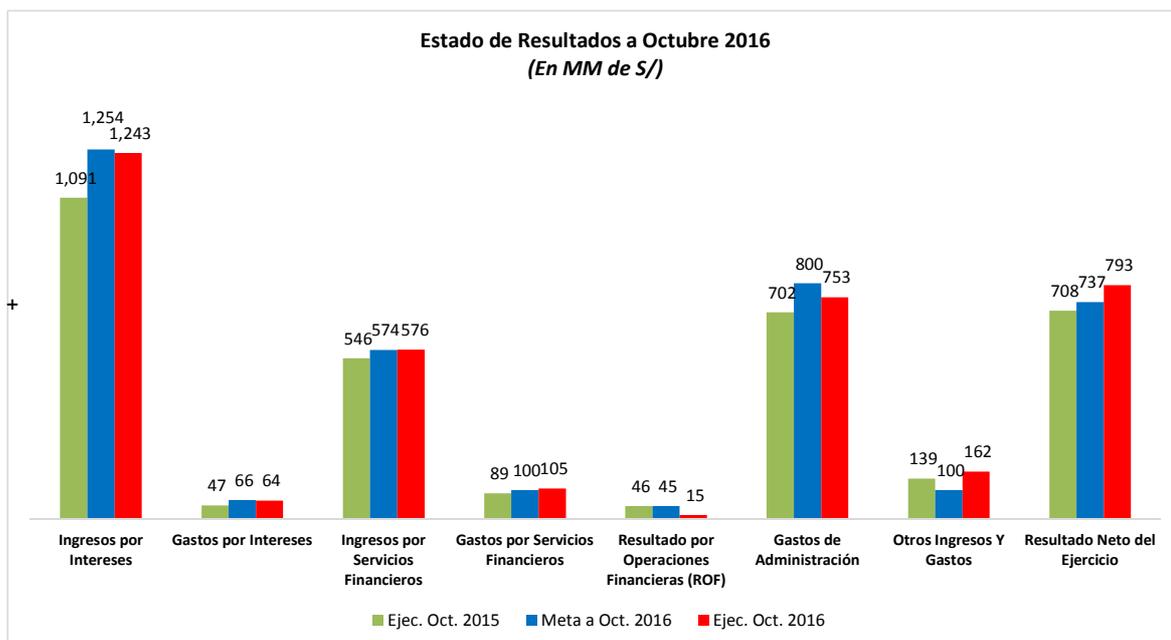


Figura 01. Estado de Resultados al mes de octubre 2016

- 4.4 Los **activos** (S/ 25,617.6 MM) disminuyeron en 5.5% (S/ 1,478.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,096.1 MM), principalmente por la disminución del disponible en 26.3% (S/ 2,094.6 MM), como consecuencia del menor saldo en la cuenta especial del BCRP en 44.0% (S/ 2,324.2 MM). Este resultado se contrarrestó con el incremento de la cartera de créditos en 4.5% (S/ 424.1 MM), principalmente por créditos vigentes superiores en 4.5% (S/ 434.7 MM) destacando los créditos soberanos y los créditos de consumo con tarjeta de crédito, asimismo por los instrumentos representativos de deuda que crecieron en 3.9% (S/ 273.0 MM) sobresaliendo bonos soberanos.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 25,299.4 MM), la variación fue superior en 1.3% (S/ 318.2 MM) como consecuencia del disponible que superó a la meta prevista en 15.9% (S/ 803.8 MM) destacando el mayor saldo en la cuenta del BCRP en 32.5% (S/ 1,028.8 MM), contrarrestado por la cartera de créditos que disminuyó en 3.0% (S/ 310.5 MM).

- 4.5 Los **pasivos** (S/ 23,265.5 MM) disminuyeron en 8.0% (S/ 2,024.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,289.6 MM) como consecuencia de la reducción de las obligaciones con el público en 7.4% (S/ 1,784.9 MM) explicado por la reducción de las obligaciones a la vista y de cuentas a plazo en 13.3% (S/ 1,661.8 MM) y 67.6% (S/ 523.2 MM), respectivamente. Adicional a ello, los depósitos a la vista de empresas del sistema financiero y organismos internacionales y las cuentas por pagar también se redujeron en 21.4% (S/ 114.4 MM) y 25.6% (S/ 94.6 MM), respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 23,038.7 MM), la variación fue superior en 1.0% (226.8 MM), destacando las mayores obligaciones con el público en 1.7% (S/ 378.3 MM), explicado por el aumento de las obligaciones a la vista y las de cuentas de ahorro en 4.0% (S/ 417,3 MM) y 0.6% (S/ 37.2 MM), respectivamente.

- 4.6 El **patrimonio** (S/ 2,352.1 MM) se incrementó en 30.2% (S/ 545.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,806.5 MM) principalmente por menores ajustes al patrimonio en 109.7% (S/ 262.2 MM) y el incremento del capital social en 20.0% (S/ 200.0 MM) como consecuencia de la aprobación que realizó el MEF, Decreto Supremo N° 078 – 2016 EF publicado el 13.04.2016 que modifica el texto del artículo 5 del Estatuto del Banco de la Nación.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 2,260.7MM), la variación superior de 4.0% (S/ 91.4 MM) se explica por el mayor resultado neto del ejercicio en 7.7% (S/ 56.8 MM) y por ajustes al patrimonio inferiores en 195.9% (S/ 47.2 MM).

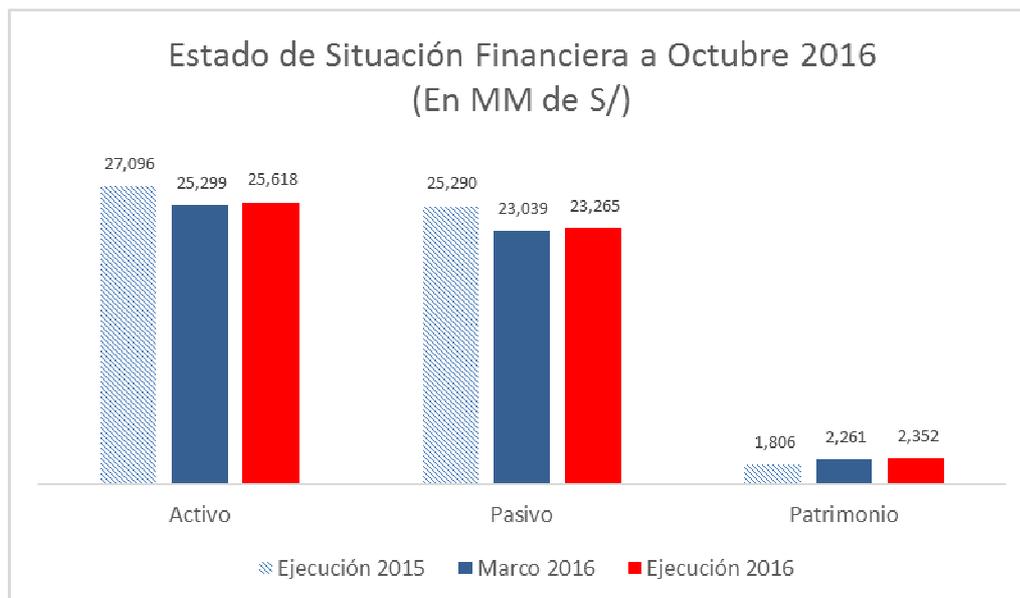


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de octubre 2016

- 4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (44.20%), respecto al mismo periodo del año anterior (36.08%), presenta una variación superior de 22.5% como consecuencia del mayor resultado neto en 12.1% (S/ 85.8 MM).

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (41.03%), la rentabilidad del patrimonio fue superior en 7.7% debido también a la mayor utilidad neta respecto a lo estimado.

- 4.8. **La Liquidez** (1.12), respecto al mismo periodo del año anterior (1.10) presenta una variación superior de 1.2% debido principalmente a la reducción del pasivo corriente en 7%.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (1.11), la liquidez fue superior en 0.9% como resultado del aumento del activo corriente en 2.5%

- 4.9. El **Saldo Neto de Caja** (S/. -4,169.5 MM) aumentó en 16.2% (S/. 803.8 MM) respecto a la meta prevista (S/. -4,973.4 MM), explicado por el saldo operativo mayor en 19.1% (S/. 813.1 MM.), principalmente por los egresos de operación que fueron menores en 4.8% (S/ 1,175.5 MM), debido principalmente al rubro otros egresos de operaciones destacando las obligaciones con el público y cuentas por cobrar. Asimismo destaca el aumento de gastos de capital en 3.3% (S/ 114.1 MM) principalmente por la inversión financiera contrarrestado por el gasto de capital no ligado a proyectos de inversión.

Los **Ingresos de Operación** (S/. 20,056.7 MM) fueron inferiores al marco previsto (S/. 20,419.1 MM) en 1.8% (S/. 362.4 MM), explicado por otros ingresos de operación que fueron menores en 1.6% (S/ 300.6 MM) destacando la variación negativa en la cartera de créditos en los meses de enero, marzo, abril, junio y julio y de obligaciones con el público en febrero, junio y agosto.

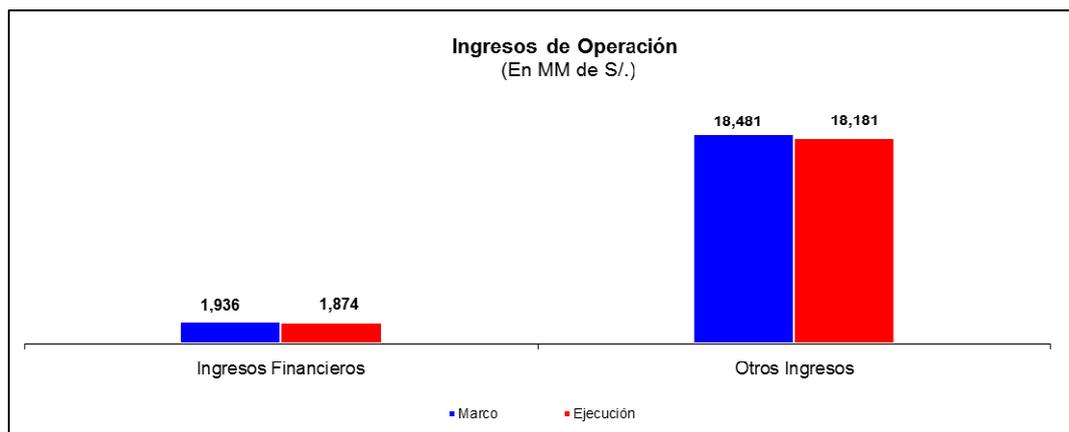


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de octubre del 2016

Los **Egresos de Operación** (S/. 23,506.2 MM) fueron inferiores en 4.8% (S/. 1,175.5 MM) respecto al marco previsto (S/. 24,681.7 MM), explicado también por los gastos en el rubro otros menores en 4.8 % (S/. 1,149.9 MM.), debido principalmente a la variación negativa de obligaciones con el público en los meses de enero, marzo, abril, mayo, julio, setiembre y octubre.

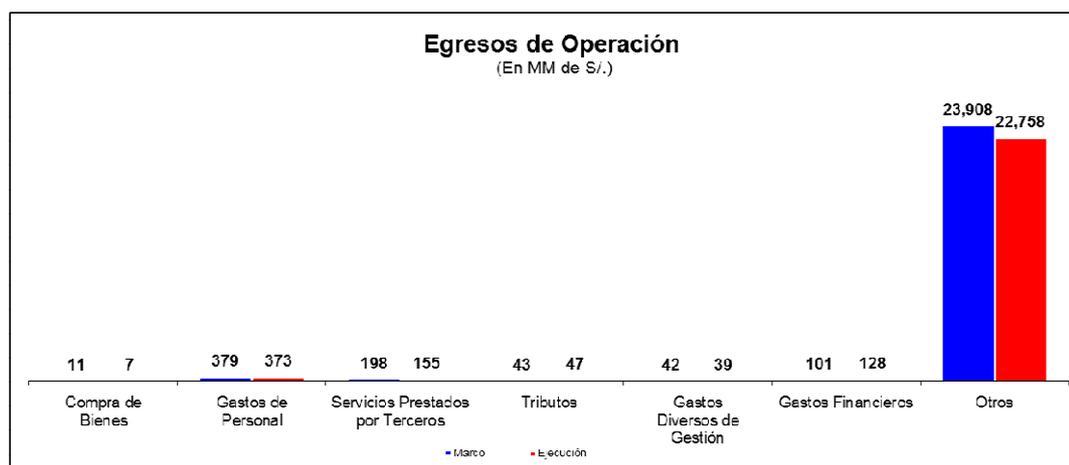


Figura 04. Egresos de Operación al mes de octubre del 2016

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de octubre se registró una ejecución de S/ 33.0 MM que representa una ejecución superior de 15.5% (S/ 4.4 MM) respecto a la meta prevista (S/ 28.6 MM).

La **Disponibilidad** (S/. 5,869.6 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 1,494.0 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 4,195.3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 9.1 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 151.4 MM)
- **Otros (S/. 19.8 MM).**

## V. Gestión Presupuestal

5.1 El **Resultado operativo** (S/. 857.3 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 891.9 MM), presenta una variación negativa de 3.9% (S/. 34.6 MM), principalmente por los ingresos de operación que fueron menores en 3.2% (S/. 61.8 MM), sustentado principalmente por los ingresos por inversiones negociables a vencimiento y los intereses por créditos inferiores en 15.4% (S/ 52.5 MM) y 6.2% (S/ 50.0 MM), respectivamente. A continuación se presenta mayor detalle:

5.1.1 Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,876.2 MM) fueron inferiores en 3.2% (S/. 61.8 MM) a la meta prevista (S/. 1,938.0 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que disminuyeron en 6.3% (S/.85.7 MM), destacando los ingresos por inversiones negociables a vencimiento y los intereses por créditos contrarrestados por otros ingresos superiores en 4.2% (S/ 24.5 MM).

Los **Ingresos Financieros** (S/. 1,270.0 MM) fueron menores en 6.3% (S/. 85.7 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 1,355.6 MM), dicha variación es explicada por los ingresos por inversiones negociables a vencimiento que disminuyeron en 15.4% (S/ 52.5 MM) destacando los certificados de depósitos negociables y bonos ordinarios de empresas del sistema financiero; asimismo los intereses por créditos fueron inferiores en 6.2% (S/ 50.0 MM) que se ve afectado por los rendimientos devengados al mes de evaluación, estos resultados se contrarrestan por los intereses por disponibles mayores en 13.6% (S/ 18.0 MM), destacando la cuenta especial del BCRP.

**Otros Ingresos** (S/. 604.5 MM) fueron superiores en 4.2% (S/. 24.5 MM) respecto a su meta prevista (S/. 579.9 MM), principalmente por la utilidad en venta de inmueble, mobiliario y equipo superior en 1279.6% (22.9 MM), sustentado por la venta de la sede Jurado Nacional de Elecciones en S/ 22.6 MM.

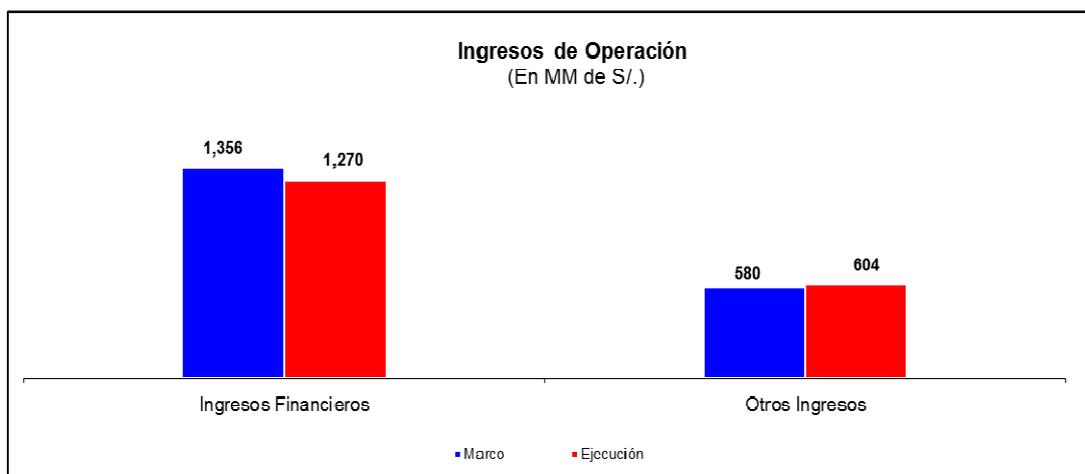


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de octubre 2016

5.1.2 Los **Egresos de Operación** (S/.1,018.9 MM) fueron inferiores en 2.6% (S/. 27.2 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 1,046.1 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los servicios prestados por terceros menores en 21.7% (S/.42.8 MM) contrarrestados con los gastos financieros mayores en 26.5% (S/.26.7 MM.).

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 154.7MM) fueron inferiores en 21.7% (S/. 42.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 197.5 MM), explicado por: **1) honorarios profesionales** menores en 34.4% (S/ 4.4 MM) destacando el servicio profesional de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2015, 2016 y 2017, consultoría para el portafolio de proyectos informáticos, servicios profesionales relacionados a asesoría jurídica, servicio de consultoría de “Manual de Identidad Corporativa, asesoría en solución de controversias relacionada a procedimientos de contratación (arbitraje) y servicio de consultoría para la identificación de mejoras en controles de los sistemas de información; **2) mantenimiento y reparación** menor en 22.7% (S/ 8.2 MM) principalmente por el

servicio de mantenimiento y soporte de software del sistema de notificación y módulo de monitoreo, mantenimiento y soporte de licencias Oracle, mantenimiento de cajeros automáticos NCR, mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de alarma a nivel nacional, mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado en provincias, y mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de las oficinas Lima; **3) alquileres** menores en 27.2% (S/ 5.3 MM) principalmente por el arrendamiento de equipos informáticos y el alquiler de espacio para cajeros y oficinas, **4) Servicio de Vigilancia**, menores en 36.9% (S/ 6.7 MM) explicado por contratos pendientes de pago por demora en la verificación del cumplimiento del servicio (nuevo proveedor), **5) Otros Servicios** inferiores en 74.1% (S/ 9.1 MM) sobresaliendo el servicio de evaluación de talento humano on line, otros servicios relacionados a la gerencia de banca estatal y minorista (negocio), servicio de implementación del sistema de gestión de eventos y servicios en el centro de datos Chiclayo, servicio para la realización de prueba de software, licenciamiento para el uso de software de administración de base de datos y gestión Z/OS, servicio de administración, almacenamiento y custodia de documentos y servicios varios relacionados al "Programa Call Center".

Los **Gastos de Personal** (S/. 510.6 MM) fueron inferiores en 1.8% (S/. 9.6 MM) respecto a lo programado (S/. 520.2 MM), principalmente por sueldos y salarios menores en 3.0% (S/. 8.9 MM), debido al retraso en la ejecución de los procesos de contratación de personal, los cuales se contrarrestaron por los incentivos por retiro voluntario (programado para ejecutarse en el mes de diciembre) y la participación de trabajadores superiores en S/ 3.5 MM y (S/ 4.4 MM, respectivamente).

**Tributos** (S/. 46.5 MM) fueron superiores en 7.2% (S/. 3.1 MM) respecto a lo previsto (S/. 43.4 MM), explicado por el impuesto general a las ventas mayor en 13.2% (S/. 4.6 MM), principalmente por la contratación de bienes y servicios; contrarrestado por los tributos a gobiernos locales inferior en 26.0% (1.5 MM).

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 6.7 MM) fueron menores en 41.1% (S/. 4.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 11.3 MM), principalmente por letreros luminosos y acrílicos inferiores en 99.8% (S/ 0.6 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/ 1.8 MM), está pendiente el registro contable de la distribución; y carburantes y lubricantes menor en 53.4% (S/. 0.6 MM) principalmente por menores niveles de ejecución del combustible para uso de grupos electrógenos en la Oficina Principal y otros (montacarga).

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 39.3 MM) fueron inferiores en 5.4 % (S/. 2.2 MM) respecto al marco previsto (S/. 41.6 MM), explicado principalmente por viáticos inferiores en 15.8% (S/ 1.1 MM) principalmente por las comisiones de servicio realizadas a nivel nacional y el rubro otros inferior en 3.2 % (S/. 0.8 MM) sobresaliendo los gastos notariales y judiciales.

Los **Gastos Financieros** (S/. 127.6 MM) fueron superiores en 26.5% (S/. 26.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 100.9 MM), principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta – representativos deuda país superiores en 83.5% (S/ 26.4 MM).

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 133.4 MM) fueron superiores en 1.7% (S/. 2.3 MM) respecto a lo previsto (S/. 131.1 MM), explicado por la comisión por tarjeta de crédito y débito que aumentó en 7.9% (S/. 1.5 MM), las comisiones por servicios pos en agentes Multired que subieron en 17.3% (S/ 2.2 MM) y otros servicios financieros diversos mayores en 238.9% (S/ 4.4 MM), destacando en este último las comisiones por tarjeta Mastercard; estos fueron contrarrestados por el servicio de administración de oficinas especiales que estuvieron por debajo de la meta en 17.3% (S/. 3.5 MM) y transporte, custodia y administración de fondos menores en 3.9% (S/. 1.7 MM).

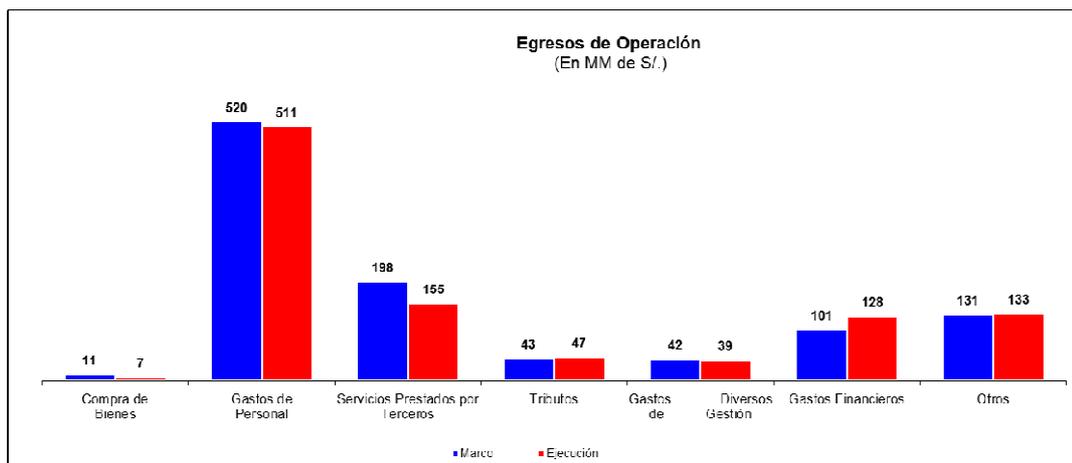


Figura 06. Egresos de Operación al mes de octubre 2016

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/. 74.0 MM), fueron menores en 63.9% (S/. 131.2 MM) respecto a la meta prevista (S/. 205.3 MM), de acuerdo al siguiente detalle:

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

RUBROS	Marco Anual 2016 (a)	Marco a Oct 2016 (b)	Ejecución a Oct 2016 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Nueva Sede	51.2	51.2	54.5	106.4%	Durante octubre no se registró ejecución.
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	199.1	154.1	19.6	12.7%	El retraso o adelanto de la ejecución del gasto respecto a lo programado a octubre se explica principalmente por:
Mobiliario y Equipo	100.3	96.3	13.6	14.1%	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Retraso en la optimización de switches Core Lan para Centro de Datos de Respaldo y Anti-desastres por S/. 14.4 MM</li> <li>- Retraso en la infraestructura tecnológica para la solución integral de almacenamiento y gestión de cintas de datos por S/ 10.6 MM.</li> <li>- Retraso en la adquisición e instalación de equipos de aire acondicionado para las agencias Lima y Provincias por S/ 8.1 MM. En elaboración de especificaciones técnicas.</li> <li>- Retraso en la optimización de la plataforma de telefonía Sedes Principales por S/ 7.2 MM</li> <li>- Retraso en la Adquisición de Cajeros Automáticos y SVGD por S/ 5.1 MM</li> <li>- Retraso en la adquisición de impresoras híbridas por S/ 3.9 MM</li> <li>- Retraso en la adquisición de equipos UPS por S/ 3.7 MM</li> <li>- Retraso en la adquisición de herramienta para la optimización y mejora continua de la infraestructura y desempeño del computador central por S/ 3.3 MM</li> <li>- Retraso en la optimización de la plataforma de videoconferencia por S/ 3.2 MM. En etapa de convocatoria.</li> </ul>
Edificios e Instalaciones	63.3	47.5	4.9	10.2%	- Retraso en gastos relacionados a la adquisición de cochera Nueva Sede por S/ 44.5 MM
Equipos de Transporte y Maquinaria	31.7	8.9	0.5	10.2%	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Retraso en la adquisición e implementación del sistema contraincendios que comprende la detección y extinción para la sede Elizalde por S/ 4.0 MM. En estudio de mercado.</li> <li>- Retraso en la adquisición e instalación de cerraduras electrónicas integradas y módulos para monitoreo por S/ 2.3 MM. En estudio de mercado.</li> <li>- Retraso en la adquisición de equipos de captura de imagen para la red de cajeros automáticos por S/ 1.1 MM</li> </ul>
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3.8	1.4	0.7	49.2%	- Retraso en la Instalación y reemplazo de cajeros Lima y Provincias por S/ 0.7 MM. En etapa de elaboración y aprobación de expedientes técnicos y contratación.
<b>TOTAL</b>	<b>250.3</b>	<b>205.3</b>	<b>74.0</b>	<b>36.1%</b>	

- 5.4. Las transferencias netas (S/. 1.4 MM) presenta una variación inferior de 11.4% (S/ 0.1 MM) respecto a la meta prevista (S/. 1.5 MM), a la fecha se ha realizado la transferencia a la Fundación del Banco de la Nación (enero), la donación a la Municipalidad de San Borja (junio) y la donación para financiar pasajes aéreos para la participación del Coro nacional en el Festival Cervantino 2016 a realizarse en México (oct).

El detalle mensual de este rubro se presenta a continuación:

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

RUBRO	Acumulado al 1 Sem		JULIO		AGOSTO		SETIEMBRE		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		TOTAL ANUAL 2016	
	Marco	Ejec.	Marco 2016	Ejec 2016	Marco	Ejec										
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-1,334,544</b>	<b>-1,334,544</b>	0	0	0	0	-100,000	0	-100,000	-25,000	0	0	-165,456	0	-1,700,000	-1,359,544
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0													0	0
<b>Egresos por Transferencias</b>	<b>1,334,544</b>	<b>1,334,544</b>	0	0	0	0	100,000	0	100,000	25,000	0	0	165,456	0	1,700,000	1,359,544
Fundación Cultural BN	684,600	684,600													684,600	684,600
Donación - Municipalidad de San Borja	649,944	649,944											0		649,944	649,944
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	0	0					100,000		100,000	25,000			165,456		365,456	25,000

- 5.5 El **Resultado Económico** (S/. 781.9 MM) respecto a la meta aprobada (S/.685.1 MM) fue superior en 14.1% (S/. 96.8 MM), sustentado principalmente en el menor gasto de capital contrarrestado por el menor resultado de operación.
- 5.6. El **Financiamiento neto**: este rubro no es utilizado por nuestra institución.

## VI. Aspecto Relevantes

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

- 6.1 Resolución Suprema N° 032-2016-EF publicada el 04.10.2016. Designan al señor Luis Fernando González Prada Saponara como miembro del Directorio del Banco de la Nación en representación del Poder Ejecutivo.
- 6.2 Resolución Ministerial N° 0368–2016–MC publicada el 07.10.2016. Aceptan donación efectuada por el Banco de la Nación para financiar pasajes aéreos para la participación del Coro Nacional en el Festival Internacional Cervantino 2016, a realizarse en México.
- 6.3 El 07.10.2016 se informó que el ministro del Interior, Carlos Basombrío, suscribió la prórroga de dos convenios con el Banco de la nación, uno para mejorar el control en el abastecimiento de combustible a la flota vehicular y el otro para facilitar a los ciudadanos el trámite de los certificados de antecedentes policiales en la red de agencias de la entidad.
- 6.4 El tipo de cambio al cierre del mes de agosto de 2016 fue de S/. 3.37 (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 OCTUBRE 2016

DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Octubre 2015	Marco Inicial Año 2016	Marco Modificado Anual Actual 2016	Marco Modificado A Octubre 2016	Real A Octubre 2016	Var % e / d-1	Diferencia e - d	Avance % e / c-1
		a	b	b	d	e			
<b>I- PERSONAL</b>									
Planilla	N°	4 577	5 188	4 769	4 734	4 739	504	5	497
Gerente General	N°								
Gerentes	N°	16	18	22	20	19	95,0	-1	86,4
Ejecutivos	N°	878	756	940	913	861	94,3	-52	91,6
Profesionales	N°	372	703	390	413	447	108,2	34	114,6
Técnicos	N°	2 516	3 109	2 762	2 738	2 715	99,2	-23	98,3
Administrativos	N°	795	602	655	650	697	107,2	47	106,4
Locación de Servicios	N°	399	400	400	400	339	84,8	-61	84,8
Servicios de Terceros	N°	1 677	1 659	1 666	1 666	1 627	97,7	-39	97,7
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0
Otros	N°	1 677	1 659	1 666	1 666	1 627	97,7	-39	97,7
Pensionistas	N°	5 580	5 473	5 495	5 492	5 462	99,5	-30	99,4
Regimen 20530	N°	5 580	5 473	5 495	5 492	5 462	99,5	-30	99,4
Regimen .....	N°						0,0	0	0,0
Regimen .....	N°						0,0	0	0,0
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )	N°	238	350	345	347	310	89,3	-37	89,9
<b>TOTAL</b>	<b>N°</b>	<b>12 471</b>	<b>13 070</b>	<b>12 675</b>	<b>12 639</b>	<b>12 477</b>	<b>98,7</b>	<b>-162</b>	<b>98,4</b>
		0	0	0	0	0			
Personal en Planilla	N°	4 577	5 188	4 769	4 734	4 739	100,1	5	99,4
Personal en CAP	N°	3 851	4 177	4 177	4 177	3 956	94,7	-221	94,7
Personal Fuera de CAP	N°	726	1 011	592	557	783	140,6	226	132,3
Según Afiliación	N°	3 851	4 177	4 769	4 734	3 956	83,6	-778	83,0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 851	4 177	4 177	4 177	3 956	94,7	-221	94,7
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°			592	557		0,0	-557	0,0
									0,0
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0
Ley de Ceses Colectivos	N°								
Derivados de Procesos de Despidos	N°								
Otros	N°								

### II- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	845 768 583	1 090 677 671	1 156 164 773	891 906 721	857 293 006	96,1	-34 613 715	74,1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	544 702 204	836 539 805	904 189 780	685 104 146	781 888 451	114,1	96 784 305	86,5
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	300 469 579	253 137 866	250 274 993	205 268 031	74 045 011	36,1	-131 223 020	29,6
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/.	1 043 432 987	1 367 267 069	1 431 121 897	1 188 322 404	1 178 830 942	99,2	-9 491 462	82,4
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/.	721 764 841	843 407 648	887 608 465	803 928 583	815 344 214	101,4	11 415 631	91,9
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	707 565 647	817 204 687	945 484 201	736 583 982	793 366 120	107,7	56 782 138	83,9
ACTIVO TOTAL	S/.	27 096 110 309	27 068 459 326	25 972 452 524	25 299 390 064	25 617 550 105	101,3	318 160 041	98,6
ACTIVO CORRIENTE	S/.	25 073 612 788	24 964 594 811	23 759 087 002	23 104 131 481	23 684 937 248	102,5	580 805 767	97,7
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	2 022 497 521	2 103 864 515	2 213 365 522	2 195 258 583	1 932 612 857	88,0	-262 645 726	89,3
PASIVO TOTAL	S/.	25 289 644 906	25 106 392 726	23 502 568 069	23 038 681 501	23 265 486 101	101,0	226 804 600	99,0
PASIVO CORRIENTE	S/.	22 726 218 633	23 102 618 781	21 310 433 880	20 834 593 822	21 210 786 045	101,8	376 192 223	99,5
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 563 426 273	2 003 773 945	2 192 134 189	2 204 087 679	2 054 700 056	93,2	-149 387 623	93,7
PATRIMONIO	S/.	1 806 465 403	1 962 066 600	2 469 884 455	2 260 708 563	2 352 064 004	104,0	91 355 441	95,2
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,61%	0,67%	0,63%	0,62%	0,69%	112,2	0	110,54
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2,50%	3,02%	3,64%	2,91%	3,10%	106,37	0	85,07
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	36,08%	44,48%	52,67%	41,03%	44,20%	107,71	0	83,91
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A	%	3,97%	4,79%	4,60%	4,74%	4,45%	93,86	0	96,90
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiz	Miles S/.	864 988	1 053 400	1 196 902	952 552	1 034 435	108,60	81 883	86,43
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,10	1,08	1,11	1,11	1,12	100,54	0	100,10
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	14,00	12,80	9,52	10,56	9,89	93,69	-1	103,95

### III- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Soles	1 016 716 055	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	963 371 801	84,0	-183 960 223	84,0
Creditos directos	Soles	9 627 411 394	10 029 950 151	10 545 546 563	10 289 539 233	10 035 816 349	97,5	-253 722 884	95,2
Creditos al personal	Soles	53 251 438	74 582 077	72 038 749	72 114 603	70 658 979	98,0	-1 455 624	98,1
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>Soles</b>	<b>10 697 378 887</b>	<b>11 251 864 251</b>	<b>11 764 917 336</b>	<b>11 508 985 860</b>	<b>11 069 847 129</b>	<b>96,2</b>	<b>-439 138 731</b>	<b>94,1</b>
+ rendimiento devengado	Soles	89 181 470	52 861 637	57 285 435	56 114 094	109 975 394	196,0	53 861 300	192,0
- provision para prest. de cobranza dudos a	Soles	95 752 334	272 415 712	274 604 916	270 934 652	112 090 071	41,4	-158 844 581	40,8
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	<b>Soles</b>	<b>10 690 808 023</b>	<b>11 032 310 176</b>	<b>11 547 597 855</b>	<b>11 294 165 302</b>	<b>11 067 732 452</b>	<b>98,0</b>	<b>-226 432 850</b>	<b>95,8</b>
<b>RIESGO DE CARTERA</b>									
Normal	Soles	10 442 192 727	10 942 660 436	11 504 656 037	11 230 541 084	10 791 283 766	96,1	-439 257 319	93,8
Problema potencial	Soles	56 372 253	52 364 824	43 468 035	46 790 752	39 805 128	85,1	-6 985 624	91,6
Deficiente	Soles	25 770 274	28 929 807	32 312 517	30 829 052	28 049 747	91,0	-2 779 305	86,8
Dudoso	Soles	120 494 340	112 797 293	123 499 285	118 710 129	147 256 596	124,0	28 546 467	119,2
Perdida	Soles	52 549 293	115 111 891	60 981 462	82 114 843	63 451 893	77,3	-18 662 950	104,1
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>Soles</b>	<b>10 697 378 887</b>	<b>11 251 864 251</b>	<b>11 764 917 336</b>	<b>11 508 985 860</b>	<b>11 069 847 129</b>	<b>96,2</b>	<b>-439 138 731</b>	<b>94,1</b>
<b>PRESTATARIOS (Beneficiarios)</b>	<b>Número</b>	<b>524 597</b>	<b>523 575</b>	<b>580 175</b>	<b>557 099</b>	<b>588 655</b>	<b>105,7</b>	<b>31 556</b>	<b>101,5</b>
Cientes	Número	6 311 471	6 922 766	6 681 987	6 449 985	6 893 185	106,9	443 200	103,2
Usuarios	Número	9 562 315	18 165 965	9 888 998	11 613 926	10 062 921	86,6	-1 551 005	101,8
Cientes	Número	7 227 172	7 387 071	7 614 469	7 456 679	7 737 993	103,8	281 314	101,6
No Cientes	Número	2 335 143	10 778 894	2 274 529	4 157 247	2 324 928	55,9	-1 832 319	102,2
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	<b>Número</b>	<b>335 414 948</b>	<b>387 569 663</b>	<b>387 569 663</b>	<b>319 393 125</b>	<b>378 570 579</b>	<b>118,5</b>	<b>59 177 454</b>	<b>97,7</b>
AGENCIAS UOB	Número	363	366	366	365	367	100,5	2	100,3
AGENCIAS NO UOB	Número	252	265	265	260	261	100,4	1	98,5
<b>NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (</b>	<b>%</b>	<b>76,59%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>98,98%</b>	<b>29,59%</b>	<b>29,9</b>	<b>-1</b>	<b>29,6</b>

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](mailto: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
<b>NO APLICA AL BANCO DE LA NACION</b>						
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 OCTUBRE 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	10 455 386 138	10 144 904 977	0	2 725 879	27 436 340	35 386 510	26 925 282	30 845 808	10 509 747 760	10 213 863 174
1.1 Sector Financiero	692 220 096	537 881 444	0	0	0	0	0	0	692 220 096	537 881 444
1.1.1 Sector Bancario	78 911 254	95 165 875							78 911 254	95 165 875
1.1.2 Sector No Bancario	613 308 842	442 715 569							613 308 842	442 715 569
1.2 Sector Administración Pública	5 496 982 517	5 344 260 450	0	0	10 748	0	0	0	5 496 982 265	5 344 260 450
1.2.0 Tesoro Público										
1.2.1 Administración Central	5 391 982 460	5 081 735 226							5 391 982 460	5 081 735 226
1.2.2 CORDES										
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas									0	0
- Universidades									0	0
- Otros									0	0
1.2.4 Beneficiencia Pública									0	0
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	105 000 057	262 525 224			10 748				105 010 805	262 525 224
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras			0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 266 183 525	4 262 763 084	0	2 725 879	27 425 592	35 386 510	26 925 282	30 845 808	4 320 534 399	4 331 721 280
1.4.1 Empresas Privadas					4 387 890	3 147 310	4 652 175	4 641 303	9 040 065	4 644 450
- Agroex									0	310
- Servitrayler S.A.									1 569 752	0
- Manumar S.A.									1 335 219	0
- Turismo Huancayo									0	0
- Importaciones Cejumar S.R.L.									0	0
- Otros					4 387 890	2 837	4 652 175	1 736 332	9 040 065	1 739 169
1.4.2 Hogares	4 266 183 525	4 262 763 084	0	2 725 879	23 037 702	35 383 363	22 273 107	26 204 505	4 311 494 334	4 327 076 830
- Préstamo Multired	3 401 910 562	3 388 406 832		2 725 879	13 607 642	24 886 854	19 629 024	26 180 990	3 435 147 228	3 442 200 554
- Préstamo Hipotecarios	178 989 678	183 259 555				0			178 989 678	183 259 555
- Otros	685 283 285	691 096 697			9 430 060	10 496 509	2 644 083	23 515	697 357 428	701 616 721
TOTAL :	10 455 386 138	10 144 904 977	0	2 725 879	27 436 340	35 386 510	26 925 282	30 845 808	10 509 747 760	10 213 863 174

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE OCTUBRE  
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					167 496	173 842	502 379	521 412	669 875	695 254
1.1 Sector Financiero					0	0	0	0	0	0
1.1.1 Sector Bancario					0	0			0	0
1.1.2 No Bancario									0	0
- Colide									0	0
- Mi Vivienda									0	0
1.2 Sector Administración Pública					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 Beneficiencia 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
- Petro Perú							0	0	0	0
- Otros									0	0
1.4 Sector Privado no Financiero					167 496	173 842	502 379	521 412	669 875	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					167 496	173 842	502 379	521 412	669 875	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	0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					0	0	0	0	0	0
- Morito S.A.							0	0	0	0
- Motor import							0	0	0	0
- Impemar							0	43 046	0	43 046
- Servicentro 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					167 496	0	502 379	8 075	669 875	8 075
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0			0	0
2.2 Organismos Internacionales										
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.									0	0
TOTAL :					167 496	173 842	502 379	521 412	669 875	695 254



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

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

SERVICIOS	EJE 2015	META 2016	EJE 2016	Variación	Variación	EJE 2015	META 2016	EJE 2016	Variación	Variación
	OCTUBRE	OCTUBRE	OCTUBRE	%	%	OCTUBRE	OCTUBRE	OCTUBRE	%	%
	Mil.Operac.	Mil.Operac.	Mil.Operac.	Eje 16/ Eje 15	Eje 16/ Meta 16	En MMS/.	En MMS/.	En MMS/.	Eje 16/ Eje 15	Eje 16/ Meta 16
Recaudación 1/	26 846	29 026	28 475	6,1	-1,9	5	5	5	3,5	-2,8
Pagaduría 2/	283 248	315 513	322 363	13,8	2,2	667	697	694	4,1	-0,4
Otros 3/	25 348	27 551	27 733	9,4	0,7	15	16	16	4,3	-0,5
<b>TOTAL</b>	<b>335 442</b>	<b>372 090</b>	<b>378 571</b>	<b>12,9</b>	<b>1,74</b>	<b>687</b>	<b>718</b>	<b>715</b>	<b>4,1</b>	<b>-0,4</b>

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 Cla. 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 OCTUBRE 2016

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Octubre 2015	Marco A Octubre 2016	Ejecución A Octubre 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 661	1 510	1 873	12,8	24,1
Créditos Multired ( En S/ MM)	421 685	425 279	424 999	0,8	-0,1
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	242 130	253 888	246 224	1,7	-3,0
Depósitos en el BCRP ( En S/ MM)	122 684	109 008	120 046	-2,2	10,1
Diferencia Cambio Operaciones Spot	57 593	56 289	51 459	-10,7	-8,6
Ganancia por Nivelación de Cambio	108 001	32 365	32 129	-70,3	-0,7
Pérdida por Nivelación de Cambio	115 299	34 000	33 965	-70,5	-0,1

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

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

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución A Octubre 2015	Marco A Octubre 2016	Ejecución A Octubre 2016	Var % Ejec. 16/15	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	52 224	55 478	55 761	6,8	0,5
Pagaduría (Servicio de Caja)	270 135	281 767	276 299	2,3	-1,9
Créditos	673 123	805 838	802 638	19,2	-0,4
Otros	641 594	685 492	683 681	6,6	-0,3
<b>TOTAL 1./</b>	<b>1 637 076</b>	<b>1 828 575</b>	<b>1 818 379</b>	<b>11,1</b>	<b>-0,6</b>

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL MES DE OCTUBRE 2016

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Marco Anual	Marco A Octubre 2016	Ejecución A Octubre 2016	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
PROYECTOS DE INVERSION	51 178	51 178	54 450	106,40%	106,40%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	199 097	154 091	19 595	12,72%	9,84%
1. Mobiliario y Equipo	100 270	96 295	13 577	14,10%	13,54%
2. Edificios e Instalaciones	63 313	47 537	4 853	10,21%	7,67%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	31 722	8 904	498	5,59%	1,57%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	3 792	1 355	667	49,22%	17,59%
5. Terrenos	0	0	0	0,00%	0,00%
Otros				-	
<b>TOTAL FBK</b>	<b>250 275</b>	<b>205 268</b>	<b>74 045</b>	<b>36,07%</b>	<b>29,59%</b>

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