

## Gerencia General

---

"AÑO DEL BUEN SERVICIO AL CIUDADANO"

San Borja, 16 de mayo de 2017

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria - Abril 2017

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.

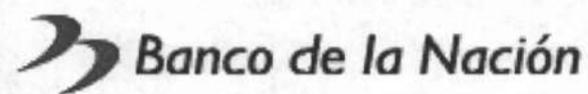
Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato N.2E), Estado de Resultados Integrales (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N.9E), y Dietas (Formato N.11E) correspondientes al mes de Abril 2017, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE), asimismo adjuntamos el reporte del anexo Incremento de Remuneraciones a Abril.

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 ABRIL DE 2017**

Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Al mes de Abril de 2017
--------------------	--------------------	-------------------------

## Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

### I. Objetivo del Informe

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa al mes de abril 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 Oficio SIED N° 540 – 2016/DE/FONAFE mediante el cual FONAFE informa que el Presupuesto 2017 del BN ha sido aprobado mediante Acuerdo de Directorio N° 001 – 2016/012 – FONAFE de aprobación
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2136 – 2016 sido aprobado mediante Acuerdo de Directorio N° 001 – 2016/012 – FONAFE de aprobación mediante el cual el Directorio del BN aprueba el Presupuesto Desagregado del año 2017.
- 2.4 Oficio SIED N° 110 – 2017/DE/FONAFE del 16.03.2017 mediante el cual FONAFE comunicó que mediante Acuerdo de Directorio N° 002 – 2017/004 – FONAFE aprobó la Primera Modificación de Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2017.
- 2.5 Acuerdo de Directorio N° 2150 – 2017 del 05.04.2017 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Primera Modificación del Presupuesto Desagregado del año 2017.

### III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de abril del año 2017 presenta los siguientes resultados.

#### Negociación y Ventas

Al mes de abril, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 236.8 MM, mostrando un nivel de ejecución del 116.5% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 83.3% por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 197.3 MM, que representa un avance del 104.0% respecto a su meta, principalmente por 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.

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

SERVICIOS	Ejec a Abr 2016	Marco Anual 2017	Marco a Abr 2017	Ejec a Abr 2017	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	199.3	571.2	189.6	197.3	104.0%
Disponibles BCR	52.5	52.3	13.7	39.6	289.3%
<b>TOTAL</b>	<b>251.8</b>	<b>623.5</b>	<b>203.3</b>	<b>236.8</b>	<b>116.5%</b>



### Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascienden a S/ 233.5 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 101.0% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 97.0% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a la suma de S/ 226.4 MM, así como también por intereses por créditos hipotecarios que fueron de 5.2 MM.

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

SERVICIOS	Ejec a Abr 2016	Marco Anual 2017	Marco a Abr 2017	Ejec a Abr 2017	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.4	1.8	0.6	0.4	72.5%
Crédito minorista hipotecario	4.2	17.0	5.3	5.2	97.9%
Depósitos minoristas	1.4	4.2	1.4	1.4	102.6%
Préstamo Multired	209.9	693.7	223.8	226.4	101.2%
<b>TOTAL</b>	<b>215.9</b>	<b>716.8</b>	<b>231.2</b>	<b>233.5</b>	<b>101.0%</b>

### Banca Comercial

Al mes de abril, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 102.2 MM, representando un ejecución del 96.2% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Estos resultados se explican en un 93.9%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 96.0 MM, destacando los Intereses por crédito soberano S/ 83.9 MM; asimismo por los créditos con empresas S/ 9.9 MM principalmente con Agrobanco por S/ 2.4 MM, COFIDE por S/ 4.3 MM y Fondo Mivivienda S.A. por S/ 2.4 MM.

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

SERVICIOS	Ejec a Abr 2016	Marco Anual 2017	Marco a Abr 2017	Ejec a Abr 2017	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	101.2	276.4	101.2	96.0	94.8%
Depósito Comercial	14.8	14.9	5.1	6.2	121.9%
<b>TOTAL</b>	<b>116.0</b>	<b>291.3</b>	<b>106.3</b>	<b>102.2</b>	<b>96.2%</b>

### Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 98.9 MM, representando el 91.4% de avance respecto a su meta prevista para dicho periodo. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando otros ingresos en S/ 47.7 MM. principalmente, por comisiones de depósitos de notas de abono, comisión por retiro, comisión ONP, comisión por cajeros MULTIREDD, cuota de reembolso, comisión servicio FISE, entre otros.

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

SERVICIOS	Ejec a Abr 2016	Marco Anual 2017	Marco a Abr 2017	Ejec a Abr 2017	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	98.4	328.6	108.2	98.9	91.4%
<b>TOTAL</b>	<b>98.4</b>	<b>328.6</b>	<b>108.2</b>	<b>98.9</b>	<b>91.4%</b>

### Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 136.7 MM, representando un avance de 99.6% respecto a la meta del periodo. Se explica principalmente por otros servicios S/ 135.6 MM, el cual representa el 99.2% de la ejecución al



presente periodo, destacando el servicio de tesorería a la Dirección General de Tesoro Público por S/ 108.2 MM y desembolso y cobranza de préstamos S/ 8.7 MM

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

SERVICIOS	Ejec a Abr 2016	Marco Anual 2017	Marco a Abr 2017	Ejec a Abr 2017	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	1.1	4.5	1.5	1.1	73.7%
Otros Servicios	127.1	398.3	135.8	135.6	99.8%
<b>TOTAL</b>	<b>128.2</b>	<b>402.8</b>	<b>137.3</b>	<b>136.7</b>	<b>99.6%</b>

### Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación

#### Cobertura por Canal a Nivel Distrital

Al 30 de abril de 2017

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	478	1 862	25.7%
Cajero Automático	264		14.2%
Cajero Corresponsal	1,213		65.1%
<b>TOTAL DE DISTRITOS</b>	<b>1,275</b>		<b>68.5%</b>

Se observa que las agencias y oficinas especiales tienen cobertura en un aproximado de 478 distritos, lo que representa un 25.7% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 14.2% y mayor en los cajeros corresponsales con el 65.1%.

## IV. Gestión Financiera

- 4.1 **Los ingresos por intereses** (S/ 504.0 MM) aumentaron en 0.1% (S/ 0.5 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 503.6 MM) principalmente por la cartera de créditos directos que fue superior en 4.2 % (S/ 13.5 MM) como consecuencia de los intereses de tarjeta de crédito por compra que fueron mayores en 39.0%(S/ 15.7 MM), asimismo por las inversiones disponibles para la venta, superiores en 13.0%(S/ 13.0 MM), explicado por los bonos soberanos y los certificados de depósito negociables emitidos por el BCR, mayores en 22.2%(S/ 11.2 MM) y 29.0%(S/ 10.8 MM), respectivamente, los cuales se contrarrestaron con bonos ordinarios que disminuyeron en 81.2% (S/ 7.3 MM) principalmente en moneda extranjera. Este resultado se vio afectado con los ingresos por intereses del disponible que fueron menores en 35.6% (S/ 22.0 MM), explicado por la cuenta especial de depósitos a la vista y de ahorros del BCR y de los intereses por depósitos en bancos, los cuales fueron menores en 28.7%(S/ 14.9 MM) y 100.0%(S/ 9.3 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 506.0 MM) los ingresos por intereses fueron menores en 0.4% (S/ 2.0 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta que fueron inferiores en 18.3% (S/ 25.4 MM), como consecuencia de los certificados de depósito negociables del BCR y los bonos soberanos que estuvieron por debajo de lo presupuestado en 25.3% (S/ 20.8 MM) y 9.9% (S/ 5.3 MM), respectivamente, debido a que la tasa de rendimiento prevista para el bono soberanos es menor a la tasa actual, la cual es influenciada por el mercado y el entorno internacional, en el caso de los certificados de depósito no se reponen inmediatamente al vencimiento, considerando que dependen de la emisión del BCRP. Este resultado se contrarrestó con los ingresos por intereses del disponible, que fueron mayores en 189.2% (S/ 26.1 MM) como consecuencia de los ingresos por intereses provenientes de la cuenta especial de depósitos a la vista y ahorros



del BCR y de los depósitos overnight que fueron superiores a lo previsto en 178.3% (S/ 23.7 MM) y 583.0% (S/ 2.2 MM), respectivamente.

- 4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 24.3 MM) disminuyeron en 23.5% (S/ 7.5 MM) respecto al año anterior (S/ 31.8 MM) como consecuencia de las obligaciones con el público menores en 44.1% (S/ 14.0 MM) explicado por los intereses y gastos por cuentas a plazo y por depósitos en cuenta corriente inferiores en 86.8% (S/ 10.5 MM) y 22.2% (S/ 2.5 MM), respectivamente; sin embargo, se vio atenuado con los adeudos y obligaciones financieras superiores en 100% (S/ 6.5 MM), sustentado por los intereses generados por la emisión del bono subordinado.

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 22.6 MM), los gastos por intereses fueron mayores en 7.4% (S/ 1.7 MM) debido al aumento de las obligaciones con el público en 14.8% (S/ 2.3 MM) destacando los depósitos en cuenta corriente mayores en 30.1% (S/ 2.1 MM).

- 4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 286.7 MM) disminuyó en 20.6% (S/ 74.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 361.0 MM) principalmente por otros ingresos que fueron menores en 97.4% (S/ 69.2 MM), explicado principalmente por la devolución de tributos inferiores en 100.0% (S/ 65.1 MM), cabe precisar que en el año 2016 la SUNAT realizó la devolución de tributos derivados de la revisión del periodo 2008. Asimismo destaca el margen operacional neto que fue mayor en 1.8% (S/ 6.6 MM) principalmente por el resultado de operaciones financieras (ROF) superior en 1,081.5% (S/ 33.7 MM) sobresaliendo la valorización de instrumentos representativos de deuda (bonos soberanos y bonos ordinarios) superior en S/ 30.2 MM. los cuales fueron contrarrestados por los gastos administrativos mayores en 5.1% (S/ 14.3 MM) sustentado en mayor contratación de bienes y servicios, el pago de tributos y la depreciación de inmuebles.

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 279.2 MM), el resultado neto del ejercicio fue mayor en 2.7% (S/ 7.6 MM) como consecuencia principalmente de los gastos de administración menores en 14.4% (S/ 49.3 MM) explicado por los gastos por servicios recibidos de terceros relacionado a la menor contratación de bienes y servicios y gastos de personal inferiores en 4.3% (S/ 8.4 MM) sobresaliendo asignaciones y la provisión del fondo de reserva. Asimismo, destaca el resultado por operaciones financieras (ROF) que estuvo por encima de la meta en 20.7% (S/ 6.3 MM) principalmente por la valorización de bonos ordinarios de empresas del sistema financiero.



Figura 01. Estado de Resultados a Abril del 2017

- 4.4 **Los activos** (S/ 26,436.4 MM) disminuyeron en 2.6% (S/ 716.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 27,152.8 MM), principalmente por la disminución del disponible en 27.2% (S/ 2,263.8 MM), como consecuencia del menor saldo en la cuenta del BCR en 27.9% (S/ 1,727.3 MM), destacando la cuenta especial. Este resultado se vio contrarrestado con el incremento de las inversiones disponibles para la venta en 27.8% (S/ 1,752.0 MM), destacando los siguientes instrumentos financieros bonos soberanos (D.S.N° 079 – 2003), letras del tesoro MEF y papeles comerciales de Agrobanco.



Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 25,288.5 MM), la variación fue superior en 4.5% (S/ 1,147.9 MM) como consecuencia del disponible que superó a la meta prevista en 45.5% (S/ 1,898.6 MM) destacando el mayor saldo en la cuenta del BCR en 90.5% (S/ 2,119.0 MM) sobresaliendo la cuenta especial, asimismo, por las inversiones disponibles para la venta mayor a lo previsto en 11.3% (S/ 817.5 MM), destacando los instrumentos financieros en moneda extranjera como los bonos globales y bonos supranacionales (Banco Mundial y BID). Estos se contrarrestaron con la cartera de créditos que fue inferior en 8.0% (S/ 875.9 MM) destacando la menos ejecución prevista de crédito al Fondo Mivivienda (S/ 300.6 MM) e IFIS (S/ 99.4 MM) y a la administración central (S/ 619.2 MM) sobresaliendo los créditos a la Fuerza Aérea del Perú, Marina de Guerra, Ejército, M.Relaciones Exteriores, CONIDA y Petroperú.

- 4.5 Los **pasivos** (S/ 24,524.5 MM) disminuyeron en 3.1% (S/ 775.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,299.8 MM) como consecuencia de la reducción de las obligaciones con el público en 4.0% (S/ 960.7 MM), principalmente por la reducción de las obligaciones a la vista y de cuentas a plazo en 8.3% (S/ 987.6 MM) y 76.6% (S/ 809.7 MM) respectivamente, destacando en obligaciones a la vista las cuentas del tesoro público relacionadas a regalías mineras, gobiernos locales y gobiernos regionales y empresas; en cuentas a plazo sobresale la cuenta del MEF. Estos se contrarrestaron con las cuentas de ahorro que aumentaron en 16.2% (S/ 1,074.1 MM), explicado por las cuentas de ahorro del sector privado no financiero relacionada a hogares.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 23,366.0 MM), la variación fue superior en 5.0% (S/ 1,158.6 MM), destacando las mayores obligaciones con el público en 5.3% (S/ 1,174.1 MM), explicado por el aumento de las obligaciones a la vista en 6.9 (S/ 708.1 MM), principalmente en moneda extranjera, sobresaliendo la cuenta de la administración central principalmente la del Ministerio de Energía y Minas, asimismo por las cuentas de ahorro en 8.7% (S/ 614.2 MM) destacando el sector privado no financiero (hogares).

- 4.6 El **patrimonio** (S/ 1,911.8 MM) se incrementó en 3.2% (S/ 58.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,852.9 MM) explicado por los ajustes al patrimonio menores en 121.8% (S/ 70.5 MM) y por un incremento en la reserva de 20.0% (S/ 70.0 MM); los cuales se contrarrestaron con el resultado neto del ejercicio menor en 20,6% (S/ 74.2 MM) y por los resultados acumulados inferiores en 472.4% (S/ 7,4 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 1,922.5 MM), la variación inferior de 0.6% (S/ 10.7 MM) se explica por los ajustes al patrimonio y resultados acumulados inferiores en 46.1%(S/ 10.8 MM) y 472.4%(S/ 7.4 MM), respectivamente; los cuales se contrarrestaron con el aumento del resultado neto del ejercicio en 2.7% (S/ 7.6 MM).

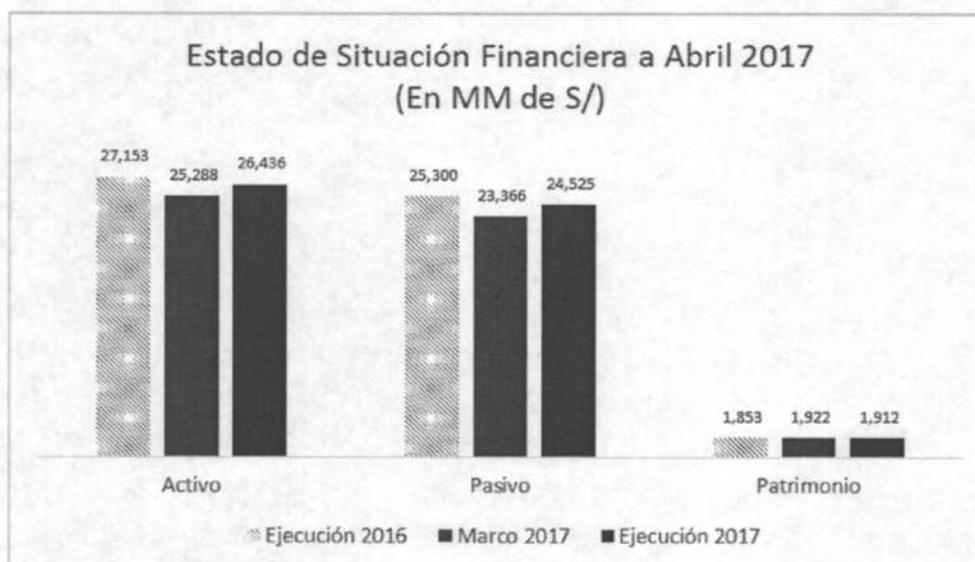


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de abril del 2017



- 4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio (11.79%)**, respecto al mismo periodo del año anterior (20.11%), presenta una variación negativa de 41.4% principalmente por las utilidades que disminuyeron en 20.6% respecto al año anterior así como al patrimonio que se incrementó en 35.5% (S/ 636.9 MM) respecto al año anterior.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (11.48%), la rentabilidad del patrimonio fue superior en 2.7%, como consecuencia de la utilidad neta que fue mayor en 2.7% (S/ 7.6 MM).

- 4.8 **La Liquidez (1.10)**, respecto al mismo periodo del año anterior (1.12) presenta una variación negativa de 2.4%, principalmente por la disminución del activo corriente en 2.8% (S/ 698.6 MM), destacando la disminución del disponible en la cuenta especial del BCR.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (1.08), la liquidez fue superior en 2.0% como resultado del aumento del activo corriente en 7.8% (S/ 1,775.4 MM) principalmente por mayor disponible en la cuenta especial del BCR.

- 4.9 **El saldo neto de caja (S/ -2,799.6 MM)** disminuyó en 40.4% (S/ 1,898.6 MM) respecto a la meta prevista (S/ - 4,698.2 MM), explicado por los egresos de operación que fueron inferiores en 40.3% (S/ 2,326.8 MM) principalmente por el rubro otros que fue inferior en 41.7% (S/ 2,278.2 MM) destacando el menor egreso por obligaciones con el público (S/ 1.242.9 MM) sobresaliendo las regalías mineras y por la cartera de créditos (S/ 615.2 MM) explicado por menor créditos respecto a lo programado para el Fondo Mivivienda.

Asimismo, destaca el gasto de capital que fue mayor en 373.2% (S/ 1,215.1 MM), destacando el rubro de inversión financiera principalmente por la adquisición de bonos soberanos y bonos ordinarios (Banco – Continental, Scotiabank, Banco Financiero y MiBanco).

De otro lado, respecto a los **ingresos de operación (S/1,187.6 MM)**, fueron superiores al marco previsto (S/ 1,555.2 MM) en 30.9% (S/ 367.6 MM), principalmente por el rubro otros mayor en S/. 400.9 MM destacando la variación positiva de la cartera de créditos en los meses de enero, marzo y abril y de cuentas por pagar en los meses de enero y febrero. Estos se contrarrestaron por los **Ingresos financieros (S/ 741.1 MM)** que presenta una variación negativa de 5.6% (S/ 43.8 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 785.0 MM), principalmente por los ingresos por inversiones negociables a vencimiento e intereses por créditos menores en (S/ 30.8 MM) y (S/ 48.8 MM) respectivamente; aunado a la mayor ejecución de intereses por disponibles (S/ 26.1 MM).

Respecto a los ingresos por diferencia por nivelación de cambio y por operaciones spot de moneda extranjera estos estuvieron por encima de la meta en 19.4% (S/ 3.9 MM).

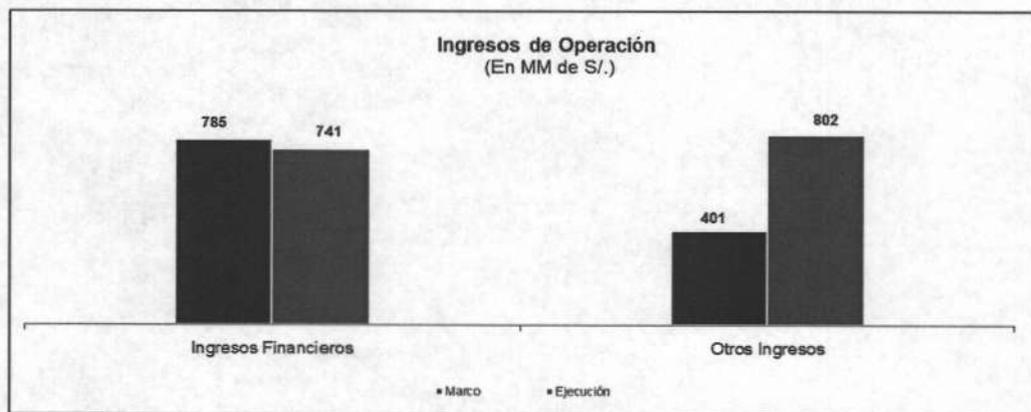


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de abril del 2017



Los **Egresos de Operación** (S/. 3,451.1 MM) fueron inferiores en 40.3% (S/. 2,326.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 5,777.9 MM), explicado principalmente por los gastos en el rubro otros menores en S/. 2,278.2 MM, destacando las obligaciones con el público en los meses de enero, marzo y abril así como la variación de la cartera de crédito en el mes de febrero y los servicios prestados por terceros menores en 39.9 % (S/ 36.6 MM).

Respecto a los egresos por nivelación de cambio y por operaciones spot de moneda extranjera estuvieron por encima de la meta en 100% (S/ 0.4 MM).

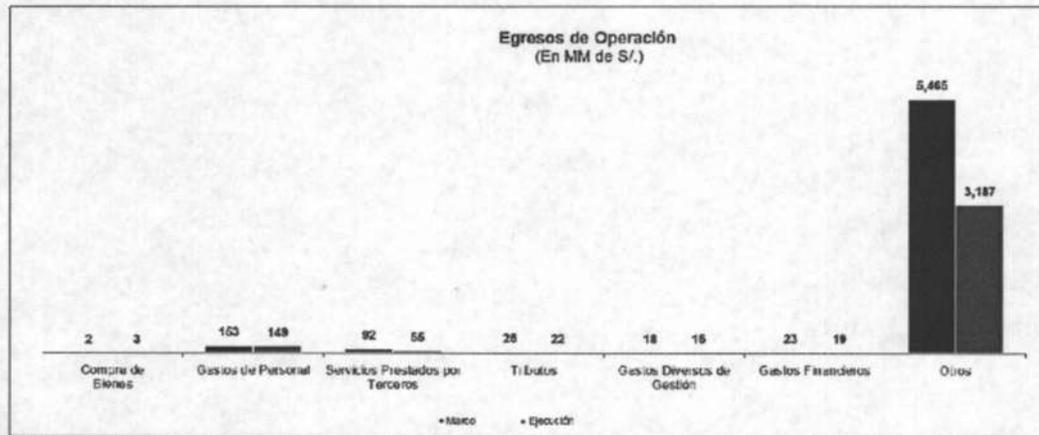


Figura 04. Egresos de Operación al mes de abril del 2017

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de abril registró una ejecución de S/ 13.8 MM que representa un incremento de 17.0% respecto a la meta prevista (S/ 11.8 MM).

La **Disponibilidad** (S/.6,071.8 MM), al periodo de evaluación se encuentra comprometida como sigue:

- Caja S/.1,387.5 MM (22.9%)
- Banco Central de Reserva S/. 4,459.9 MM (73.5%)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País S/. 9.4 MM (0.2%)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior S/. 185.5 MM (3.1%)
- Otros S/. 29.5 MM (0.5%)

## V. Gestión Presupuestal

5.1 El **Resultado operativo** (S/. 372.9 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 368.4 MM), presenta una variación superior de 1.2% (S/. 4.5 MM), principalmente por los egresos de operación menores en 11.7% (S/. 49.1 MM) explicado por los servicios prestados por terceros, contrarrestado por los ingresos de operación menores en 5.7% (S/. 44.5 MM), destacando los ingresos financieros. A continuación se explica:

5.1.1 Los **Ingresos de Operación** (S/. 741.7 MM) fueron inferiores en 5.7% (S/. 44.5 MM) respecto a la meta prevista (S/. 786.2 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que disminuyeron en 6.4% (S/.34.0 MM), destacando los ingresos por inversiones negociables a vencimiento y los ingresos por créditos.

Los **Ingresos Financieros** (S/. 501.2 MM) fueron inferiores en 6.4% (S/. 34.0 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 535.3 MM), dicha variación es explicada por:

1) Las inversiones negociables a vencimiento que disminuyeron en 13.4% (S/ 21.3 MM), destacando los valores y títulos representativos de deuda país (bonos soberanos) cuya rentabilidad prevista era mayor a la ejecutada y los certificados de depósito cuya reposición al momento de vencer está supeditada a la emisión del BCR.



2) Los intereses por créditos que disminuyeron en 14.7% (S/ 48.8 MM). La diferencia se explica por el ajuste del rendimiento devengado que fue de S/ 47.6 MM al mes de abril, no presentándose diferencias significativas en cuanto a los intereses presupuestados.

3) Los intereses por disponibles superiores en 207.0 % (S/ 28.5 MM), explicado por los intereses generados por la cuenta especial de depósito a la vista y ahorros del BCR al tener mayor depósitos en ésta.

Los **Otros Ingresos** (S/. 239.9 MM) fueron inferiores en 3.9% (S/. 9.8 MM) respecto a su meta prevista (S/. 249.7 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos inferiores en 3.7% (S/. 9.1 MM.), destacando el servicio de transferencias (S/ 1.5 MM), servicio de tesorería pública (S/ 6.1 MM), servicio de cuentas corrientes corresponsalia (S/ 1.6 MM), servicio de Programa Juntos (S/ 1.1 MM), comisión encargos SUNAT (S/ 2.1 MM) e inscripción potenciales beneficiarios FONAVI (S/ 1.2 MM).

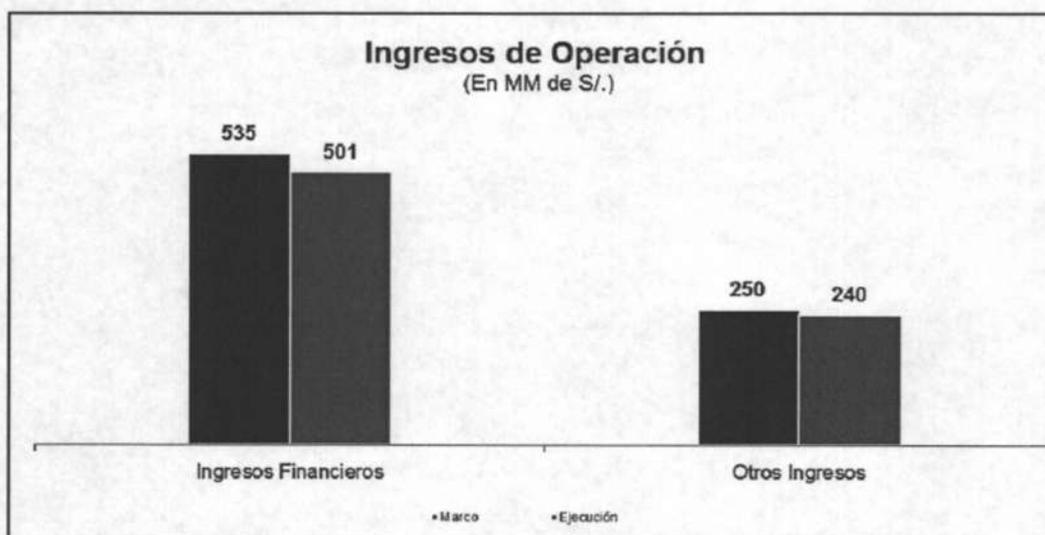


Figura 05. Ingresos Operativos al mes de abril 2017

5.1.2 Los **Egresos de Operación** (S/. 368.8 MM) fueron inferiores en 11.7% (S/. 49.1 MM), respecto a su meta aprobada (S/. 417.9 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por el servicio prestado por terceros menor en 39.8% (S/ 36.6 MM), destacando mantenimiento y reparación, honorarios profesionales, servicio de vigilancia, guardiana, otro servicios, y alquileres. Se adiciona también los gastos financieros que fueron menores en 17.0% (S/. 3.8 MM), destacando los intereses por valores, títulos y obligaciones en circulación.

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 55.2 MM) fueron inferiores en 39.8% (S/. 36.6 MM) respecto al marco previsto (S/. 91.8 MM), explicado principalmente por la menor ejecución de:

1) **Mantenimiento y reparación** inferior en 50.9% (S/. 9.3 MM), principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte de software menor en 72.5% (S/ 5.0 MM), destacando el retraso en la contratación de la prestación accesoria por la adquisición de software de alto rendimiento para aplicaciones en línea y por lotes en sistemas abiertos (S/ 2.0 MM); y el mantenimiento de equipos informáticos menor en 76.7% (S/. 1.5 MM), sobresaliendo la renovación del servicio de soporte técnico y mantenimiento para la solución integral de almacenamiento y gestión de cinta de datos (S/ 0.2 MM) y retraso en el pago del servicio de actualización del sistema de almacenamiento high-end para garantizar la continuidad operativa (S/ 0.3 MM).

2) **Honorarios profesionales** inferior en 66.6% (S/ 5.4 MM), destacando el retraso en la contratación del servicio de consultoría para la identificación de mejoras en controles de los sistemas de información (S/ 1.0 MM) y el retraso en el pago de los servicios profesionales de auditoría financiera gubernamental (S/ 1.1 MM).



3) **Servicio de vigilancia y guardiana** inferior en 36.8% (S/ 5.1 MM) por el retraso en el trámite de pago del servicio contratado a nivel nacional en la red de agencias provincias,

3) **Tarifa de servicios públicos** por debajo de la meta en 18.4% (S/ 3.7 MM) principalmente por el servicio de red teleprocesos nacionales menor en 17.3% (S/ 2.3 MM) dicho servicio está siendo renovado encontrándose la nueva contratación en etapa de especificaciones técnicas.

4) **Alquileres** inferiores en 42.4% (S/ 3.2 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional, el que está supeditado al número de agencias por implementar y al avance de los programas de apertura de agencias, instalación de cajeros automáticos e implementación de oficinas especiales.

4) **Otros** por debajo de la meta en 39.8% (S/ 8.0 MM) sobresaliendo otros servicios SNP (S/ 3.7 MM) por la menor contratación de profesionales a través de dicha modalidad y por el servicio de apertura de puerta ATM (S/ 1.1 MM).

Los **Gastos de Personal** (S/. 199.0 MM) fueron inferiores en 1.6% (S/ 3.3 MM) respecto a lo programado (S/. 202.3 MM), principalmente por sueldos y salarios inferiores en 2.4% (S/ 2.8 MM), cuya ejecución está en función al número de personal activo faltando cubrir la totalidad del CAP vigente. Asimismo por relaciones públicas y eventos menores en 92.0 % (S/ 1.1 MM) al no realizarse la celebración del Aniversario del BN, estos se contrarrestaron con la participación de trabajadores mayores en 17.0% (S/ 2.0 MM) cuya ejecución está supeditada a las utilidades obtenidas.

Los **Tributos** (S/. 22.1 MM) fueron inferiores en 13.6% (S/. 3.5 MM) respecto a lo previsto (S/. 25.6 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en 11.5% (S/. 2.3 MM), explicado por la menor contratación de bienes y servicios y tributos.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 3.2 MM) fueron superiores en 38.1% (S/. 0.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 2.3 MM), principalmente por insumos y suministros superior en 54.3% (S/. 1.1 MM), destacando el consumo de materiales para cómputo (S/ 0.6 MM) y otros suministros (S/ 0.4) por la adquisición de las cortinas para la nueva sede programada para el periodo entre febrero y mayo.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 15.9 MM) fueron inferiores en 11.1% (S/. 2.0 MM) respecto al marco previsto (S/. 17.9 MM), explicado principalmente viáticos menores en 35.5% (S/ 0.9 MM), principalmente por las comisiones de servicio programadas no realizadas al interior del país al presentarse el fenómeno del "niño costero", asimismo, se presentó una menor ejecución del fondo de empleados en 13.0% (S/ 0.6 MM) cuya ejecución está en función al gasto de personal.

Los **Gastos Financieros** (S/.18.8 MM) fueron inferiores en 17.0% (S/.3.8 MM) respecto al marco previsto (S/. 22.6 MM), principalmente por los intereses por valores, títulos y obligaciones en circulación menor en 100% (S/ 6.8) esto debido a la reclasificación de lo ejecutado al rubro de financiamiento interno, contrarrestado por los intereses por obligaciones con el público mayor en 14.8% (S/ 2.3 MM), destacando los intereses por cuentas corrientes.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 54.7 MM) fueron inferiores en 1.4% (S/. 0.8 MM) respecto a lo previsto (S/. 55.5 MM), explicado por la menor ejecución de la comisión por servicio pos agente Multired (S/ 2.0 MM), comisiones por tarjeta de crédito (S/ 0.5 MM) y el servicio de transporte, custodia y administración de fondos (S/ 0.5 MM), estos se contrarrestaron con el servicio de administración de oficinas especiales superiores en (S/ 0.6 MM) y abastecimiento cajero Multired (S/ 1.0 MM)



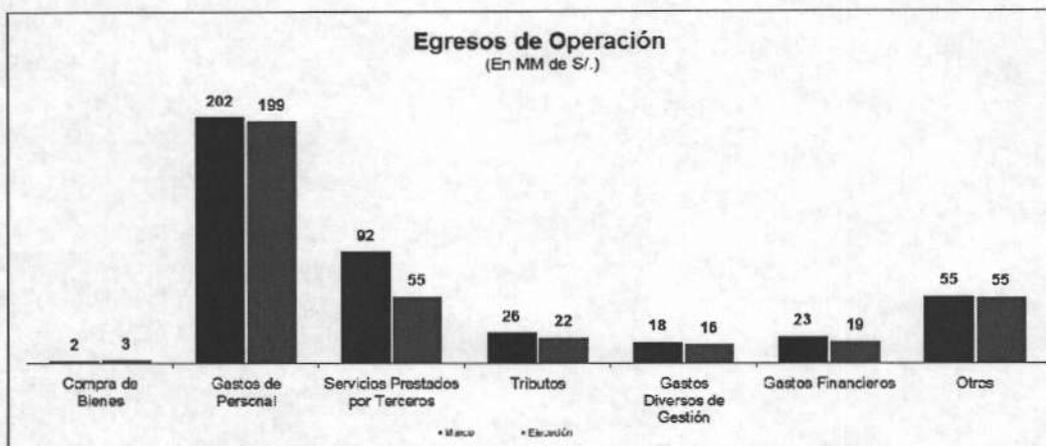


Figura 06. Egresos Operativos al mes de abril 2017

- 5.2 Los ingresos de capital (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los gastos de capital (S/. 2.3 MM), fueron superiores en 26.5% (S/. 0.5 MM) respecto a la meta prevista (S/. 1.8 MM), de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 6: Detalle de Gastos de Capital a Abril 2017

RUBROS	Marco Anual 2017 (a)	Marco a Abr 2017 (b)	Ejecución a Abr 2017 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	148.5	1.8	2.3	126.5%	Al mes de abril 2017 se reporta principalmente lo sgte:
Mobiliario y Equipo	123.1	1.0	0.1	6.8%	Retraso en la adquisición de dispositivos para el sistema antifraude para shutter dispensadores para cajeros automáticos Diebol por S/ 0.9 MM cuya contratación se encuentra en la etapa de estudio de mercado
Edificios e Instalaciones	12.9	0.3	0.0	4.8%	Retraso en la ampliación horizontal de oficinas de la Nueva Sede por S/ 0.2 MM. La contratación se encuentra en estudio de mercado.
Equipos de Transporte y Maquinaria	8.2	0.4	0.3	73.5%	Se firmó el contrato por la adquisición de caja auxiliar buzón para oficinas del BN a nivel nacional por S/ 0.3 MM programado inicialmente para el mes de julio
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4.3	0.1	0.2	132.9%	Se efectuó la implementación de cajeros en provincias (reemplazos) por S/ 0.1 MM
Software	0.0	0.0	1.7	-	Renovación de certificados digitales y adquisición y adquisición de AUTOCAD 2017 Solución para garantizar continuidad operativa por S/ 1.7 MM (contrato con IBM)
<b>TOTAL</b>	<b>148.5</b>	<b>1.8</b>	<b>2.3</b>	<b>126.5%</b>	

- 5.4. Las transferencias netas (S/. 0.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 0.7 MM), son menores en 6.2% explicado por el tipo de cambio utilizado para la ejecución de la transferencia realizada a la Fundación del Banco de la Nación. El detalle de este rubro se presenta a continuación:

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

RUBRO	Acumulado al I Sem		Acumulado al II Sem		TOTAL ANUAL 2017		DIFERENCIA
	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>-800,000</b>	<b>-656,800</b>	<b>-500,000</b>	<b>0</b>	<b>-1,300,000</b>	<b>-656,800</b>	<b>0</b>
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	800,000	656,800	500,000	0	1,300,000	656,800	0
Fundación Cultural BN	700,000	656,800	0	0	700,000	656,800	0
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	100,000	0	500,000	0	600,000	0	0



Tabla 8. Variación de las Transferencias en el mes de evaluación (en S/.)

RUBRO	ABRIL		DIFERENCIA
	Marco	Ejec.	
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>
Ingresos por Transferencias	0.00	0.00	0
Egresos por Transferencias	0.00	0.00	0
Fundación Cultural BN			0
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos			0

- 5.5. El **Resultado Económico** (S/. 370.0 MM) respecto a la meta aprobada (S/.365.8 MM) fue superior en 1.1% (S/. 4.1 MM), debido al resultado operativo mayor en 1.2% (S/ 4.5 MM), debido a los menores egresos operativos explicado en párrafos anteriores.
- 5.6. El **Financiamiento neto**: (S/ 6.5 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 0.0 MM) presenta una variación de S/ 6.5 MM debido a la reclasificación de los intereses derivados de la emisión del bono subordinado.

## VI. Aspecto Relevantes

Durante el mes de abril de 2017, el Banco de la Nación presenta los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 SBS N° 1417 – 2017, publicada el 22.04.2017. Autorizan al Banco de la Nación la conversión de agencia ubicada en el distrito de San Borja, provincia y departamento de Lima, en oficina principal, y la conversión de oficina principal ubicada en el distrito de San Isidro en agencia.
- 6.2 El tipo de cambio ponderado de compra y venta al cierre del mes de abril 2017 fue de S/. 3.24 (fuente SBS), sin embargo, para el Presupuesto 2017 se consideró el tipo de cambio de S/. 3.48 establecido en el Marco Macro Económico Multianual Revisado.



## VII. ANEXOS

### Anexo N° 1

BANCO DE LA NACION  
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE ABRIL DE 2017  
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A. Abril 2016	Marco Inicial Año 2017	Marco Actual		Real A. Abril 2017	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
				Año 2017	A. Abril 2017					
<b>I- PERSONAL</b>		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>e / d - 1</b>	<b>e - d</b>	<b>e / c - 1</b>	<b>e / a - 1</b>
Planilla	N°	4,532	4,878	4,878	4,878	4,811	98,6	-67	98,6	106,2
Gerente General	N°	-	1	1	1	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	18	17	17	17	18	105,9	1	105,9	100,0
Ejecutivos	N°	869	1,002	1,002	1,002	841	83,9	-161	83,9	96,8
Profesionales	N°	431	498	498	498	457	91,8	-41	91,8	106,0
Técnicos	N°	2,659	2,757	2,757	2,757	2,809	101,9	52	101,9	105,6
Administrativos	N°	555	603	603	603	686	113,8	83	113,8	123,6
Locación de Servicios	N°	380	363	363	363	290	79,9	-73	79,9	76,3
Servicios de Terceros	N°	1,666	1,595	1,595	1,595	1,582	99,2	-13	99,2	95,0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1,666	1,595	1,595	1,595	1,582	99,2	-13	99,2	95,0
Pensionistas	N°	5,516	5,364	5,364	5,364	5,412	100,9	48	100,9	98,1
Regimen 20530	N°	5,516	5,364	5,364	5,364	5,412	100,9	48	100,9	98,1
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Regimen .....	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Practicantes ( Incluye Serum, Sesigas )	N°	294	484	484	484	338	69,8	-146	69,8	115,0
<b>TOTAL</b>	<b>N°</b>	<b>12,388</b>	<b>12,684</b>	<b>12,684</b>	<b>12,684</b>	<b>12,433</b>	<b>98,0</b>	<b>-251</b>	<b>98,0</b>	<b>100,4</b>
Personal en Planilla	N°	4,532	4,878	4,878	4,878	4,811	98,6	-67	98,6	106,2
Personal en GAP	N°	3,923	4,217	4,217	4,217	4,009	95,1	-208	95,1	102,2
Personal Fuera de GAP	N°	509	661	661	661	661	100,0	0	100,0	100,0
Según Afiliación	N°	3,923	4,217	4,217	4,217	4,009	95,1	-208	95,1	102,2
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3,923	4,217	4,217	4,217	4,009	95,1	-208	95,1	102,2
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.										
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Cesas Colectivos	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0

### II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	Sr.	336.540,330	1.073.001,894	985.837,631	368.351,960	372.885,659	101,2	4.533,699	37,8	110,8
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	Sr.	318.519,639	923.178,665	836.014,402	365.848,478	369.947,770	101,1	4.099,292	44,3	116,1
INVERSIONES - Fisk (Presupuesto)	Sr.	17.336,091	148.523,229	148.523,229	1.803,482	2.281,089	126,5	477,607	1,5	13,2
GANANCIAS (PERIODA BRUTA)	Sr.	471.796,699	1.466.202,795	1.466.202,795	483.440,566	479.752,071	99,2	-3.688,495	32,7	101,7
GANANCIA (PERIODA) OPERATIVA	Sr.	367.703,211	1.010.482,689	924.205,926	338.061,084	362.780,040	107,3	24.718,956	39,3	98,7
GANANCIA (PERIODA) NETA DEL EJERCICIO	Sr.	360.980,623	834.638,876	747.474,611	279.150,357	286.734,812	102,7	7.584,455	38,4	94,4
ACTIVO TOTAL	Sr.	27.152.774,274	26.693.453,296	26.574.130,425	25.298.459,216	26.436.354,543	104,5	1.147.895,327	99,5	97,4
ACTIVO CORRIENTE	Sr.	25.193.054,513	24.060.965,137	24.014.518,950	22.719.086,060	24.494.445,859	107,8	1.775.359,799	102,0	97,2
ACTIVO NO CORRIENTE	Sr.	1.959.719,761	2.632.488,159	2.559.611,469	2.579.373,156	1.941.908,684	75,6	-627.464,472	75,9	99,1
PASIVO TOTAL	Sr.	25.299.829,197	24.226.878,798	24.183.113,871	23.365.987,585	24.524.547,806	105,0	1.158.560,221	101,4	96,9
PASIVO CORRIENTE	Sr.	22.405.745,508	21.861.835,768	21.819.823,251	21.110.556,257	22.313.674,043	105,7	1.203.117,786	102,3	99,6
PASIVO NO CORRIENTE	Sr.	2.894.083,689	2.365.043,030	2.363.290,620	2.255.431,328	2.210.873,763	98,0	-44.557,565	93,6	76,4
PATRIMONIO	Sr.	1.852.945,077	2.466.674,498	2.301.016,554	1.922.471,631	1.911.806,737	99,4	-10.664,894	80,0	103,2
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,57%	0,80%	0,68%	0,59%	0,70%	118,3	0,00	102,37	123,01
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1,33%	3,13%	2,81%	1,10%	1,08%	98,26	0,00	38,56	81,58
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	20,11%	33,70%	30,73%	11,48%	11,79%	102,72	0,00	38,36	58,63
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A. Operativa / Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles Sr.	4,51%	4,43%	5,06%	4,36%	0,07	156,90	0,02	135,19	151,75
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,12	1,10	1,10	1,08	1,10	102,00	0,02	99,74	97,63
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	13,65	9,49	10,11	12,15	12,83	105,54	0,67	126,83	93,95

### III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1.121.067,978	811.949,843	811.949,843	811.949,843	593.843,226	73,1	-218.106,617	73,1	53,0
Creditos directos	Nuevos Soles	9.966.815,165	9.650.339,577	8.838.389,734	10.250.795,448	10.132.731,934	98,8	-118.063,514	114,6	101,7
Creditos al personal	Nuevos Soles	69.098,654	74.232,648	74.232,648	70.160,841	76.157,918	108,5	5.997,077	102,6	110,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	11.156.981,797	10.536.522,069	9.724.572,226	11.132.906,133	10.802.733,078	97,0	-330.173,055	111,1	96,8
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	105.190,997	57.581,751	57.581,751	59.256,977	107.184,754	180,9	47.925,777	186,1	101,9
- provision para prest. de cobranza dudosas	Nuevos Soles	102.677,756	285.403,565	285.403,565	290.945,506	118.289,429	40,7	-172.656,077	41,4	115,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	11.159.495,038	10.308.700,255	9.496.750,412	10.901.219,604	10.791.628,403	99,0	-109.591,201	113,6	96,7
RESGO DE CARTERA		0	0	0	0	0				
Normal	Nuevos Soles	10.910.060,442	10.290.729,084	9.497.017,235	10.872.396,129	10.550.901,700	97,0	-321.494,429	111,1	96,7
Problema potencial	Nuevos Soles	54.368,246	35.713,511	33.063,546	37.851,881	48.339,887	127,7	10.488,006	146,2	88,9
Deficiente	Nuevos Soles	29.827,620	26.259,934	24.311,431	27.832,265	29.435,347	105,8	1.603,081	121,1	98,7
Dudoso	Nuevos Soles	107.625,415	122.896,492	113.777,495	130.255,002	104.501,404	80,2	-25.753,598	91,8	97,1
Pérdida	Nuevos Soles	55.100,073	60.923,047	56.402,519	64.570,856	69.554,740	107,7	4.983,885	123,3	126,2
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	11.156.981,797	10.536.522,068	9.724.572,226	11.132.906,133	10.802.733,078	97,0	-330.173,055	111,1	96,8
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	574.889	596.042	596.042	596.042	610.674	102,5	14.632	102,5	106,2
Clientes / Usuarios	Número	6.617,508	6.936,912	6.936,912	6.936,912	7.114,221	102,6	177,309	102,6	107,5
Clientes / Usuarios	Número	9.769,077	19.292,799	19.292,799	12.718,422	12.547,527	98,7	-170,895	65,0	128,4
Clientes	Número	7.519,612	8.557,178	8.557,178	8.085,320	8.034,231	99,4	-51,089	93,9	106,8
No Clientes	Número	2.249,465	10.735,621	10.735,621	4.633,102	4.513,296	97,4	-119,806	42,0	200,6
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	145.658,708	47.521,638	484.670,737	151.207,143	154.256,509	102,0	3.049,366	31,8	105,9
AGENCIAS UOB	Número	366	369	369	368	368	100,3	1	100,0	100,8
AGENCIAS NO UOB	Número	260	266	266	264	267	101,1	3	100,4	102,7
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION	%	6,85%	100,00%	100,00%	1,21%	1,54%	126,9	0	1,5	22,4

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica [info@bna.gov.pe](mailto:info@bna.gov.pe), dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fondo 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	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 ABRIL 2017  
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
<b>1. SECTOR INTERNO</b>	11,121,347,349	10,238,093,848	0	4,183,829	41,373,437	41,161,880	27,125,416	30,379,645	11,189,846,202	10,313,819,202
1.1 Sector Financiero	864,495,346	420,359,014				0	0	0	864,495,346	420,359,014
1.1.1 Sector Bancario	80,090,614	117,270,372							80,090,614	117,270,372
1.1.2 Sector No Bancario	784,404,732	303,088,643							784,404,732	303,088,643
1.2 Sector Administración Pública	5,862,426,326	5,359,736,373				0		0	5,862,426,326	5,359,736,373
1.2.0 Tesoro Público	0	0							0	0
1.2.1 Administración Central	5,789,265,125	5,170,048,860							5,789,265,125	5,170,048,860
1.2.2 CORDES									0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas									0	0
- Universidades									0	0
- Otros									0	0
1.2.4 Beneficencia Pública									0	0
1.2.5 Essalud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	73,161,201	189,687,513							73,161,201	189,687,513
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4,394,425,677	4,457,996,461	0	4,183,829	41,373,437	41,161,880	27,125,416	30,379,645	4,462,924,530	4,533,723,819
1.4.1 Empresas Privadas	0	0			96,911	148,885	4,589,503	4,641,303	4,688,414	4,790,188
- Agroex					310	310			310	310
- Servitrayler S.A.								1,569,752	0	1,569,752
- Manumar S.A.								1,335,219	0	1,335,219
- Turismo Huancayo									0	0
- Importaciones Cejumar S.R.L.								1,337,763	0	1,337,763
- Otros					96,601	148,575	4,589,503	396,569	4,688,104	547,144
1.4.2 Hogares	4,394,425,677	4,457,996,461		4,183,829	41,274,525	41,012,995	22,535,914	25,738,342	4,458,236,116	4,528,933,627
- Préstamo Multired	3,466,194,325	3,482,547,411		4,183,829	13,864,777	28,870,823	21,143,785	25,704,006	3,501,202,887	3,541,306,069
- Préstamo Hipotecarios	188,716,658	201,453,341							188,716,658	201,453,341
- Otros	739,514,694	773,995,709			27,409,748	12,142,172	1,392,128	34,336	768,316,570	786,174,216
<b>TOTAL :</b>	<b>11,121,347,349</b>	<b>10,238,093,848</b>	<b>0</b>	<b>4,183,829</b>	<b>41,373,437</b>	<b>41,161,880</b>	<b>27,125,416</b>	<b>30,379,645</b>	<b>11,189,846,202</b>	<b>10,313,819,202</b>

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE ABRIL  
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
<b>1. SECTOR INTERNO</b>					170,536	173,842	511,496	521,412	682,032	695,254
1.1 Sector Financiero					0	0	0	0	0	0
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 No Bancario									0	0
- Colde									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 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
- Petro Perú									0	0
- Otros									0	0
1.4 Sector Privado no Financiero					170,536	173,842	511,496	521,412	682,032	695,254
1.4.1 Empresas Privadas					170,536	173,842	511,496	521,412	682,032	695,254
- Aurifera Los Incas S.A.									0	0
- Corporación MEC S.R.L.									0	0
- Empresa de Servicios San Marcos									0	0
- Importadora Exportadora Geka									0	0
- Metalúrgica Izmel S.A.									0	0
- Confecciones Alalsa									0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar									0	0
- Morito S.A.									0	0
- Motor Import									0	0
- Impemar							42,227	43,046	42,227	43,046
- Servicentro Cruz de Chalpón							136,357	139,000	136,357	139,000
- Transportes Santa Rosa					135,613	138,242	324,991	331,291	460,604	469,533
- Turismo Huancayo					34,923	35,600			34,923	35,600
- Otros							7,921	8,075	7,921	8,075
1.4.2 Hogares									0	0
<b>2. SECTOR EXTERNO</b>					0	0	0	0	0	0
2.2 Organismos Internacionales									0	0
(-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis.									0	0
<b>TOTAL :</b>					<b>170,536</b>	<b>173,842</b>	<b>511,496</b>	<b>521,412</b>	<b>682,032</b>	<b>695,254</b>



PRÉSTAMOS MULTIRED ABRIL

PRÉSTAMOS OTORGADOS			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3,466,194,325	3,482,547,411	16,353,087
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	4,183,829	4,183,829
CRÉDITOS VENCIDOS	13,864,777	28,870,823	15,006,046
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	21,143,785	25,704,006	4,560,221
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	127,969,676	128,451,583	481,907
<b>TOTAL :</b>	<b>3,373,233,211</b>	<b>3,412,854,486</b>	<b>39,621,275</b>

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
42,493,980	43,843,657	1,349,677
<b>42,493,980</b>	<b>43,843,657</b>	<b>1,349,677</b>

CRÉDITOS VIGENTES 2017			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2016	3,400,963,117	3,418,543,705	3,418,543,705
Enero 2017	3,417,436,705	3,460,262,993	3,439,403,349
Febrero	3,429,879,017	3,465,992,723	3,463,127,858
Marzo	3,450,804,690	3,465,992,723	3,465,992,723
Abril	3,466,194,325	3,482,547,411	3,474,270,067
Mayo	3,484,496,484		
Junio	3,500,027,658		
Julio	3,518,500,968		
Agosto	3,535,634,930		
Setiembre	3,551,400,392		
Octubre	3,570,152,307		
Noviembre	3,586,070,235		
Diciembre 2016	3,605,005,125		

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
43,243,755	43,461,937	43,461,937
39,237,806	39,350,643	41,406,290
43,693,863	43,493,477	41,422,060
42,493,980	43,843,657	43,668,567
44,145,507		
42,920,581		
44,576,314		
44,805,019		
43,572,543		
45,263,967		
44,017,659		
45,725,187		
<b>523,696,181</b>	<b>170,149,714</b>	



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

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

SERVICIOS	EJE 2016	META 2017	EJE 2017	Variación	Variación	EJE 2016	META 2017	EJE 2017	Variación	Variación
	Abril Ml. Operac.	Abril Ml. Operac.	Abril Ml. Operac.	% Eje 17/ Eje 16	% Eje 17/ Meta 17	Abril En MM S/.	Abril En MM S/.	Abril En MM S/.	% Eje 17/ Eje 16	% Eje 17/ Meta 17
Recaudación 1/	11,157	11,775	11,337	1.6	-3.7	3	2	2	-31.5	-1.5
Pagaduría 2/	123,978	131,241	131,688	6.2	0.3	267	275	276	-3.9	0.4
Otros 3/	10,526	11,366	11,231	6.7	-1.2	6	6	6	4.3	2.0
<b>TOTAL</b>	<b>145,661</b>	<b>154,383</b>	<b>154,257</b>	<b>5.9</b>	<b>-0.08</b>	<b>290</b>	<b>283</b>	<b>284</b>	<b>-4.0</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 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 ABRIL 2017

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Abril 2016	Marco a Abril 2017	Ejecución a Abril 2017	Var % Ejec. 17/16	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	582	681	792	36.1	16.4
Créditos Multired ( En S/ MM)	169 385	168 669	170 150	0.5	0.9
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	107 687	114 306	108 244	0.5	-5.3
Depósitos en el BCRP ( En S/ MM)	52 461	13 674	39 563	-24.6	189.3
Diferencia Cambio Operaciones Spot	23 237	20 000	23 110	-0.5	15.5
Ganancia por Nivelación de Cambio	40 216	0	28 304	-29.6	0.0
Pérdida por Nivelación de Cambio	42,452	0	27,914	-34.2	0.0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL MES DE ABRIL 2017

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Abril 2016	Marco a Abril 2017	Ejecución a Abril 2017	Var % Ejec. 17/16	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	21 731	22 729	22 098	1.7	-2.8
Pagaduría (Servicio de Caja)	118 987	126 749	119 901	0.8	-5.4
Créditos	317 998	332 704	331 446	4.2	-0.4
Otros	275,099	273,189	269,158	-2.2	-1.5
<b>TOTAL 1./</b>	<b>733,814</b>	<b>755,370</b>	<b>742,603</b>	<b>1.2</b>	<b>-1.7</b>

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL MES DE ABRIL 2017

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Ejecución a Abril 2016	Marco Anual	Ejecución a Abril 2017	Var.Ejec. % Ejec. 17/16	Var. % Ejec./ Ppto.
<b>PROYECTOS DE INVERSION</b>	<b>9,136</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>
<b>GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION</b>	<b>8,200</b>	<b>148,523</b>	<b>2,281</b>	<b>27.82%</b>	<b>1.54%</b>
1. Mobiliario y Equipo	6,084	123,148	68	1.11%	0.06%
2. Edificios e Instalaciones	1 970	12 933	12	0.61%	0.09%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	108	8,183	316	292.04%	3.87%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	37	4,260	165	440.02%	3.86%
5. Terrenos	0	0	0	0.00%	0.00%
6. Software	0	0	1,720	0.00%	0.00%
<b>TOTAL FBK</b>	<b>17,336</b>	<b>148,523</b>	<b>2,281</b>	<b>13.16%</b>	<b>1.54%</b>

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

