

Gerencia General

"AÑO DEL BUEN SERVICIO AL CIUDADANO"

San Borja, 15 de marzo de 2017

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria - Febrero 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 Febrero 2017, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente al 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 FEBRERO DE 2017

Evaluación Financiera y Presupuestaria Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

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

II. Base Legal

- 2.1 Directiva de Gestión FONAFE.
- 2.2 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.

III. Gestión Operativa

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

Negociación y Ventas

Al mes de febrero, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 130.8 MM, mostrando un nivel de ejecución del 124.8% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 83.6% por los ingresos percibidos por derivados e instrumentos negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 109.4 MM, un avance del 113.7% respecto a su meta, destacando la compra y venta spot de moneda y de instrumentos de renta fija; así como la valorización de inversiones disponibles para la venta

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2016	Marco Anual 2017	Marco a Feb 2017	Ejec a Feb 2017	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	114.0	571.2	96.2	109.4	113.7%
Disponibles BCR	25.1	52.3	8.5	21.4	250.6%
TOTAL	139.1	623.5	104.8	130.8	124.8%

Banca Minorista

Los ingresos por banca minorista ascienden a S/ 114.2 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/ 110.8 MM, así también por tarjetas de crédito e intereses por créditos de consumo e hipotecarios.



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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2016	Marco Anual 2017	Marco a Feb 2017	Ejec a Feb 2017	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.2	1.8	0.3	0.2	74.1%
Crédito minorista hipotecario	2.2	17.0	2.6	2.5	96.7%
Depósitos minoristas	0.7	4.2	0.7	0.7	101.1%
Préstamo Multired	103.6	693.7	109.5	110.8	101.2%
TOTAL	106.7	716.8	113.1	114.2	101.0%

Banca Comercial

Al mes de febrero, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 49.7 MM, representando un ejecución del 97.4% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Estos resultados se explican en un 94.1%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 46.8 MM, destacando los Intereses por créditos soberanos y por créditos a empresas entre otros.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2016	Marco Anual 2017	Marco a Feb 2017	Ejec a Feb 2017	Nivel de Ejecución %
Crédito corporativo	49.5	276.4	48.7	46.8	95.9%
Depósito Comercial	7.6	14.9	2.3	3.0	127.6%
TOTAL	57.1	291.3	51.1	49.7	97.4%

Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 49.8 MM, representando el 92.0% 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 y el servicio de recaudación entre otros como comisiones de transferencia interbancaria, etc.

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

SERVICIOS	Ejec a Feb 2016	Marco Anual 2017	Marco a Feb 2017	Ejec a Feb 2017	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	46.9	328.6	54.1	49.8	92.0%
TOTAL	46.9	328.6	54.1	49.8	92.0%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 64.9 MM, representando un avance del 101.4% respecto a la meta del periodo. Se explica principalmente por otros servicios el cual representa el 99.2% (S/ 64.4 MM) del total ejecutado al presente periodo, 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 Feb 2016	Marco Anual 2017	Marco a Feb 2017	Ejec a Feb 2017	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	0.6	4.5	0.7	0.5	72.3%
Otros Servicios	56.0	398.3	63.3	64.4	101.7%
TOTAL	56.6	402.8	64.1	64.9	101.4%



IV. Gestión Financiera

- 4.1 **Los ingresos por intereses** (S/ 247.2 MM) disminuyeron en 0.5% (S/ 1.3 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 248.5 MM) principalmente por la disminución de los ingresos por intereses del disponible en 27.6% (S/ 8.2 MM) como consecuencia de los menores intereses en la cuenta especial de depósitos a la vista y ahorros del B.C.R. y de intereses por depósitos en bancos en 19.1%(S/ 4.7 MM) y 100.0%(S/ 4.6 MM) respectivamente. Sin embargo, la disminución explicada previamente se vio contrarrestada con el incremento de la cartera de créditos en 2.8%(S/ 4.4 MM), explicado por los mayores intereses de tarjeta de crédito por compra en 43.8% (S/ 8.5 MM) afectados por los intereses por créditos de consumo y Fondo Mivivienda inferiores en 1.4% (S/ 1.2 MM) y 45.8% (S/ 1.3 MM), respectivamente; asimismo, las inversiones disponibles para la venta contrarrestaron dicha disminución con un incremento en 8.4% (S/ 4.1 MM), explicado por certificados de depósitos negociables del B.C.R. mayores en 28.4% (S/ 6.9 MM) lo que se afectaron por la disminución de los bonos ordinarios emitidos por otras sociedades en 82.0% (S/ 3.9 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 250.8 MM) los ingresos por intereses fueron menores en 1.5% (S/ 3.7 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta que fueron menores en 22.8% (S/ 15.8 MM), como consecuencia de los certificados de depósito negociables del B.C.R. y los instrumentos representativos de deuda país que estuvieron por debajo de lo presupuestado en 24.2% (S/ 10.0 MM) y 22.9% (S/ 6.1 MM), respectivamente. Este resultado se contrarrestó con los ingresos por intereses del disponible, que fueron mayores en 150.5% (S/ 12.9 MM) como consecuencia de los ingresos por intereses provenientes de la cuenta especial de depósitos a la vista y ahorros del B.C.R superiores en 140.6% (S/ 11.8 MM).

- 4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 11.8 MM) disminuyeron en 20.3% (S/ 3.0 MM) respecto al año anterior (S/ 14.8 MM) como consecuencia de las obligaciones con el público menores en 41.6% (S/ 6.2 MM) explicado por los intereses y gastos por cuentas a plazo y depósitos en cuenta corriente inferiores en 96.5% (S/ 4.6 MM) y 26.3% (S/ 1.5 MM) respectivamente; sin embargo, se vio contrarrestado con adeudos y obligaciones financieras que estuvieron por encima del 100% (S/ 3.2 MM) explicada por los intereses generados por la emisión del bono subordinado.

Con relación a la meta prevista para el presente año (S/ 11.2 MM), los gastos por intereses fueron mayores en 5.8% (S/ 0.6 MM) debido al aumento de las obligaciones con el público en 13.8% (S/ 1.1 MM) destacando los depósitos en cuenta corriente superiores en 28.9% (S/ 1.0 MM) y los intereses por depósitos judiciales por encima de lo presupuestado en 21.5% (S/ 0.2 MM). Estos se contrarrestaron con los adeudos y obligaciones financieras que fueron menores a la meta presupuestal en 11.4% (S/ 0.4 MM) principalmente por los intereses por la emisión del bono soberano que fue menor en 6.9% (S/ 0.2 MM).

- 4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 208.5 MM) disminuyó en 14.8% (S/ 36.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 244.7 MM) principalmente por otros ingresos inferiores en 99.0% (S/ 65.3 MM), explicado por los ingresos por devolución de tributos menores en 100.0% (S/ 65.1 MM); estos se contrarrestan con el margen operacional neto superior en 15.1% (S/ 27.9 MM), principalmente por el resultado por operaciones financieras (ROF) superior en 335.6% (S/ 34.7), destacando los bonos soberanos y bonos ordinarios mayores en 100.0% (S/ 12.3 MM) y 23,761.5% (S/ 8.9 MM), respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 150.6 MM), el resultado neto del ejercicio fue mayor en 38.5% (S/ 57.9 MM) como consecuencia principalmente de gastos de administración menores en 22.0% (S/ 35.5 MM) explicado por los gastos por servicios recibidos de terceros y la participación de los trabajadores menores en 39.3% (S/ 19.6 MM) y 100%(S/ 6.3 MM), respectivamente; asimismo, por el impuesto a la renta que estuvo por debajo de lo presupuestado en 100.0% (S/ 28.7 MM) debido a que aún no se presenta la Declaración Jurada de Impuesto a la Renta del año 2016, no se está realizando pagos a cuenta.



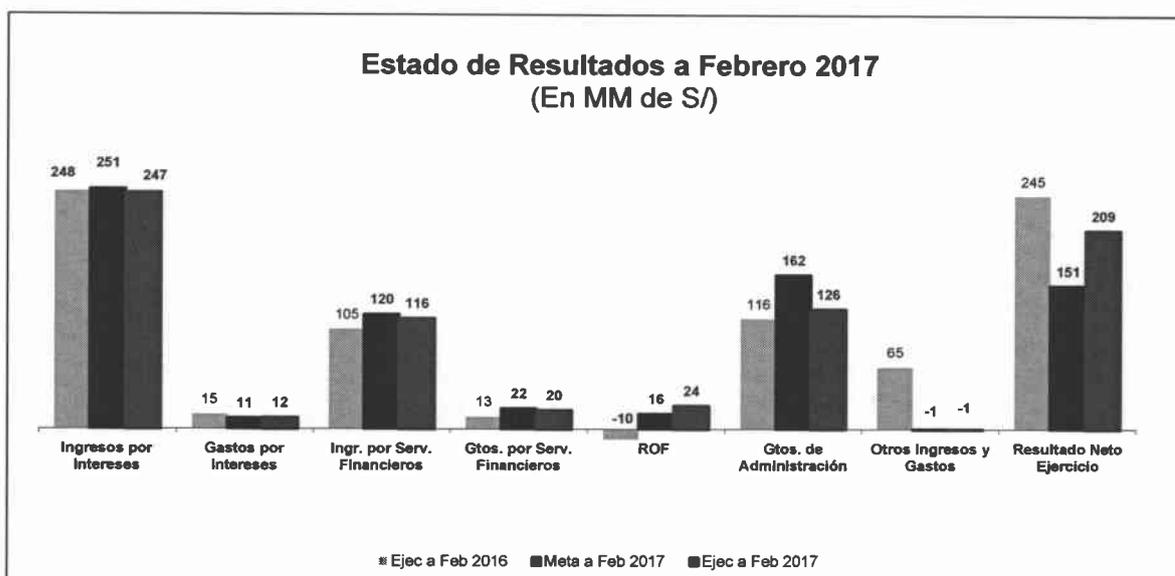


Figura 01. Estado de Resultados al mes de febrero 2017

- 4.4 Los **activos** (S/ 28,084.7 MM) disminuyeron en 23.9% (S/ 8,823.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 36,908.5 MM), principalmente por la disminución de otros activos en 98.5% (S/ 7,680.5 MM), como consecuencia del saldo de operaciones por liquidar (compra venta de moneda extranjera) menor en S/ 7,711.2 MM; asimismo, por la disminución del disponible en S/ 17.6% (S/ 1,562.9) como consecuencia del menor saldo en la cuenta del B.C.R. en 15.3% (S/ 975.9 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 26,025.4 MM), la variación fue superior en 7.9% (S/ 2,059.3 MM) como consecuencia del disponible que superó a la meta prevista en 48.1% (S/ 2,375.8 MM) destacando el mayor saldo en la cuenta del B.C.R. en 77.4% (S/ 2,363.5 MM).

- 4.5 Los **pasivos** (S/ 25,492.3 MM) disminuyeron en 26.8% (S/ 9,352.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 34,844.5 MM) como consecuencia de la reducción de otros pasivos en 99.3% (S/ 7,768.3 MM), explicado por el saldo de operaciones en trámite (compra venta de moneda extranjera, agencias y sucursales) menor en S/ 7,771.4 MM, además por las obligaciones con el público menores en 7.9% (S/ 2,054.2 MM) principalmente por la reducción de las obligaciones a la vista y de cuentas a plazo en 10.7% (S/ 1,433.8 MM) y 76.5% (S/ 807.1 MM), respectivamente.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 23,402.1 MM), la variación fue superior en 8.9% (S/ 2,090.2 MM), destacando las mayores obligaciones con el público en 8.5% (S/ 1,876.8 MM), explicado por el aumento de las obligaciones a la vista y las de cuentas de ahorro en 16.9% (S/ 1,733.9 MM) y 2.8% (S/ 200.3 MM), respectivamente.

- 4.6 El **patrimonio** (S/ 2,592.4 MM) se incrementó en 25.6% (S/ 528.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,064.0 MM) explicado por el incremento del capital social en 20.0% (S/ 200.0 MM) (Decreto Supremo N° 078 – 2016 EF publicado el 13.04.2016) asimismo por los resultados acumulados mayores en 27.2% (S/ 186.6 MM), y por los ajustes al patrimonio menores en 81.5% (S/ 178.0 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 2,623.3 MM), la variación inferior de 1.2% (S/ 30.9 MM) se explica por los menores ajustes al patrimonio y resultados acumulados en 263.6% (S/ 65.0 MM) y 2.7%(S/ 23.8 MM), respectivamente; los cuales se contrarrestaron con el aumento del resultado neto del ejercicio en 38.5% (S/ 57.9 MM).



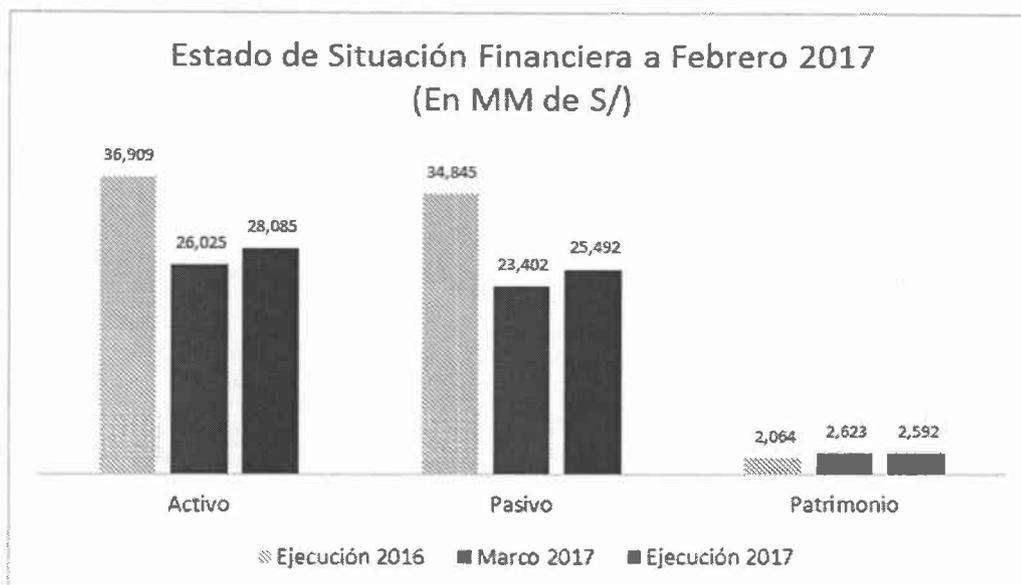


Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de febrero 2017

- 4.7. **La Rentabilidad sobre el Patrimonio** (8.79%), respecto al mismo periodo del año anterior (13.63%), presenta una variación negativa de 35.5% principalmente por el patrimonio que se incrementó en 32.2% (S/ 577.9 MM) respecto al año anterior.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (6.08%), la rentabilidad del patrimonio fue superior en 44.5%, como consecuencia de la utilidad neta que fue mayor en 38.5% (S/ 57.9 MM).

- 4.8. **La Liquidez** (1.12), respecto al mismo periodo del año anterior (1.09) presenta una variación positiva de 2.7%, principalmente por la disminución del pasivo corriente en 27.3% (S/ 8,724.3 MM).

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo (1.10), la liquidez fue superior en 1.7% como resultado del aumento del activo corriente en 11.8% (S/ 2,756.2 MM).

- 4.9. El **saldo neto de caja** (S/ -1,558.0 MM) aumentó en 367.4% (S/ -1,224.7 MM) respecto a la meta prevista (S/ - 333.3 MM), explicado por el gasto de capital mayor en S/ 1 079.8 MM, destacando inversión financiera principalmente por bonos soberanos y bonos ordinarios (Scotiabank, Banco Financiero, MIBanco, entre otros).

Los **ingresos de operación** (S/ 816.6 MM) fueron superiores al marco previsto (S/ 743.1 MM) en 9.9% (S/ 73.5 MM), principalmente por el rubro otros superior en 28.9% (S/ 103.0 MM), destacando las variaciones de cuentas por pagar sobresaliendo dividendos por pagar y pago a proveedores. Estos se contrarrestan por los ingresos financieros (S/ 356.1 MM) que presentan una variación negativa de 7.9% (S/ 30.4 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 386.5 MM) principalmente por los intereses por créditos menores en (S/ 37.7 MM).

Respecto a los ingresos por diferencia de cambio (por operaciones spot y por nivelación) fue superior a su meta en 14.6% (S/ 1.6 MM).



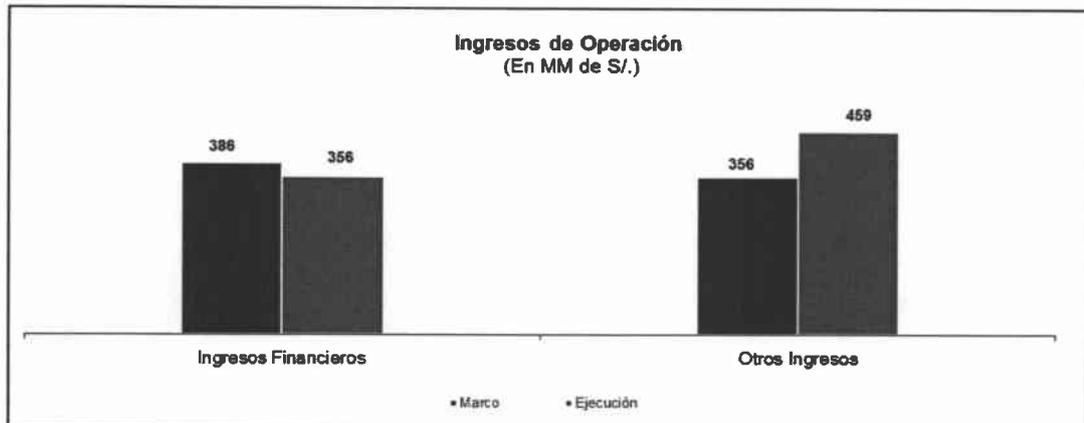


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de febrero del 2017

Los **Egresos de Operación** (S/. 1,294.1 MM) fueron superiores en 19.0% (S/. 206.7 MM) respecto al marco previsto (S/. 1,087.4 MM), explicado por los gastos en el rubro otros mayores en 25.1% (S/. 236.9 MM); destacando las variaciones de obligaciones con el público, estos se contrarrestaron por los servicios prestados por terceros menores en 48.2% (S/ 18.1 MM) y gastos de personal por debajo de la meta en 12.8% (S/ 9.9 MM).

Con relación a la diferencia de cambio (por operaciones spot o nivelación) no hubo cambios manteniéndose la ejecución en S/ 0.0 según la meta proyectada.

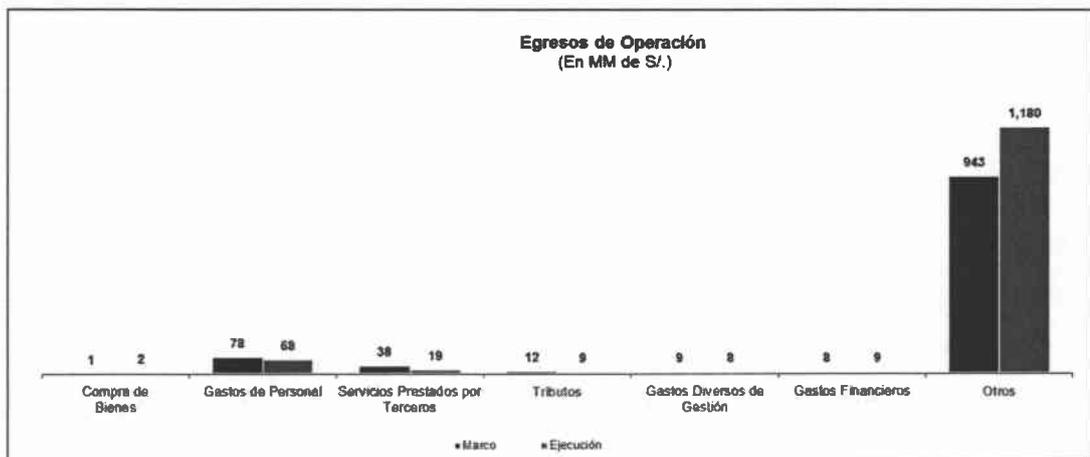


Figura 04. Egresos de Operación al mes de febrero del 2017

Los **egresos por transferencias – donaciones** (S/ 0.7 MM), fueron menores en 6.2% a su meta presupuestal (S/ 0.7 MM), considerando que se efectuó la transferencia a la Fundación del Banco de la Nación por S/ 0.7 MM. el saldo corresponde al tipo de cambio utilizado para efectuar la ejecución.

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de febrero no se registró ejecución, generándose una variación negativa de 100% respecto a la meta presupuestal (S/ 3.5 MM).



La Disponibilidad (S/ 7,313.3 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/ 1,611.3 MM)
- Banco Central de Reserva (S/ 5,416.3 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/ 8.2 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/ 242.2 MM)
- Otros (S/ 35.3 MM).

V. Gestión Presupuestal

5.1 El resultado operativo (S/. 195.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 189.3 MM), presenta una variación superior de 3.4% (S/ 6.4 MM), principalmente por los egresos de operación menores en 18.6% (S/ 36.9 MM) destacando servicios prestados por terceros y gastos de personal; estos se contrarrestaron con los ingresos operativos que estuvieron por debajo de la meta en 7.9% (S/ 30.5 MM) explicado por los ingresos por créditos.

5.1.1 Los ingresos de operación (S/. 356.7 MM) fueron inferiores en 7.9% (S/. 30.5 MM) a la meta prevista (S/. 387.1 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que disminuyeron en 9.9% (S/. 26.4 MM), destacando los ingresos por créditos, ingresos por inversiones negociables a vencimiento menores en 23.3% (S/ 37.7 MM) y 13.7% (S/ 11.0 MM), respectivamente, estos fueron contrarrestados por los intereses por disponible mayores en 160.6% (S/ 13.8 MM).

Los ingresos financieros (S/. 239.9 MM) fueron inferiores en 9.9% (S/. 26.4 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 266.3 MM), dicha variación es explicada por los intereses por créditos que estuvieron por debajo de su meta en 23.3% (S/ 37.7 MM), destacando los ingresos por préstamos con empresas financieras, asimismo cabe precisar que estos ingresos son afectados por el ajuste de devengados; de otro lado los ingresos por inversiones negociables a vencimiento fueron menores en 13.7% (S/ 11.0 MM), sobresaliendo los valores y títulos representativos de deuda país y los certificados de depósitos negociables. Estos resultados fueron contrarrestados por los intereses por disponibles que estuvieron por encima de la meta en 160.6% (S/ 13.8 MM) explicado por la cuenta especial del BCR.

Los otros ingresos (S/. 116.3 MM) fueron inferiores en 3.3% (S/. 4.0 MM) respecto a su meta prevista (S/. 120.2 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos menores en 2.9% (S/. 3.5 MM), destacando los ingresos por el servicio de caja, Programa Juntos, comisión por el Programa Pensión 65 y comisión encargos SUNAT.

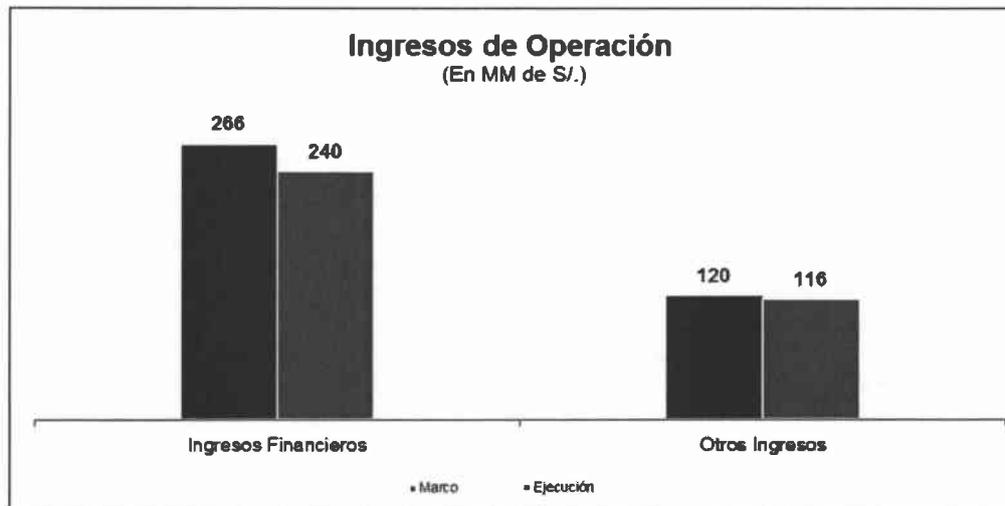


Figura 05. Ingresos de Operación al mes de febrero del 2017

5.1.2 Los **egresos operativos** (S/ 161.0 MM) fueron inferiores en 18.6% (S/ 36.9 MM) respecto a su meta aprobada (S/ 197.8 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por gastos de personal, servicio prestado por terceros y otros egresos que fueron menores en 9.8% (S/ 10.1 MM), 48.2% (S/ 18.1 MM) y 12.5% (S/ 3.1 MM), respectivamente.

Los **servicios prestados por terceros** (S/ 19.5 MM) fueron inferiores en 48.2% (S/ 18.1 MM) respecto al marco previsto (S/ 37.6 MM), explicado por **1) tarifas de servicios públicos** menores en 31.8% (S/ 3.2 MM) principalmente por la menor ejecución de red de teleprocesos nacionales por el servicio IP-VPN y el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional; **2) mantenimiento y reparación** menor en 42.3% (S/ 3.0 MM) principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte de licencias Oracle, mantenimiento y soporte de base de datos, procesos contables y administrativos, presupuestales y de gestión, **3) alquileres** menores en 51.6% (S/ 1.9 MM) principalmente por el alquiler de locales para oficinas y cajeros Lima y Provincias relacionado a la apertura de agencias e implementación de oficinas especiales, **4) servicio de vigilancia**, menores en 90.9% (S/ 2.8 MM) explicado por demora en el trámite de pago del servicio en la red de agencias provinciales, **5) otros** inferiores en 60.1% (S/ 5.1 MM) sobresaliendo otros servicios –SNP cuya ejecución fue menor a la meta en 45.1% (S/ 1.1 MM), asimismo, por el servicio de apertura puerta ATM por empresas abastecedoras, el servicio de consulta en línea utilizando línea digital entre reniec y bn y servicio de desarrollo informático, menores en, 89.2% (S/ 0.9 MM), 100% (S/ 0.8 MM) y 100% (S/ 0.6 MM), respectivamente.

Los **gastos de personal** (S/ 92.4 MM) fueron inferiores en 9.8% (S/ 10.1 MM) respecto a lo programado (S/ 102.5 MM), principalmente por otros gastos de personal que disminuyeron en 68.6% (S/ 6.8 MM), destacando la participación de trabajadores menor en S/ 6.3 MM cuyo registro está en función a las utilidades obtenidas y que además debido a que aún no se presenta la Declaración Jurada de Impuesto a la Renta del año 2016, no se está realizando pagos a cuenta; asimismo, por relaciones públicas y eventos por debajo de la meta en 93.7% (S/ 1.0 MM), explicado por la celebración del aniversario del Banco que no fue ejecutada.

Los **Tributos** (S/8.6 MM) fueron inferiores en 28.7% (S/ 3.5 MM) respecto a lo previsto (S/ 12.1 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 44.0% (S/ 4.4 MM), sustentado por la menor contratación de bienes y servicios.

Los gastos por **compra de bienes** (S/ 1.7 MM) fueron superiores en 80.3% (S/ 0.8 MM) respecto al marco previsto (S/ 0.9 MM), principalmente por la distribución de material de cómputo a nivel nacional (toner, cartucho y otros insumos de impresoras) y otros suministros explicado por la adquisición de cortinas para la nueva sede que estuvo programado para ejecutarse hasta el mes de mayo.

Los **gastos diversos de gestión** (S/ 7.8 MM) fueron inferiores en 9.7% (S/ 0.8 MM) respecto al marco previsto (S/ 8.6 MM), explicado principalmente por viáticos menores en 40.0% (S/ 0.5 MM) debido a la menor ejecución de comisiones de servicio programadas a nivel nacional.

Los **gastos financieros** (S/ 9.2 MM) fueron inferiores en 18.1% (S/ 2.0 MM) respecto al marco previsto (S/ 11.2 MM), principalmente por los intereses por valores, títulos y obligaciones en circulación menores en 100% (S/ 3.4 MM), destacando los intereses por la emisión del bono corporativos los cuales son registrados en el rubro de financiamiento interno.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/ 21.7 MM) fueron inferiores en 12.5% (S/ 3.1 MM) respecto a lo previsto (S/ 24.9 MM), explicado principalmente por comisión por las comisiones por el servicio de pos (agente Multired), administración de oficinas especiales y fuerzas policiales que estuvieron por debajo de su meta presupuestal en 62.3% (S/ 2.0 MM), 30.0% (S/ 0.6 MM) y 50.5% (S/ 0.5 MM), respectivamente.



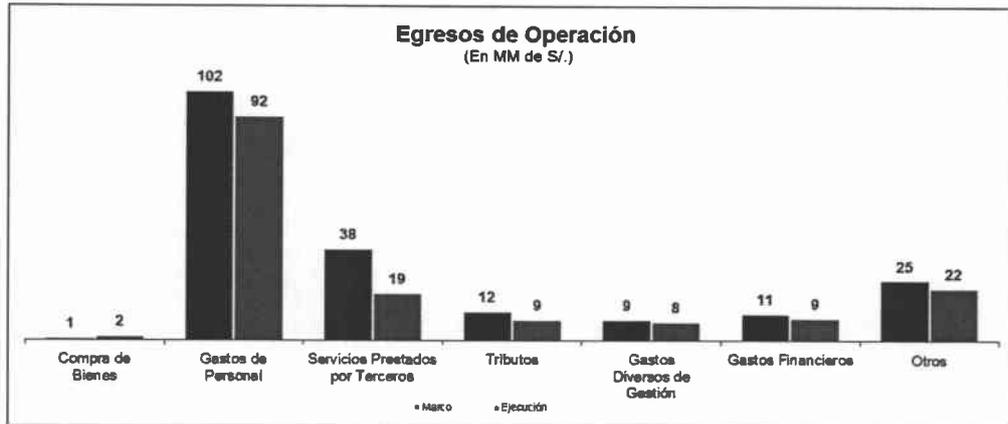


Figura 06. Egresos de Operación al mes de febrero del 2017

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital**, estuvo por debajo de lo programado en 38.8%, destacando la adquisición de un mueble para la MR II Trujillo y la adquisición de un reloj electrónico, la cuales no representa ninguna variación porcentual significativa.
- 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.	
TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000	-656,800	-500,000	0	-1,300,000	-656,800	0
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	FEBRERO		DIFERENCIA
	Marco	Ejec.	
TRANSFERENCIAS NETAS	0.00	0.00	0
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/. 195.0 MM) respecto a la meta aprobada (S/. 188.6 MM) fue superior en 3.4% (S/. 6.5 MM), explicado principalmente por el resultado operativo mayor en 3.4% (S/ 6.4 MM) detallado en párrafos anteriores.
- 5.6. El **Financiamiento neto** (S/ 3.2 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 0.00 MM) presenta una variación negativa de (S/ 3.2 MM) explicada por el registro de los intereses por la emisión del bono subordinado.

VI. Aspecto Relevantes

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

- 6.1 Comunicado, publicado el 09.02.2017 en el que se indica que el Banco de la Nación amplía horario de atención en 18 Agencias de Lima para atender a pensionistas.
- 6.2 Resolución SBS N° 401 – 2017, publicada el 10.02.2017. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de la oficina especial ubicada en el departamento de Cusco.
- 6.3 El tipo de cambio ponderado de compra y venta al cierre del mes de Febrero 2017 fue de S/. 3.26 (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 NACIÓN
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE FEBRERO DE 2017
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Febrero 2016	Marco Inicial Año 2017	Marco Actual		Real A Febrero	Var %	Diferencia	Var % Año Actual	Var % Año Anterior
				Año 2017	A Febrero					
I- PERSONAL										
		a	b	c	d	e	e / d - 1	e - d	e / c - 1	e / a - 1
Planilla	N°	4 529	4 878	4 878	4 878	4 806	98,5	-72	98,5	106,1
Gerente General	N°	1	1	1	1	-				
Gerentes	N°	17	17	17	17	18	105,9	1	105,9	105,9
Ejecutivos	N°	866	1 002	1 002	1 002	842	84,0	-160	84,0	97,2
Profesionales	N°	417	498	498	498	456	91,6	-42	91,6	109,4
Técnicos	N°	2 568	2 757	2 757	2 757	2 791	101,2	34	101,2	107,8
Administrativos	N°	641	603	603	603	696	115,9	96	115,9	109,0
Locación de Servicios	N°	390	363	363	363	308	84,3	-57	84,3	78,5
Servicios de Terceros	N°	1 677	1 595	1 595	1 595	1 601	100,4	6	100,4	95,5
Personal de Cooperativas	N°						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1 677	1 595	1 595	1 595	1 601	100,4	6	100,4	95,5
Pensionistas	N°	5 554	5 364	5 364	5 364	5 425	101,1	61	101,1	97,7
Regimen 20530	N°	5 554	5 364	5 364	5 364	5 425	101,1	61	101,1	97,7
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	283	484	484	484	308	63,6	-176	63,6	105,1
TOTAL	N°	12 443	12 684	12 684	12 684	12 446	98,1	-238	98,1	100,0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal en Planilla	N°	4 529	4 878	4 878	4 878	4 806	98,5	-72	98,5	106,1
Personal en CAP	N°	3 845	4 217	4 217	4 217	4 003	94,9	-214	94,9	104,1
Personal Fuera de CAP	N°	684	661	661	661	803	121,5	142	121,5	117,4
Según Afiliación	N°	3 845	4 217	4 217	4 217	4 003	94,9	-214	94,9	104,1
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	3 845	4 217	4 217	4 217	4 003	94,9	-214	94,9	104,1
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°						0,0	0	0,0	0,0
* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.										
		0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Ceses Colectivos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos	N°						0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°						0,0	0	0,0	0,0

II- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	129 451 989	1 073 001 894	1 073 001 894	85 717 813	195 694 366	228,3	109 976 553	18,2	151,2
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	126 516 398	923 178 665	923 178 665	85 712 813	195 034 507	227,5	109 321 694	21,1	151,6
INVERSIONES - Fob (Presupuesto)	S/	250 991	148 523 229	148 523 229	5 000	3 059	61,2	-1 941	0,0	1,2
GANANCIAS (PERDIDA BRUTA)	S/	233 618 923	1 466 202 795	1 466 202 795	236 642 131	235 334 472	96,2	-4 307 659	16,1	100,7
GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA	S/	179 489 963	1 010 482 689	1 010 482 689	179 837 781	209 186 379	116,3	29 326 598	20,7	116,5
GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	244 652 387	834 636 876	834 636 876	150 603 182	208 538 262	138,5	57 935 110	25,0	85,2
ACTIVO TOTAL	S/	38 908 549 883	26 693 453 296	26 693 453 296	26 025 422 809	26 084 740 834	107,9	2 059 318 025	105,2	76,1
ACTIVO CORRIENTE	S/	34 953 498 227	24 080 965 137	24 080 965 137	23 333 149 963	26 089 312 008	111,8	2 756 162 045	104,4	74,6
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1 655 051 656	2 632 488 159	2 632 488 159	2 692 272 846	1 995 428 826	74,1	-666 844 020	75,8	102,1
PASIVO TOTAL	S/	34 844 533 674	24 226 878 798	24 226 878 798	23 402 130 621	25 482 318 076	108,9	2 080 187 455	105,2	73,2
PASIVO CORRIENTE	S/	31 947 868 266	21 861 835 768	21 861 835 768	21 132 715 269	25 223 869 769	109,9	2 091 154 530	105,2	72,7
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2 896 665 408	2 365 043 030	2 365 043 030	2 269 415 352	2 268 448 277	100,0	-967 075	96,9	76,3
PATRIMONIO	S/	2 064 016 209	2 466 574 498	2 466 574 498	2 623 292 188	2 592 422 758	99,8	-30 869 430	105,1	125,9
INDICE DE MOROSIDAD	%	0,54%	0,60%	0,60%	0,58%	0,68%	117,5	0,00	113,47	125,23
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0,68%	2,90%	2,90%	0,58%	0,74%	128,32	0,00	25,80	112,02
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	13,63%	30,90%	30,90%	6,08%	8,79%	144,54	0,03	28,44	64,48
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de F. / EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	%	3,86%	41,76%	41,76%	38,43%	3,64%	9,46	-0,35	8,71	84,13
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles S/	255 310	1 017 511	1 017 511	1 91 353	220 781	115,30	29 437 599	21,70	86,48
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,06	1,10	1,10	1,10	1,12	101,74	0,02	102,13	102,68
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	16,88	10,10	10,10	8,93	9,83	110,18	0,91	97,36	58,25

III- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 127 986 833	811 949 843	811 949 843	811 949 843	451 907 421	55,7	-360 042 422	55,7	40,1
Creditos directos	Nuevos Soles	10 299 187 575	9 650 339 577	9 650 339 577	10 665 308 427	10 330 799 126	96,9	-334 506 301	107,1	100,3
Creditos al personal	Nuevos Soles	68 884 164	74 232 648	74 232 648	69 185 242	75 173 369	108,7	5 968 127	101,3	109,1
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	11 496 060 572	10 536 522 069	10 536 522 069	11 546 443 512	10 857 879 916	94,0	-688 563 596	103,0	94,4
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	99 855 930	57 581 751	57 581 751	52 526 139	87 603 039	165,8	45 076 900	169,5	97,7
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	97 336 117	285 403 565	285 403 565	286 597 698	115 990 906	40,5	-170 606 792	40,6	119,2
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	11 496 580 385	10 306 700 255	10 306 700 255	11 312 371 953	10 839 492 049	95,8	-472 679 904	105,1	94,3
RESGCO DE CARTERA		0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Normal	Nuevos Soles	11 281 487 360	10 290 729 064	10 290 729 064	11 276 256 734	10 607 081 139	94,1	-689 175 595	103,1	94,0
Problema potencial	Nuevos Soles	43 913 386	35 713 511	35 713 511	39 257 908	40 966 341	104,4	1 708 433	114,7	93,3
Deficiente	Nuevos Soles	25 416 267	26 259 934	26 259 934	28 886 109	24 983 288	86,6	-3 872 811	95,2	88,3
Dudoso	Nuevos Soles	91 301 632	122 896 492	122 896 492	135 083 369	117 664 675	87,1	-17 426 714	95,7	128,9
Pérdida	Nuevos Soles	53 941 928	60 923 047	60 923 047	66 969 372	67 174 463	100,3	205 090	110,3	124,5
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	11 496 060 572	10 536 522 069	10 536 522 069	11 546 443 512	10 857 879 916	94,0	-688 563 596	103,0	94,4
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	589 991	596 042	596 042	596 042	602 978	101,2	6 936	101,2	105,8
Clientes	Número	6 459 343	6 936 912	6 936 912	6 936 912	7 012 874	101,1	75 962	101,1	108,6
Orientes / Usuarios	Número	9 554 828	19 292 799	19 292 799	10 923 367	10 945 247	100,2	21 869	56,7	114,8
Clientes	Número	7 351 180	8 557 178	8 557 178	7 972 137	7 908 559	99,2	-63 581	92,4	107,6
No Clientes	Número	2 203 648	10 735 621	10 735 621	2 951 250	3 036 691	102,9	85 441	28,3	137,8
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	71 615 890	47 521 638	47 521 638	36 355 647	75 446 917	207,5	39 051 270	158,8	105,3
AGENCIAS UOB	Número	365	369	369	369	369	100,3	1	100,0	101,1
AGENCIAS NO UOB	Número	255	266	266	264	296	100,8	2	100,0	104,3
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION ()	%	0,10%	100,00%	100,00%	0,01%	0,002%	20,0	0	0,0	2,9

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: fonale@fonale.gob.pe, dentro de las plazas establecidas por la Directiva de Gestión de Fondos para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



ANEXO N°2

INVERSIONES - FBK

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



ANEXO N° 03

Declaración de Remisión de Información

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

- . Formato 2E: Estado de la Situación Financiera
- . Formato 3E: Estado de resultados integrales.
- . Formato 4E: Presupuesto de Ingresos y Egresos.
- . Formato 5E: Flujo de Caja.
- . Formato 7E: Gastos de Capital.
- . Formato 9E: Saldo de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones.
- . Formato 11E: Dietas.



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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 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
1. SECTOR INTERNO	10 716 729 881	10 428 485 771	0	3 938 895	41 044 284	38 209 166	26 925 209	30 674 478	10 784 699 374	10 501 308 310
1.1 Sector Financiero	878 067 284	591 853 017							878 067 284	591 853 017
1.1.1 Sector Bancario	80 060 884	115 909 003							80 060 884	115 909 003
1.1.2 Sector No Bancario	798 006 400	475 944 017							798 006 400	475 944 017
1.2 Sector Administración Pública	5 490 723 221	5 425 060 991							5 490 723 221	5 425 060 991
1.2.0 Tesoro Público									0	0
1.2.1 Administración Central	5 402 924 518	5 242 503 711							5 402 924 518	5 242 503 711
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 Salud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	87 798 703	182 557 281							87 798 703	182 557 281
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras									0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4 347 939 377	4 411 571 762		3 938 895	41 044 284	38 209 166	26 925 209	30 674 478	4 415 908 869	4 484 394 302
1.4.1 Empresas Privadas	0	0		0	93 278	214 453	4 589 503	4 641 303	4 882 785	4 855 756
- Agroex					310	310	1 337 763	1 338 073	1 338 073	310
- Seratrayler S.A.							1 569 752	1 569 752	1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219	1 335 219	1 335 219
- Turismo Huancayo									0	0
- Importaciones Cejumar S.R.L.									0	0
- Otros					92 969	214 143	346 769	1 736 332	439 738	1 950 479
1.4.2 Hogares	4 347 939 377	4 411 571 762		3 938 895	40 951 004	37 994 713	22 335 706	26 033 175	4 411 228 087	4 479 536 546
- Préstamo Multired	3 429 879 017	3 465 992 723		3 938 895	13 719 516	26 794 178	20 922 262	25 997 489	3 464 520 795	3 522 723 289
- Préstamo Hipotecarios	184 280 086	193 423 728							184 280 086	193 423 728
- Otros	733 780 294	752 155 311			27 231 488	11 200 535	1 413 444	35 686	782 425 226	783 391 533
TOTAL	10 716 729 881	10 428 485 771	0	3 938 895	41 044 284	38 209 166	26 925 209	30 674 478	10 784 699 374	10 501 308 310

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO
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					171 658	173 842	514 861	521 412	686 519	695 254
1.1 Sector Financiero									0	0
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 No Bancario									0	0
- Cofide									0	0
- Mi Vivienda									0	0
1.2 Sector Administración Pública									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
- Petro Perú									0	0
- Otros									0	0
1.4 Sector Privado no Financiero					171 658	173 842	514 861	521 412	686 519	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					171 658	173 842	514 861	521 412	686 519	695 254
- Aurifera Los Inca S.A.									0	0
- Corporación MEC S.R.L.									0	0
- Empresa de Servicios San Marcos									0	0
- Importadora Exportadora Geka									0	0
- Metalúrgica Israel S.A.									0	0
- Confecciones Alales									0	0
- Inmobiliaria Nuestra Señora del Pilar									0	0
- Monto S.A.									0	0
- Motor Import									0	0
- Impemar							42 505	43 046	42 505	43 046
- Servicentro Cruz de Chalpon							137 254	139 000	137 254	139 000
- Transportes Santa Rosa					136 505	138 242	327 129	331 291	463 634	468 533
- Turismo Huancayo					35 153	35 600			35 153	35 600
- Otros							7 973	8 075	7 973	8 075
1.4.2 Hogares									0	0
2. SECTOR EXTERNO									0	0
2.2 Organismos Internacionales									0	0
(-) Ingresos Diferidos Interés y Comis.									0	0
TOTAL					171 658	173 842	514 861	521 412	686 519	695 254



PRÉSTAMOS MULTIREG FEBRERO

PRESTAMOS OTORGADOS			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 429 879 017	3 465 992 723	36 113 706
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	3 938 896	3 938 896
CRÉDITOS VENCIDOS	13 719 516	26 794 178	13 074 662
CRÉDITOS EN COBRANZA	20 922 262	25 997 489	5 075 227
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	126 041 292	126 614 034	572 742
TOTAL :	3 338 479 503	3 396 109 251	57 629 748

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
39 237 806	39 350 643	112 837
39 237 806	39 350 643	112 837

CRÉDITOS VIGENTES 2017			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2016	3 400 963 117	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
Abril	3 466 194 325		
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		39 350 643
42 493 980		
44 145 507		
42 920 581		
44 576 314		
44 805 019		
43 572 543		
45 263 967		
44 017 659		
45 725 187		
523 696 181	82 812 580	



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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2016 FEBRERO Ml.Operac.	META 2017 FEBRERO Ml.Operac.	EJE 2017 FEBRERO Ml.Operac.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16	EJE 2016 FEBRERO En MM S/.	META 2017 FEBRERO En MM S/.	EJE 2017 FEBRERO En MM S/.	Variación % Eje 16/ Eje 15	Variación % Eje 16/ Meta 16
Recaudación 1/	5 421	6 252	5 869	8,3	-6,1	1	1	1	-0,8	-6,2
Pagaduría 2/	61 187	63 709	64 045	4,7	0,5	141	144	140	-0,4	-2,4
Otros 3/	5 008	5 629	5 532	10,5	-1,7	3	3	3	6,5	6,0
TOTAL	71 616	75 589	75 447	5,3	-0,19	145	148	145	-0,2	-2,3

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/ Déposito y Retiros Cta. Cta., Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAFPU

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

OTROS INDICADORES : A FEBRERO 2017

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Febrero 2016	Marco a Febrero 2017	Ejecución a Febrero 2017	Var % Ejec. 17/16	Var % Ejec. / Pptb.
Ahorros (En S/. MM)	302	342	356	17,8	4,1
Créditos Multired (En S/ MM)	84 029	82 482	82 813	-1,4	0,4
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	49 390	52 426	50 912	3,1	-2,9
Depósitos en el BCRP (En S/ MM)	25 089	8 540	21 405	-14,7	150,6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	9 125	10 000	10 897	19,4	9,0
Ganancia por Nivelación de Cambio	40 924	0	22 098	-46,0	0,0
Pérdida por Nivelación de Cambio	43 050	0	21 538	-50,0	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A FEBRERO 2017

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Febrero 2016	Marco a Febrero 2017	Ejecución a Febrero 2017	Var % Ejec. 17/16	Var % Ejec. / Pptb.
Recaudación (Cobro de Tributos)	10 581	11 332	11 281	6,6	-0,4
Pagaduría (Servicio de Caja)	54 861	58 795	56 826	3,6	-3,3
Créditos	157 688	161 866	162 108	2,8	0,1
Otros	129 894	138 876	132 840	2,3	-4,3
TOTAL 1./	353 024	370 867	363 056	2,8	-2,1

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A FEBRERO 2017

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Ejecución a Febrero 2016	Marco Anual	Ejecución a Febrero 2017	Var.Ejec. % Ejec. 17/16	Var. % Ejec./ Pptb.
PROYECTOS DE INVERSION	55 070 604,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	111 963 881,0	148 523,2	3,1	0,00%	0,00%
1. Mobiliario y Equipo	36 892 340,0	123 148,4	0,5	0,00%	0,00%
2. Edificios e Instalaciones	50 473 656,0	12 932,7	0,0	0,00%	0,00%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	22 930 888,0	8 182,6	2,5	0,00%	0,03%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	1 666 997,0	4 259,6	0,0	0,00%	0,00%
5. Terrenos	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
Otros	0,0	0,0	0,0	0,00%	0,00%
TOTAL FBK	167 034 485,0	148 523,2	3,1	0,00%	0,00%

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

