

Gerencia General

"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"
"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"

San Isidro, 16 de abril de 2018

Señor
Michel Macara-Chvili Helguero
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Abril 2018

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 2018, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones.

Atentamente,

SERGIO BASSINO BELLACCI
Gerente General



Gerencia General

*"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"*

San Isidro, 16 de abril de 2018

Señor
Michel Macara-Chvili Helguero
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Abril 2018

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 2018, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se adjunta el anexo correspondiente a Incremento de Remuneraciones.

Atentamente,

SERGIO BASSINO BELLACCI
Gerente General



Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal



AL MES DE ABRIL DE 2018

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 2.1 Directiva de Gestión FONAFE y sus modificatorias.
- 2.2 Oficio SIED N° 116 – 2017/GPE/FONAFE mediante el cual FONAFE comunica que el Presupuesto 2018 del BN ha sido aprobado mediante Acuerdo de Directorio N° 001 – 2017/019 – FONAFE.
- 2.3 Acuerdo de Directorio N° 2185 – 2017 del 29.12.2017 mediante el cual el Directorio del BN aprueba el Presupuesto Desagregado del año 2018.
- 2.4 Acuerdo de Directorio N° 2194 – 2018 del 02.03.2018 mediante el cual el Directorio del BN aprueba la Primera Modificación del Presupuesto del año 2018.
- 2.5 Oficio SIED N° 031 – 2018/2000/BN del 16.03.2017 mediante el cual se comunica a FONAFE que ha sido aprobado la Primera Modificación del Presupuesto para el 2018.

III. Gestión Operativa

La gestión operativa de la empresa, al mes de abril del año 2018 presenta los siguientes resultados.

Negociación y Ventas

Al mes de Abril, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 235.4 MM, mostrando un nivel de ejecución del 100.2% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 90.5% por los ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 213.1 MM, un avance del 93.0% respecto a su meta, destacando la compra venta de instrumentos de renta fija como son los valores y títulos emitidos por gobiernos y bancos, representativos de deuda país, empresas del sistema financiero bonos ordinarios, intereses ganados por la cuenta especial depósitos a la vista y ahorros, diferencia de cambio en compra y venta spot de moneda y de instrumentos de renta fija; así como, intereses por depósitos en el BCR como depósitos overnight. Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones.

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

SERVICIOS	Ejecución a Abril 2017	Marco Anual 2018	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	197.3	683.4	228.0	213.1	93.0%
Disponibles BCR	39.6	23.8	5.8	22.3	383.7%
TOTAL	236.8	707.2	234.8	235.4	100.2%



Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascienden a S/ 281.9 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 109.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 95.7% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución asciende a la suma de S/ 269.6 MM, así como intereses por tarjetas de crédito, intereses moratorios, créditos de consumo e hipotecario y comisiones por tarjetas mastercard. Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos.

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

SERVICIOS	Ejecución a Abril 2017	Marco Anual 2018	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.4	2.3	0.8	0.5	70.4%
Crédito minorista hipotecario	5.2	19.9	6.3	6.4	101.7%
Depósitos minoristas	1.4	4.5	1.5	5.3	350.3%
Préstamo Multired	226.4	788.0	248.4	269.6	108.5%
TOTAL	233.5	814.8	257.0	281.9	109.7%

Banca Comercial

Al mes de Abril, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 61.4 MM, representando una ejecución del 75.8% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Estos resultados se explican en un 94.2%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 57.78MM, destacando los Intereses por crédito soberano y por créditos de empresas y entidades del sector financiero como Mi Banco - Banco de la microempresa, Agrobanco, entre otros; así como los intereses por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del exterior. Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos.

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

SERVICIOS	Ejecución a Abril 2017	Marco Anual 2018	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Nivel de Ejecución %
Crédito Corporativo	96.0	179.9	72.7	57.8	79.6%
Depósito Comercial	6.2	24.8	8.3	3.5	42.8%
TOTAL	102.2	204.7	80.9	61.4	75.8%

Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 105.7 MM, representando el 98.0% 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 recaudaciones, cobranzas por corresponsalia, recaudación otras entidades públicas, recaudación sunat, transferencias, telegiros, portes, servicio de caja, servicio por locales compartidos, entre otros; recuperación gastos judiciales como: cheques de gerencia; comisiones de: transferencia interbancaria, por uso de cajeros y pos, de servicio fise y sunat. Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos.



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

SERVICIOS	Ejecución a Abril 2017	Marco Anual 2018	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	98.9	328.3	107.8	105.7	98.0%
TOTAL	98.9	328.3	107.8	105.7	98.0%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 152.4 MM, representando un avance del 104.2% respecto a la meta del periodo. Se explica en un 99.2% por otros servicios, el cual tiene un avance del 104.2% (S/ 151.2 MM) para el presente periodo, destacando el servicio de corresponsalia, servicios Dirección General de Tesoro Público, servicio de caja, desembolso y cobranza por prestamos corresponsales, impuestos pagados por cuenta de terceros, y comisión por venta de Seguros (Desgravamen, de tarjeta de débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves y multiseuros), entre otros. Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos

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

SERVICIOS	Ejecución a Abril 2017	Marco Anual 2018	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	1.1	3.6	1.1	1.2	109.9%
Otros Servicios	135.6	417.4	145.1	151.2	104.2%
TOTAL	136.7	420.9	146.2	152.4	104.2%

IV. Gestión Financiera

4.1 Los ingresos por intereses (S/ 518.7 MM) aumentaron en 2.9% (S/ 14.7 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 504.0 MM), debido a las inversiones a vencimiento, mayores en 121.6% (S/ 23.5 MM) por la mayor exposición a los mismos; y la cartera de créditos, en 1.3% (S/ 4.5 MM), por intereses por créditos de consumo – MULTIREDA, en 24.4% (S/ 41.4 MM), compensado por los menores interés en:

- Créditos soberanos por 47.0% (S/ 32.3 MM),
- Créditos a empresas del sistema financiero en 87.4% (S/ 5.9 MM) específicamente a Cofide y Fondo Mi Vivienda.
- Intereses por Disponible en 33.3% (S/ 13.3 MM) generados por la cuenta especial de depósitos en el BCR en 43.8% (S/ 16.2 MM) y los depósitos overnight en moneda extranjera 43.4% (S/ 1.1 MM), compensado por depósitos varios a plazo (S/ 3.7 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 519.5 MM), se presenta una variación negativa de 0.1% (S/ 0.8 MM), debido a los ingresos por:

- Inversiones disponibles para la venta menores en 15.8% (S/ 21.2 MM) por los certificados de depósito emitidos por el BCR en 41.0% (S/ 14.3 MM).
- Valores y títulos representativos de deuda país en 12.2% (S/ 11.8 MM), emitidos por empresas del sistema financiero en 74.6% (S/1.9 MM).



Compensado por valores y títulos representativos de deuda en países con grado de inversión (S/ 3.3 MM), emitidos por organismos financieros (S/ 2.5 MM), específicamente el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo y Central American Bank; asimismo, a la disminución en inversiones a vencimiento de 3.0% (S/ 1.3 MM).

Por otro lado, se observa un mejor rendimiento del esperado por parte del disponible en 350.7% (S/ 20.7 MM) por la cuenta especial por depósitos en el BCR en 321.8% (S/ 15.9 MM) y depósitos varios a plazo (S/ 3.7 MM); junto a la cartera de créditos directos en 0.3% (S/ 1.1 MM), principalmente por créditos vigentes en 0.2% (S/ 0.8 MM).

- 4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 21.0 MM), presentaron una disminución de 13.7 % (S/ 3.3 MM), con respecto al periodo anterior (S/ 24.3 MM), por los intereses y gastos por depósitos en cuentas corrientes en 42.3% (S/ 3.8 MM) y depósitos judiciales en 13.7% (S/ 0.3 MM), compensado por los intereses en cuenta de ahorros, mayores en 14.9% (S/ 0.7 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 21.2 MM), se observa que el resultado obtenido es inferior en 1.0% (S/ 0.2 MM), debido a los adeudos y obligaciones financieras, menores a lo esperado en 6.8% (S/ 0.5 MM), intereses y gastos por cuentas a plazo en 9.0% (S/ 0.2 MM) y depósitos en garantía en 71.8% (S/ 0.1 MM); compensado por depósitos en cuenta corriente en 13.2% (S/ 0.6 MM).

- 4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 299.9 MM) aumentó en 4.6% (S/ 13.1 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 286.7 MM). Se observa que los ingresos por servicios financieros incrementaron en 9.1% (S/ 21.7 MM) por servicios de caja, superiores en 11.3% (S/ 13.6 MM) y otros servicios 14.2% (S/ 9.7 MM) que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros; mientras que los gastos por servicios financieros también se incrementaron, en 19.2% (S/ 8.6 MM) por custodia de valores (S/ 1.1 MM), tarjeta de crédito y débito (S/ 1.2 MM) y otros servicios financieros (S/ 6.3 MM) que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIRED, entre otros. Se aprecia que el resultado de operaciones financieras (ROF) fue mayor en 19.2% (S/ 7.1 MM) principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta en 101.5% (S/ 13.5 MM), específicamente por instrumentos representativos de deuda país, compensado por la menor utilidad en diferencia de tipo de cambio 30.4% (S/ 7.1 MM). Cabe destacar que el impuesto a la renta es mayor en 9.9% (S/ 7.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 287.0 MM), el resultado neto del ejercicio fue superior en 4.5% (S/ 12.9 MM), principalmente en los gastos de administración, inferiores en 12.5% (S/ 42.8 MM) destacando los gastos por servicios recibidos de terceros 27.1% (S/ 31.3 MM) dentro de los que se encuentran reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, comunicaciones, seguros, entre otros; así como a menores gastos de personal en 2.5% (S/ 4.9 MM) destacando remuneraciones y provisión del fondo de reserva y menores tributos en 19.2% (S/ 6.7 MM).

Por otro lado se observa que el ROF fue inferior en 13.2% (S/ 6.7 MM) por las inversiones disponibles para la venta en 12.4% (S/ 3.8 MM) debido a cargas financieras por la valorización de instrumentos representativos de deuda país y en países con grado de inversión, junto a la menor utilidad por diferencia de tipo de cambio en 18.2% (S/ 3.6 MM). Se observa que los ingresos por servicios financieros fueron superiores en 1.5% (S/ 3.9 MM) por servicios de caja (S/ 3.9 MM), otros servicios (S/ 2.1 MM) que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros; y cobro de tributos (S/ 1.0 MM), compensado por transferencias (S/ 1.6 MM) y cobranzas (S/ 1.6 MM). Finalmente cabe destacar que el impuesto a la renta ha sido superior a lo previsto en 47.0% (S/ 26.8 MM)



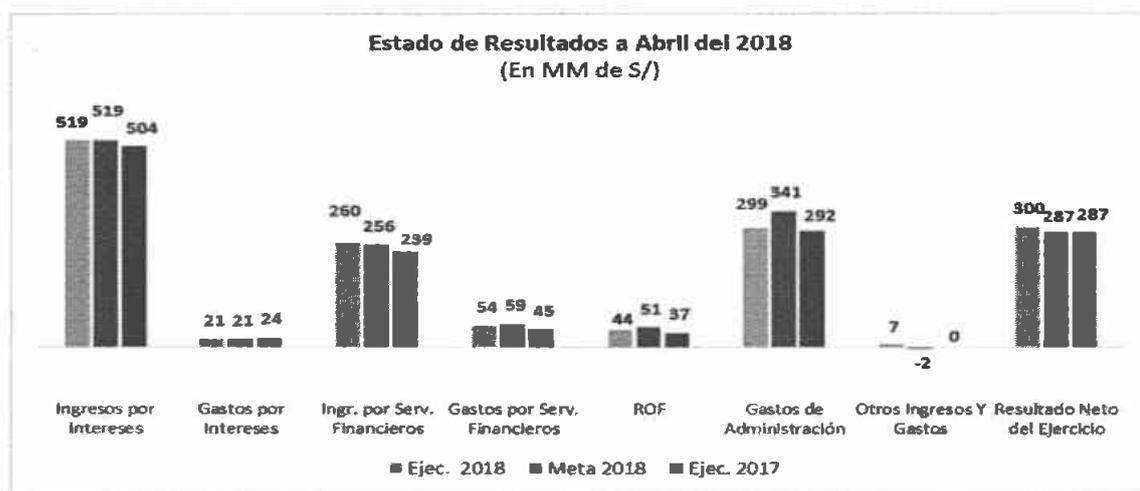


Figura 01. Estado de Resultados al mes de abril 2018

4.4 Los **activos** (S/ 27,834.3 MM) aumentaron en 5.3% (S/ 1,398.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,436.4 MM) por las inversiones a vencimiento en 194.2% (S/ 1,508.7 MM) Bonos Soberanos con vencimiento al 2029 (Canje de deuda por operaciones de crédito del MEF), junto a las inversiones disponibles para la venta en 14.5% (S/ 1,167.9 MM) por instrumentos representativos de deuda país en moneda nacional, bonos soberanos (D.S. N° 079 – 2003) en 129.7% (S/ 2,159.2 MM) compensado por una menor certificados de depósito emitidos por el BCR de 42.6% (S/ 1,542.5 MM).

Por otro lado, la cartera de créditos presenta una disminución de 12.0% (S/ 1,203.0 MM) por créditos vigentes en moneda nacional, específicamente por créditos a la administración central, los cuales fueron parcialmente cancelados en julio del 2017 (FAP, Marina de Guerra del Perú y Ejército del Perú) compensado por un incremento en préstamos a trabajadores y pensionistas.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 26,826.0 MM), la variación fue superior en 3.8% (S/ 1,008.3 MM) debido al mayor:

- Disponible en 48.0% (S/ 1,946.2 MM) por la cuenta del BCR en 75.1% (S/ 1,671.9 MM), específicamente por el mayor saldo de la cuenta especial en moneda nacional y moneda extranjera, compensado por el menor depósitos overnight y la cuenta ordinaria en moneda extranjera; junto al mayor saldo de caja en 17.1% (S/ 272.4 MM).
- Inversiones a vencimiento en 16.2% (S/ 318.5 MM) por la adquisición de Bonos Soberanos con vencimiento al 2029.

Por otro lado, la cartera de créditos fue inferior en 8.2% (S/ 788.7 MM) por créditos vigentes en moneda nacional, específicamente por créditos a la administración central en 23.7% (S/ 978.2 MM) y en el sector financiero no bancario en 58.6% (S/ 354.9 MM); compensado por un incremento en préstamos a trabajadores y pensionistas de 29.4% (S/ 1,009.4 MM).

4.5 Los **pasivos** (S/ 25,194.7 MM) aumentaron en 2.7% (S/ 670.2 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 24,524.5 MM) debido:

- Obligaciones con el público en 4.0% (S/ 939.0 MM).
- Obligaciones en cuentas de ahorro en 8.1% (S/ 624.0 MM)
- Obligaciones a la vista en 3.9% (S/ 426.5 MM) en el sector privado Persona Natural (Hogares) en 51.8% (S/ 1,437.1 MM).

Compensado por el sector administración central en 52.2% (S/ 1,118.0 MM).

Por otro lado los depósitos de empresas del sistema financiero son menores en 39.6% (S/ 167.5 MM) producto de los depósitos a la vista, específicamente por el menor saldo en la cuenta de Cofide en moneda extranjera. Así también las cuentas por pagar presentan una disminución de 31.3% (S/ 123.8 MM) principalmente por proveedores en 55.2% (S/ 101.9 MM) y tributos recaudados en 22.5% (S/ 21.4 MM).



Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 24,903.9 MM), la variación fue superior en 1.2% (S/ 290.8 MM):

- Por obligaciones con el público, superiores en 2.9% (S/ 690.6 M) principalmente por obligaciones a la vista en 9.4% (S/ 974.8 MM), específicamente por el sector privado no financiero en moneda nacional (S/ 1,058.7 MM).
- Obligaciones por cuentas de ahorro, inferiores en 1.7% (S/ 145.8 MM) por el sector privado no financiero en moneda nacional (S/ 141.5 MM).
- Otras obligaciones en 3.1% (S/ 137.6 MM) por el sector de administración pública en moneda extranjera.

Asimismo, las cuentas por pagar son inferiores a lo presupuestado en 32.8% (S/ 132.2 MM) por tributos (S/ 51.1 MM), dividendo (S/ 43.7 MM), proveedores (S/ 23.9 MM) y cuentas por pagar diversas (S/ 12.5 MM).

- 4.6 El patrimonio (S/ 2,639.6 MM) aumentó en 38.1% (S/ 727.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,911.8 MM) por los resultados acumulados (S/ 761.3 MM) y resultado neto del ejercicio (S/ 13.1 MM). Compensado por ajustes al patrimonio (S/ 46.6 MM)

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 1,922.1 MM), fue superior en 37.3% (S/ 717.5 MM) por el resultado acumulado en (S/ 761.3 MM), resultado neto del ejercicio (S/ 12.9 MM). Compensado por ajustes al patrimonio (S/ 56.7 MM)

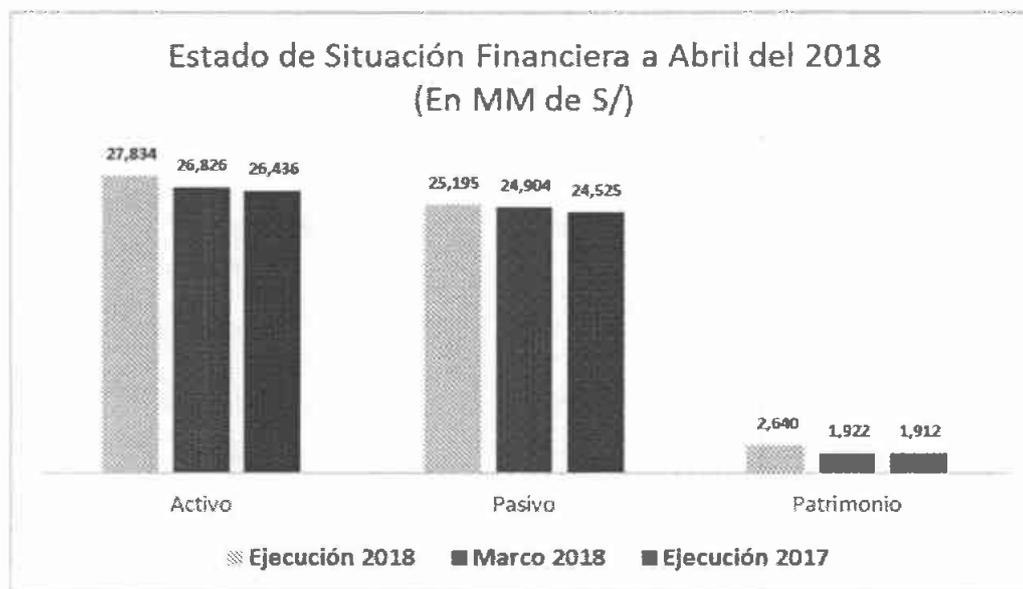


Figura 02. Estado de Situación Financiera a Abril del 2018

- 4.7 La rentabilidad sobre el patrimonio (12.2%), respecto al 2017 (11.8%), presenta una variación positiva de 0.4% debido a la utilidad neta aumentó en 4.6% (S/ 13.1 MM)

8 El índice de liquidez (1.13), respecto al 2017 (1.10), presenta un aumento de 3.0%, debido a que el activo y pasivo corriente aumentaron en (6.0%) y (3.2%) respectivamente.

- 4.9 El saldo neto de caja (S/ -3,647.9 MM) aumentó en 34.8% (S/ 1,946.2 MM) respecto a la meta prevista (S/ -5,594.2 MM), explicado por:



RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,692,950,322	1,424,798,802	(268,151,520)	-15.8%
Otros	866,137,992.0	534,030,956.0	(332,107,036.0)	-38.3%
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,031,480,487	3,899,872,436	(2,131,608,051)	-35.3%
Servicios prestados por terceros	90,216,612.0	58,193,509.0	(32,023,103.0)	-35.5%
Otros	5,720,172,380.0	3,624,763,133.0	(2,095,409,247.0)	-36.6%
SALDO OPERATIVO	(4,338,530,165.0)	(2,475,073,634.0)	1,863,456,531.0	43.0%
INGRESOS DE CAPITAL	160,430,549	915,905,082	755,474,533	470.9%
Otros	160,430,549.0	915,882,343.0	755,451,794.0	470.9%
GASTOS DE CAPITAL	1,415,381,179	2,088,121,694	672,740,515	47.5%
Inversión Financiera	1,361,284,247.0	2,083,002,504.0	721,718,257.0	53.0%
TRANSFERENCIAS NETAS	(700,000)	(644,000)	56,000	-8.0%
Egresos por Transferencias	700,000.0	644,000.0	(56,000.0)	-8.0%
SALDO ECONÓMICO	(5,594,180,795.0)	(3,647,934,246.0)	1,946,246,549.0	34.8%
FINANCIAMIENTO NETO	-	(10,000)	(10,000)	0.0%
Financiamiento interno neto	-	10,000.0	10,000.0	0.0%
SALDO NETO DE CAJA	(5,594,160,795.0)	(3,647,944,246.0)	1,946,236,549.0	34.8%

Los **Ingresos de operación** (S/1,424.8 MM), fueron inferiores al marco previsto (S/ 1,693.0 MM) en 15.8% (S/ 268.2 MM), principalmente por el rubro otros menor en S/. 332.1 MM, destacando la variación de obligaciones con el público (S/ 423.5 MM), estos se contrarrestan por los **ingresos financieros** (S/ 880.0 MM) que presenta una variación positiva de 6.6% (S/ 54.4 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 825.6 MM), principalmente por los intereses por disponibles 368.5% (S/ 21.7 MM), generados por los depósitos en la cuenta especial en el BCR (S/ 15.9 MM), e ingresos por inversiones negociables a vencimiento 25.8% (S/ 46.1 MM) debido al ajuste de devengados (S/ 23.6 MM).

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,692,950,322	1,424,798,802	(268,151,520)	-15.8%
Ingresos financieros	825,585,640.0	879,974,698.0	54,389,058.0	6.6%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,226,690.0	550,157.0	(676,533.0)	-55.2%
Retención de tributos	-	10,242,991.0	10,242,991.0	0.0%
Otros	866,137,992.0	534,030,956.0	(332,107,036.0)	-38.3%

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
Otros	866,137,992	587,049,792	(279,088,200)	-32.2%
Obligaciones con el Público	443,661,344.0	20,127,392.0	(423,533,952.0)	-95.5%

Respecto a los ingresos por diferencia por nivelación de cambio y por operaciones spot de moneda extranjera estos estuvieron por debajo de la meta en 17.6% (S/ 3.5 MM).



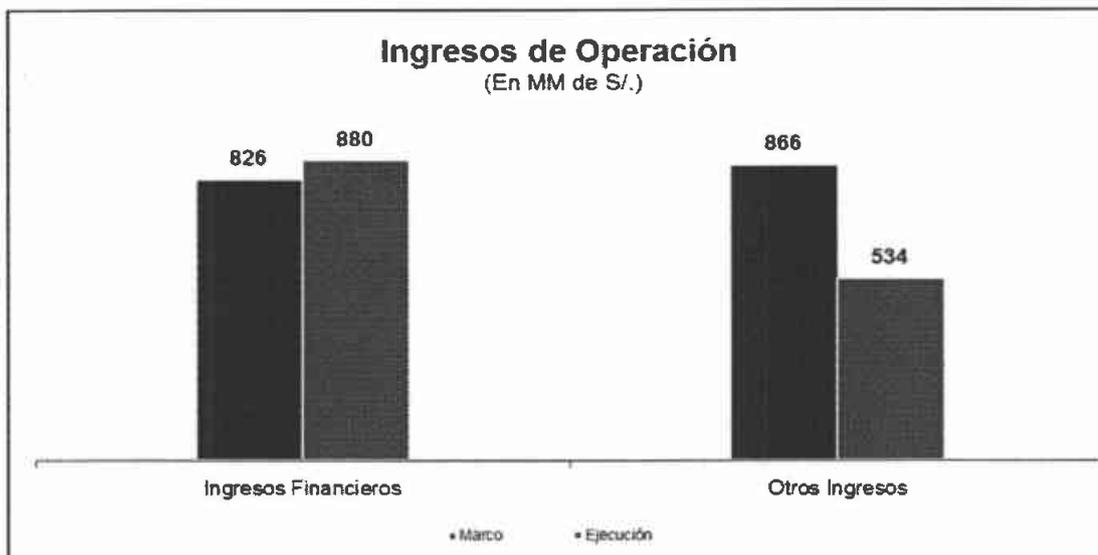


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de abril del 2018

Los **Egresos de Operación** (S/ 3,899.9 MM) fueron inferiores en 35.3% (S/ 2,131.6 MM) respecto al marco previsto (S/ 6,031.5 MM), explicado por:

- Gastos en el rubro otros menores en S/ 2,095.4 MM, destacando el menor egreso por obligaciones con el público (S/ 1,114.1 MM) principalmente por las obligaciones a la vista y cuentas de ahorros; por la cartera de créditos (S/ 783.1) MM) por menor a lo previsto y el ajuste de devengados.
- Los servicios prestados por terceros menores en 35.5% (S/ 32.0 MM) destacando el menor egreso en otros (S/ 10.3 MM) sobresaliendo otros servicios SNP, debido a la disminución de este tipo de contratación (S/ 1.0 MM), otros servicios (S/ 6.8 MM) destacando la no ejecución del servicio de Traslado (Solución para Garantizar la Continuidad Operativa).
- Asimismo sobresale el servicio de mantenimiento y reparación, servicio de vigilancia, guardianía y limpieza, tarifas de servicios públicos y honorarios profesionales que estuvieron por debajo de la meta en S/ 8.8 MM, S/ 6.0, S/ 4.3 MM y S/ 1.6 MM respectivamente.

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR%
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,031,480,487	3,899,872,436	(2,131,608,051)	-35.3%
Compra de bienes	2,507,979.0	3,509,532.0	1,001,553.0	39.9%
Gastos de personal	152,732,095.0	153,276,569.0	544,474.0	0.4%
Servicios prestados por terceros	90,216,612.0	58,193,509.0	(32,023,103.0)	-35.5%
Tributos	34,724,906.0	28,048,302.0	(6,676,604.0)	-19.2%
Gastos diversos de gestión	16,627,475.0	15,008,276.0	(1,619,199.0)	-9.7%
Gastos financieros 1/	14,499,040.0	17,073,115.0	2,574,075.0	17.8%
Otros	5,720,172,380.0	3,624,763,133.0	(2,095,409,247.0)	-36.6%

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR%
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
Otros	5,492,365,952	3,362,637,684	(2,129,728,268)	-38.8%
Cartera de Crédito	963,459,187.0	180,361,497.0	(783,097,690.0)	-81.3%
Obligaciones con el Público	3,328,028,612.0	2,213,896,249.0	(1,114,132,363.0)	-33.5%

Respecto a los egresos por diferencia por nivelación de cambio y por operaciones spot de moneda extranjera no hubo cambios significativos respecto a la meta proyectada.





Figura 04. Egresos de Operación al mes de abril del 2018

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/ 38.6 MM que representa un incremento de 1.4% (S/ 0.5 MM) respecto a la meta prevista (S/ 38.1 MM).

La **Disponibilidad** (S/6,002.1 MM), al periodo de evaluación se encuentra comprometida como sigue:

- Caja S/1,863.2 MM (31.0%)
- Banco Central de Reserva S/ 3,898.7 MM (65.5%)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País S/ 20.9 MM (0.3%)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior S/ 196.9 MM (3.2%)
- Otros S/ 22.5 MM (0.4%)

V. Gestión Presupuestal

5.1

El **Resultado operativo** (S/ 491.7 MM), respecto a la meta aprobada (S/ 399.1 MM), presenta una variación superior de 23.2% (S/ 92.7 MM), principalmente por los egresos de operación menores en 9.1% (S/ 38.9 MM) explicado por los servicios prestados por terceros menor en 35.5% (S/ 32.0 MM), aunados a los ingresos de operación mayor en 6.5% (S/ 53.7 MM), destacando los ingresos financieros.

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E- P
INGRESOS	826,812,330	880,524,855	53,712,525	6.5%
Ingresos Financieros	568,787,024	617,720,229	48,933,205	8.6%
Ingresos por Participación o Dividendos	1,226,690	550,157	(676,533)	-55.2%
Otros	256,798,616	262,254,469	5,455,853	2.1%
EGRESOS	427,750,853	388,813,349	(38,937,504)	-9.1%
2.1. Compra de bienes	2,507,979.0	3,509,532.0	1,001,553.0	39.9%
2.2. Gastos de Personal (GIP)	201,884,927.0	203,610,780.0	1,725,853.0	0.9%
2.3. Servicio Prestados por Terceros	90,216,612.0	58,193,509.0	(32,023,103.0)	-35.5%
2.4. Tributos	34,724,906.0	28,048,302.0	(6,676,604.0)	-19.2%
2.5. Gastos Diversos de Gestión	16,627,475.0	15,008,276.0	(1,619,199.0)	-9.7%
2.6. Gastos Financieros(a)	14,499,040.0	17,073,115.0	2,574,075.0	17.8%
2.7. Otros	67,289,914.0	63,369,835.0	(3,920,079.0)	-5.8%
RESULTADO DE OPERACIÓN	399,061,477.0	491,711,506.0	92,650,029.0	23.2%

A continuación se explica:

5.1.1

Los **Ingresos de Operación** (S/. 880.5 MM) fueron superiores en 6.5% (S/. 53.7 MM) respecto a la meta prevista (S/. 826.8 MM), dicho resultado se explica principalmente por los ingresos financieros que aumentaron en 8.6% (S/.48.9 MM), destacando los intereses por disponibles e ingresos por inversiones negociables a vencimiento.

Los **Ingresos Financieros** (S/. 617.7 MM) fueron superiores en 8.6% (S/. 48.9 MM) respecto al marco presupuestal (S/. 568.8 MM), dicha variación es explicada por:

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
Ingresos Financieros	568,787,024	617,720,229	48,933,205	8.6%
Intereses por Disponibles	5,896,411	27,626,956	21,729,644	368.5%
Ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento	178,523,448	224,699,119	46,075,673	25.8%
Intereses por Créditos	334,538,606	319,314,618	(15,223,988)	-4.6%
Ingresos de cuentas por cobrar	-	175,898	175,898	0.0%
Comisiones y Otros Créditos por Operaciones Financieras	537,225	190,087	(347,138)	-64.6%
Diferencia de Cambio por Operaciones Spot de ME	20,000,000	14,250,532	(5,749,468)	-28.7%
Diferencia por Nivelación de Cambio	-	2,234,807	2,234,807	0.0%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Repres. de Deuda	29,291,336	28,585,973	(705,363)	-2.4%
Otros	-	743,240	743,240	0.0%

- 1) Los intereses por disponibles superiores en 368.5 % (S/ 21.7 MM), explicado por los intereses generados por los depósitos en la cuenta especial del BCR.
- 2) Las inversiones negociables a vencimiento que aumentaron en 25.8% (S/ 46.1 MM), por bonos soberanos en moneda extranjera que estuvieron por encima de la meta en S/ 11.2 MM y bonos del Banco Mundial superiores en S/ 1.9 MM. Asimismo, estos resultados se vieron afectados por el ajuste del devengado de inversiones.
- 3) Los intereses por créditos que disminuyeron en 4.6% (S/ 15.2 MM). La diferencia se explica por el ajuste del rendimiento devengado que fue de S/ 26.6 MM al mes de abril, no presentándose diferencias significativas en cuanto a los intereses presupuestados.

Los **Otros Ingresos** (S/. 262.3 MM) fueron superiores en 2.1% (S/. 5.5 MM) respecto a su meta prevista (S/. 256.8 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos superiores en 1.8% (S/ 4.5 MM.), destacando el servicio de tesorería pública (S/ 4.7 MM), servicio de cobro de tributos (S/ 1.0 MM), servicio de inscripción potenciales beneficiarios FONAVI (S/ 1.2 MM), comisión encargos SUNAT (S/ 1.5 MM), comisión seguro desgravamen (S/ 3.3 MM); contrarrestado por la menor ejecución del servicio de cuentas corrientes corresponsalia (S/ 1.5 MM), servicio programa juntos (S/ 1.0 MM), cuota de reembolso (S/ 1.0 MM) y seguro de desgravamen tarjeta (S/ 1.2 MM) entre otros.

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
Otros	256,798,616	262,254,469	5,455,853	2.1%
Ingresos por Operaciones Contingentes	1,052,315	1,251,932	199,617	19.0%
Fideicomisos	1,126,696	1,238,622	111,926	9.9%
Ingresos por Servicios Diversos	254,211,893	258,674,782	4,462,889	1.8%
Ingresos por Arrendamientos	407,712	395,849	(11,863)	-2.9%
Ingresos por Emisión de dinero electrónico	-	555	555	0.0%
Utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados	-	682,805	682,805	0.0%
Servicios	-	9,924	9,924	0.0%



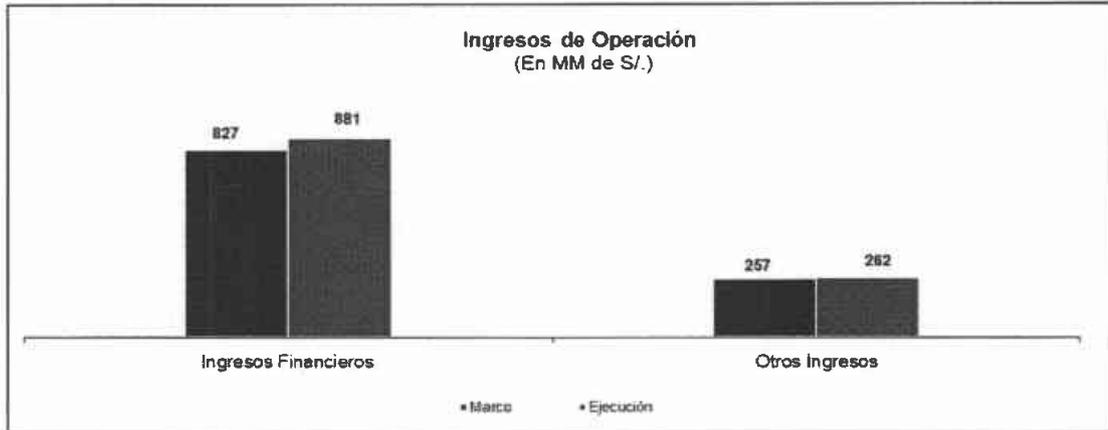


Figura 05. Ingresos Operativos al mes de abril 2018

5.1.2 Los **Egresos de Operación** (S/ 388.8 MM) fueron inferiores en 9.1% (S/ 38.9 MM), respecto a su meta aprobada (S/ 427.8 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por el servicio prestado por terceros menor en 35.5% (S/ 32.0 MM), destacando tarifas de servicio público, mantenimiento y reparación, servicio de vigilancia, guardiana y otro servicios. Se adiciona también los gastos tributos que fueron menores en 19.2% (S/ 6.8 MM), destacando el impuesto general a las ventas y los gastos diversos de gestión inferior en 9.7% (S/ 1.6 MM), principalmente por viáticos y seguros.

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
EGRESOS	427,750,853	388,813,349	(38,937,504)	-9.1%
2.1. Compra de bienes	2,507,979.0	3,509,532.0	1,001,553.0	39.9%
2.1.1 Insumos y Suministros	2,179,728.0	3,315,587.0	1,135,859.0	52.1%
2.1.2 Combustibles y Lubricantes	328,251.0	193,945.0	(134,306.0)	-40.9%
2.2. Gastos de Personal (GIP)	201,884,927.0	203,610,780.0	1,725,853.0	0.9%
2.2.2 Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	6,235,532.0	7,910,696.0	1,675,164.0	26.9%
2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GIP)	5,753,595.0	7,124,102.0	1,370,507.0	23.8%
2.2.6 Jubilaciones y pensiones (GIP)	49,152,832.0	50,334,211.0	1,181,379.0	2.4%
2.2.7 Otros Gastos de Personal (GIP)	16,125,979.0	18,398,561.0	3,272,582.0	20.3%
2.3. Servicio Prestados por Terceros	90,216,612.0	58,193,509.0	(32,023,103.0)	-35.5%
2.3.2 Tarifas de Servicios Públicos	20,385,876.0	15,053,338.0	(4,332,538.0)	-21.3%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	18,093,500.0	9,310,776.0	(8,782,724.0)	-48.5%
2.3.6 Servicio de Vigilancia, Guardiana y Limpieza (GIP)	16,723,037.0	10,735,499.0	(5,987,538.0)	-35.8%
2.3.8 Otros	20,874,609.0	10,623,233.0	(10,251,376.0)	-49.1%
2.4. Tributos	34,724,906.0	28,048,302.0	(6,676,604.0)	-19.2%
2.5. Gastos Diversos de Gestión	16,627,475.0	16,008,276.0	(619,199.0)	-3.7%
2.6. Gastos Financieros(a)	14,499,040.0	17,073,115.0	2,574,075.0	17.8%
2.7. Otros	67,289,914.0	63,369,836.0	(3,920,078.0)	-5.8%

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/ 58.2 MM) fueron inferiores en 35.5% (S/ 32.0 MM) respecto al marco previsto (S/ 90.2 MM), explicado principalmente por la menor ejecución de:



RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR% E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.3. Servicio Prestados por Terceros	90,216,612.0	58,193,509.0	(32,023,103.0)	-35.5%
2.3.1 Transporte y Almacenamiento	1,690,376.0	1,358,961.0	(331,415.0)	-19.6%
2.3.2 Tarifas de Servicios Públicos	20,385,876.0	16,053,338.0	(4,332,538.0)	-21.3%
Energía y Agua	5,077,212.0	3,827,627.0	(1,249,585.0)	-24.6%
Red Teleprocesos Nacionales	13,528,984.0	10,354,065.0	(3,174,919.0)	-23.5%
2.3.3. Honorarios Profesionales (GIP)	4,315,654.0	2,671,009.8	(1,644,645.0)	-38.1%
Asesoría Legal	1,926,050.0	590,979.0	(1,335,071.0)	-69.3%
2.3.4. Mantenimiento y Reparación	18,093,500.0	9,310,776.0	(8,782,724.0)	-48.5%
Mantenimiento y Soporte de SOF	3,805,217.0	1,818,464.0	(1,986,753.0)	-52.2%
Rep. y mant. de inmuebles-otros	3,389,343.0	1,441,340.0	(1,948,003.0)	-57.5%
Rep. y mant. cajeros automáticos	1,585,348.0	694,833.0	(890,515.0)	-56.2%
Rep. y mant. de aire acondicionado	1,928,403.0	1,061,578.0	(866,825.0)	-45.0%
2.3.5. Alquileres	7,261,646.0	5,600,297.0	(1,661,349.0)	-22.9%
Oficinas	5,845,151.0	4,657,012.0	(1,188,139.0)	-20.3%
2.3.6. Servicios de Vigilancia, Guard. y Limp. (GIP)	16,723,037.0	10,735,499.0	(5,987,538.0)	-35.8%
Vigilancia	10,029,026.0	5,933,236.0	(4,095,792.0)	-40.8%
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	871,914.0	1,840,396.0	968,482.0	111.1%
2.3.8. Otros	20,874,609.0	10,623,233.0	(10,251,376.0)	-49.1%
Otros Servicios	8,851,957.0	2,022,827.0	(6,829,130.0)	-77.1%

1) **Tarifa de servicios públicos** por debajo de la meta en 21.3% (S/ 4.3 MM) principalmente por el servicio de red teleprocesos nacionales menor en 23.5% (S/ 3.2 MM) por el servicio de Servicio de comunicación satelital para Dependencias del BN y Servicio IP-VPN, los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional, asimismo el servicio de energía y agua menor en 24.6% (S/ 1.2 MM).

2) **Honorarios profesionales** inferior en 38.1% (S/ 1.6 MM), destacando el retraso en la contratación del servicio de asesoría legal en 69.3% (S/ 1.3 MM), principalmente por el Servicio de Patrocinio Procesal en Derecho Penal en Lima y Callao.

3) **Mantenimiento y reparación** inferior en 48.5% (S/ 8.8 MM), principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte de software menor en 52.2% (S/ 2.0 MM), destacando el Licenciamiento por el uso de Software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS (S/ 1.2); el servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles – otros (S/ 1.9 M) sobresaliendo el servicio de Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de las Subestaciones Eléctricas de las Agencias de Provincias del Banco de la Nación (S/ 0.1 MM), Servicio de mantenimiento, impermeabilización y techado de áreas libres en la Agencia 1 Trujillo y la Macro Región II Sede Trujillo del Banco de la Nación (S/ 0.2 MM), entre otros; el servicio de reparación y mantenimiento de cajeros automáticos (S/ 0.9 MM) por la no ejecución del servicio de Servicio de Mantenimiento y Soporte de Software para Cajeros Automáticos DIEBOLD - Contrato Complementario (S/ 0.5 MM), el servicio de reparación y mantenimiento de aire acondicionado (S/ 0.9 MM), por la no ejecución del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las Subgerencias Macro Región Provincias del BN. (S/ 0.8 MM) y servicios generales – reparación y mantenimiento (S/ 0.8 MM) por el retraso en el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Sede Lima del BN (S/ 1.3).

4) **Alquileres** inferiores en 22.9% (S/ 1.7 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.

5) **Servicio de vigilancia y guardianía** inferior en 35.8% (S/ 6.0 MM), destacando el servicio de vigilancia inferior en 40.85 (S/ 4.1 MM), sustentado por el retraso en la presentación de la factura por parte de las empresas contratadas para prestar este servicio.

6) **Otros** por debajo de la meta en 49.1% (S/ 10.3 MM) sobresaliendo otros servicios SNP (S/ 1.0 MM) por la menor contratación de profesionales a través de dicha modalidad y por otros servicios inferior en 77.1% (S/ 6.8 MM), destacando la no ejecución del servicio de Traslado (Solución para Garantizar la Continuidad Operativa).



Los **Gastos de Personal** (S/. 203.6 MM) fueron superiores en 0.9% (S/ 1.7 MM) respecto a lo programado (S/. 201.9 MM), principalmente por otros gastos de personal superior en 20.3% (S/ 3.2 MM), en el que destaca la participación de trabajadores en 37.5% (S/ 4.1 MM), la cual se encuentra en relación a las utilidades obtenidas, contrarrestado por sueldos y salarios inferiores en 4.2% (S/ 5.3 MM), cuya ejecución está en función al número de personal activo faltando cubrir la totalidad del CAP vigente.

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR%
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
2.2. Gastos de Personal (GIP)	201,884,927.0	203,610,780.0	1,725,853.0	0.9%
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	123,867,989.0	118,617,449.0	(5,250,540.0)	-4.2%
2.2.2. Compensación por Tiempo de S. (GIP)	6,235,532.0	7,910,696.0	1,675,164.0	26.9%
2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GIP)	5,753,595.0	7,124,102.0	1,370,507.0	23.8%
2.2.4. Dietas del Directorio (GIP)	136,000.0	85,000.0	(51,000.0)	-37.5%
2.2.5. Capacitación (GIP)	613,000.0	140,761.0	(472,239.0)	-77.0%
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	49,152,832.0	50,334,211.0	1,181,379.0	2.4%
2.2.7. Otros Gastos de Personal GIP)	16,125,979.0	19,398,561.0	3,272,582.0	20.3%
Participación de Trabajadores (GP)	10,876,243.0	14,952,861.0	4,076,618.0	37.5%

Los **Tributos** (S/. 28.0 MM) fueron inferiores en 19.2% (S/ 6.7 MM) respecto a lo previsto (S/ 34.7 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en 18.5% (S/ 5.3 MM), explicado por la menor contratación de bienes y servicios y tributos. Asimismo por tributos a gobiernos locales inferior en 26.8% (S/ 1.3 MM) por el menor trámite de licencias por la apertura de nuevas oficinas especiales.

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR%
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
2.4. Tributos	34,724,906.0	28,048,302.0	(6,676,604.0)	-19.2%
2.4.1. Impuesto a las Trans. Financieras	-	34,070.0	34,070.0	0.0%
2.4.2. Otros Impuestos y Contribuciones	34,724,906.0	28,014,232.0	(6,710,674.0)	-19.3%
Impuesto General a las Ventas	28,720,417.0	23,410,418.0	(5,309,999.0)	-18.5%
Tributos a Gobierno Locales	5,032,267.0	3,686,080.0	(1,346,187.0)	-26.8%

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/ 3.5 MM) fueron superiores en 39.9% (S/ 1.0 MM) respecto al marco previsto (S/ 2.5 MM), principalmente por insumos y suministros superior en 52.1% (S/. 1.1 MM), destacando el consumo de materiales para cómputo (S/ 0.9 MM) a ser distribuido a nivel nacional (tóner, cartucho y otros insumos de impresoras) y repuestos y materiales – muebles maquinaria y equipo (S/ 0.3 MM).

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR%
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
2.1. Compra de bienes	2,507,979.0	3,509,532.0	1,001,553.0	39.9%
2.1.1. Insumos y Suministros	2,179,728.0	3,315,587.0	1,135,859.0	52.1%
Repuestos y Materiales - Muebles, Maqu. y Equipos	288,620.0	618,039.0	329,419.0	114.1%
Materiales para Cómputo	175,268.0	1,110,373.0	935,105.0	533.5%
2.1.2. Combustibles y Lubricantes	328,251.0	193,945.0	(134,306.0)	-40.9%

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/ 15.0 MM) fueron inferiores en 9.7% (S/ 1.6 MM) respecto al marco previsto (S/. 16.6 MM), explicado principalmente viáticos menores en 24.0% (S/ 0.6 MM), principalmente por las comisiones de servicio programadas no realizadas al interior del país, asimismo, se presentó una menor ejecución en seguros en 17.4% (S/ 0.7 MM) principalmente por el seguro contra incendios (S/ 0.5 MM).



RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
2.5. Gastos Diversos de Gestión	16,627,475.0	15,008,276.0	(1,619,199.0)	-9.7%
2.5.1. Seguros	3,872,694.0	3,199,598.0	(673,096.0)	-17.4%
Incendios	1,259,804.0	798,410.0	(461,394.0)	-36.6%
2.5.2. Viáticos (GIP)	2,529,347.0	1,923,008.0	(606,339.0)	-24.0%
Viáticos	2,412,708.0	1,884,686.0	(528,022.0)	-21.9%

Los **Gastos Financieros** (S/ 17.1 MM) fueron superiores en 17.8% (S/ 2.6 MM) respecto al marco previsto (S/ 14.5 MM), debido principalmente a la valorización de inversiones disponibles para la venta (S/ 2.4 MM).

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
2.6. Gastos Financieros	14,499,040.0	17,073,115.0	2,574,075.0	17.8%
Intereses por Obligaciones con el Público	14,091,459.0	14,365,563.0	274,104.0	1.9%
Otros - Comis. y Otros Cargos por Obliga. Financ.	-	10,000.0	10,000.0	0.0%
Comis. y otros cargos por obliga. Financ.	407,566.0	-	(407,566.0)	-100.0%
Valorización de inv. Disp. vta. instr. R. de Deuda.	-	2,387,092.0	2,387,092.0	0.0%

Los gastos en el rubro **Otros** (S/ 63.4 MM) fueron inferiores en 5.8% (S/ 3.9 MM) respecto a lo previsto (S/ 67.3 MM), explicado por la menor ejecución de la comisión por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos (S/ 1.4 MM), servicio pos agente Multired (S/ 2.7 MM), abastecimiento cajero multired (S/ 2.6 MM) y alquiler bóveda (S/ 1.5 MM), comisiones por tarjeta de crédito (S/ 0.9 MM); estos se contrarrestaron con el servicio de administración de oficinas especiales superior en (S/ 1.7 MM).

RUBROS	VARACUM	ABRIL	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
2.7. Otros	67,209,914.0	63,369,835.0	(3,820,079.0)	-5.8%
Administración de oficinas especiales	5,895,997.0	7,593,020.0	1,697,023.0	28.8%
Transp. Cust y Adm. Fondos	22,277,136.0	20,861,061.0	(1,416,075.0)	-6.4%
Abastecimiento cajero multired	8,108,120.0	5,465,797.0	(2,642,323.0)	-32.6%
Comis p/serv /pos-agte multired	8,837,834.0	6,153,852.0	(2,683,982.0)	-30.4%
Alquiler Bóveda	1,491,498.0	-	(1,491,498.0)	-100.0%
Comisiones Tarjeta Crédito/Débito	9,308,485.0	8,396,580.0	(911,905.0)	-9.8%

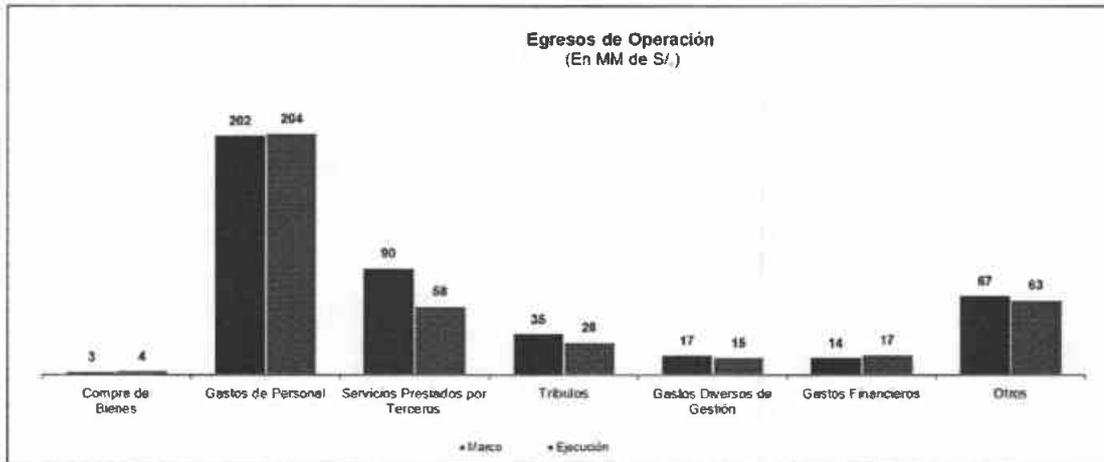


Figura 06. Egresos Operativos al mes de abril 2018

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/ 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/ 5.1 MM), fueron inferiores en 90.5% (S/ 49.0 MM) respecto a la meta prevista (S/ 54.1 MM), de acuerdo al siguiente detalle:



Tabla 6: Detalle de Gastos de Capital a Abril 2018

RUBROS	Marco Anual 2018 (a)	Marco a Abril 2018 (b)	Ejecución a Abril 2018 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	230.7	54.1	5.1	9.5%	A/Abril 2018 se reporta principalmente lo siguiente:
Mobiliario y Equipo	128.2	23.9	0.3	1.2%	Retraso en la adquisición de 200 ATMs tipo pedestal por \$/ 21.0 MM a hacer instalados este año. Proceso en elevación de observaciones ante OSCE. Retraso en Actualización del Sistema de Almacenamiento HIGH END para garantizar la continuidad operativa (a demanda) por \$/ 1.1 MM. Contrato storage data sujeto a demanda.
Edificios e Instalaciones	33.2	10.6	3.6	33.7%	Retraso en la remodelación de la Agencia Contamana, Loreto por \$/ 1.2 MM. Buena Pro el 04.05.2018. Proceso de Ejecución de Obra, se estima su ejecución culmine en octubre 2018. Retraso en la construcción de la Agencia Huancavelica por \$/ 1.6 MM. El 09.04.2018 se otorga la Buena Pro, se estima su culminación en el mes de diciembre 2018. Retraso en la remodelación de la Agencia Tingo María por \$/ 1.0 MM. Se estima la B. Pro. En el mes de mayo y su ejecución en octubre 2018. Retraso en la construcción de la Agencia Puerto Bermudez por \$/ 0.7 MM. El 12.03.2018 se efectúa la recepción de obra, la ejecución reflejara a la liquidación de obra Retraso en la construcción de la Agencia Bustamante y Rivero por \$/ 0.9 MM. En contratación de ejecución de obra; se estima su ejecución culmine en diciembre 2018. Retraso en la construcción de la Agencia Parque Industrial El Tambo por \$/ 1.0 MM. Recepción de obra el 03.04.2018, la ejecución reflejara a la liquidación de obra.
Equipos de Transporte y Maquinaria	8.0	0.8	0.1	0.0%	Retraso en la adquisición e instalación de cerraduras electrónicas y módulos de gestión remota integrados para puerta de bóveda o caja fuerte por \$/ 0.7 MM. Proceso en elaboración de ETM.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	6.8	4.1	0.1	2.9%	Retraso en la implementación de la Agencia San Juan de Lurigancho-Programa Nro. 01 Apertura por \$/ 1.1 MM. El 02.04.2018 se entrega el inmueble, en proceso de iniciar su ejecución. Se estima su culminación para el mes de julio 2018. Retraso en la apertura de la agencia Santa Rosa-Ayevirin por \$/ 0.6 MM. El 27.04.2018 se otorga la buena pro y se estima su culminación de obra en el mes de septiembre 2018. Retraso en la implementación de Cajeros Provincias Reemplazos por \$/ 0.8 MM. En contratación de ejecución de obra; parte integrante de la adquisición de 200 ATMs tipo pedestal a hacer instalados este año.
Terrenos	2.7	0.0	0.0	0.00%	
Software	49.9	14.7	1.1	7.2%	Retraso en la contratación del servicio de Solución integral del Monitoreo de Fraudes por \$/ 3.5 MM. Proceso de elaboración de ETM (reformulado). Retraso en la contratación del servicio de Solución para garantizar la continuidad operativa (Contrato BID) por \$/ 3.0 MM. Contrato CO-021033-2015, cuya fecha de vencimiento es el 28.04.2018, se efectuó el pago de \$/ 880,206.44 en el presente mes. Retraso en la contratación del servicio de Solución especializada para el monitoreo de transacciones de los clientes, aplicación de scoring de riesgos y segmentación por \$/ 3.7 MM. Se estima B. Pro 15.05.2018 y su ejecución reflejara en noviembre 2018.
TOTAL	230.7	54.1	5.1	9.5%	



4. Las transferencias netas (S/ 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural 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	
	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.	Marco	Ejec.
TRANSFERENCIAS NETAS	-800,000.00	-644,000.00	-400,000.00	0.00	-1,200,000.00	-644,000.00
Ingresos por transferencias						
Egresos por transferencias	800,000.00	644,000.00	400,000.00	0.00	1,200,000.00	644,000.00
Fundación Cultural BN	700,000.00	644,000.00	0.00	0.00	700,000.00	644,000.00
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	100,000.00	0.00	400,000.00	0.00	500,000.00	0.00



5.5. El Resultado Económico (S/ 486.0 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 344.3 MM) fue superior en 41.2% (S/ 141.7 MM), debido al resultado operativo mayor en 23.2% (S/ 92.7 MM), debido a los menores egresos operativos explicado en párrafos anteriores.

5.6. El Financiamiento neto (S/ 6.6 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 6.7 MM) presenta una variación insignificante respecto a los intereses derivados de la emisión del bono subordinado.



VI. Aspecto Relevantes

Durante Abril del 2018, en la empresa, se han presentado los siguientes hechos relevantes:

- 6.1 RESOLUCIÓN SBS N° 1457-2018 Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en los departamentos de Arequipa y Tacna.
- 6.2 RESOLUCIÓN SUPREMA N° 008-2018-EF Designan representante del Ministerio de Economía y Finanzas, Betty Armida Sotelo Bazán, ante el Directorio del Banco de la Nación.
- 6.3 RESOLUCIÓN SBS N° 1335-2018 Autorizan al Banco de la Nación la conversión de oficina especial a agencia ubicada en el departamento de Ayacucho.
- 6.4 RESOLUCIÓN SUPREMA N° 007-2018-EF Designan miembro del Directorio del Banco de la Nación, en representación del Poder Ejecutivo a José Berley Arista Arbildo.
- 6.5 RESOLUCIÓN SBS N° 1085-2018 Autorizan al Banco de la Nación el cierre de oficina especial en el departamento de Madre de Dios.
- 6.6 RESOLUCIÓN SBS N° 1136-2018 Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias en los departamentos del Cusco y La Libertad.
- 6.7 RESOLUCIÓN SBS N° 1135-2018 Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias y oficina especial en los departamentos de Apurímac, Ayacucho y Cusco.

VII. Responsabilidad Social

Durante Abril del 2018, en la empresa, se han presentado las siguientes responsabilidades sociales:

- El Banco de la Nación ha obtenido por segundo año consecutivo el Distintivo Empresa Socialmente Responsable.
- 7.2 Con el objetivo de acortar las brechas de desigualdad y pobreza de 47 comunidades rurales de Puno, se inició la primera de 5 campañas programadas para la PIAS Lago Titicaca durante el 2018.
 - 7.3 El BN ayudó más de 300 pobladores cusqueños a prevenir y detectar enfermedades oftalmológicas en el marco del programa de proyección social "BN te cuida".
 - 7.4 Voluntarios BN comprometidos con el ambiente participaron en la limpieza de la Playa Punta Hermosa, actividad realizada de manera conjunta con la Municipalidad de Lima Metropolitana.



I. ANEXOS

ANEXO N° 1

BANCO DE LA NACION
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL A ABRIL 2018

DATA RELEVANTE

RUBROS	Real Año Anterior A Abril 2017	Marco Inicial Año 2018	Marco Actual		Real A Abril 2018	Var % e / d-1	Diferencia e - d	Var % a / c-1	Var % a / s-1
			Año 2018	A Abril 2018					
I - PERSONAL	a	b	c	d	e				
Planilla	4.811	4.787	4.788	4.737	4.726	99,8	-9	99,7	99,3
Gerente General	-	-	1	1	1				
Gerentes	16	17	17	18,00	18	100,0	0	105,6	100,0
Ejecutivos	841	824	824	832,00	851	102,3	19	103,3	101,2
Profesionales	457	538	538	519,00	502	96,7	-17	93,3	109,8
Técnicos	2.809	2.873	2.873	2.960,00	2.848	99,6	-12	99,1	101,4
Administrativos	686	535	535	507,00	508	100,2	1	95,0	74,1
Locación de Servicios	290	252	252	252	213	84,5	-39	84,5	73,4
Servicios de Terceros	1.582	1.611	1.611	1.599	1.591	99,5	-8	98,6	100,6
Personal de Cooperativas						0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios						0,0	0	0,0	0,0
Otros	1.582	1.611	1.611	1.599	1.591	99,5	-8	98,6	100,6
Pensionadas	5.412	5.224	5.224	5.298	5.302	100,1	4	101,5	98,0
Regimen 20530	5.412	5.224	5.224	5.298	5.302	100,1	4	101,5	98,0
Regimen						0,0	0	0,0	0,0
Regimen						0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	336	350	350	350	305	87,1	-45	87,1	90,2
TOTAL	12.433	12.224	12.225	12.236	12.139	99,2	-87	99,3	97,6
Personal en Planilla	4.811	4.787	4.788	4.737	4.726	99,8	-9	99,7	98,3
Personal en CAP	4.009	4.085	4.086	4.217	4.106	97,4	-111	100,5	102,4
Personal Fuera de CAP	802	702	702	520	622	118,6	102	89,6	77,6
Según Afiliación	4.009	4.085	4.086	4.217	4.106	97,4	-111	100,5	102,4
Sujetos a Negociación Colectiva	4.009	4.085	4.086	4.217	4.106	97,4	-111	100,5	102,4
No Sujetos a Negociación Colectiva						0,0	0	0,0	0,0
* El S.G está encargado lo mismo que varios gerentes.									0,0
Personal Reincorporado	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Ceses Colectivos						0,0	0	0,0	0,0
Derivados de Procesos de Despidos						0,0	0	0,0	0,0
Otros						0,0	0	0,0	0,0

II - INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	372.885.059	1.135.811.851	1.135.811.851	399.061.477	491.711.506	123,2	92.650.029	43,3	151,9
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	369.947.770	603.926.437	603.926.437	344.284.548	485.971.055	141,2	141.706.510	53,9	151,4
INVERSIONES - FMI (Finasupuesto)	2.281.089	230.885.214	230.885.214	54.086.832	5.119.190	8,6	-48.977.742	2,3	224,4
GANANCIAS (PERIODO BRUTA)	479.752.571	1.502.975.277	1.502.975.277	468.329.850	497.773.263	96,9	-556.933	33,1	103,0
GANANCIAS (PERIODO OPERATIVA)	362.780.040	1.018.894.968	1.018.894.968	346.234.226	376.725.778	108,8	30.491.452	37,0	103,9
GANANCIAS (PERIODO) NETA DEL EJERCICIO	296.734.812	842.371.455	842.371.455	296.997.797	299.982.997	104,5	12.685.200	35,6	104,5
ACTIVO TOTAL	26.436.354.543	27.380.491.293	27.380.491.293	26.826.018.078	27.834.338.627	103,8	1.008.319.551	101,7	100,3
ACTIVO CORRIENTE	24.454.445.859	24.643.980.509	24.643.980.509	22.484.481.222	25.963.816.477	115,6	3.499.335.255	105,4	100,0
ACTIVO NO CORRIENTE	1.941.908.684	2.736.510.785	2.736.510.785	4.361.527.854	1.870.522.150	42,9	-2.491.005.704	88,4	96,3
PASIVO TOTAL	24.524.547.609	24.898.308.429	24.898.308.429	24.903.544.706	26.194.749.480	101,2	290.804.774	101,2	102,7
PASIVO CORRIENTE	22.313.674.043	22.812.352.174	22.812.352.174	22.767.796.127	23.021.495.583	101,2	263.709.758	100,9	103,2
PASIVO NO CORRIENTE	2.210.873.566	2.085.956.254	2.085.956.254	2.146.158.579	2.173.253.897	101,3	27.095.619	104,2	98,9
PATRIMONIO	1.911.806.737	2.482.182.885	2.482.182.885	1.622.074.370	2.639.589.147	137,3	717.514.777	100,3	138,1
INDICE DE MOROSIDAD	0,70%	0,67%	0,67%	0,59%	1,01%	172,4	0,09	151,40	145,72
ROA (Unidad Neta / Activo)	1,06%	3,09%	3,09%	1,07%	1,06%	100,70	0,00	35,02	99,33
ROE (Unidad Neta / Patrimonio)	11,79%	35,89%	35,89%	12,08%	12,18%	106,62	0,00	34,95	103,30
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A)	0,84%	4,89%	4,59%	4,74%	5,93%	82,85	-0,01	86,51	57,49
ERTDA / Unidad Operativa + Depreciación + Amortiz	401.855	1.119.325	1.119.325	279.190	417.945	110,22	38.755.000	37,34	104,00
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,10	1,08	1,08	0,99	1,13	114,25	0,14	103,47	102,74
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	12,63	10,03	10,03	13,96	9,54	73,67	-3,41	95,16	74,41

III - INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	593.843.226	811.949.843	811.949.843	811.949.843	259.915.538	32,0	-552.034.304	32,0	43,8
Creditos directos	10.132.731.934	7.596.499.009	7.596.499.009	8.966.657.577	8.987.105.247	120,2	20.447.670	118,3	114,7
Creditos al personal	76.157.918	74.232.648	74.232.648	70.160.941	87.182.698	104,3	17.021.855	117,4	88,5
TOTAL CARTERA DE CREDITO	10.802.733.078	8.484.681.501	8.484.681.501	9.848.768.262	9.334.203.482	94,8	-514.564.780	110,0	86,4
+ rendimiento devengado	107.184.758	57.581.751	57.581.751	59.258.977	71.616.102	120,9	12.357.125	124,4	86,8
- provision para pres.L de cobranza dudosa	-118.289.429	302.333.779	302.333.779	297.043.478	148.574.841	49,3	-150.468.538	48,9	123,9
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	10.791.628.403	8.239.928.473	8.239.928.473	9.610.983.763	9.259.244.643	96,3	-351.739.120	112,4	85,8
RIESGO DE CARTERA									
Normal	10.550.901.700	8.286.138.953	8.286.138.953	9.618.307.084	9.016.380.340	93,7	-601.926.744	108,0	85,5
Problema potencial	48.339.887	28.847.917	28.847.917	33.485.812	56.886.908	170,2	23.501.097	197,5	117,9
Deficiente	29.435.347	21.211.704	21.211.704	24.621.921	39.877.322	182,0	15.255.401	186,0	135,5
Dudoso	104.501.044	99.270.774	99.270.774	115.230.589	134.747.178	116,9	19.516.587	135,7	128,9
Perdida	69.554.740	49.211.153	49.211.153	57.122.856	85.211.735	150,9	29.088.879	175,2	123,9
TOTAL CARTERA	10.802.733.078	8.484.681.501	8.484.681.501	9.848.768.262	9.334.203.482	94,8	-514.564.780	110,0	86,4
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	810.674	523.575	1.829.280	1.180.239	626.470	53,1	-553.789	32,5	102,6
Clientes	7.114.221	6.936.912	8.557.178	5.235.750	7.656.725	148,2	2.420.979	89,5	107,6
Clientes / Usuarios	12.547.527	19.292.799	19.292.799	12.718.422	13.012.465	102,3	294.073	67,4	103,7
Clientes	6.034.231	8.557.178	8.557.178	8.085.320	8.584.840	106,2	496.520	100,3	106,9
No Clientes	4.513.296	10.735.621	10.735.621	4.633.102	4.427.655	95,6	-205.447	41,2	98,1
VOLUMEN DE OPERACIONES	154.256.506	484.670.737	484.670.737	151.207.149	162.190.835	107,3	10.983.490	33,5	105,1
AGENCIAS S LOOB	369	369	369	368	370	100,5	2,0	100,3	100,3
AGENCIAS NO LOOB	267	266	266	264	263	99,6	-1,0	99,9	98,9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avence anual)	1,54%	100,00%	100,00%	23,45%	2,22%	9,5	-0,2	2,3	144,6

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



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 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
1. SECTOR INTERNO	9,800,372,118	9,045,633,092	0	6,191,430	67,813,006	58,687,619	37,581,283	32,833,048	9,905,766,407	9,143,645,165
1.1 Sector Financiero	606,002,231	251,081,288			0	0			606,002,231	251,081,288
1.1.1 Sector Bancario	83,347,861	208,198,201							83,347,861	208,198,201
1.1.2 Sector No Bancario	522,654,350	41,884,088							522,654,350	41,884,088
1.2 Sector Administración Pública	4,307,565,384	3,285,008,287							4,307,565,384	3,285,008,287
1.2.0 Tesoro Público									0	0
1.2.1 Administración Central	4,133,623,884	3,155,390,164							4,133,623,884	3,155,390,164
1.2.2 CORDES									0	0
1.2.3 Instituc. Públic. Descentralizadas									0	0
- Universidades									0	0
- Otras									0	0
1.2.4 Beneficencia Pública									0	0
1.2.5 Salud									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	173,941,600	128,705,089							173,941,600	128,705,089
1.2.7 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub No Financiera			0	0					0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4,896,804,503	5,509,457,521	0	6,191,430	67,813,006	58,687,619	37,581,283	32,833,048	4,992,196,792	5,607,408,620
1.4.1 Empresas Privadas		0			103,287	87,478	4,588,503	4,641,303	4,692,790	4,728,781
- Agroex					310	310			310	310
- Camillo Manuel y Percy Joo							1,337,763	1,337,763	1,337,763	1,337,763
- Servitrayel S.A.							1,589,752	1,589,752	1,589,752	1,589,752
- Manumar S.A.							1,335,219	1,335,219	1,335,219	1,335,219
- Turismo Huancayo										
- Camillo Manuel y Percy Joo										
- Otras					102,977	87,168	147,811	199,611	250,788	288,774
- Sobregiros en cta. Corriente							198,954	198,954	198,954	198,954
1.4.2 Hogares	4,896,804,503	5,509,457,521		6,191,430	67,709,719	58,800,141	32,991,781	28,291,741	4,987,508,003	5,602,740,839
- Préstamo Multired	3,614,558,074	4,496,707,778		6,191,430	15,258,232	36,173,422	23,288,804	28,285,238	3,853,085,111	4,571,337,868
- Préstamo Hipotecarios	224,303,408	254,478,368							224,303,408	254,478,368
- Otras	847,943,021	758,271,375			52,451,486	22,626,719	9,722,976	25,508	1,191,117,484	776,924,603
TOTAL	9,800,372,118	9,045,633,092	0	6,191,430	67,813,006	58,687,619	37,581,283	32,833,048	9,905,766,407	9,143,645,165

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
1. SECTOR INTERNO					168,747	173,842	506,129	521,412	674,876	695,254
1.1 Sector Financiero						0		0	0	0
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 Sector No Bancario									0	0
- Colida									0	0
- Mi Vivienda									0	0
1.2 Sector Administración Pública							0	0	0	0
1.2.1 Administración Central									0	0
1.2.2 CORDES									0	0
1.2.3 Instituc. Públic. 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 Financiera									0	0
- Petro Peru									0	0
- Otras									0	0
1.4 Sector Privado no Financiero					168,747	173,842	506,129	521,412	674,876	695,254
1.4.1 Empresas Privadas					168,747	173,842	506,129	521,412	674,876	695,254
- Aullera 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
- Colecciones Alata									0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra del Pilar									0	0
- Monto S.A.									0	0
- Motor Import									0	0
- Impemar							41,784	43,046	41,784	43,046
- Sanicentro Cruz de Chalpon							134,826	139,000	134,826	139,000
- Transportes Santa Rosa					134,180	138,242	321,581	331,291	469,533	469,533
- Turismo Huancayo					34,557	35,600			34,557	35,600
- Otras							7,836	8,075	7,836	8,075
1.4.2 Hogares									0	0
2. SECTOR EXTERNO									0	0
2.2 Organismos Internacionales									0	0
(-) Ingresos Diferidos Interes. y Comis.									0	0
TOTAL					168,747	173,842	506,129	521,412	674,876	695,254



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 2017 ABRIL Ml.Operac.	META 2018 ABRIL Ml.Operac.	EJE 2018 ABRIL Ml.Operac.	Variación % Eje 18/ Eje 15	Variación % Eje 18/ Meta 16	EJE 2017 ABRIL En MM S/.	META 2018 ABRIL En MM S/.	EJE 2018 ABRIL En MM S/.	Variación % Eje 18/ Eje 15	Variación % Eje 18/ Meta 16
Recaudación 1/	11,339	11,305	11,574	2.1	2.4	2	2	2	6.0	-1.0
Pagaduría 2/	131,704	130,997	141,178	7.2	0.8	276	297	306	10.6	2.8
Otros 3/	11,237	9,971	9,439	-16.0	-5.3	6	6	6	-5.7	-0.7
TOTAL	154,278	161,273	162,191	5.1	0.57	284	305	313	10.2	2.7

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación

B servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicas y Aduanas

2/ Depósito y Retiros Cta. Cla. Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de gros. y Pagos FONAFPU

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

OTROS INDICADORES : AL MES DE ABRIL 2018

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Abril 2017	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Var % Ejec. 18/17	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	792	1 041	966	22.0	-7.2
Créditos Multired (En S/ MM)	170 150	185 410	211 583	24.4	14.1
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	108 244	117 385	122 078	12.8	4.0
Depósitos en el BCRP (En S/ MM)	39 563	5 799	25 954	-34.4	347.6
Diferencia Cambio Operaciones Spot	23 110	20 000	14 251	-38.3	-28.7
Ganancia por Nivelación de Cambio	28 304	0	11 200	-60.4	0.0
Pérdida por Nivelación de Cambio	27,914	0	9,091	-67.4	0.0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: AL MES DE ABRIL 2018

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Abril 2017	Marco a Abril 2018	Ejecución a Abril 2018	Var % Ejec. 18/17	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	22 098	22 600	23 619	6.9	4.5
Pagaduría (Servicio de Caja)	119 901	129 547	133 455	11.3	3.0
Créditos	331 446	334 539	335 950	1.4	0.4
Otros	269,158	289,201	285,997	6.3	-1.1
TOTAL 1./	742,603	775,887	779,022	4.9	0.4

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL MES DE ABRIL 2018

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Ejecución Año 2017	Marco Anual	Ejecución a Abril 2018	Var.Ejec. % Ejec. 18/17	Var. % Ejec. / Ppto.
PROYECTOS DE INVERSION	42,913	230,685	5,119	11.93%	2.22%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	42,913	230,685	5,119	11.93%	2.22%
1. Mobiliario y Equipo	19,064	128,207	275	1.45%	0.21%
2. Edificios e Instalaciones	4 891	33 190	3,563	72.86%	10.74%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	1,803	8,015	104	5.75%	1.29%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	1,867	8,623	119	6.40%	1.39%
5. Terrenos	0	2,746	0	0.00%	0.00%
Software	15,288	49,903	1,057	6.92%	2.12%
TOTAL FBK	42,913	230,685	5,119	11.93%	2.22%

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



PRÉSTAMOS MULTIRED ABRIL

PRÉSTAMOS OTORGADOS			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3,814,558,074	4,498,707,778	684,149,703
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	6,191,430	6,191,430
CRÉDITOS VENCIDOS	15,258,232	38,173,422	22,915,190
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	23,268,904	28,265,238	4,996,434
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	130,698,106	152,507,159	21,808,051
TOTAL	3,722,386,003	4,418,830,709	696,444,708

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
47,064,340	54,815,193	7,750,853
47,064,340	54,815,193	7,750,853

CRÉDITOS VIGENTES 2018			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2017	3,700,299,618	4,125,918,283	
Enero 2018	3,716,236,151	4,225,642,023	4,175,779,153
Febrero	3,746,589,798	4,315,357,092	4,270,499,558
Marzo	3,784,415,272	4,419,130,398	4,367,243,744
Abril	3,814,558,074	4,498,707,778	4,458,919,087
Mayo	3,848,374,874		
Junio	3,873,673,017		
Julio	3,902,895,286		
Agosto	3,939,342,058		
Setiembre	3,973,129,887		
Octubre	4,009,170,109		
Noviembre	4,040,939,402		
Diciembre	4,075,159,757		

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERÉS PROMEDIO
47,129,589	52,527,524	52,527,524
43,068,679	48,767,543	50,647,534
48,147,690	55,472,600	52,120,072
47,064,340	54,815,193	55,143,897
595,501,073	211,582,960	

