

Gerencia de Finanzas y Contabilidad

"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"

"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"

San Isidro, 14 de setiembre de 2018

Señor

Roberto Sala Rey

Director Ejecutivo (e)

FONAFE

Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Agosto 2018

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE

Tengo el agrado de dirigirme a usted, por encargo de la Gerencia General y en 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 6.2.1 (Literal e.2.1) 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 agosto 2018, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

Atentamente,



PIETRO RINO MALFITANO
Gerente (e)
PIETRO RINO MALFITANO
Gerencia de Finanzas y Contabilidad
GERENCIA DE FINANZAS Y CONTABILIDAD

Av. Javier Prado Este No. 2479 - Lima 41 - ☎ 5192101

☎ 5192201 Fax

✉ e-mail: gerencia@bn.com.pe



**INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL**

MES DE AGOSTO DE 2018

Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Mes de agosto de 2018
--------------------	--------------------	-----------------------

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

I.- Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de Agosto con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa del presente año.

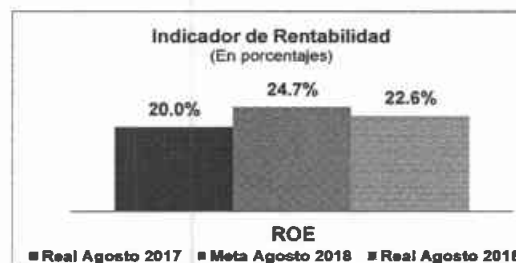
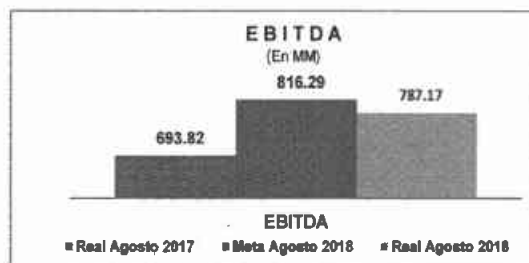
II.- Gestión Financiera

- 1.1 El EBITDA al mes (S/ 787.2 MM) aumentó en 13.5% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 693.8 MM) debido principalmente a la utilidad neta superior en 14.8%, al mayor gasto en impuestos en 19.0% durante el presente periodo mientras que el gasto en depreciación y amortización fue menor.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 816.3 MM), la variación del 3.6% se debió a que se esperaba un mejor resultado neto junto a un mayor gasto en depreciación y amortización en 3.2%, los cuales fueron compensados en parte por los impuestos superiores a lo esperado en 16.3 %.

El EBITDA del mes (S/. 109.8 MM), respecto al mes de agosto del año anterior (S/. 86.5 MM), presenta una variación positiva de 16.2% (S/. 14.0 MM) como consecuencia de una mayor utilidad neta en 19.9% (S/ 11.9 MM) compensado por menores impuestos en 13.0% (S/ 2.4MM) y menor amortización y depreciación en 9.4% y 0.7% respectivamente.

- 1.2 El ROE al mes (22.6%) aumento en 13.4% respecto al mismo periodo del año anterior (20.0%) debido principalmente al incremento de la utilidad neta en 14.8%. Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (24.7%), la variación de 8.2% se debió a que se esperaba un mejor resultado neto del ejercicio.



- 1.3 La **utilidad neta** para el mes de agosto (S/ 71.6 MM) se incrementó en 19.9% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 59.7 MM) explicado por los siguientes resultados:

- Ingresos por servicios financieros se incrementó en 2.0% (S/ 1.2 MM) por servicios de caja, cobro de tributos, mantenimiento de cuentas corrientes, Fideicomisos junto a otros

servicios que incluye comisiones por tarjeta de crédito por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.

- Gastos por servicios financieros disminuyeron en 5.1% (S/ 0.8 MM) por alquiler de bóvedas junto a otros servicios que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MULTIRED, entre otros
- Resultado de operaciones financieras (ROF) fue menor en 8.1% (S/ 0.8 MM) por la valorización de inversiones disponibles para la venta específicamente por instrumentos representativos de deuda país, compensado por menores ingresos por nivelación de tipo cambio.
- Y Otros ingresos y gastos mayores en 31.7% (S/ 0.1 MM) por mayores ingresos en utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados reversión por provisión de multas y mayores gastos en depreciación y obsolescencia.
- Los Gastos de administración se redujeron en 4.6% (S/ 3.7 MM) debido a menores remuneraciones; destacando bonificaciones, asignaciones, capacitación y jubilación y pensiones; así mismo lo referente a servicios prestados por terceros como son transporte, almacenamiento y pago de servicios públicos fueron menores.
- Valuación de activos y provisiones fue inferior en 49.2% (S/ 2.0 MM) debido a menores provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar.
- Impuesto a la renta fue inferior en 13.0% (S/ 2.4 MM).

Con relación a la meta prevista para el mes de agosto del presente año (S/ 88.5 MM), la variación fue menor en 19.0% (S/ 16.8 MM) se debió a:

- Los Ingresos por servicios financieros menores a su meta en 3.8 % (S/ 2.5 MM) por ingresos diversos, específicamente por servicios de caja y cobro de tributos así como por los ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza.
- Gastos por servicios financieros fueron mayores en 4.8% (S/ 0.7 MM) principalmente por otros servicios, que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MULTIRED, así como comisiones por servicio POS visa, uso de ATM entre otros.
- ROF fue menor en 68.5% (S/ 18.8 MM) por inversiones disponibles para la venta destacando los instrumentos representativos de deuda país y los bonos ordinarios menores y por la pérdida en diferencia de tipo de cambio)
- Gastos de administración menor en 17.8% (S/ 16.9 MM) destacando los gastos por servicios recibidos de terceros dentro de los que se encuentran reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, comunicaciones y alquileres, entre otros; asimismo por gastos de personal y directorio principalmente remuneraciones bonificaciones y provisión del fondo de reserva; y menores tributos por IGV.
- Valuación de activos y provisiones fue inferior en 6.4% (S/ 0.1 MM) por provisiones por para incobrabilidad de cuentas por cobrar y para contingencias riesgo país (depósitos en el exterior) menor a lo presupuestado compensado con las provisiones para litigios y demandas.
- Impuesto a la renta menor en 69.6% (S/ 8.5 MM).



Concepto	Mensual al mes de Agosto			Variación / Meta		Variación Anual 2018/2017	
	Ejecución 2017	Presupuesto	Ejecución 2018	VAR%	VAR\$/	VAR%	VAR\$/
Resultado Neto del Ejercicio	59 770 934	88 497 605	71 648 520	-19.0%	-16 849 085	19.9%	11 877 586
Ingresos por Servicios Financieros	61 822 849	65 316 453	62 836 457	-3.8%	-2 479 996	2.0%	1 213 608
Gastos por Servicios Financieros	15 144 919	13 722 051	14 377 724	4.8%	655 673	-5.1%	-767 195
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	9 419 758	27 466 928	8 656 385	-68.5%	-18 810 543	-8.1%	-763 373
Gastos de Administración	81 987 115	95 161 922	78 254 272	-17.8%	-16 907 650	-4.6%	-3 732 843
Valuación de Activos y Provisiones	4 167 963	2 262 438	2 118 324	-6.4%	-144 114	-49.2%	-2 049 639
Otros Ingresos y Gastos	252 965	525 792	333 138	-36.6%	-192 654	31.7%	80 173
Impuesto a la Renta	18 394 336	12 253 800	20 784 888	69.6%	8 531 088	13.0%	2 390 552

La utilidad neta acumulada al mes de agosto del presente año (S/ 557.4 MM) se incrementó en 14.8% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 72.1 MM).

- Ingresos por servicios financieros se incrementaron en 9.1% (S/ 42.8 MM) principalmente por la cartera de créditos, en específico por créditos de consumo, ingresos por la cuenta especial del BCR, mantenimiento de cuentas corrientes, Fideicomisos y otros servicios que incluye comisiones por tarjeta de crédito por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.
- Gastos por servicios financieros disminuyeron en 10.3% (S/ 10.4 MM) por alquiler de bóvedas junto a otros servicios que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MULTIREDA, entre otros
- Resultado por Operaciones Financieras (ROF) se incrementó en 0.1% (S/ 0.05 MM) viendo un aumento en la valorización de inversiones disponibles para la venta principalmente por instrumentos representativos de deuda país, específicamente bonos soberanos peruanos, compensado con la menor utilidad por diferencia de tipo de cambio.
- Los Gastos de administración se redujeron en 3.4% (S/ 21.5 MM) debido a menores remuneraciones; destacando bonificaciones, asignaciones, capacitación y jubilación y pensiones; así mismo lo referente a servicios prestados por terceros como son transporte, almacenamiento y pago de servicios públicos fueron menores.
- Valuación de activos y provisiones disminuyó en 29.1% (S/ 15.7 MM) debido a menores provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar y debido a que durante el periodo pasado existió un gasto por deterioro del valor de los inmuebles.
- Otros ingresos y gastos mayores en 983.0% (S/ 6.1 MM) por menores ingresos en utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados reversión por provisión de multas y mayores gastos en depreciación y obsolescencia.
- Impuesto a la renta fue superior en 19.0% (S/ 25.9 MM) debido a la mayor base impositiva.



Con relación a la meta acumulada al mes de agosto (S/ 607.1 MM), la variación fue menor a su meta en 8.2% (S/ 49.7 MM) se debió a:

- Ingresos por servicios financieros mayores en 0.2% (S/ 0.8 MM) principalmente por servicios de caja ingresos diversos, específicamente por servicios de caja y cobro de tributos, comisiones por venta de seguros así como por los ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza, entre otros.
- Gastos por servicios financieros menores en 4.8% (S/ 5.1 MM) principalmente por otros servicios que incluye el servicio de transporte para las agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MULTIREDA, así como comisiones por servicio POS visa, uso de ATM entre otros.
- Resultado de Operaciones Financieras (ROF) fue menor en 43.8% (S/ 49.1 MM) por inversiones disponibles para la venta destacando los instrumentos representativos de

deuda país y los bonos ordinarios menores y por la pérdida en diferencia de tipo de cambio.

- Gastos de administración inferior en 7.5% (S/ 50.3 MM) destacando los gastos por servicios recibidos de terceros dentro de los que se encuentran reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, comunicaciones y alquileres, entre otros; asimismo por gastos de personal y directorio principalmente remuneraciones bonificaciones y provisión del fondo de reserva; y menores tributos IGV.
- Valuación de activos y provisiones fue superior en 15.3% (S/ 5.1 MM) por provisiones por para incobrabilidad de cuentas por cobrar y para contingencias riesgo país (depósitos en el exterior) menor a lo presupuestado compensado con las provisiones para litigios y demandas.
- Otros Ingresos y gastos superior en 11.9% (S/ 0.7 MM) debido a mayores ingresos en utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados reversión por provisión de multas y mayores gastos en depreciación y obsolescencia.
- Valuación de activos y provisiones fue superior en 15.3% (S/ 5.1 MM) por provisiones por litigios y demandas superiores a lo presupuestado, compensado por menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar.
- Impuesto a la renta fue mayor a lo presupuestado en 16.3% (S/ 22.8 MM).

Concepto	Acumulado al mes de Agosto			Variación / Meta		Variación Anual 2018/2017	
	Ejecución 2017	Presupuesto	Ejecución 2018	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/
Resultado Neto del Ejercicio	485,341,496	607,079,111	557,394,493	-8.2%	-49,684,618	14.8%	72,052,997
Ingresos por Servicios Financieros	471,006,981	513,025,590	513,637,426	0.2%	811,836	9.1%	42,828,445
Gastos por Servicios Financieros	100,919,504	106,247,702	111,352,236	4.8%	5,104,534	10.3%	10,432,732
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	63,035,565	112,229,056	83,093,162	-43.8%	-49,135,894	0.1%	57,597
Gastos de Administración	638,352,488	667,151,456	616,822,031	-7.5%	-50,329,425	-3.4%	-21,530,457
Valuación de Activos y Provisiones	54,094,205	33,294,802	38,376,433	15.3%	5,081,631	-29.1%	-15,717,772
Otros Ingresos y Gastos	625,574	6,053,505	6,774,955	11.9%	721,450	983.0%	6,149,381
Impuesto a la Renta	136,383,274	139,494,363	162,280,418	16.3%	22,786,055	19.0%	25,907,144

1.4 Los **Ingresos por Intereses** acumulados al mes de agosto (S/ 1 051.9 MM) se incrementaron en 4.2% (S/ 42.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1 009.2 MM) debido principalmente a:

- Mayores ingresos por Cartera de créditos directos en 6.3% (S/ 41.5 MM) producto de los créditos de consumo, compensado por menores créditos soberanos, específicamente prestamos del MEF.
- Inversiones a vencimiento en 64.3% (S/ 31.2 MM) específicamente por la mayor rendimiento por parte de los bonos soberanos peruanos.

Compensado por:

- Disponible en 35.2% (S/ 25.8 MM) específicamente por los menores ingresos por la cuenta especial del BCR, compensado por depósitos varios a plazo.
- Inversiones disponibles para la venta en 1.8% (S/ 4.2 MM) principalmente por los menores ingresos provenientes de certificados de depósito emitidos por el BCR, compensado por ingresos por parte de las inversiones en bonos soberanos tanto nacionales como extranjeros.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 1 062.8 MM), la variación fue menor a la meta en 1.0% (S/ 11.0 MM) debido a:

- Inversiones disponibles para la venta en 2.3% (S/ 5.3 MM) por menores ingresos a los previsto por parte de los instrumentos representativos de deuda local junto a certificados de depósito emitidos por el BCR



- Cartera de créditos en 0.6% (S/ 4.5 MM) principalmente por créditos soberanos, específicamente préstamos del MEF.
- Disponible en 2.0% (S/ 1.0 MM) principalmente por menores ingresos a lo previsto por parte de la cuenta especial del BCR.

Los Ingresos por intereses del mes (S/ 135.9 MM) aumentaron en 5.4% (S/ 7.0 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 128.9 MM) debido principalmente a:

- Cartera de créditos directos en 15.4% (S/ 12.4 MM) principalmente por créditos de consumo (préstamos).

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en 8.1% (S/ 2.4 MM) por menores ingresos por certificados de depósito del BCR.
- Disponible en 24.1% (S/ 1.9 MM) principalmente por menores ingresos por parte de la cuenta especial del BCR.
- Inversiones a vencimiento en 9.2% (S/ 1.0 MM) atribuible a la menor exposición en este activo.

Con relación a la meta del mes (S/ 138.0 MM), la variación inferior del 1.5% (S/2.0 MM) se debió a:

- Cartera de créditos directos en 3.5% (S/ 3.4 MM) por préstamos a entidades del sector público, junto a préstamos a empresas del sistema financiero, debido a menores ingresos por parte de cuentas de bancos y financieras.
- Inversiones disponibles para la venta en 2.9% (S/ 0.8 MM) por menores ingresos en certificados de depósitos del BCR.

Compensado por:

- Disponible en 52.3% (S/ 2.1 MM) debido a la cuenta especial junto a depósitos varios a plazo del BCR debido a mayores depósitos en los mismos que lo esperado.

1.5 Los *Gastos por Intereses* acumulados al mes de agosto (S/ 41.6 MM) fueron menores en 14.1% (S/6.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 48.4 MM) debido principalmente a:

- Obligaciones con el público en 19.5% (S/ 6.9 MM) principalmente por depósitos en cuenta corriente a la vista debido a que durante los meses de febrero y marzo del 2017 se dieron gastos superiores a la media, compensado por mayores gastos por depósitos en cuentas de ahorro.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 41.3 MM), la variación del 0.7% (S/ 0.3MM) debido a:

- Obligaciones con el público en 2.2% (S/ 0.6 MM) principalmente por depósitos en cuenta corriente, compensado por menores ingresos en Adeudos y Obligaciones financieras en 2.2% (S/ 0.3 MM).



Concepto	Acumulado al mes de Agosto			Variación / Meta		Variación Anual 2018/2017	
	Ejecución 2017	Presupuesto	Ejecución 2018	VAR %	VAR S/	VAR %	VAR S/
Ingresos por Intereses	1 009 168 216	1 062 848 034	1 061 866 716	-1.0%	-10 981 319	4.2%	42 698 600
Disponibles	73 234 335	48 409 392	47 420 170	-2.0%	-989 222	-35.2%	-25 814 165
Inversiones Disponibles para la Venta	229 099 100	230 227 302	224 901 393	-2.3%	-5 325 909	-1.8%	-4 197 707
Inversiones a Vencimiento	48 572 183	79 962 702	79 790 356	-0.2%	-172 346	64.3%	31 218 173
Cartera de Créditos Directos	658 262 597	704 248 638	699 754 796	-0.6%	-4 493 842	6.3%	41 492 199
Gastos por Intereses	48 392 516	41 290 970	41 688 211	0.7%	297 241	-14.1%	-6 804 304
Obligaciones con el Público	35 121 387	27 660 289	28 263 739	2.2%	603 450	-19.5%	-6 857 648
Adeudos y Obligaciones Financieras	13 270 944	13 630 640	13 324 403	-2.2%	-306 237	0.4%	53 459

Los gastos por Intereses del mes de agosto en relación al periodo del año anterior fue menor en (S/ 5.9 MM) muestra una variación menor en 189.0% (S/ 111 MM) debido a:

- Obligaciones con el público menor en 15.5% (S/ 0.6 MM) principalmente por depósitos en cuenta corriente, y los Ingresos por Adeudos y Obligaciones financieras se mantuvo a la par.

Con relación a la meta prevista para el mes (S/ 5.0 MM), mostró una variación positiva en 4.3% (S/ 0.2 MM) debido a:

- Obligaciones con el público en 8.9% (S/ 0.2 MM) principalmente por depósitos en cuenta corriente, compensado por los ingresos por Adeudos y Obligaciones financieras.

1.6 Los **activos** al mes (S/ 28,712.2 MM) aumentaron en 6.4% (S/ 1,718.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,993.4 MM) debido principalmente por:

- Disponible en 17.2% (S/ 1,071.6 MM) por el mayor saldo en las cuentas del BCR, específicamente por la cuenta especial junto a mayores depósitos overnight en moneda extranjera.
- Inversiones disponibles para la venta en 9.2% (S/ 756.1 MM) debido a la mayor exposición (compra) en bonos soberanos peruanos junto a letras del tesoro y bonos soberanos extranjeros (México y Colombia), compensado por menores certificados de depósito.
- Cartera de créditos en 6.1% (S/ 520.1 MM) principalmente por préstamos a trabajadores y pensionistas compensado por créditos a Petro Peru y Cofide.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en 8.2% (S/ 182.4 MM) debido a la menor exposición en bonos soberanos peruanos.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 26,396.3 MM), la variación del 8.8% (S/ 2,315.9 MM) se debe al:

- Disponible en 98.8% (S/ 3,634.0 MM) principalmente por la cuenta del BCRP, específicamente por el mayor saldo en la cuenta especial debido a que no se presentó una mejor alternativa para la obtención de rendimiento que se esperaba.

Compensado por:

- Cartera de créditos en 6.2% (S/ 597.9 MM) principalmente por créditos a la administración central, destacando la FAP y otros de largo plazo donde se encuentran los créditos soberanos DS N° 218-07, 143-08, 204-09, 134-11.
- Inversiones disponibles para la venta en 5.3% (S/ 500.8 MM) por la menor exposición en certificados de depósito emitidos por el BCR a lo presupuestado.



Los activos del mes (S/ 491.5 MM) aumentaron en 793.8% (S/ 436.5 MM) respecto al mismo mes del año anterior(S/ 55.0 MM) debido a:

- El disponible que fue mayor en 344.3% (S/ 1 286.5 MM) debido al mayor resultado de la caja en 187.1% (S/ 692.2 MM) principalmente los billetes y monedas (S/ 300.8 MM), las sucursales y agencias en provincias (S/ 316,8 MM) y el efectivo en tránsito (S/ 88.1 MM), y al mayor monto en el Banco Central de Reserva del Perú en 545.1% (S/ 517,6 MM) explicado por el aumento en la cuenta especial (S/ 404.7 MM) y por los depósitos overnight (S/ 211.9 MM).
- Las cuentas por cobrar fueron mayores en 85.6 % (S/ 29.6 MM) principalmente por las cuentas por cobrar por venta de bienes, servicios y fideicomisos que aumentaron en un 99.2% (S/ 178.5 MM). Este monto se compenso con el menor monto en las cuentas por cobrar diversas en 100.8% (S/ 148.4 MM) principalmente por reclamos a terceros (S/ 4.2 MM) y otros reclamos (S/ 143.2 MM)

Compensado:

- Las inversiones disponibles para la venta fue menor en 17 913.0% (S/ 417.1 MM) debido principalmente a los instrumentos representativos de deuda menores en 13 460% (S/ 463.2 MM) debido al menor monto en los bonos soberanos (S/ 1 145.7 MM) y en los bonos de titulación (S/ 41.3 MM)
- Las inversiones a vencimiento fueron menores en 7.6% (S/ 2.4 MM).
- La cartera de créditos disminuyo en 50.9% (S/ 81.5 MM) principalmente por la cartera de créditos vigentes (S/ 83.4 MM).
- Los inmuebles, mobiliaria y equipos fueron menores en 3 462.6% (S/ 4.5 MM) principalmente por el monto en mobiliario y equipo (S/ 8.1 MM), y los equipos de transporte y maquinarias (S/ 3.9 MM)
- La cuenta de otros activos disminuyo en 96.0% (S/ 324.9 MM) debido a las operaciones en trámite que fueron menores en 100.5% (S/ 346.7 MM) principalmente por las operaciones por liquidar y las operaciones fuera de hora, y los pagos anticipados y cargas diferidas en 92.8% (S/ 1.3 MM).



Con relación a la meta del mes (S/ -1 476.7 MM), la ejecución del mes aumento en 133.3% (S/ 1 968.2 MM) debido a:

- El disponible que aumento en 151.6% (S/ 2 681.4 MM) principalmente por el Banco Central de Reserva que fue mayor en 134.7% (S/ 2 376.0 MM) debido al mayor monto en la cuenta especial (S/ 2 409.5 MM) y los depósitos overnight (S/ 23.7 MM).
- Los impuestos corrientes fueron mayores al presupuestado en 84.2% (S/ 1.5 MM).

Compensado:

- Las inversiones disponibles para la venta fueron menores en 130% (S/ 265.6 MM) debido principalmente a los instrumentos representativos de deuda (S/ 262.3 MM) por la disminución en los certificados de depósitos (S/ 117.8 MM) y los representativos de deuda país (S/ 156.6 MM).
- La cartera de crédito menor en 76.6% (S/ 257.3 MM) principalmente por el menor monto en la cartera de créditos vigentes en 75.9% (S/ 257.7 MM), este monto se compenso con el aumento de la cartera de créditos en cobranza judicial (S/ 2.1 MM).
- Las cuentas por cobrar que fueron menores en 313.8% (S/ 7.3 MM) principalmente por las cuentas por cobrar por la venta de bienes, servicios y fideicomisos que aumentaron en 231.1% (S/ 2.5 MM) y otras cuentas por cobrar menores en 384.7% (S/ 4.8 MM) debido a las comisiones por cobrar (S/ 2.0 MM) y a las cuentas por cobrar diversas

(S/ 2.5 MM) que incluye reclamos a terceros, adelanto al personal y comisiones de depósitos judiciales y administrativos.

- Los inmuebles, mobiliario y equipo menor en 105.5% (S/ 2.2 MM).
- Otros activos fueron menores en 91.6% (S/ 147.3 MM) principalmente por la oficina principal, sucursales y agencias que fueron menores en 72.1% (S/ 46.4 MM) debido a las agencias y sucursales en provincia (S/ 49.1MM), y las operaciones en trámite menores en 103.5% (S/ 53.8 MM) debido a las operaciones por liquidar (S/ 11.1 MM) y las operaciones fuera de hora (S/ 19.5 MM).

1.7 Los **pasivos** al mes (S/ 26,616.6 MM) aumentaron en 7.3% (S/ 1,816.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 24,799.8 MM) debido principalmente a:

- Obligaciones con el público en 8.9% (S/ 2,094.9 MM) por cuentas de ahorro, específicamente cuentas de hogares en moneda nacional, junto a obligaciones a la vista, por el sector privado no financiero (empresas y hogares) compensado por el sector de administración pública, en concreto la administración central, destacando el ministerio de economía.

Compensado por:

- Depósitos de empresas del sistema financiero en 29.7% (S/ 122.1 MM) por la reducción del saldo en la cuenta de Cofide.
- Otros pasivos en 58.5% (S/ 141.7 MM) por operaciones en trámite, específicamente operación por liquidar.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 24,120.6 MM), la variación del 10.3% (S/ 2,496.0 MM) se debe por:

- Obligaciones con el público en 11.0% (S/ 2,522.9 MM) principalmente por obligaciones la vista por el sector privado no financiero (empresas y hogares) junto al sector de administración pública, destacando el tesoro público.

Compensado por:

- Cuentas por pagar en 12.0% (S/ 40.6 MM) principalmente por menores tributos recaudados por parte de la SUNAT.
- Depósitos de empresas del sistema financiero en 7.1% (S/ 22.0 MM) por menores depósitos por parte del fondo MiVivienda a lo esperado.

Los pasivos del mes (S/ 416.5 MM) aumentaron en 1159.7% (S/ 455.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/-39.3 MM) principalmente a:

- Las obligaciones con el público que aumentaron en 1212.7% (S/ 329.3 MM) explicado por las obligaciones a la vista mayores en 772.9% (S/ 566.6 MM) debido a los depósitos en cuenta corriente (S/ 566.2 MM) y cheques de gerencia (S/ 13.7 MM), y otras obligaciones con el público restringidas mayores en 1690.3% (S/ 22.5 MM) principalmente por el aumento en otras personas jurídicas (S/ 8.4 MM), retenciones judiciales (S/ 5.7 MM), depósitos judiciales y administrativos (S/ 8.3 MM).
- Los depósitos de empresas en el sistema financiero y organismos financieros internacionales aumentaron en 206.9% (S/ 56.2 MM).
- Las cuentas por pagar que fueron mayores en 119.3% (S/ 69.5 MM) explicado principalmente por las cuentas por pagar diversas (S/ 77.4 MM) y los proveedores (S/ 9.9 MM).



- Otros pasivos que fueron mayores en 8.9% (S/ 1.4 MM) debido a las operaciones en trámites que aumentaron en 25.1% (S/ 3.9 MM) principalmente por las operaciones por liquidar (S/ 171.4 MM) y las diferencias por regularizar (S/ 3.6 MM).

Compensado por:

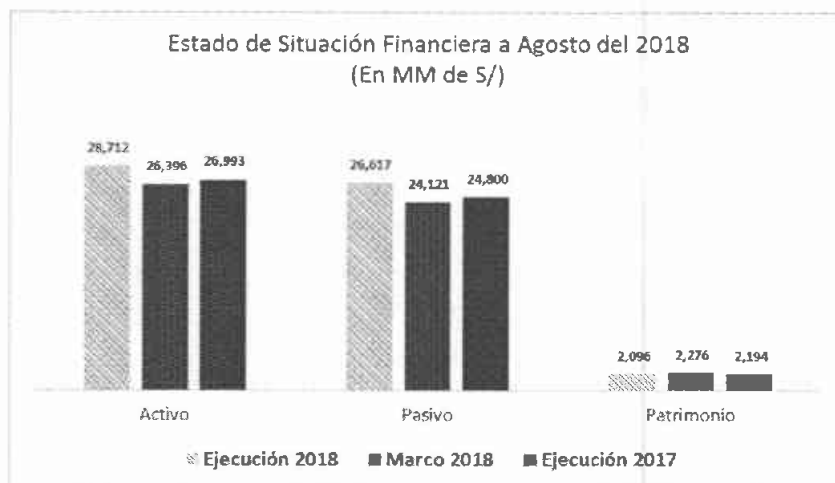
- El impuesto diferido fue menor en 35% (S/ 0.7 MM) con respecto al mismo mes del periodo anterior.

Con relación a la meta del mes (S/ -1 604.2 MM), los pasivos fueron mayores en 126.0% (S/ 2 020.7 MM) debido a:

- Las obligaciones con el público fueron mayores en 122.4% (S/ 1 951.2 MM) principalmente por las obligaciones a la vista mayor en 163.4% (S/ 1 271.9 MM) debido a los depósitos en cuenta corriente (S/ 1 256.5 MM) y a los cheques de gerencia (S/ 13.4 MM), a las obligaciones por cuentas de ahorro mayor en 77.7% (S/ 541.3 MM) y a otras obligaciones que aumento en 115.4% (S/ 135.7 MM).
- Los depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales aumentaron en 2 202.2% (S/ 27.8 MM).
- Las cuentas por pagar que aumentaron en 234.6% (S/ 19.6 MM) principalmente por los dividendos por participación y remuneración por pagar que fueron mayores en 507.9% (S/ 12.7 MM) y los proveedores mayores en 410.6% (S/ 9.1 MM).
- Otros pasivos aumentaron en 398.9% (S/ 23.6 MM) principalmente por las operaciones en trámite que aumentaron en 444.8% (S/ 25.0 MM) debido a las operaciones por liquidar (S/ 27.3 MM) y a las diferencias por regularizar (S/ 3.8 MM).

Compensado por:

- El impuesto diferido fue menor en 33.7% (S/ 0.7 MM) con respecto a lo presupuestado del mismo mes.



- 1.8 El **saldo neto de caja** al mes (S/ 2,339.0 MM) tuvo una variación de 11.1% respecto al mismo periodo del año anterior(S/ 2,632.0 MM) debido principalmente a los menores ingresos de operación en 26.4% y los mayores egresos de operación en 2.3%, principalmente por los servicios prestados por terceros, tributos y otros egresos.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 5,973.0 MM), la variación del 60.8% se debió a los ingresos de operación mayores en 16.9% principalmente por otros ingresos superior en 35.1% destacando las obligaciones con el público (obligaciones a la vista y por cuentas de ahorro), asimismo por los egresos de operación menores en 43.1%, destacando la menor ejecución en servicios prestados por terceros en 18.3% destacando el servicio de mantenimiento y reparación al no haberse realizado los servicios previstos en el periodo y otros egresos en 45.4%, entre los que destacan la variación en cartera de créditos y obligaciones con el público.

III.- Gestión Presupuestal

- 1.1 Los **ingresos operativos** al mes de agosto (S/ 1,690.9 MM), respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 21.5 MM, debido a los ingresos financieros que disminuyeron en S/ 25.0 MM contrarrestados por otros ingresos que fueron mayores en S/ 4.1 MM.

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
INGRESOS	2 568 821	1 712 458	1 690 938	(21 521)
Ingresos Financieros	1 786 083	1 194 683	1 169 701	(24 982)
Disponible	65 342	48 688	49 963	1 275
Créditos	1 061 055	669 851	678 307	8 456
Inversiones	503 995	359 580	374 406	14 826
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	60 000	40 000	27 720	(12 280)
Diferencia por Nivelación de Cambio	2 235	2 235	2 235	
Otros (*)	93 456	74 328	37 069	(37 259)
Ingresos por Participación	2 303	1 702	1 104	(599)
Otros Ingresos	780 435	516 073	520 133	4 060
Servicio de Caja	378 762	250 186	255 449	5 263
Recaudación Tributos	69 772	46 937	48 165	1 228
Otros (**)	331 901	218 950	216 519	(2 431)

(*) Valorización de inv. Disponibles para la venta

(**) Transferencias , Comisiones Varias (Ctas. Ahorros, Ctas. Ctes, Seguros)

Ingresos financieros, inferiores en S/ 25.0 MM, principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en S/ 14.8 MM, sustentado por el ajuste de devengados de los meses de junio a agosto S/ 20.3 MM. Y por los certificados de depósitos negociables menores en S/ 3.5 MM.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta. Instrumento Repres. De deuda, menor en S/ 38.1 MM, debido a la reducción de la venta de soberanos ante la postergación del canje de deuda del MEF (de jul.2018 a ene.2019).
- Intereses por créditos, superior en S/ 8.5 MM, destacando el ajuste por devengados S/ 12.7 MM. Y el incremento de los intereses por préstamos multired.

Otros, superiores en S/ 4.1 MM, en el que destacan:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en S/ 3.9 MM, destacando el servicio de caja; por la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 5.3 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas, por desembolsos y cobranzas de préstamos por corresponsalía y por la comisión por seguro de desgravamen S/ 1.6 MM y el cobro de tributos S/ 1.2 MM en el que destaca la mayor recaudación de otras entidades públicas S/ 1.2 MM.

Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 1,690.9 MM), fueron mayores en S/ 147.6 MM, debido a los ingresos financieros y a otro superior en S/ 104.0 MM y S/ 44.1 MM



respectivamente. Destacando los ingresos por inversiones negociables a vencimiento S/ 85.2 MM, los intereses por créditos S/ 41.8 MM y los ingresos por servicios diversos S/ 44.9 MM.

Los ingresos operativos del mes de agosto (S/ 262.0 MM) disminuyeron en 23.7% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 211.8 MM) debido principalmente a los ingresos financieros y otros, destacando el menor ingreso por inversiones negociables a vencimiento inferior en 58.4%, contrarrestado por los intereses por créditos mayor en 23.3%.

Con relación a la meta del mes de agosto (S/ 230.9 MM), la variación del 13.5% se debió a los mayores ingresos financieros 20.2%, entre los que destacan las inversiones negociables a vencimiento que fue mayor en 174.7%, destacando el ajuste por devengados; los intereses por disponibles superior en 27.3% por los mayores saldos en la Cuenta Especial del BCR, al no haberse transferido la totalidad de fondos de los Recursos Directamente Recaudados RDR y Recursos Determinado RD, todo ello se vio contrarrestado por los intereses por créditos inferior en 15.8% y la valorización de inversiones disponibles para la venta menor en 84.4%; los ingresos por intereses por disponibles los cuales estuvieron por encima de la meta en 45.1%.

CONCEPTOS	Real a Agosto 2017		Meta Anual 2018		Meta a Agosto 2018		Real a Agosto 2018	
INGRESOS FINANCIEROS	TEA	Monto	TEA	Monto	TEA	Monto	TEA	Monto
Banca Personal								
Préstamo Multired	15.4%	351,158,181	15.0%	691,205,590	15.3%	446,447,606	15.3%	447,045,093
Tarjeta de Crédito	22.3%	110,149,781	24.4%	181,625,024	24.6%	118,098,407	24.6%	117,684,033
Hipotecario	8.1%	10,581,194	8.2%	21,184,212	7.7%	13,519,526	7.7%	13,031,942
Banca Institucional								
MEF	5.1%	155,631,124	5.0%	167,699,984	5.0%	105,966,246	5.0%	104,790,865

- 1.2 Los **egresos operativos** al mes de agosto (S/ 810.1 MM), respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 41.2 MM, gastos de personal en S/ 8.1 MM, debido al menor gasto en servicios prestados por terceros S/ 30.0 MM, tributos S/ 7.9 MM; contrarrestado por otros egresos que tuvo una ejecución superior en S/ 7.3 MM.

CONCEPTOS	Real a Agosto 2017		Meta Anual 2018		Meta a Agosto 2018		Real a Agosto 2018	
GASTOS FINANCIEROS	TEA	Monto	TEA	Monto	TEA	Monto	TEA	Monto
Obligaciones con el Público								
Cuentas Corrientes	0.2%	15,311,551	0.1%	9,822,275	0.1%	7,145,892	0.1%	7,733,929
Cuentas Ahorros	0.2%	9,438,875	0.2%	16,389,947	0.2%	10,884,517	0.2%	10,824,604
Cuentas a Plazos + Cert. Bancarios	0.6%	611,283	0.8%	1,312,137	0.6%	774,753	0.6%	601,198
CTS	5.5%	2,186,416	5.5%	3,536,723	5.6%	2,358,728	5.6%	2,422,592
Oblig. Pub. Restringidas	0.2%	4,705,602	0.2%	6,174,953	0.2%	4,086,089	0.2%	3,830,441



RUBROS	EJECUTADO 2017	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018			
			PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN	EJEC %
EGRESOS	1 277 468	1 339 011	851 358	810 127	(41 231)	95.2%
Gastos Administración	1 064 913	1 146 806	725 855	678 260	(47 595)	93.4%
Compra de Bienes	9 335	12 885	7 940	6 404	(1 536)	80.6%
Gastos de Personal	652 078	656 675	425 911	417 824	(8 087)	98.1%
Servicios Prestados por Terceros	226 595	267 989	163 679	133 781	(29 898)	81.7%
Tributos	69 973	96 064	61 228	53 312	(7 916)	87.1%
Gastos Diversos de Gestión	53 893	55 362	33 004	31 470	(1 535)	95.3%
Gastos Financieros	55 358	46 937	33 531	34 019	488	101.5%
Otros	210 236	203 099	126 065	133 318	7 253	105.8%
Otros - Administración OE - PNP	29 237	32 080	18 968	19 017	49	100.3%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones	23 802	25 752	15 124	16 453	1 329	108.8%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	157 197	145 267	91 972	97 848	5 876	106.4%

Servicios prestados por terceros, respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 30.0 MM, principalmente por:

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	267 989	163 679	133 781	(29 898)
Mantenimiento y Reparación	59 599	36 083	24 478	(11 606)
Tariffas de Servicios Públicos	61 311	38 142	33 560	(4 583)
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	52 572	32 101	30 495	(1 606)
Alquileres	20 337	13 356	11 297	(2 060)
Honorarios Profesionales (GIP)	14 277	7 591	5 211	(2 379)
Publicidad y Publicaciones	4 023	2 468	2 245	(224)
Transporte y Almacenamiento	4 747	3 124	2 246	(878)
Servicio de Mensajería	3 422	1 412	1 121	(291)
Otros relacionados a GIP	9 306	5 822	4 725	(1 097)
Otros No relacionados a GIP	38 395	23 579	18 403	(5 176)

(*) Locadores de Servicio

- Mantenimiento y reparación inferior en S/ 11.6 MM, principalmente por:

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
Mantenimiento y Reparación	59 599	36 083	24 478	(11 605)
Inmuebles	24 218	15 821	10 550	(5 271)
Muebles, Mobiliario y Equipos	16 875	8 468	5 309	(3 159)
Software	14 026	9 353	7 412	(1 942)
Alarma y Seguridad	3 329	1 810	686	(1 124)
Vehículos	634	347	182	(166)
Bóvedas	517	282	339	58

a) Inmuebles:

- Servicios Generales - Reparación y mantenimiento menor en S/ 2.0 MM, destacando el retraso en el Servicio de Administración, Mantenimiento y Gestión Integral de los Servicios e Instalación de la Nueva Sede Institucional del Banco de la Nación - San Borja - Otros en S/ 1.4 MM y la menor ejecución 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 en S/ 0.8 MM.
- Servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles - otros inferior en S/ 1.2 MM sobresaliendo una menor ejecución del servicio de Mantenimiento y reparación de inmuebles varios S/ 1.1 MM.
- Servicio de reparación y mantenimiento de aire acondicionado por debajo de la meta en S/ 1.2 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/ 1.5 MM) al encontrarse aún en proceso de contratación.

b) Muebles, Mobiliario y Equipo:

- Servicio de reparación y mantenimiento de equipos informáticos inferior en S/ 2.4 MM destacando el Servicio de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa (Contrato Complementario) en S/ 0.5 MM, la Adquisición de Equipos de cómputo para la Red de Agencias y Adquisición de Ruteadores para



Dependencias del BN - Prestación Accesorio en S/ 0.2 y S/ 0.3 MM respectivamente y el Servicio de Soporte Técnico y Mantenimiento para la Solución Integral de Almacenamiento y Gestión de Cintas de Datos: Librería Virtual de Cintas, Librería Robótica de Cintas en S/ 0.3 MM.; entre otros.

c) Mantenimiento y Soporte de Software:

- Licenciamiento por el uso de Software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS en S/ 0.6 MM.
- Servicio de Soporte y Actualización de Software - Cajeros Diebold (ítem 2) en S/ 1.1 MM.
- Tarifa de servicios públicos, por debajo de la meta en S/ 4.6 MM principalmente por el servicio de red teleprocesos nacionales en S/ 3.4 MM, destacando el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN S/ 5.9 MM y el servicio IP-VPN S/ 3.4 MM, los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional.
- Servicio de Vigilancia y Limpieza, inferior en S/ 1.6, destacando la menor ejecución del servicio de limpieza de inmuebles para la Sede Principal (puestos adicionales) en S/ 1.4 MM.
- Alquileres inferiores en S/ 2.1 MM principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional S/ 1.1 MM, 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 y por el alquiler de equipos informáticos menor en S/ 0.6 MM.
- Honorarios profesionales, inferior en S/ 2.4 MM, destacando el retraso en la contratación del servicio de asesoría legal en S/ 0.9 MM, principalmente por el servicio de patrocinio procesal en derecho penal en Lima y Callao S/ 0.3 MM y el retraso en el pago del servicio de asesoría legal externa de las agencias de provincias, suscitado por la demora en la presentación de los comprobantes de pago. A su vez por la menor ejecución en el servicio de consultorías en S/ 0.8 MM destacando la no ejecución del Servicio de Estudio de Calidad de Servicios al Cliente de los Canales del Banco de la Nación y Medición de Tiempo de Espera en Colas 2018 S/ 0.2 MM, debido a que se realizó el estudio de mercado, habiéndose reformulado los términos de referencia encontrándose aún en proceso y el Servicio de Asesoramiento del Nuevo Core Bancario y Gestión del Proyecto por parte del Banco de la Nación en S/ 0.2 MM.
- Otros por debajo de la meta en S/ 6.6 MM sobresaliendo otros servicios SNP S/ 1.1 MM por la menor contratación de profesionales a través de dicha modalidad; otros servicios inferior en S/ 2.9 MM, destacando la no ejecución del servicio de Traslado (Solución para Garantizar la Continuidad Operativa) en S/ 3.0 MM, actualmente en Estudio de Mercado.

Los egresos por tributos S/ 53.3 MM, respecto a la meta al mes de agosto S/ 61.2 MM, presenta una disminución de S/ 7.9 MM, explicado por el impuesto general a las ventas menor en S/ 7.3 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios. Así mismo por tributos a gobiernos locales inferior en S/ 0.8 MM por el menor trámite de licencias por la apertura de nuevas oficinas especiales.

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
Otros Impuestos y Contribuciones	95 981	61 188	53 256	(7 932)
Impuesto General a las Ventas	85 826	53 653	46 314	(7 339)
Tributos a Gobierno Locales	6 178	4 937	4 103	(834)
Superintendencia de Banca y Seguro	3 432	2 253	2 495	242
Otros Tributos	546	346	344	(1)



Los gastos de personal S/ 417.8 MM, respecto a la meta al mes de agosto S/ 425.9 MM, presenta una disminución S/ 8.1 MM, debido principalmente a sueldos y salarios inferior en S/ 10.2 MM, destacando otras bonificaciones S/ 6.2 MM y por las básicas menor en S/ 2.4 MM cuya ejecución está en función al número de personal activo faltando cubrir la totalidad del CAP vigente y jubilaciones y pensiones menor en S/ 1.3 MM, destacando la menor reserva pensionaria; contrarrestado por otros gastos de personal superior en S/ 2.7 MM, en el que destaca la participación de trabajadores superior en S/ 3.3 MM, la cual se encuentra en relación a las utilidades obtenidas.

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
GASTOS DE PERSONAL	656 670	425 906	417 824	(8 082)
Sueldos y Salarios	381 168	247 937	237 777	(10 159)
Compensación por Tiempo de Servicios	22 911	14 320	14 988	668
Seguridad y Previsión Social	21 623	13 947	14 484	538
Dietas de Directorio	346	216	185	(31)
Capacitación	1 719	849	351	(498)
Jubilación y Pensiones	174 534	112 426	111 133	(1 293)
Otros Gastos de Personal	54 368	36 212	38 906	2 694

RUBROS	Unidad de Medida	Meta Año Anterior A Agosto 2017	Meta Actual Año 2018	Meta Actual H. Med.		Real A Agosto 2018	Var %	Diferencia	Varianza %
				Año 2018	A Agosto 2018				
1.- PERSONAL									
Plantilla	N°	4,883	4,787	4,787	4,782	4,729	99.3	33.8	99.8
Gerente General	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	19	17	17	17	22	128.4	-5.0	129.4
Ejecutivos	N°	828	824	824	826	845	102.1	+17.0	102.1
Profesionales	N°	483	538	538	529	503	95.1	-26.0	95.1
Técnicos	N°	2,833	2,873	2,873	2,867	2,870	100.3	-0.6	100.3
Administrativos	N°	730	535	535	521	483	92.7	-30.0	90.3
Locución de Servicios	N°	288	282	282	283	170	67.5	-80.0	67.5
Servicios de Terceros	N°	1,881	1,811	1,811	1,807	1,888	99.3	8.0	99.3
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Otros	N°	1,591	1,811	1,811	1,807	1,589	99.3	-8.0	99.3
Pensionistas	N°	8,388	8,224	8,224	8,283	8,282	99.8	-0.0	99.8
Regimen 20530	N°	5,380	5,224	5,224	5,282	5,252	99.8	-10.0	99.8
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Practicantes (Incluye Seguro, Seguro)	N°	389	389	389	389	389	99.8	-0.0	99.8
TOTAL	N°	12,497	12,224	12,224	12,225	12,830	98.3	382.0	98.4
* El CG está encargado de los mismos que varios gerentes.									
Personal en Plantilla	N°	4,883	4,787	4,787	4,782	4,729	99.3	33.8	99.8
Personal en CAP	N°	4,043	4,085	4,085	4,082	4,358	99.4	64.0	99.4
Personal Fuera de CAP	N°	850	702	702	700	331	110.3	-34.0	110.3
Según Afiliación	N°	4,043	4,085	4,085	4,082	4,358	99.4	64.0	99.4
Suavos a Negociación Colectiva	N°	4,043	4,085	4,085	4,082	4,358	99.4	64.0	99.4
No Suavos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
* El CG está encargado de los mismos que varios gerentes.									
Personal Reintegrado	N°	0	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0
Ley de Gastos Colectivos	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Dietas de Procesos de Desplazamiento	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Otros	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0

Los egresos en gastos diversos de gestión S/ 31.5 MM, respecto a la meta al mes de agosto S/ 33.0 MM, presenta una variación negativa de S/ 1.5 MM, explicado principalmente por la ejecución en seguros menores en S/ 0.7 MM principalmente por el seguro contra asalto y robo; asimismo por el rubro viáticos menor en S/ 0.3 MM explicado por las comisiones de servicio programadas para los primeros meses del año las cuales no fueron realizadas, recursos dentro del marco de medidas de ahorro y eficiencia en respuesta por DU 005/2018.

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	65 362	33 004	31 470	(1 535)
Seguros	12 552	7 949	7 262	(688)
Viáticos (GIP)	7 597	4 770	4 473	(296)
Gastos de Representación	138	66	12	(54)
Otros (*)	35 075	20 220	19 723	(497)

(*) Incluye Plan Médico Familiar y Feban

(**) Incluye gastos notariales, judiciales y suscripciones



Otros egresos operativos S/ 133.3 MM, respecto a la meta al mes de agosto S/ 126.1 MM presenta un incremento de S/ 7.3 MM, explicado por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 1.1 MM, así como la mayor ejecución en los servicios de alquiler de bóveda S/ 1.4 MM, tarjeta global debito visa S/ 1.1 MM, Servicio Banca celular-movistar S/ 0.7 MM, y por los ingresos extraordinarios por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos S/ 2.1 MM al haberse realizado el Servicio de traslado y Custodia Sección Recaudación - Lima- Oficina Principal al MINEDU (Programa de Educación Básica para Todos).

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
OTROS - OE - PNP	32 080	18 968	19 017	49
Fuerzas Policiales	7 077	4 234	3 171	(1 063)
Administración de Oficinas Especiales	25 002	14 734	15 845	1 111

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
OTROS	171 019	107 097	114 301	7 205
Gastos por Servicios Financieros Diversos	137 193	85 593	92 542	6 949
Transp. Cust y Adm. Fdos. Protec.P/Emp.Transp;				
Abastecimiento cajero multired				
Comis p/serv /pos-agte.multired	25 096	14 269	14 828	560
Apertura puertas ATMs	5 693	3 613	3 195	(418)
Servicio de banca celular	13 586	8 113	9 118	1 005
Transporte boveda y agencias	70 025	41 059	41 262	203
Administ. Y abastecimiento cajero multired	13 218	9 256	10 400	1 144
Mantenimiento cajero Multired	1 072	1 072		(1 072)
Alquiler Bóveda	2 402	3 308	4 663	1 355
Otros (*)	6 102	4 903	9 075	4 171
Gastos Diversos - Otros (**)	33 826	21 504	21 760	256

(*) Apertura Puertas

(**) Incluye Comisiones Tarjeta Crédito/Débito



Con relación al mismo periodo del año anterior S/ 811.1 MM, fueron menores en S/ 1.0 MM debido a la menor ejecución en gastos de personal S/ 13.1 destacando otras bonificaciones que a la fecha no se han otorgado y sueldos y salarios; gastos financieros inferior en S/ 4.2 MM principalmente por los intereses por obligaciones con el público contrarrestado por una mayor ejecución en valorización de inversiones.

A su vez se vio contrarrestado por el rubro otros mayor en S/ 10.1 MM, destacando los servicios de apertura de puertas ATM's, transporte y custodia y administración de fondos y abastecimiento cajeros multired; y los servicios prestados por terceros superior en S/ 4.3 MM debido a una mayor ejecución en mantenimiento y reparación en S/ 4.0 MM por servicios generales en oficinas a nivel nacional y el servicio de vigilancia, guardianía y limpieza en S/ 4.9 MM al tener una mayor ejecución en el servicio de vigilancia al cubrir un mayor número de puestos en relación a la cantidad de oficinas a nivel nacional.

Los egresos operativos del mes de agosto S/ 100.0 MM disminuyeron en 2.3% respecto al mismo mes del año anterior S/ 102.3 MM debido principalmente a gastos de personal por la reserva pensionaria registrada. Y por tributos menor en 14.8% MM, destacando el impuesto el general a la ventas. Todo ello contrarrestado por servicios prestados por terceros superior en 4.4%, destacando los servicios de mantenimiento y soporte de software y reparación y mantenimiento de inmuebles.

Con relación a la meta del mes de agosto S/ 115.2 MM, la variación del 13.2% se debió al menor gasto de personal 7.3%, servicios prestados por terceros 30.5% y tributos 30.8%, contrarrestado por otros egresos y gastos financieros que tuvieron una ejecución superior en 2.1% y 10.4% respectivamente.

- 1.3 Los **ingresos de capital** al mes de agosto S/ 0.02 MM, respecto a la meta aprobada no presentó variación. Con relación al mismo periodo del año anterior S/ 0.0 MM, la variación fue minina, debido al registro de la venta de activo fijo por la subasta de bienes realizada.

Los ingresos de capital del mes de agosto del periodo anterior no registra movimiento.

- 1.4 Los **gastos de capital** al mes de agosto S/ 19.9 MM, respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 11.6 MM, debido a la menor ejecución de los siguientes rubros:

RUBROS	PPTO APROBADO 2018	A AGOSTO 2018		
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN
TOTAL GASTOS DE CAPITAL	122 256	31 515	19 935	(11 579)
Mobiliario y Equipo	55 158	9 561	1 155	(8 406)
Gastos Amortizables	28 863	10 102	8 883	(1 219)
Instalaciones y Mejoras en propiedades alquiladas	8 737	3 333	2 218	(1 115)
Edificios e Instalaciones	21 313	8 328	7 455	(873)
Equipos de Transporte y Maquinarias	7 790	191	225	34
Terrenos	396			

- a) Mobiliario y equipo: Menor en S/ 8.4 MM, sustentado por:

- Retraso en la adquisición de equipos UPS (S/ 9.1 MM); recién se otorgó la buena pro consentida el 05.07.2018, al consorcio: KOLFF PERÚ S.A.C. - DATACONT S.A.C., correspondiente al Item 4 por el importe de S/. 527,548.00, incluido igv.

- b) Gastos amortizables: Menor en S/ 1.2 MM, sustentado por:

- Renovación de Licenciamiento Microsoft (Por tres años \$4,818,175.41) (S/ 0.6 MM), Contrato suscrito con FONAFE, al encontrarse en la etapa de conformidad. Se tiene previsto su implementación para el tercer trimestre, pago efectuado en el mes de mayo y junio.
- Retraso en la ejecución del servicio Solución para Garantizar la Continuidad Operativa (Contrato BID) (S/ 0.4 MM), Contrato CO-021033-2015, cuya fecha de vencimiento es el 28.04.2018, en proceso de conformidad del servicio su ejecución se reflejará en el mes agosto presente año.



Con relación al mismo periodo del año anterior S/ 26.9 MM, fueron menores en S/ 7.0 MM debido a:

- a) Mobiliario y equipo: Menor en S/ 11.1 MM, sustentado por:

- La ejecución en el 2017 del servicio de Actualización Sistema Almacenamiento High - End para garantizar continuidad operativa (S/ 2.2).
- La ejecución en el 2017 del servicio de Infraestructura Tecnológica para la Solución Integral de Almacenamiento y Gestión de Cintas de Datos: Librería Robótica de Cintas (S/ 9.5).

- b) Gastos amortizables: Menor en S/ 3.9 MM, sustentado por:

- Adquisición en el 2017 de Software Comercio Exterior Banktrade. Fact. N4297 (S/ 1.6 MM) - COMPLEX SYSTEMS INC.
- Adquisición en el 2017 licencias para tranzabilidad APP Mon. Adquisición con Contrato N° CO-023336-2016 BN (S/ 4.3 MM) - MAINSOFT PERÚ SAC.

- c) Edificios e instalaciones: Mayor en S/ 7.3 MM, sustentado por:

- Compra en el 2018 de Áreas de Estacionamientos en el Gran Centro de Convenciones de Lima 27 de Enero - San Borja (S/ 1.2 MM)
- Remodelación Agencia Puquio, Ayacucho (S/ 1.1 MM)
- Remodelación Agencia Aucayacu, Huánuco (S/ 1.0 MM)
- Remodelación Agencia Anta, Cusco (S/ 0.9 MM)
- Remodelación Agencia El Agustino (S/ 0.8 MM)
- Remodelación Agencia Azángaro, Puno (S/ 0.7 MM)

Los gastos de capital del mes de agosto (S/ 2.6 MM) disminuyeron en 44.3% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 4.7 MM) debido principalmente al rubro edificios e instalaciones cuya ejecución fue superior en 7817.4%, entre las que destaca la compra de espacios para estacionamientos y la remodelación de Agencias.

Con relación a la meta del mes de agosto (S/ 2.9 MM), la variación del 9.9% se debió a la menor ejecución en el rubro de mobiliario y equipo, destacando el retraso en la Adquisición de Equipos UPS (S/ 9.1 MM), proceso que obtuvo la buena pro el 05.07.2018.

1.5 Las **transferencias netas**, por sus componentes mostraron el siguiente comportamiento:

- Los Egresos por transferencias al mes de agosto (S/ 0.6 MM), respecto a la meta aprobada, no presenta variación. Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 1.1 MM), fueron menores en S/ 0.4 MM sustentado en la transferencia realizada a la Fundación del Banco de la Nación S/ 0.7 MM (enero) y a la Cruz Roja del Perú S/ 0.4 MM (mayo).
- Los Egresos por transferencias del mes de agosto no registra movimiento.

Concepto	Real a Agosto 2017	Real a Agosto 2018	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	0%
	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	1,056,000.0	644,000.0	0%
Fundación Cultural BN	400,000.0	644,000.0	0%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	656,000.0	-	0%
Transferencias Netas	-1,056,000.00	-644,000.00	0%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

- 1.6 El **resultado económico** al mes de agosto (S/ 860.3 MM), respecto a la meta aprobada, fue mayor en S/ 31.3 MM, debido al resultado de operación mayor en S/ 19.7 MM, principalmente por el menor egreso de operación y gastos de capital explicado en párrafos anteriores. Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 704.3 MM), fueron mayor en S/ 155.9 MM, debido al mayor ingreso financiero explicado anteriormente aunado a los menores egresos y gasto de capital.

El resultado económico del mes (S/ 159.4 MM) aumentó en 52.0% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 104.9 MM) debido principalmente al resultado de operación mayor en 47.9%, sustentado en los mayores ingresos 23.7% aunado al menor egreso de operación 2.3%.

Con relación a la meta del mes (S/ 112.8 MM), la variación del 41.3% se debió al mayor resultado de operación en 40.0%, debido a los ingresos financieros que estuvieron por encima de la meta en 13.5%.

- 1.7 El **Financiamiento neto** al mes de agosto (S/ 13.3 MM), respecto a la meta aprobada tuvo una variación mínima. Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 13.3MM), no presenta una variación significativa.

El **financiamiento neto** del mes de agosto (S/ 1.7 MM) no presenta una variación significativa respecto al mismo mes del año anterior y de la meta del mes.



1° Desembolso	Marco	Ejecutado
Banco de la Nación	11,653,514.0	11,627,225.0

Plazo
15 años

Nota: Colocar cada desembolso

Desembolsos

En S/

Monto del Desembolso	Servicios de la Deuda	Marco	Ejecución
1° Desembolso	Amortización	0	0
	Intereses y Comisiones de la Deuda	13,320,181.0	13,324,403.0

IV.- Hechos de Importancia

En el mes de agosto, en la empresa se han presentado los siguientes hechos de importancia:

- 4.1.- Resolución SBS N° 3135-2018.- 26.08.2018.- Autorizan al Banco de la Nación la rectificación de dirección de 09 oficinas especiales y 11 agencias, agencias ubicadas en los departamentos de Pasco, Huánuco, Ucayali, Junín, Puno y San Martín según el siguiente detalle:

Tipo Oficina Especial

No	Nombre	Dirección actual	Dirección nueva	Distrito	Provincia	Departamento
1	Municipalidad de Pasco	Jr. Lima s/n	Plazuela Municipal s/n - Chaupimarca	Chaupimarca	Pasco	Pasco
2	Corte Superior de Justicia de Huánuco	Jr. Damaso Beraun N° 678	Jr. Damaso Beraun N° 652	Huánuco	Huánuco	Huánuco
3	Prico Remoto Ucayali	Jr. Raymondi N° 599	Av. Salvador Allende N° 130	Calleria	Coronel Portillo	Ucayali
4	Corte Superior de Justicia de Pucallpa	Jr. Ucayali N° 499	Jr. Sucre N° 499	Calleria	Coronel Portillo	Ucayali
5	Dirección Regional de Agricultura de Ucayali	Jr. Amazonas s/n	Jr. Amazonas N° 753	Calleria	Coronel Portillo	Ucayali
6	Manantay - Pucallpa	Av. Bellavista N° 301	Av. Túpac Amaru N° 703	Manantay	Coronel Portillo	Ucayali
7	Prico Remoto Tarma	Jr. Arequipa N° 257 - Centro Cívico - Int. C1	Jr. Arequipa N° 259	Tarma	Tarma	Junín
8	Municipalidad Distrital de Monzón	Jr. Centenario s/n	Jr. Besares s/n Mza. "I" Lote 7	Monzón	Huamali	Huánuco
9	Corte Superior de Justicia de Puno	Jr. Puno N° 459	Jr. Ayacucho N° 407	Puno	Puno	Puno

Tipo Agencia:

No	Nombre	Dirección actual	Dirección nueva	Distrito	Provincia	Departamento
10	Satipo	Jr. Manuel Prado N° 363	Jr. Francisco Irazola N° 625	Satipo	Satipo	Junín
11	Llata	Prolongación 28 de Julio, primera cuadra s/n	Prolongación 28 de Julio N° 168 Mz. T Lote 20 - Barrio Santo Domingo	Llata	Huamali	Huánuco
12	Irazola	Calle Central Federico Basadre s/n	Carretera Federico Basadre Mz. G Lote 30 - San Alejandro	Irazola	Padre Abad	Ucayali
13	Tarma	Av. Ramón Castilla N° 168	Av. Castilla N° 168	Tarma	Tarma	Junín
14	Nuevo Progreso	Jr. Sargento Lores N° 303	Jr. Sargento Lores N° 307	Nuevo Progreso	Tocache	San Martín
15	Uchiza	Av. Atahualpa N° 946-950	Av. Atahualpa N° 1242	Uchiza	Tocache	San Martín
16	Pozuzo	Calle Los Colonos Cuadra 5	Av. Los Colonos N° 548 La Colonia	Pozuzo	Oxapampa	Pasco
17	Aguaytía	Mz. B 3 Lote 20 A de la Junta Vecinal Santa Inés	J.J.VV Santa Inés Mz. C3 Lt. 12 Puerta N° 212 C.F.B. - Aguaytía	Padre Abad	Padre Abad	Ucayali
18	Mazamari	Jr. San Juan N° 394	Av. San Juan N° 385	Mazamari	Satipo	Junín
19	Yarinacocha	Av. Yarinacocha N° 460, Mz. 33, Lote 3A	Av. Yarinacocha N° 460	Yarinacocha	Coronel Portillo	Ucayali
20	San Ramón	Jr. Rodríguez Mz. Única, Sub Lote SL-6B	Jr. Rodríguez N° 136-146	San Ramón	Chanchamayo	Junín



V.- Anexos

Anexo N° 1

BANCO DE LA NACION
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE AGOSTO 2018
DATA RELEVANTE

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Agosto 2017	Marco Inicial Año 2018	Marco Actual II Mod		Real A Agosto 2018	Var %	Diferencia	Avance %
				Año 2018	A Agosto 2018				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,893	4,787	4,787	4,782	4,729	99.3	33.0	98.8
Gerente General	N°	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerentes	N°	19	17	17	17	22	129.4	-5.0	129.4
Ejecutivos	N°	828	824	824	826	845	102.1	-17.0	102.5
Profesionales	N°	483	538	538	529	503	95.1	26.0	93.5
Técnicos	N°	2,833	2,873	2,873	2,887	2,870	100.3	-9.0	100.1
Administrativos	N°	730	535	535	521	463	92.7	38.0	90.3
Locación de Servicios	N°	255	252	252	252	170	67.5	82.0	67.5
Servicios de Terceros	N°	1,581	1,811	1,811	1,697	1,599	95.5	8.0	98.3
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Otros	N°	1,591	1,811	1,811	1,837	1,599	99.6	8.0	98.3
Pensionistas	N°	5,360	5,224	5,224	5,252	5,252	99.8	10.0	100.5
Regimen 20500	N°	5,360	5,224	5,224	5,252	5,252	99.8	10.0	100.5
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Practicantes (Indice Berio, Sesigra)	N°	388	380	380	380	289	80.0	79.0	80.0
TOTAL	N°	12,407	12,224	12,224	12,233	12,030	98.3	203.0	95.4
								0.0	0.0
Personal en Planilla	N°	4,893	4,787	4,787	4,782	4,729	99.3	33.0	98.8
Personal en CAP	N°	4,043	4,085	4,487	4,482	4,398	98.6	84.0	98.0
Personal Fuera de CAP	N°	850	702	300	300	331	110.3	-31.0	110.3
Según Afiliación	N°	4,043	4,085	4,487	4,482	4,398	98.6	84.0	98.0
Sujeto a Negociación Colectiva	N°	4,043	4,085	4,487	4,482	4,398	98.6	84.0	98.0
No Sujeto a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
* El GCG está encargado lo mismo que varios gerentes.									
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0
Ley de Ceses Colectivos	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Derivados de Procesos de Despidos	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0
Otros	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.0

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	732,258,969	1,135,811,851	1,229,809,938	861,099,955	880,820,244	102.3	-19,720,289.0	71.6
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	704,313,135	903,826,437	1,106,878,424	828,983,958	860,263,736	103.8	-31,299,778.0	77.7
INGRESOS - Fbk (Presupuesto)	S/	26,899,034	230,885,214	122,256,253	31,514,736	19,935,247	63.3	11,579,489.0	16.3
GANANCIAS (PERDIDA) BRUTA	S/	860,775,700	1,302,975,277	1,854,314,685	1,021,357,064	1,010,278,504	98.9	11,078,560.0	85.0
GANANCIAS (PERDIDA) OPERATIVA	S/	821,099,196	1,018,884,368	1,065,206,821	740,519,999	712,908,996	96.3	27,610,973.0	68.9
GANANCIAS (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/	485,341,496	842,371,455	861,435,054	607,079,111	557,394,493	91.8	49,684,618.0	63.2
ACTIVO TOTAL	S/	26,993,446,378	27,380,491,293	27,642,061,044	26,398,288,722	28,712,200,971	108.8	-2,315,912,249.0	103.9
ACTIVO CORRIENTE	S/	25,104,694,993	24,643,980,508	23,309,894,954	22,682,799,760	26,679,730,034	118.5	-4,186,930,274.0	115.3
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,888,751,385	2,736,510,785	4,332,166,090	3,703,488,962	1,832,470,937	49.5	1,871,018,025.0	42.3
PASIVO TOTAL	S/	24,769,846,305	24,898,308,428	25,021,981,389	24,120,568,506	26,616,610,791	110.3	-2,496,042,283.0	106.4
PASIVO CORRIENTE	S/	22,611,154,155	22,812,352,174	22,768,679,484	21,841,429,516	24,465,665,932	112.0	-2,624,436,418.0	107.5
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,188,682,150	2,085,956,254	2,253,301,905	2,279,138,992	2,150,944,859	94.4	128,394,133.0	95.4
PATRIMONIO	S/	2,193,600,073	2,482,182,865	2,620,099,655	2,275,720,214	2,095,590,180	92.1	180,130,034.0	80.0
INDICE DE MOROSIDAD	%	0.93%	0.67%	0.67%	0.67%	1.13%	168.7	0.0	168.7
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1.80%	3.08%	3.08%	2.30%	1.94%	84.41	0.0	63.1
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	19.86%	35.89%	35.89%	24.66%	22.64%	91.62	0.0	63.1
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Admin / EBITDA / Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Int)	%	3.92%	4.68%	4.68%	4.11%	3.81%	92.80	0.0	81.6
EBITDA / Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Int	Miles S/	893,834	1,119,325	1,119,325	816,293	787,196	98.43	29,126.3	70.3
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1.11	1.08	1.09	1.04	1.10	105.74	-0.1	100.8
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	11.31	10.03	10.03	10.44	12.70	121.66	-2.3	126.6

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	S/	404,947,630	811,949,643	811,949,643	811,949,643	227,434,466	28.0	584,515,377.0	28.0
Creditos directos	S/	8,589,846,638	7,598,499,009	7,598,499,009	7,598,499,009	9,155,969,595	120.5	-1,557,467,585.8	120.5
Creditos al personal	S/	79,232,475	74,232,648	74,232,648	74,232,648	89,243,458	120.2	-15,010,809.7	120.2
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	9,074,026,743	8,484,681,501	8,484,681,501	8,484,681,501	9,472,644,519	111.6	-987,963,016.5	111.6
+ rendimiento devengado	S/	80,917,461	57,581,751	57,581,751	57,581,751	76,053,387	132.1	-18,471,635.5	132.1
- provision para preel. de cobranza dudosa	S/	127,433,710	302,333,779	302,333,779	302,333,779	162,956,386	53.9	139,377,391.0	53.9
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	9,027,510,494	8,239,928,473	8,239,928,473	8,239,928,473	9,389,741,511	113.9	-1,145,812,045.0	113.9
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	8,812,186,704	8,286,139,953	8,286,139,953	8,286,139,953	9,161,705,892	110.6	-875,565,638.6	110.6
Problema potencial	S/	32,899,484	28,847,917	28,847,917	28,847,917	45,022,499	156.1	-16,174,582.3	156.1
Deficiente	S/	28,043,796	21,211,704	21,211,704	21,211,704	37,730,138	177.9	-16,516,434.4	177.9
Dudoso	S/	125,743,211	99,270,774	99,270,774	99,270,774	129,567,200	130.5	-30,296,426.8	130.5
Pérdida	S/	75,153,588	49,211,153	49,211,153	49,211,153	68,618,789	200.4	-49,407,636.4	200.4
TOTAL CARTERA	S/	9,074,026,743	8,484,681,501	8,484,681,501	8,484,681,501	9,472,644,519	111.6	-987,963,016.5	111.6
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	N°	615,025	523,575	1,929,280	1,180,235	634,808	53.8	545,626.9	32.9
Cientes (tarjetas de débito)	N°	7,236,695	8,938,912	8,557,178	5,235,750	7,891,667	150.7	-2,655,916.6	92.2
Cientes / Usuarios	N°	14,808,709	19,292,799	19,292,799	16,183,611	16,501,634	101.9	-307,862.6	85.9
Cientes	N°	8,200,036	8,557,178	8,557,178	8,317,355	8,764,312	105.4	-448,957.3	102.4
No Cientes	N°	6,608,763	10,735,621	10,735,621	7,876,317	7,737,222	98.2	139,094.7	72.1
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	315,746,317	484,670,737	498,357,765	315,885,686	329,220,065	104.2	-13,335,029.2	0.0
AGENCIAS UOB	N°	369	369	369	369	371	100.8	-3.0	100.5
AGENCIAS NO UOB	N°	265	266	266	266	263	98.9	3.0	98.9
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	%	18.10%	100.00%	100.00%	23.43%	16.31%	69.6	0.1	16.3

* Para los casos de Marco Inicial y 2018 el valor se está anualizando

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



Anexo N° 2
Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas prevista

No aplica al Banco de la Nación

1.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

2.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

3.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

4.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....

5.- Proyecto de Inversión FBK.....

El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....



Anexo N° 3
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE AGOSTO DEL AÑO 2018

22

SUBROS	On Sales											
	Real A Agosto 2018	Real A Agosto 2017	Diferencia	Var %	Meta A Agosto 2018	Diferencia	Var %	Meta Inicial Ago 2018	Meta Actual Ago 2018	Variancia	Variancia %	
PRESUPUESTO DE OPERACION												
1 INGRESOS	1,690,547,342	1,543,340,314	147,207,028	9.54%	1,713,498,412	21,311,070	86.7%	2,475,345,388	2,368,021,001	107,324,387	4.35%	
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
1.3 Ingresos Financieros	1,182,710,181	1,005,672,600	177,037,581	17.60%	1,194,662,075	24,327,894	37.5%	1,710,867,103	1,700,000,000	10,867,103	0.64%	
1.4 Ingresos por participacion o de deuda	1,102,752	1,862,568	-759,816	-66.57%	1,702,400	-599,648	-34.9%	2,458,360	2,302,070	156,290	6.36%	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
1.6 Otros	500,130,400	476,030,116	24,100,284	5.06%	510,073,381	9,942,981	1.95%	707,404,734	700,434,737	6,969,997	0.99%	
2 EGRESOS	891,187,998	891,885,702	-697,704	-0.08%	891,338,431	-150,433	-88.2%	1,340,153,000	1,330,916,712	9,236,288	0.69%	
2.1 Compra de Bienes	8,603,388	8,791,387	-187,999	-2.14%	8,729,388	-1,536,400	-88.2%	13,608,577	13,083,111	525,466	3.95%	
2.1.1 Insumos y suministros	8,603,388	8,791,387	-187,999	-2.14%	8,729,388	-1,536,400	-88.2%	13,608,577	13,083,111	525,466	3.95%	
2.1.2 Comodidades y lubricantes	400,000	400,000	0	0%	400,000	-1,133,700	-78.3%	940,543	940,543	0	0%	
2.1.3 Otros	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.2 Gastos de personal (GP)	457,824,271	450,918,289	6,905,982	1.53%	452,911,380	4,912,891	96.1%	646,267,823	636,674,801	9,593,022	1.51%	
2.2.1 Sueldos y Salarios (GP)	207,777,128	203,152,134	4,624,994	2.28%	207,777,128	4,912,891	96.1%	281,188,233	273,000,000	8,188,233	2.91%	
2.2.1.1 Bases (GP)	139,261,822	140,000,107	-738,285	-0.53%	141,088,233	-2,424,833	-36.2%	210,000,000	213,000,000	-3,000,000	-1.41%	
2.2.1.2 Beneficios (GP)	90,215,272	59,152,027	31,063,245	52.53%	7,118,000	-4,377,387	-12.7%	1,342,218	10,978,290	-9,636,072	-71.7%	
2.2.1.3 Contribuciones (GP)	37,341,027	38,311,000	-969,973	-2.53%	38,377,610	-365,360	-0.9%	45,000,000	47,999,296	-2,999,296	-6.48%	
2.2.1.4 Asignaciones (GP)	58,504,028	54,678,208	3,825,820	7.00%	58,413,234	-89,966	-0.1%	82,031,109	87,866,363	-5,835,254	-6.99%	
2.2.1.5 Horas Extras (GP)	11,282,027	11,728,028	-446,001	-3.80%	11,384,720	-282,720	-2.5%	20,707,210	18,621,200	2,086,010	11.21%	
2.2.1.6 Otros (GP)	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GP)	14,889,228	15,101,793	-212,565	-1.41%	14,330,118	558,110	3.9%	18,262,791	22,811,310	-4,548,519	-25.25%	
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GP)	14,889,228	14,424,236	464,992	3.22%	13,846,583	1,042,645	7.5%	17,000,000	17,020,000	-20,000	-0.12%	
2.2.4 Deudas del Directorio (GP)	184,876	184,876	0	0%	221,247	-36,371	-16.4%	415,000	31,375	383,625	92.44%	
2.2.5 Capacitacion (GP)	301,001	1,401,343	-1,100,342	-78.52%	848,888	-547,887	-64.5%	2,817,303	1,719,000	1,098,303	39.00%	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GP)	111,132,720	111,002,070	130,650	0.12%	112,405,827	-1,273,107	-1.1%	171,184,502	174,330,515	-3,146,013	-1.81%	
2.2.7 Otros gastos de personal (GP)	28,901,889	34,505,888	-5,603,999	-16.24%	30,213,378	1,311,490	4.3%	38,608,388	34,380,375	4,228,013	12.29%	
2.2.7.1 Retiro (GP)	72,779	268,584	-195,805	-26.92%	191,000	-118,221	-62.4%	400,000	15,000	385,000	96.25%	
2.2.7.2 Uniformes (GP)	3,503,388	3,001,908	501,480	16.70%	3,503,388	0	0%	5,000,000	5,000,000	0	0%	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GP)	188,188	182,271	5,917	3.25%	238,174	-160,986	-67.6%	802,544	802,544	0	0%	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GP)	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.2.7.5 Pago de indemn. por cesar de relacion lab. (GP)	0	294,643	-294,643	-100.00%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GP)	0	887,888	-887,888	-100.00%	0	0	0%	5,548,878	5,548,878	0	0%	
2.2.7.7 Celebraciones (GP)	115,288	431,529	-316,241	-73.30%	115,288	1,100,000	8.6%	608,000	115,288	492,712	81.04%	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GP)	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.2.7.9 Participacion de los Trabajadores (GP)	25,840,400	34,342,480	-8,502,080	-24.76%	26,474,838	3,338,438	12.6%	32,628,722	32,628,722	0	0%	
2.2.7.10 Otros (GP)	5,405,560	5,916,710	-511,150	-8.64%	7,000,000	-500,000	-7.1%	8,948,471	8,948,562	-91	-0.00%	
2.3 Servicios prestados por terceros	153,740,520	138,477,676	15,262,844	11.02%	163,676,671	-20,936,151	-12.8%	286,108,470	287,280,360	-1,171,890	-0.41%	
2.3.1 Transporte y mantenimiento	2,240,520	2,232,138	8,382	0.37%	3,123,070	-882,550	-28.3%	3,000,000	4,747,167	-1,747,167	-57.91%	
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	33,569,520	35,260,674	-1,691,154	-5.08%	36,142,353	-2,572,833	-7.1%	61,408,138	61,311,000	97,138	0.16%	
2.3.3 Honorarios profesionales (GP)	3,311,887	6,382,744	-3,070,857	-48.12%	7,308,000	-4,996,113	-68.5%	15,818,721	14,270,042	1,548,679	10.18%	
2.3.3.1 Auditorias (GP)	180,500	1,080,000	-900,000	-83.33%	861,000	-780,500	-90.7%	1,774,000	1,854,334	-80,334	-4.58%	
2.3.3.2 Consultorias (GP)	1,500,720	2,400,000	-900,000	-60.00%	2,182,040	-682,040	-31.3%	4,000,000	3,478,500	521,500	13.03%	
2.3.3.3 Asesorias (GP)	2,000,437	2,076,437	-76,000	-3.66%	2,834,360	-838,920	-29.6%	7,481,720	9,854,000	-2,372,280	-31.65%	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GP)	1,040,810	900,140	140,670	15.63%	1,402,601	-461,877	-33.0%	1,500,000	2,900,000	-1,400,000	-93.33%	
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	34,478,154	30,400,367	4,077,787	13.41%	36,042,840	-11,604,846	-32.2%	66,412,000	50,508,000	15,904,000	24.10%	
2.3.5 Alquiler	11,286,887	10,575,877	711,010	6.72%	13,396,488	-2,109,601	-15.8%	21,762,170	20,337,364	1,424,806	6.55%	
2.3.6 Serv. de vigilancia, guarderia y limpieza (GP)	30,880,880	31,000,000	-119,120	-0.38%	32,414,272	-1,533,392	-4.7%	47,118,000	52,071,000	-4,953,000	-10.49%	
2.3.6.1 Vigilancia (GP)	18,670,180	14,418,001	4,252,179	29.50%	19,872,818	-302,638	-1.5%	27,134,000	32,534,000	-5,400,000	-19.60%	
2.3.6.2 Guarderia (GP)	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.3.6.3 Limpieza (GP)	10,820,887	11,102,179	-281,292	-2.53%	12,541,454	-1,303,744	-10.4%	30,437,000	20,437,000	10,000,000	32.86%	
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,344,802	1,771,819	572,983	32.34%	2,400,441	-223,549	-9.3%	7,481,824	4,022,260	3,459,564	46.76%	
2.3.8 Otros	34,348,572	35,835,894	-1,487,322	-4.15%	36,813,001	-2,464,429	-6.7%	36,787,210	31,150,044	5,637,166	15.34%	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GP)	1,121,102	1,302,448	-181,346	-13.92%	1,411,710	-290,610	-20.6%	3,422,126	3,422,126	0	0%	
2.3.8.2 Prov. de personal por comida y servicios (GP)	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
2.3.8.3 Otros relacionados a GP (GP)	4,724,828	6,440,588	-1,715,760	-26.64%	5,802,094	-1,077,266	-18.6%	11,082,000	9,300,000	1,782,000	19.16%	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GP	16,402,642	15,092,858	1,309,784	8.68%	20,609,207	-6,176,447	-29.9%	44,201,000	36,204,000	8,000,000	18.30%	
2.4 Ingresos	55,312,287	54,334,674	977,613	1.80%	55,312,287	-977,613	-1.8%	86,863,856	86,863,856	0	0%	
2.4.1 Ingresos a las Transacciones Financieras - ITF	16,401	10,000	6,401	64.01%	38,800	-16,399	-42.3%	82,868	82,868	0	0%	
2.4.2 Otros ingresos y contribuciones	55,295,800	54,324,674	971,126	1.79%	55,273,487	20,800	0.04%	86,863,856	86,863,856	0	0%	
2.5 Gastos diversos de Gestión	31,488,734	32,388,885	-899,151	-2.78%	33,004,650	-1,515,916	-4.6%	58,948,000	58,381,333	566,667	0.97%	
2.5.1 Seguros	7,361,600	8,016,750	-655,150	-8.19%	7,946,634	-585,034	-7.4%	11,551,864	12,501,000	-949,136	-8.33%	
2.5.2 Viáticos (GP)	4,472,238	4,302,360	169,878	3.95%	4,789,612	-317,374	-6.6%	8,007,200	7,507,200	500,000	6.00%	
2.5.3 Gastos de Representación	11,911	36,432	-24,521	-205.66%	66,630	-55,719	-83.6%	225,100	150,000	75,100	33.64%	
2.5.4 Otros	19,722,780	19,730,000	-7,220	-0.04%	20,218,780	-496,000	-2.4%	30,074,838	30,074,838	0	0%	
2.5.4.1 Otros relacionados a GP (GP)	19,724,420	19,730,000	-5,580	-0.03%	19,807,838	-83,418	-0.4%	30,074,838	30,074,838	0	0%	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GP	438,360	0	438,360	100.00%	411,000	27,360	6.7%	1,100,000	1,100,000	0	0%	
2.6 Gastos Financieros	34,018,812	36,088,881	-2,070,069	-5.75%	35,330,772	1,311,960	3.7%	44,567,341	40,957,325	3,610,016	8.81%	
2.7 Otros	133,110,880	123,174,600	9,936,280	8.07%	138,004,799	4,893,919	3.5%	186,526,254	203,088,423	-16,562,169	-8.65%	
RESULTADO DE OPERACION	886,670,344	732,372,522	154,297,822	21.07%	886,670,344	154,297,822	17.4%	1,120,811,621	1,229,889,939	-109,078,318	-9.69%	
5 GASTOS DE CAPITAL	19,320,347	18,889,854	430,493	2.28%	21,514,738	-2,194,401	-10.2%	230,000,000	123,288,283	106,711,717	46.40%	
5.1 Presupuesto de Inversiones - FBR	19,320,347	18,889,854	430,493	2.28%	21,514,738	-2,194,401	-10.2%	230,000,000	123,288,283	106,711,717	46.40%	
5.1.1 Proyecto de Inversiones	0	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	
5.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	19,320,347	18,889,854	430,493	2.28%	21,514,738	-2,194,401						

ANEXO N° 04
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

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

INGRESOS FINANCIEROS : A AGOSTO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2017 AGOSTO Mil.Operac.	META 2018 AGOSTO Mil.Operac.	EJE 2018 AGOSTO Mil.Operac.	Variación % Eje 18/ Eje 17	Variación % Eje 18/ Meta 18	EJE 2017 AGOSTO En MM S/.	META 2018 AGOSTO En MM S/.	EJE 2018 AGOSTO En MM S/.	Variación % Eje 18/ Eje 17	Variación % Eje 18/ Meta 18
Recaudación	22,275	23,140	23,309	4.6	0.7	3	3	3	3.8	4.0
Pagaduría	270,837	288,210	287,019	6.0	-0.4	567	602	595	4.9	-1.2
Otros	22,657	19,553	18,892	-16.6	-3.4	13	12	12	-6.8	-0.9
TOTAL	315,769	330,903	329,221	4.3	-0.61	583.47	617.52	610.22	4.6	-1.2

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

El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicas y Aduanas

2/ Depósito y Retiros Cta. Cie, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAHFU

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

OTROS INDICADORES : A AGOSTO 2018

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Agosto 2017	Marco a Agosto 2018	Ejecución a Agosto 2018	Var % Ejec. 18/17	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 912	2 049	2 170	13.5	5.9
Créditos Multired (En S/ MM)	351 158	446 448	447 045	27.3	0.1
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	203 306	226 572	231 893	14.1	2.3
Depósitos en el BCRP (En S/ MM)	72 512	47 542	46 066	-36.5	-3.1
Diferencia Cambio Operaciones Spot	36 132	40 000	27 720	-23.3	-30.7
Ganancia por Nivelación de Cambio	33 168	19 407	33 455	0.9	0.0
Pérdida por Nivelación de Cambio	32,451	17,969	31,098	-4.2	0.0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A AGOSTO 2018

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Agosto 2017	Marco a Agosto 2018	Ejecución a Agosto 2018	Var % Ejec. 18/17	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	44 324	46 937	48 165	8.7	2.6
Pagaduría (Servicio de Caja)	227 416	250 554	255 800	12.5	2.1
Créditos	657 778	703 603	699 380	6.3	-0.6
Otros	550,659	574,780	562,359	2.1	-2.2
TOTAL 1/	1,480,177	1,575,874	1,565,704	5.8	-0.6

1/ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A AGOSTO 2018

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Ejecución a Agosto 2017	Marco Anual	Ejecución a Agosto 2018	Var.Ejec. % Ejec. 18/17	Var. % Ejec./ Ppto.
PROYECTOS DE INVERSION	42,913	122,256	19,935	-53.54%	16.31%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	42,913	122,256	19,935	-53.54%	16.31%
1. Mobiliario y Equipo	19,064	55,158	1,155	-93.94%	2.09%
2. Edificios e Instalaciones	4 891	21 313	7,455	52.43%	34.98%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	1,803	7,790	225	-87.54%	2.88%
4. Instalac. y Mejoras Propiedades Alquiladas	1,867	8,737	2,218	18.77%	25.38%
5. Terrenos	0	396	0	0.00%	0.00%
Software	15,288	28,863	8,883	-41.90%	30.78%
TOTAL FBK	42,913	122,256	19,935	-53.54%	16.31%

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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO 2016
MONEDA NACIONAL
 (En Ateos Solares)

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	9,814,101,950	9,207,861,449	0	6,923,744	58,593,980	68,927,766	34,673,258	35,258,924	9,867,369,188	9,318,671,883
1.1 Sector Financiero	521,493,103	322,536,405	0	0	0	0	0	0	521,493,103	322,536,405
1.1.1 Sector Bancario	287,852,832	197,520,551	0	0	0	0	0	0	287,852,832	197,520,551
1.1.2 Sector No Bancario	233,640,271	25,017,854	0	0	0	0	0	0	233,640,271	25,017,854
1.2 Sector Administración Pública	3,530,608,654	3,222,304,416	0	0	0	0	0	0	3,530,608,654	3,222,304,416
1.2.0 Tesoro Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	3,442,450,322	3,091,479,002	0	0	0	0	0	0	3,442,450,322	3,091,479,002
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Públicas Descentralizadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Universidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	88,248,332	130,825,414	0	0	0	0	0	0	88,248,332	130,825,414
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	5,761,910,193	5,763,018,628	0	6,923,744	58,593,980	68,927,766	34,673,258	35,258,924	5,865,177,431	5,874,129,065
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	424,481	3,147	4,588,603	4,541,303	5,013,084	4,944,450
- Agrorex	0	0	0	0	310	310	1,599,752	1,599,752	310	310
- Sanitrayler S.A.	0	0	0	0	0	0	1,335,219	1,335,219	1,335,219	1,335,219
- Manumar S.A.	0	0	0	0	0	0	1,337,763	1,337,763	1,337,763	1,337,763
- Camilo Manuel y Percy Joo	0	0	0	0	2,837	2,837	198,958	198,958	2,837	2,837
- Sobregiros en cta Corriente	0	0	0	0	421,334	421,334	147,811	147,811	589,146	401,405
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.2 Hogares	5,761,910,193	5,763,018,628	0	6,923,744	58,169,499	68,924,620	30,083,755	30,617,621	5,850,163,447	5,869,484,612
- Préstamo Multired	4,748,029,102	4,755,382,445	0	6,923,744	0	25,662,101	0	1,635,777	4,748,029,102	4,789,604,057
- Préstamo Hipotecarios	200,772,284	275,313,232	0	0	0	0	0	0	200,772,284	275,313,232
- Otros	753,108,827	732,322,951	0	0	58,169,499	43,262,519	30,083,755	28,981,845	841,362,061	804,567,313
TOTAL	9,814,101,950	9,207,861,449	0	6,923,744	58,593,980	68,927,766	34,673,258	35,258,924	9,907,369,188	9,318,671,883

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE AGOSTO
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					172,763	173,842	518,175	521,412	690,938	695,254
1.1 Sector Financiero					0	0	0	0	0	0
1.1.1 Sector Bancario					0	0	0	0	0	0
1.1.2 No Bancario					0	0	0	0	0	0
- Cofide					0	0	0	0	0	0
- Mi Vivienda					0	0	0	0	0	0
1.2 Sector Administración Pública					0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central					0	0	0	0	0	0
1.2.2 CORDES					0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Públicas Descentralizadas					0	0	0	0	0	0
1.2.4 Beneficencia Pública					0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales					0	0	0	0	0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales					0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras					0	0	0	0	0	0
- Petro Perú					0	0	0	0	0	0
- Otros					0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero					172,763	173,842	518,175	521,412	690,938	695,254
1.4.1 Empresas Privadas					172,763	173,842	518,175	521,412	690,938	695,254
- Aurifera Los Inca S.A.					0	0	0	0	0	0
- Morito S.A.					0	0	0	0	0	0
- Motor Import					0	0	0	0	0	0
- Impemar					0	0	42,778	43,046	42,778	43,046
- Servicentro Cruz de Chalpin					0	0	136,137	139,000	136,137	139,000
- Transportes Santa Rosa					137,384	138,242	320,235	331,291	466,619	469,533
- Turismo Huancayo					35,379	35,600	0	0	35,379	35,600
- Otros					0	0	8,025	8,075	8,025	8,075
1.4.2 Hogares					0	0	0	0	0	0
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0	0	0
2.2 Organismos Internacionales					0	0	0	0	0	0
(-) Impagos Diferidos Interés y Comis.					0	0	0	0	0	0
TOTAL					172,763	173,842	518,175	521,412	690,938	695,254



GERENCIA DE FINANZAS Y CONTABILIDAD
SUBGERENCIA DE PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED AGOSTO

PRÉSTAMOS OTORGADOS			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	4,748,029,102	4,755,382,445	7,353,343
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	6,923,744	6,923,744
CRÉDITOS VENCIDOS	18,992,116	44,654,218	25,662,101
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	28,962,978	30,588,754	1,625,777
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	122,867,484	165,322,468	42,654,984
TOTAL :	4,873,316,712	4,872,238,693	(1,080,019)

CRÉDITOS VIGENTES 2018			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2016	3,700,299,616		
Enero 2017	4,225,642,023	4,225,642,023	4,225,642,023
Febrero	4,315,357,092	4,315,357,092	4,270,499,558
Marzo	4,419,130,396	4,419,130,396	4,367,243,744
Abril	4,498,707,778	4,498,707,778	4,458,919,087
Mayo	4,575,003,037	4,575,003,037	4,536,855,407
Junio	4,640,096,755	4,627,527,373	4,601,285,205
Julio	4,696,931,129	4,679,308,336	4,653,417,854
Agosto	4,748,029,102	4,755,382,445	4,717,345,391
Septiembre	4,793,583,136		
Octubre	4,839,747,715		
Noviembre	4,878,838,229		
Diciembre	4,919,075,717		

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
60,498,212	60,691,974	193,762
60,498,212	60,691,974	193,762

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
52,527,524	52,527,524	52,527,524
48,767,543	48,767,543	50,647,534
55,472,600	55,472,600	52,120,072
54,815,193	54,815,193	55,143,867
57,683,546	57,683,546	56,249,370
56,965,810	57,016,162	57,349,884
59,717,378	60,070,551	58,543,357
60,498,212	60,691,974	60,361,263
59,237,711		
61,901,529		
60,501,465		
63,117,279		
691,205,590	447,045,093	

