OFICIO SIED Nro. 028-2018/2000/BN

Firmado Digitalmente por: SERGIO BASSINO BELLACCI
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/03/2018 16:45:30

Firmado Digitalmente por: BURGA VEGA Maria Del Pilar (FAU20100030595)
Razón: SOY AUTOR DEL DOCUMENTO
Ubicación: LIMA/PERU
Fecha: 14/03/2018 16:33:07

*Gerencia General*

*"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"*
*"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"*

San Borja, 14 de marzo de 2018

Señor
**MICHEL MACARA-CHVILI HELGUERO**
Director Ejecutivo
**FONAFE**
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 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 Febrero 2018, han sido remitidos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

SERGIO BASSINO BELLACCI
Gerente General

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Pietro Malfitano Malfitano
Gerente (e)
Gerencia de Finanzas y Contabilidad

ABE
ASOCIACIÓN DE BUENOS EMPLEADORES

Javier Prado Este 2499 -15021
***Lima 41 - ☎ 5192101***
*URL: www.bn.com.pe*

Banco de la Nación

# Informe de Evaluación Financiera y Presupuestal

AL MES DE FEBRERO DE 2018

# Evaluación Financiera y Presupuestaria
# Resumen Ejecutivo

## I. Objetivo del Informe

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

## II. Base Legal

2.1 Directiva de Gestión FONAFE.

2.2 Oficio SIED N° 116 – 2017/GPE/FONAFE mediante el cual FONAFE informa 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 aprobado el Presupuesto Desagregado del año 2018.

## III. Gestión Operativa

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

**Negociación y Ventas**

Al mes de febrero, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 124.4 MM, mostrando un nivel de ejecución del 105.3% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 88.5% por los ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 110.1 MM, un avance del 96.6% 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 Febrero 2017 | Marco Anual 2018 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Nivel de Ejecución % |
|---|---|---|---|---|---|
| Derivados e Instrumentos Negociables | 109.4 | 683.4 | 114.0 | 110.1 | 96.6% |
| Disponibles BCR | 21.4 | 23.8 | 4.2 | 14.3 | 343.1% |
| TOTAL | 130.8 | 707.2 | 118.1 | 124.4 | 105.3% |

## Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascienden a S/ 136.0 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 109.0% 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/ 130.2 MM, así como intereses por tarjetas de crédito, 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 Febrero 2017 | Marco Anual 2018 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Nivel de Ejecución % |
|---|---|---|---|---|---|
| Crédito minorista de consumo | 0.2 | 2.3 | 0.4 | 0.3 | 68.1% |
| Crédito minorista hipotecario | 2.5 | 19.9 | 3.1 | 3.1 | 101.9% |
| Depósitos minoristas | 0.7 | 4.5 | 0.8 | 2.5 | 328.3% |
| Préstamo Multired | 110.8 | 788.0 | 120.6 | 130.2 | 107.9% |
| TOTAL | 114.2 | 814.8 | 124.9 | 136.0 | 109.0% |

## Banca Comercial

Al mes de febrero, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 29.8 MM, representando un ejecución del 76.3% respecto a su meta prevista para dicho período. Estos resultados se explican en un 94.6%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 28.2 MM, destacando los Intereses por crédito soberano y por créditos de empresas y entidades, 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 Febrero 2017 | Marco Anual 2018 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Nivel de Ejecución % |
|---|---|---|---|---|---|
| Crédito Corporativo | 46.8 | 179.9 | 35.1 | 28.2 | 80.2% |
| Depósito Comercial | 3.0 | 24.8 | 3.9 | 1.6 | 41.1% |
| TOTAL | 49.7 | 204.7 | 39.0 | 29.8 | 76.3% |

## Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 51.5 MM, representando el 96.2% respecto a su meta prevista para dicho período. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las recaudaciones, cobranzas por corresponsalía, transferencias, telegiros, portes, recuperación de gastos judiciales, servicio por locales compartidos, entre otros recuperación gastos judiciales como: cheques de gerencia,; comisiones de transferencia interbancaria, de clientes en cajeros, de servicio fise, sunat,. Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos.

BANCO DE LA NACION - Maria del Pilar Quiroga Vega Subgerente Presupuesto

BANCO DE LA NACION - Leonardo Miranda Candelaro Encargado Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

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

| SERVICIOS | Ejecución a Febrero 2017 | Marco Anual 2018 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Nivel de Ejecución % |
|---|---|---|---|---|---|
| Administración de efectivo, pagos y liquidaciones | 49.7 | 326.9 | 53.5 | 51.5 | 96.2% |
| TOTAL | 49.7 | 326.9 | 53.5 | 51.5 | 96.2% |

## Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 70.3 MM, representando un avance del 100.9% respecto a la meta del periodo. Se explica en un 99.1% por otros servicios, el cual tiene un avance del 100.9% (S/ 69.7 MM) para el presente periodo, destacando el servicio de corresponsalía, servicios Dirección General de Tesoro Público, 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 y Enfermedades Graves), entre otros. Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos

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

| SERVICIOS | Ejecución a Febrero 2017 | Marco Anual 2018 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Nivel de Ejecución % |
|---|---|---|---|---|---|
| Gestión de Inversiones y encargos de confianza | 0.5 | 3.6 | 0.6 | 0.6 | 109.2% |
| Otros Servicios | 64.6 | 418.7 | 69.1 | 69.7 | 100.9% |
| TOTAL | 65.1 | 422.3 | 69.6 | 70.3 | 100.9% |

## IV. Gestión Financiera

4.1 Los **ingresos por intereses** (S/ 254.0 MM) aumentaron en 2.8% (S/ 6.8 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 247.2 MM), motivado por la variación positiva de las inversiones a vencimiento de 113.1% (S/ 11.2 MM) destacando valores y títulos emitidos por empresas del sistema financiero. Este resultado se ve compensado por la variación negativa de los intereses por disponible respecto al periodo anterior en 24.3% (S/ 5.2 MM), principalmente en la cuenta especial en el BCR en 32.9% (S/ 6.6 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 255.4 MM), se presenta una variación negativa de 0.6% (S/ 1.5 MM), explicado por las inversiones disponibles para la venta que obtuvieron un resultado menor al presupuestado en 18.2% (S/ 12.1 MM), motivado por los instrumentos representativos de deuda inferiores a lo esperado en 14.5% (S/ 6.8 MM) junto a los valores y títulos emitidos por el BCR inferiores en 41.5% (S/ 7.3 MM). A estos resultados se le debe agregar el obtenido por las inversiones a vencimiento, inferiores a lo presupuestado en 6.7% (S/ 1.5 MM), contrarrestado por los intereses disponibles que fueron superiores a lo previsto en 285.9% (S/ 12.1 MM) por el mejor resultado obtenido en la cuenta especial BCR en 261.2% (S/ 9.8 MM).

4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 10.7 MM), presentaron una caída de 9.9 % (S/ 1.2 MM), con respecto al periodo anterior (S/ 11.8 MM), debido a la variación negativa de los intereses y gastos por depósitos en cuenta corriente 34.6% (S/ 1.5 MM), contrarrestado por los mayores intereses por cuentas de ahorro 16.0% (S/ 0.4 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 10.4 MM), los gastos por intereses fueron mayores en 2.2% (S/ 0.2 MM), explicado por los intereses y gastos por obligaciones con el público, superiores a lo presupuestado en 7.9% (S/ 0.5 MM) principalmente por los depósitos en cuenta corriente superiores en 27.0% (S/ 0.6 MM), contrarrestado por la cuenta de adeudos y obligaciones financieras que obtuvo un resultado inferior al presupuestado en 8.9% (S/ 0.3 MM), por las cuentas de comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras, y valores, titulos y obligaciones en circulación inferiores a lo presupuestado en 95.1% (S/ 0.2 MM) y 3.7% (S/ 0.1 MM) respectivamente.

4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 139.1 MM) cayó en 33.3% (S/ 69.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 208.5 MM), explicado por el impuesto a la renta que ascendió a (S/ 43.9 MM), debido que el ejercicio anterior este registro se efectuó desde el mes de marzo; asimismo, por el incremento en los gastos de administración en 12.8% (S/ 16.1 MM), gastos por servicios recibidos de terceros 16.7% (S/ 5.1 MM), tributos en 57.3% (S/ 4.9 MM), y gastos de personal y directorio en 7.0% (S/ 6.1 MM). Se observa también una variación positiva en las provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar de 212.1% (S/ 7.6 MM). Finalmente, el resultado por operaciones financieras (ROF) presenta una variación negativa de 13.9% (S/ 3.4 MM) ocasionada por las inversiones disponibles para la venta en 19.7% (S/ 2.5 MM), explicada por una caída en valores y títulos emitidos por gobiernos – países con grado de inversión en moneda extranjera (S/ 2.9 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 167.9 MM), el resultado neto del ejercicio fue inferior en 17.2% (S/ 28.8 MM), por el impuesto a la renta (S/ 43.9 MM). Por otro lado se observa que los gastos de administración fueron menores en 13.9% (S/ 22.9 MM) por los menores gastos por servicios de terceros 37.3% (S/ 21.2 MM). Asimismo, se observa que el ROF fue inferior al esperado en 16.9% (S/ 4.3 MM), por las inversiones disponibles para la venta que se encuentran por debajo de lo presupuestado en 32.1% (S/ 4.9 MM), ocasionado por una caída en valores y títulos emitidos por gobiernos – países con grado de inversión en moneda extranjera (S/ 2.9 MM).

*Figura 01. Estado de Resultados al mes de febrero 2018*

4.4 Los **activos** (S/ 28,771.2MM) aumentaron en 2.4% (S/ 686.5 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 28,084.7 MM), como consecuencia de una variación positiva de las inversiones disponibles para la venta en 24.7% (S/ 1,968.6 MM), principalmente en instrumentos representativos de deuda 24.8% (S/ 1,968.8 MM) explicado por los bonos soberanos (D.S. N° 079 – 2003), asimismo, se observa una variación positiva de las inversiones a vencimiento 119.7% (S/ 1,233.4 MM) que corresponde a los bonos soberanos (D.S. N° 002 – 2007 EF); contrarrestado por la cartera de créditos que presenta una variación negativa de 14.4% (S/ 1,466.4 MM) por los créditos a la administración central, siendo las más destacables las de las fuerzas armadas (S/ 711.6 MM), Ejército del Perú (S/ 592.3 MM), y Marina de Guerra del Perú (S/ 397.9 MM), de la misma manera, el disponible presenta una variación negativa de 13.2% (S/ 962.4 MM), explicada por la cuenta especial BCR, la cual es inferior, con respecto al periodo anterior, en 23.1% (S/ 1,253.3 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 26,980.1 MM), la variación fue superior en 6.6% (S/ 1,791.1 MM), por una variación positiva en el disponible de 38.2% (S/ 1,755.8 MM), principalmente en la cuenta especial del Banco Central de Reserva del Perú (S/ 1,403.6 MM). Asimismo, se encuentra una variación positiva en las inversiones disponibles para la venta, específicamente en inversiones representativas de deuda 7.2% (S/ 671.4 MM). Por otro lado se presenta una variación negativa en la cartera de créditos, con respecto a lo presupuestado, de 6.3% (S/ 588.1 MM) básicamente en los créditos a la administración central, siendo los créditos al Ejercito del Perú (S/ 1,042.6 MM) y a la Fuerza Aérea del Perú (S/ 1,004.3 MM) junto con

otros de largo plazo (S/ 987.5 MM) los cuales están compuestos por los créditos soberanos a largo plazo del M.E.F. de los D.S.Nros 218-07, 316-09, 143-08, 204-09, 134-11 y 261-12-EF- UNAP.

4.5 Los **pasivos** (S/ 26,168.2 MM) aumentaron en 2.9% (S/ 734.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 25,433.4 MM), debido a la variación positiva en obligaciones con el público de 4.3% (S/ 1,039.1 MM) explicado en las cuentas de ahorro en 16.9% (S/ 1,235.0 MM) principalmente por los créditos a hogares, por otro lado se aprecia que los depósitos de empresas del sistema financiero presentan una variación negativa de 44.0% (S/ 196.3 MM), principalmente por los depósitos a la vista en 44.0% (S/ 196.0 MM), asimismo, las cuentas por pagar presenta una variación negativa de 26.8% (S/ 171.1 MM), en cuentas por pagar diversas 57.1% (S/ 122.3 MM) y cuentas por pagar a proveedores 28.6% (S/ 57.1 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 24,480.3 MM), la variación fue superior en 6.9% (S/ 1,688.0 MM), explicado por la cuenta obligaciones con el público que fueron mayores a lo previsto en 8.1% (S/ 1,866.3 MM) por las mayores obligaciones a la vista 14.4% (S/ 1,503.0 MM), también destacan las obligaciones en cuentas de ahorro superiores en 6.1% (S/ 492.8 MM), contrarrestado por depósitos de empresas del sistema financiero que fueron menores a lo presupuestado en 47.4% (S/ 225.1 MM), principalmente por depósitos a la vista.

4.6 El **patrimonio** (S/ 2,603.0 MM) cayó en 1.8% (S/ 3.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,651.4 MM), explicado en los resultados acumulados 18.3% (S/ 170.8 MM), asimismo, por el resultado neto del ejercicio menor 33.3% (S/ 69.4 MM); por otro lado se observa una variación positiva en el ajuste del patrimonio en 302.2% (S/ 121.8 MM), así como en reservas en 20.0% (S/ 70.0 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente ejercicio (S/ 2,499.8 MM), fue superior en 4.1% (S/ 103.2 MM) explicado por los mejores resultados acumulados en 10.6% (S/ 72.8 MM), ajustes al patrimonio en 266.2% (S/ 59.3 MM), de otro lado el resultado neto del ejercicio fue inferior en 17.2% (S/ 28.8 MM).

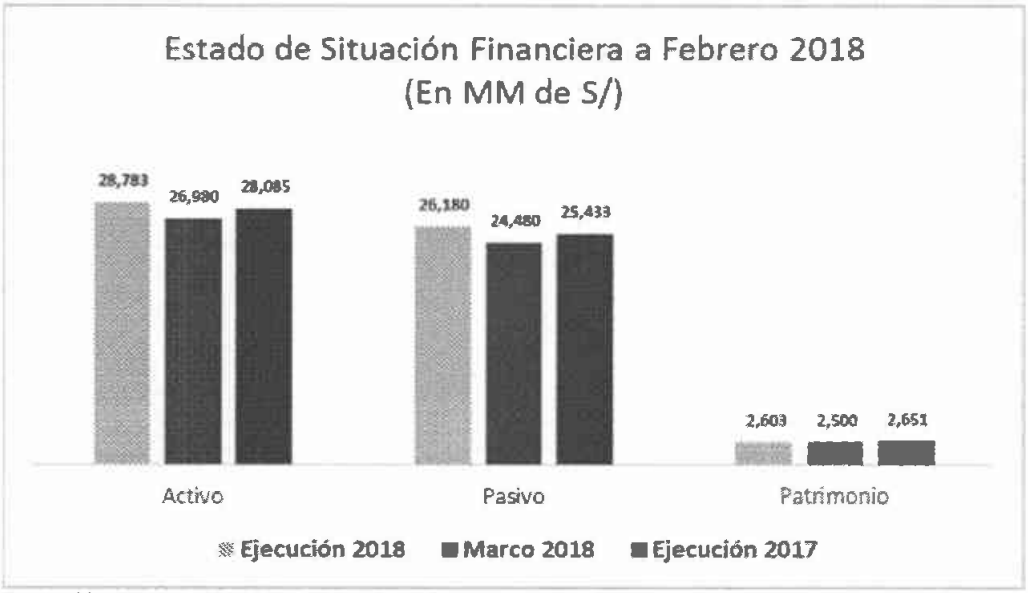


*Figura 02. Estado de Situación Financiera al mes de febrero 2018*

4.7 **La rentabilidad sobre el patrimonio** (5.72%), respecto al 2017 (8.57%), presenta una variación negativa de 33.3% debido a la utilidad neta que decreció en la misma proporción.

Con relación a la meta prevista para el presente año (6.50%) la rentabilidad sobre el patrimonio estuvo por debajo de la meta en 12.0% debido a la utilidad que fue menor a la meta en 8.8% (S/ 13.4 MM) y el patrimonio estuvo por encima en 3.6% (S/ 85.1 MM)

4.8 La **Liquidez** (1.12), respecto al mismo periodo del año anterior ha caído en (0.4%), debido a que el activo y pasivo corriente aumenta en (2.9%) y (3.3%) respectivamente.

Con respecto a la meta prevista para el presente periodo, la liquidez ha aumentado en (9.7%), debido al incremento en activo corriente con respecto a la meta en 17.9% (S/ 4,085.7 MM), mientras que el pasivo corriente aumento en 7.5% (S/ 1,668.9 MM)

4.9 El **saldo neto de caja** (S/ -3,299.0 MM) aumentó en 1011.3% (S/ -3,661.0 MM) respecto a la meta prevista (S/. 362.0 MM), explicado por el saldo operativo superior en 826.9% (S/ -1,272.2 MM), destacando los egresos de operación superiores en 201.5% (S/ 1,479.0 MM),sobresaliendo el rubro otros egresos de operación; asimismo por los gastos de capital mayor en S/ 1,618.5 MM, principalmente por la inversión financiera superior en 695.6% (S/ 1,636.3 MM) en la que destacan los instrumentos representativos de deuda: bonos soberanos y bonos ordinarios (Scotiabank, Continental, Banco de Crédito, MIBanco). Asimismo los ingresos de capital estuvieron por debajo de la meta en 100% (S/ 0.8 MM).

Los **ingresos de operación** (S/. 786.9 MM) fueron superiores al marco previsto (S/. 580.0 MM) en 35.7% (S/. 206.8 MM), principalmente por el rubro otros superior en 88.3% (S/. 154.5 MM), destacando las variaciones de cuentas por cobrar (venta de bienes y servicios). Estos aunados a los ingresos financieros (S/ 457.1 MM) que presentan una variación positiva de 13.0% (S/ 52.6 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 404.6 MM) principalmente por los intereses por disponibles y los ingresos por inversiones negociables a vencimiento, superiores en (S/ 13.5 MM) y (S/ 53.5 MM) respectivamente. Contrarrestado por los intereses por créditos cuya ejecución fue menor en 7.7% (S/ 12.6%).

Respecto a los ingresos por diferencia de cambio (por operaciones spot y por nivelación), no presenta una variación significativa respecto a su meta.

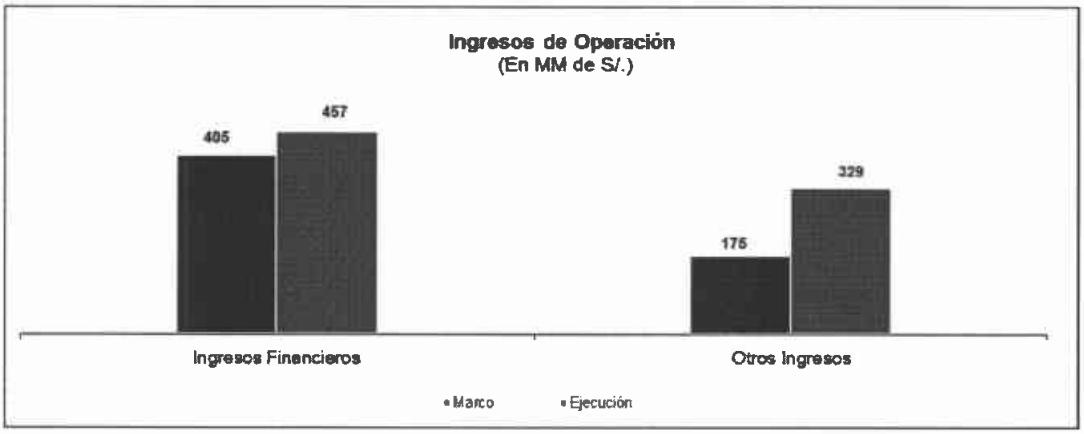


*Figura 03. Ingresos de Operación al mes de febrero del 2018*

Los **Egresos de Operación** (S/. 2,212.9 MM) fueron superiores en 201.5% (S/. 1,479.0 MM) respecto al marco previsto (S/. 733.9 MM), explicado por los gastos en el rubro otros, mayores en 256.8% (S/. 1,496.9 MM); destacando las variaciones de obligaciones con el público (obligaciones a la vista y por cuentas de ahorros), estos se contrarrestaron por los servicios prestados por terceros menores en 47.7% (S/ 21.4 MM), sobresaliendo el servicio de mantenimiento y reparación, servicio de vigilancia, guardianía y limpieza y otros servicios que tuvieron una ejecución inferior de 55.9% (S/ 4.4 MM), 62.8% (S/ 5.3 MM) y 90% (S/ 5.8 MM) respectivamente.

Con relación a la diferencia de cambio (por operaciones spot o nivelación) no hubo cambios significativos respecto a la meta proyectada.

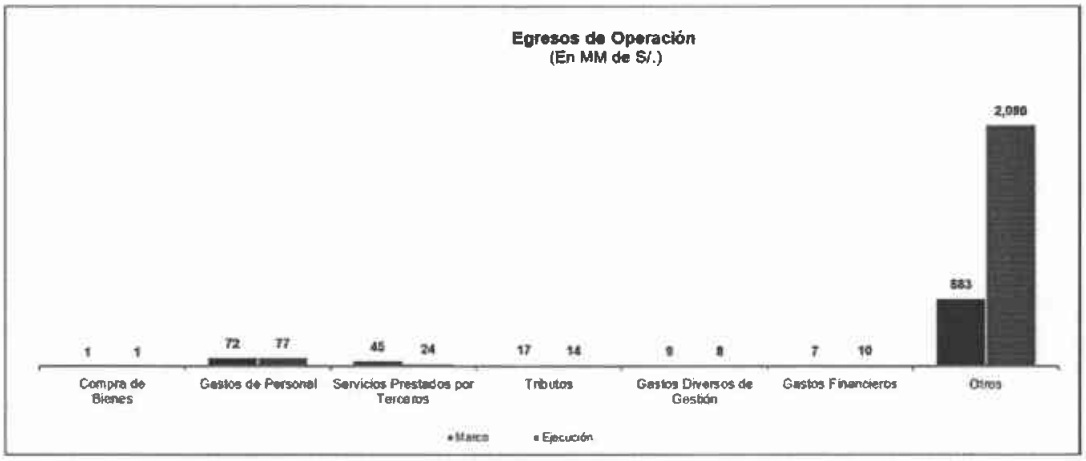


*Figura 04. Egresos de Operación al mes de febrero del 2018*

Los **egresos por transferencias – donaciones (S/ 0.6 MM)**, fueron menores en 8.0% a su meta presupuestal (S/ 0.7 MM), considerando que se efectuó la transferencia a la Fundación Cultural del Banco de la Nación por S/ 0.6 MM.

Con relación a la **participación de trabajadores** no se refleja registro por este concepto.

La **Disponibilidad** (S/ 6,351.0 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/ 1,749.0 MM)
- Banco Central de Reserva (S/ 4,163.0 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/ 35.2 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/ 213.7 MM)
- Otros (S/ 190.1 MM).

## V. Gestión Presupuestal

5.1 El **resultado operativo** (S/. 271.8 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 197.1 MM), presenta una variación positiva en 37.8% (S/ 74.6 MM), principalmente por los ingresos operativos que estuvieron por encima de la meta en 12.8% (S/ 51.9 MM) explicado por los ingresos por disponibles y los ingresos por inversiones negociables a vencimiento; estos aunados con los egresos de operación que fueron menores en 10.9% (S/. 22.7 MM) destacando servicios prestados por terceros y tributos.

5.1.1 Los **ingresos de operación** (S/. 457.1 MM) fueron superiores en 12.8% (S/. 51.9 MM) a la meta prevista (S/. 405.2 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por los ingresos financieros que estuvieron por encima de la meta en 19.0% (S/. 53.2 MM), destacando los intereses por disponibles y los ingresos por inversiones negociables a vencimiento superiores en 319.5% (S/ 13.5 MM) y 60.2% (S/ 53.5 MM), respectivamente, estos fueron contrarrestados por los intereses por créditos menores en 7.7% (S/ 12.6 MM).

Los **ingresos financieros** (S/. 333.3 MM) fueron superiores en 19.0% (S/. 53.2 MM) respecto a su marco presupuestal (S/. 280.1 MM), dicha variación es explicada en intereses por disponibles que estuvieron por encima de la meta en 319.5% (S/ 13.5 MM) generados por los depósitos en la cuenta especial en el BCR, de otro lado los ingresos por inversiones negociables a vencimiento fueron mayores en 60.2% (S/ 53.5 MM), debido al ajuste de devengados (S/ 51.8 MM). Estos se vieron contrarrestados por los intereses por créditos que estuvieron por debajo de su meta en 7.7% (S/ 12.6 MM), destacando los ingresos por créditos soberanos (S/ 5.4 MM), intereses por préstamos a entidades (S/ 2.5 MM) e intereses por créditos con empresas (S/ 1.6 MM), asimismo cabe precisar que estos ingresos son afectados por el ajuste de devengados.

Los **otros ingresos** (S/. 123.8 MM) fueron inferiores en 0.5% (S/. 0.7 MM) respecto a su meta prevista (S/. 124.5 MM), principalmente por los ingresos en servicios diversos menores en 1.2% (S/. 1.5 MM), destacando los ingresos por el servicio Programa Juntos (S/ 1.1 MM), comisión por el Programa Pensión 65 (S/ 0.8 MM), comisión por transferencias (S/ 0.7 MM) y servicio de caja (S/ 0.5 MM); siendo contrarrestado por comisión seguro desgravamen ( S/ 1.7 MM), tributos (S/ 0.5 MM), FONAVI-Inscripción de potenciales beneficiarios (S/ 0.8 MM) y comisiones encargos SUNAT (S/ 0.5 MM). Siendo contrarrestado por la utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados superior en 100% (S/ 0.7 MM), debido a la venta del terreno ubicado en el distrito y provincia de Pisco en el departamento de Ica, realizado mediante subasta pública.

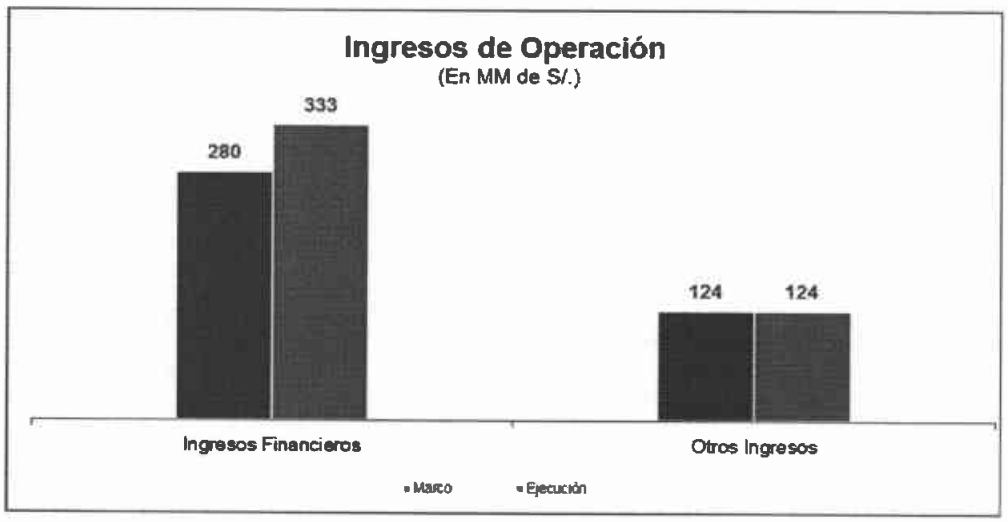


*Figura 05. Ingresos de Operación al mes de febrero del 2018*

5.1.2 Los **egresos operativos** (S/ 185.4 MM) fueron inferiores en 10.9% (S/. 22.7 MM) respecto a su meta aprobada (S/. 208.0 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por servicios prestados por terceros, tributos y el rubro otros egresos que fueron menores en 47.7% (S/. 21.4 MM), 19.6% (S/. 3.3 MM) y 17.1% (S/ 5.6 MM), respectivamente.

Los **servicios prestados por terceros** (S/. 23.5 MM) fueron inferiores en 47.7% (S/. 21.4 MM) respecto al marco previsto (S/ 44.9 MM), explicado por:

**1) Tarifas de servicios públicos** menores en 18.2% (S/ 1.9 MM) principalmente por la menor ejecución de energía y agua 44.8% (S/ 1.1 MM) y red de teleprocesos nacionales 12.2% (S/ 0.8 MM) por el servicio IP-VPN (S/ 3.2 MM) y el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN (S/ 3.3 MM), los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional.

**2) Mantenimiento y reparación** menor en 55.9% (S/ 4.4 MM) principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte de software 52.5% (S/ 0.9 MM), destacando el retraso en la ejecución de: Licenciamiento por el uso de Software de Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS (S/ 0.7 MM) y el servicio de Mantenimiento y Soporte Software Cajeros Automáticos DIEBOLD (S/ 0.3 MM); reparación de inmuebles-otros 67.5% (S/ 1.0 MM) por la no ejecución del 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); reparación y mantenimiento de aire acondicionado 78.9% (S/ 0.7 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/ 0.4 MM).

**3) Alquileres** menores en 31.5% (S/ 1.1 MM) principalmente por el alquiler de locales para oficinas y cajeros Lima y Provincias 26.3% (S/ 0.7 MM) relacionado a la apertura de agencias e implementación de oficinas especiales.

**4) Servicio de vigilancia**, menores en 62.8% (S/ 5.3 MM) explicado por demora en el trámite de pago del servicio en la red de agencias provincias.

**5) Otros** inferiores en 45.5% (S/ 8.2 MM) sobresaliendo otros servicios cuya ejecución fue menor a la meta en 90.0% (S/ 5.8 MM), destacando el Servicio de Traslado-Solución para Garantizar la Continuidad Operativa (S/ 4.4 MM).

Los **gastos de personal** (S/. 102.2 MM) fueron superiores en 5.5% (S/ 5.3 MM) respecto a lo programado (S/. 96.9 MM), principalmente por otros gastos de personal que aumentaron en 320.6% (S/ 7.9 MM), destacando la participación de trabajadores superior en S/ 7.8 MM cuyo registro está en función a las utilidades obtenidas y que además debido a la Declaración Jurada de Impuesto a la Renta del año 2017, se está realizando pagos a cuenta; asimismo, fue contrarrestado por sueldos y salarios inferior en 7.1% (S/ 4.5 MM), debido al retraso en la ejecución de los procesos de contratación de personal y gratificaciones y asignaciones inferiores en 10.5% (S/ 0.8 MM) y 4.9 % (S/ 0.9 MM), los cuales están en función del personal.

Los **Tributos** (S/.13.6 MM) fueron inferiores en 19.6% (S/. 3.3 MM) respecto a lo previsto (S/. 16.8 MM), explicado por el impuesto general a las ventas menor en 25.3% (S/. 3.6 MM), sustentado por la menor contratación de bienes y servicios.

Los gastos por **compra de bienes** (S/. 1.2 MM) fueron superiores en 19.7% (S/. 0.2 MM) respecto al marco previsto (S/ 1.4 MM), principalmente por la compra de materiales para cómputo 64.9% (S/ 0.6 MM) a ser distribuido a nivel nacional (toner, cartucho y otros insumos de impresoras); contrarrestado por otros suministros que fue inferior a la meta en 80.7% (S/ 0.4 MM).

Los gastos **diversos de gestión** (S/. 7.7 MM) fueron inferiores en 10.0% (S/. 0.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 8.5 MM), explicado principalmente por viáticos menores en 36.3% (S/ 0.4 MM) debido a las menores comisiones de servicios programadas a nivel nacional y, seguros menor en 10.0% (S/ 0.2 MM), destacando el retraso en el pago del seguro integral bancario y seguro de incendios y líneas aliadas.

Los **gastos financieros** (S/ 10.0 MM) fueron superiores en 41.5% (S/. 2.9 MM) respecto al marco previsto (S/. 7.1 MM), principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta (S/ 2.4 MM).

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 27.0 MM) fueron inferiores en 17.1% (S/. 5.6 MM) respecto a lo previsto (S/.32.5 MM), explicado principalmente por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos (S/ 11.1 MM), abastecimiento cajeros multired (S/ 4.1 MM), comisión por el servicio de pos-agente Multired (S/ 2.2 MM), apertura puertas ATMs Lima y Provincias – Hermes y Prosegur (S/ 1.0 MM), comisiones tarjeta crédito/débito (S/ 1.1 MM) y alquiler de bóveda (S/ 0.7 MM), contrarrestado por una ejecución superior en los servicios de administración de oficinas especiales (S/ 1.0 MM) y otros servicios diversos (S/ 14.8 MM) en los que destacan mantenimiento a cajeros multired, envío de estado de cuentas corrientes y ahorros, entre otros.

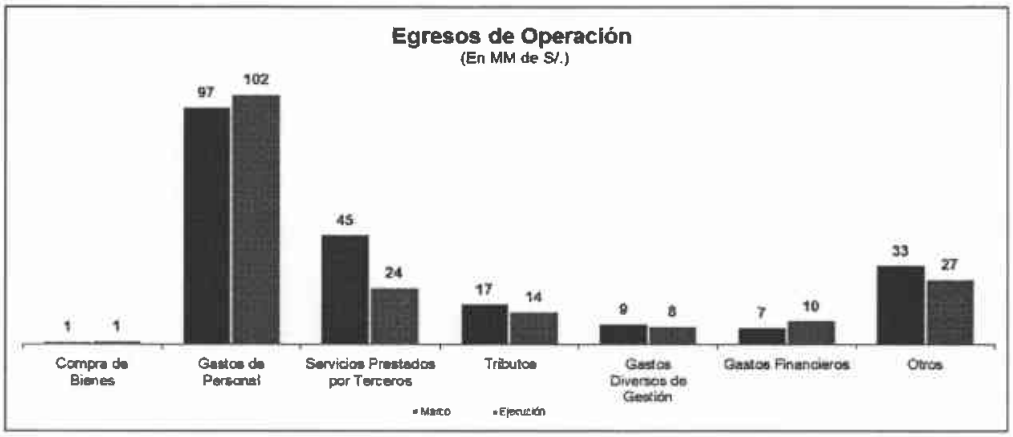


*Figura 06. Egresos de Operación al mes de febrero del 2018*

5.2 Los **ingresos de capital** (S/. 0.02 MM), presentó una variación no significativa explicada en venta de bienes muebles e inmuebles en desuso.

5.3. Los **gastos de capital** (S/. 0.8 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 18.7 MM), presenta una variación inferior de 95.5% (S/. 17.9 MM), destacando los gastos de capital no ligados a proyectos de inversión. A continuación se detalla las principales variaciones:

**Tabla 6. Detalle del Gastos de Capital a Febrero 2018 (en MM de S/.)**

| RUBROS | Marco Anual 2018 (a) | Marco a Feb 2018 (b) | Ejecución a Feb 2018 (c) | Avance % (c/b) | Comentario |
|---|---|---|---|---|---|
| **Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión** | **230.7** | **18.7** | **0.8** | 4.5% | A Febrero 2018 se reporta principalmente lo sgte |
| **Mobiliario y Equipo** | 128.2 | 10.6 | 0.1 | 0.9% | **Retraso** en la adquisición de 200 ATms tipo pedestal **por S/ 10.5 MM** a hacer instalados este año. Proceso de convocatoria y aprobación de bases. |
| **Edificios e Instalaciones** | 33.2 | 4.4 | 0.6 | 14.1% | **Retraso** en la construcción de agencia Bustamante y Rivero **por S/ 0. MM.** Proceso de contratacion de Ejecucion de Obra, se estima su ejecución culmine en diciembre 2018.<br>**Retraso** en la construcción de la Agencia Puerto Bermudez por **S/ 0.7 MM.** Proceso recepción de obra mes de marzo 2018 (levantamiento observaciones).<br>**Retraso** en la remodelación de la Agencia Aucayacu, Huánuco por **S/ 0.5 MM.** Obra en Ejecucion de Obra al 80%, se estima su culminación en el mes de abril 2018.<br>**Retraso** en la remodelación de la Agencia Chepén, La libertad por **S/ 0.4 MM.** Proceso recepción de obra mes de marzo 2018 (levantamiento observaciones).<br>**Retraso** en la instalación y reemplazo de cajero automáticos 2018 por **S/ 0.5 MM.** En contratacion de ejecucion de obra; parte integrande de la adquisición de 200 ATms tipo pedestal a hacer instalados este año.<br>**Retraso** en la remodelación de la Agencia Puquio, Ayacucho por **S/ 0.3 MM.** Obra en Ejecucion de Obra al 85%, se estima su culminación en el mes de abril 2018. |
| **Equipos de Transporte y Maquinaria** | 8.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0% | |
| **Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas** | 8.6 | 1.6 | 0.1 | 6.6% | **Retraso** en la Instalación Cajeros Provincias - Programa N° 04 Implementación Cajeros Lima y Provincias- Reemplazos **por S/ 0.7 MM.** En contratacion de ejecucion de obra; parte integrande de la adquisición de 200 ATms tipo pedestal a hacer instalados este año.<br>**Retraso** en Implementación de la Agencia San Juan de Lurigancho por **S/ 0.8 MM.** Obra por iniciar su ejecución, se estima su culminación en el mes de julio 2018. |
| **Terrenos** | 2.7 | 0.0 | 0.0 | 0.00% | |
| **Software** | 49.9 | 2.1 | 0.0 | 0.0% | Solución para garantizar continuidad operativa **por S/ 1.9 MM** (contrato BID). Contrato CO-021033-2015, cuya fecha de vencimiento es el 28.04.2018, su ejecución reflejará en el mes de marzo 2018. |
| TOTAL | **230.7** | **18.7** | **0.8** | **4.5%** | |

5.4. Las **transferencias netas** (S/. 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 0.7 MM), son menores en 8.0% explicado por el tipo de cambio utilizado para la ejecución de 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 | ENERO | | FEBRERO | | MARZO | | ABRIL | | MAYO | | JUNIO | | ACUMULADO AL I SEM | | DIFERENCIA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Marco | Ejec. | Marco | Ejec. | Marco | Ejec. | Marco | Ejec. | Marco | Ejec. | Marco | Ejec. | Marco | Ejec. | |
| TRANSFERENCIAS NETAS | -700,000.00 | -644,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -100,000.00 | 0.00 | -800,000.00 | -644,000.00 | 156,000.00 |
| Ingresos por transferencias | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| Egresos por transferencias | 700,000.00 | 644,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 100,000.00 | 0.00 | 800,000.00 | 644,000.00 | -156,000.00 |
| Fundación Cultural BN | 700,000.00 | 644,000.00 | | | | | | | | | | | 700,000.00 | 644,000.00 | -56,000.00 |
| Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | | 100,000.00 | | 100,000.00 | 0.00 | -100,000.00 |

5.5. El **Resultado Económico** (S/. 270.0 MM) respecto a la meta aprobada (S/. 177.8 MM) fue superior en 52.1% (S/. 92.6 MM), explicado principalmente por el resultado operativo mayor en 37.8% (S/ 74.6 MM) detallado en párrafos anteriores.

5.6. El **Financiamiento neto** (S/ 3.2 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 3.3 MM) presenta una variación negativa de 3.4% (S/ 0.1 MM) explicada por el registro de los intereses por la emisión del bono subordinado.

## VI. Aspecto Relevantes

En el mes de febrero de 2018, el Banco de la Nación no presentó hechos relevantes.

BANCO DE LA NACIÓN
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Candelario
Encargado

# ANEXO N° 1

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

| RUBROS | Unidad de Medida | Real Año Anterior A Febrero 2017 | Marco Inicial Año 2018 | Marco Actual Año 2018 | Marco Actual A Febrero 2018 | Real A Febrero 2018 | Var % | Diferencia | Var % Año Actual | Var % Año Anterior |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I.- PERSONAL | | a | b | c | d | e | e / d-1 | e - d | e / c-1 | e / a-1 |
| Planilla | N° | 4,806 | 4,787 | 4,787 | 4,724 | 4,700 | 99.5 | -24 | 98.2 | 97.8 |
| Gerente General | N° | 1 | | | | 1 | | | | |
| Gerentes | N° | 18 | 17 | 17 | 18 | 18 | 100.0 | 0 | 105.9 | 100.0 |
| Ejecutivos | N° | 842 | 824 | 824 | 835 | 817 | 97.8 | -18 | 99.2 | 97.0 |
| Profesionales | N° | 456 | 538 | 538 | 514 | 500 | 97.3 | -14 | 92.9 | 109.6 |
| Técnicos | N° | 2,791 | 2,873 | 2,873 | 2,856 | 2,850 | 99.8 | -6 | 99.2 | 102.1 |
| Administrativos | N° | 699 | 535 | 535 | 501 | 514 | 102.6 | 13 | 96.1 | 73.5 |
| Locación de Servicios | N° | 306 | 252 | 252 | 252 | 219 | 86.9 | -33 | 86.9 | 71.6 |
| Servicios de Terceros | N° | 1,601 | 1,611 | 1,611 | 1,611 | 1,591 | 98.8 | -20 | 98.8 | 99.4 |
| Personal de Cooperativas | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Personal de Services | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros | N° | 1,601 | 1,611 | 1,611 | 1,611 | 1,591 | 98.8 | -20 | 98.8 | 99.4 |
| Pensionistas | N° | 5,425 | 5,224 | 5,224 | 5,316 | 5,314 | 100.0 | -2 | 101.7 | 98.0 |
| Regimen 20530 | N° | 5,425 | 5,224 | 5,224 | 5,316 | 5,314 | 100.0 | -2 | 101.7 | 98.0 |
| Regimen ..... | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Regimen ..... | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras ) | N° | 306 | 350 | 350 | 350 | 318 | 90.9 | -32 | 90.9 | 103.9 |
| TOTAL | N° | 12,446 | 12,224 | 12,224 | 12,253 | 12,142 | 99.1 | -111 | 99.3 | 97.6 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Personal en Planilla | N° | 4,806 | 4,787 | 4,787 | 4,724 | 4,700 | 99.5 | -24 | 98.2 | 97.8 |
| Personal en CAP | N° | 4,003 | 4,085 | 4,085 | 4,066 | 4,073 | 100.2 | 7 | 99.7 | 101.7 |
| Personal Fuera de CAP | N° | 803 | 702 | 702 | 658 | 627 | 95.3 | -31 | 89.3 | 78.1 |
| Según Afiliación | N° | 4,003 | 4,085 | 4,085 | 4,066 | 4,073 | 100.2 | 7 | 99.7 | 101.7 |
| Sujetos a Negociación Colectiva | N° | 4,003 | 4,085 | 4,085 | 4,066 | 4,073 | 100.2 | 7 | 99.7 | 101.7 |
| No Sujetos a Negociación Colectiva | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| *El GG está encargado lo mismo que varios gerentes. | | | | | | | | | 0.0 | 0.0 |
| Personal Reincorporado | N° | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Ley de Cese Colectivos | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Derivados de Procesos de Despidos | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros | N° | | | | | | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |

II - INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto) | S/ | 195,694,380 | 1,022,019,145 | 1,022,019,145 | 84,298,352 | 271,757,480 | 322.4 | 187,461,228 | 26.6 | 138.9 |
| RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto) | S/ | 195,634,507 | 790,133,931 | 790,133,931 | 67,297,792 | 270,304,326 | 401.7 | 203,006,534 | 34.2 | 138.8 |
| INVERSIONES - Fbk (Presupuesto) | S/ | 3,059 | 230,685,214 | 230,685,214 | 16,998,460 | 831,893 | 4.9 | -16,166,567 | 0.4 | 27,194.9 |
| GANANCIAS (PERDIDA BRUTA) | S/ | 235,334,472 | 1,502,975,277 | 1,502,975,277 | 245,015,430 | 243,314,578 | 99.3 | -1,700,852 | 16.2 | 103.4 |
| GANANCIA (PERDIDA) OPERATIVA | S/ | 209,199,379 | 905,102,462 | 905,102,462 | 153,964,938 | 182,476,561 | 118.5 | 28,511,623 | 20.2 | 87.2 |
| GANANCIA (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO | S/ | 208,538,292 | 728,578,949 | 728,578,949 | 152,529,430 | 139,116,557 | 91.2 | -13,412,873 | 19.1 | 66.7 |
| ACTIVO TOTAL | S/ | 28,084,740,834 | 27,266,698,787 | 27,266,698,787 | 26,964,698,286 | 28,771,213,545 | 106.7 | 1,806,515,249 | 105.5 | 102.4 |
| ACTIVO CORRIENTE | S/ | 26,089,312,008 | 24,530,188,002 | 24,530,188,002 | 22,773,208,746 | 26,658,910,848 | 117.0 | 4,085,702,202 | 109.5 | 102.9 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | S/ | 1,995,428,826 | 2,736,510,785 | 2,736,510,785 | 4,191,489,540 | 1,912,302,697 | 45.6 | -2,279,186,953 | 69.9 | 95.8 |
| PASIVO TOTAL | S/ | 25,492,316,076 | 24,898,308,428 | 24,898,308,428 | 24,480,315,680 | 26,168,207,420 | 106.9 | 1,687,891,740 | 105.1 | 102.7 |
| PASIVO CORRIENTE | S/ | 23,223,869,799 | 22,812,352,174 | 22,812,352,174 | 22,323,989,065 | 23,992,918,803 | 107.5 | 1,668,929,138 | 105.2 | 103.3 |
| PASIVO NO CORRIENTE | S/ | 2,268,446,277 | 2,085,956,254 | 2,085,956,254 | 2,156,326,615 | 2,175,288,617 | 100.9 | 18,962,002 | 104.3 | 95.9 |
| PATRIMONIO | S/ | 2,592,422,758 | 2,368,390,359 | 2,368,390,359 | 2,484,382,616 | 2,603,006,125 | 104.8 | 118,623,509 | 109.9 | 100.4 |
| INDICE DE MOROSIDAD | % | 0.88% | 0.87% | 0.87% | 0.67% | 0.98% | 146.1 | 0.00 | 146.12 | 143.80 |
| ROA (Utilidad Neta / Activo) | % | 0.74% | 2.67% | 2.67% | 2.67% | 0.66% | 24.79 | -0.02 | 24.79 | 89.22 |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio) | % | 8.79% | 31.04% | 31.04% | 31.04% | 7.85% | 25.29 | -0.23 | 25.29 | 89.32 |
| EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A | % | 3.64% | 4.94% | 4.94% | 4.94% | 3.91% | 79.15 | -0.01 | 79.15 | 107.49 |
| EBITDA ( Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza | Miles S/ | 220,791 | 1,005,533 | 1,005,533 | 1,005,533 | 200,164 | 19.91 | -805,368.51 | 19.91 | 90.66 |
| LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente) | Veces | 1.12 | 1.08 | 1.08 | 1.08 | 1.12 | 104.31 | 0.05 | 104.31 | 99.85 |
| SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio) | Veces | 9.83 | 10.51 | 10.51 | 10.51 | 9.85 | 93.73 | -0.66 | 93.73 | 100.21 |

III - INDICADORES OPERATIVOS

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Creditos indirectos | S/ | 451,907,421 | 716,037,759 | 716,037,759 | 716,037,759 | 234,141,665 | 32.7 | -481,896,094 | 32.7 | 51.8 |
| Creditos directos | S/ | 10,330,799,126 | 10,736,180,295 | 10,736,180,295 | 10,736,180,295 | 8,907,393,506 | 83.0 | -1,828,786,789 | 83.0 | 86.2 |
| Creditos al personal | S/ | 75,173,369 | 80,270,895 | 80,270,895 | 80,270,895 | 85,832,476 | 106.9 | 5,561,581 | 106.9 | 114.2 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | S/ | 10,857,879,916 | 11,532,488,949 | 11,532,488,949 | 11,532,488,949 | 9,227,367,647 | 80.0 | -2,305,121,302 | 80.0 | 85.0 |
| + rendimiento devengado | S/ | 97,603,036 | 100,264,662 | 100,264,662 | 100,264,662 | 67,744,990 | 67.6 | -32,519,672 | 67.6 | 69.4 |
| - provision para preet. de cobranza dudosa | S/ | 115,990,908 | 126,300,009 | 126,300,009 | 126,300,009 | 138,400,951 | 109.6 | 12,100,942 | 109.6 | 119.3 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | S/ | 10,839,492,049 | 11,506,453,603 | 11,506,453,603 | 11,506,453,603 | 9,156,711,686 | 79.6 | -2,349,741,917 | 79.6 | 84.5 |
| RIESGO DE CARTERA | S/ | | | | | | | | | |
| Normal | S/ | 10,607,081,139 | 11,262,628,708 | 11,262,628,708 | 11,262,628,708 | 8,946,852,282 | 79.4 | -2,315,776,426 | 79.4 | 84.3 |
| Problema potencial | S/ | 40,966,341 | 39,210,462 | 39,210,462 | 39,210,462 | 46,453,482 | 118.5 | 7,243,020 | 118.5 | 113.4 |
| Deficiente | S/ | 24,993,266 | 28,831,222 | 28,831,222 | 28,831,222 | 28,921,667 | 100.3 | 90,444 | 100.3 | 115.7 |
| Dudoso | S/ | 117,664,675 | 134,930,121 | 134,930,121 | 134,930,121 | 122,127,640 | 90.5 | -12,802,481 | 90.5 | 103.8 |
| Perdida | S/ | 67,174,463 | 66,888,436 | 66,888,436 | 66,888,436 | 83,012,577 | 124.1 | 16,124,141 | 124.1 | 123.6 |
| TOTAL CARTERA | S/ | 10,857,879,916 | 11,532,488,949 | 11,532,488,949 | 11,532,488,949 | 9,227,367,647 | 80.0 | -2,305,121,302 | 80.0 | 85.0 |
| PRESTATARIOS (Beneficiarios) | N° | 602,678 | 523,575 | 523,575 | 11,802,349,191 | 622,641 | 0.0 | -11,801,726,550 | 118.9 | 103.3 |
| Clientes | N° | 7,012,674 | 8,936,912 | 8,936,912 | 523,575 | 7,547,310 | 1,441.5 | 7,023,735 | 106.8 | 107.6 |
| Clientes / Usuarios | N° | 10,945,247 | 19,292,799 | 19,292,799 | 19,292,799 | 11,301,761 | 58.6 | -7,991,038 | 58.6 | 103.3 |
| Clientes | N° | 7,906,556 | 8,557,178 | 8,557,178 | 8,557,178 | 8,502,862 | 99.4 | -54,316 | 99.4 | 107.5 |
| No Clientes | N° | 3,038,691 | 10,735,621 | 10,735,621 | 10,735,621 | 2,798,899 | 26.1 | -7,936,722 | 26.1 | 92.2 |
| VOLUMEN DE OPERACIONES | N° | 75,446,917 | 484,670,737 | 484,670,737 | 484,670,737 | 79,205,652 | 16.3 | -405,465,085 | 16.3 | 105.0 |
| AGENCIAS UOB | N° | 369 | 369 | 369 | 368 | 370 | 100.5 | 2.0 | 100.3 | 100.3 |
| AGENCIAS NO UOB | N° | 266 | 266 | 266 | 264 | 263 | 99.6 | -1.0 | 98.9 | 98.9 |
| NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual) | % | 0.00% | 100.00% | 100.00% | 8.10% | 0.36% | 4.5 | -0.1 | 0.4 | 18,030.9 |

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 l *Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).*

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Encargado

## 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 | | |

BANCO DE LA NACION
Mirel del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Encargado
Área de Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

## 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.

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Encargado

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

**EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 2018**
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 | 9,522,670,636 | 8,965,875,898 | 0 | 6,000,396 | 66,540,268 | 54,697,828 | 36,997,221 | 32,130,323 | 9,626,208,127 | 9,058,704,445 |
| 1.1 Sector Financiero | 569,612,904 | 313,548,361 | | | | | | | 569,612,904 | 313,548,361 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 92,049,037 | 218,646,622 | | | | | | | 92,049,037 | 218,646,622 |
| 1.1.2 Sector No Bancario | 477,563,867 | 94,901,528 | | | | | | | 477,563,867 | 94,901,528 |
| 1.2 Sector Administración Pública | 4,157,081,976 | 3,326,298,260 | | | | | | | 4,157,081,976 | 3,326,298,260 |
| 1.2.0 Tesoro Público | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.1 Administración Central | 3,995,897,782 | 3,197,592,422 | | | | | | | 3,995,897,782 | 3,197,592,422 |
| 1.2.2 CORDES | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.3 Institut. Public.Descentralizadas | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Universidades | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Otros | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.4 Beneficencia Pública | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.5 Essalud | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | 161,184,194 | 128,705,838 | | | | | | | 161,184,194 | 128,705,838 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | 4,795,975,756 | 5,326,029,267 | | 6,000,396 | 66,540,268 | 54,697,828 | 36,997,221 | 32,130,323 | 4,899,513,245 | 5,418,857,834 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | | 0 | | 0 | 110,566 | 3,966 | 4,390,545 | 4,841,303 | 4,501,111 | 4,845,272 |
| - Agrovex | | | | | 310 | 310 | | | 1,338,073 | 310 |
| - Carrillo Manuel y Percy Jeo | | | | | | | 1,337,763 | 1,337,763 | | |
| - Servitrayler S.A. | | | | | | | 1,569,752 | 1,569,752 | 1,569,752 | 1,569,752 |
| - Manumar S.A. | | | | | | | 1,335,219 | 1,335,219 | 1,335,219 | 1,335,219 |
| - Turismo Huancayo | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Importaciones Cejumar S.R.L. | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Otros | | | | | 110,256 | 3,656 | 147,611 | 398,566 | 258,067 | 402,222 |
| - Sobregiros en cta. Corriente | | | | | | | 198,669 | | | |
| 1.4.2 Hogares | 4,795,975,756 | 5,326,029,267 | | 6,000,396 | 66,429,702 | 54,693,859 | 32,407,716 | 27,489,020 | 4,894,813,176 | 5,414,212,582 |
| - Préstamo Multinvd | 3,746,569,769 | 4,315,357,082 | | 6,000,396 | 14,986,399 | 36,108,084 | 22,854,259 | 27,461,167 | 3,784,440,456 | 4,384,924,739 |
| - Préstamo Hipotecarios | 220,581,249 | 245,110,741 | | | | | | | 220,581,249 | 245,110,741 |
| - Otros | 828,794,711 | 765,561,454 | | | 51,443,302 | 18,587,775 | 9,553,459 | 27,863 | 889,791,473 | 784,177,082 |
| TOTAL : | 9,522,670,636 | 8,965,875,898 | 0 | 6,000,396 | 66,540,268 | 54,697,828 | 36,997,221 | 32,130,323 | 9,626,208,127 | 9,058,704,445 |

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO
MONEDA EXTRANJERA
(En Dólares)

| SECTORES | CRÉDITOS VIGENTES | | CRÉDITOS REFINANCIADOS | | CRÉDITOS VENCIDOS | | CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | | TOTAL | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN |
| 1. SECTOR INTERNO | | | | | 168,672 | 173,842 | 505,909 | 521,412 | 674,581 | 695,254 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.1 Sector Financiero | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.1.1 Sector Bancario | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.1.2 No Bancario | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Cofide | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Mi Vivienda | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2 Sector Administración Pública | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.1 Administración Central | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.2 CORDES | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.3 Institut. Public. Descentralizadas | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.4 Beneficencia Pública | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.3 Sector Empresa Pub No Financieras | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Petro Perú | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Otros | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | | | | | 168,754 | 173,842 | 506,153 | 521,412 | 674,907 | 695,254 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | | | | | 168,754 | 173,842 | 506,153 | 521,412 | 674,907 | 695,254 |
| - Aurifera Los Incas S.A.* | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Corporación MEC S.R.L. | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Empresa de Servicios San Marcos | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Importadora Exportadora Geka | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Metalúrgica Israel S.A. | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Confecciones Alalsa | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Inmobiliaria Nuestra Sra del Pilar | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Morito S.A. | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Motor Import | | | | | | | | | 0 | 0 |
| - Impemar | | | | | | | 41,786 | 43,046 | 41,786 | 43,046 |
| - Servicentro Cruz de Chalpón | | | | | | | 134,932 | 139,000 | 134,932 | 139,000 |
| - Transportes Santa Rosa | | | | | 134,196 | 138,242 | 321,596 | 331,291 | 455,792 | 469,533 |
| - Turismo Huancayo | | | | | 34,558 | 35,600 | | | 34,558 | 35,600 |
| - Otros | | | | | | | 7,839 | 8,075 | 7,839 | 8,075 |
| 1.4.2 Hogares | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 2. SECTOR EXTERNO | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 2.2 Organismos Internacionales | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| (-) Ingresos Diferidos Interés. y Comis. | | | | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | 0 | 0 |
| TOTAL | | | | | 168,754 | 173,842 | 506,153 | 521,412 | 674,907 | 695,254 |

BANCO DE LA NACIÓN
Mari del Pilar Burgos Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Candelario
Encargado
Desc. Seguimiento y Evaluación del Presupuesto

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

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO (Volumen de Operaciones)

| SERVICIOS | EJE 2017 FEBRERO Mil.Operac. | META 2018 FEBRERO Mil.Operac. | EJE 2018 FEBRERO Mil.Operac. | Variación % Eje 18/ Eje 15 | Variación % Eje 18/ Meta 18 | EJE 2017 FEBRERO En MM S/. | META 2018 FEBRERO En MM S/. | EJE 2018 FEBRERO En MM S/. | Variación % Eje 18/ Eje 15 | Variación % Eje 18/ Meta 18 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Recaudación 1/ | 5,871 | 5,984 | 5,739 | -2.3 | -4.1 | 1 | 1 | 1 | 11.6 | 30.9 |
| Pagaduria 2/ | 64,063 | 67,329 | 68,859 | 7.5 | 2.3 | 140 | 149 | 156 | 11.3 | 4.5 |
| Otros 3/ | 5,538 | 5,225 | 4,608 | -16.8 | -11.8 | 3 | 3 | 3 | -6.9 | -7.6 |
| TOTAL | 75,473 | 78,538 | 79,206 | 4.9 | 0.85 | 144 | 153 | 160 | 10.9 | 4.4 |

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - Division Recaudación
El servicio de retiro de ahorros incluye las operaciones de visa
1/ Sunat, Entidades Públicas y Aduanas
2/ Deposito y Retiros Cta. Cte, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales,Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAHPU
3/ Corresponsalia . Compra / Venta M.E. Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A FEBRERO 2018
(En Miles de Soles )

| PRODUCTOS | Ejecución a Febrero 2017 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Var % Ejec. 18/17 | Var % Ejec. / Ppto. |
|---|---|---|---|---|---|
| Ahorros (En S/. MM) | 356 | 520 | 423 | 18.7 | -18.7 |
| Créditos Multired ( En S/ MM) | 82 813 | 90 198 | 101 295 | 22.3 | 12.3 |
| Comisiones Serv. Tesoreria (En S/ MM) | 50 912 | 55 212 | 55 122 | 8.3 | -0.2 |
| Depósitos en el BCRP ( En S/ MM) | 21 405 | 4 172 | 15 996 | -25.3 | 283.4 |
| Diferencia Cambio Operaciones Spot | 10 897 | 10 000 | 9 668 | -11.3 | -3.3 |
| Ganancia por Nivelación de Cambio | 22 098 | 0 | 11 181 | -49.4 | 0.0 |
| Pérdida por Nivelación de Cambio | 21,538 | 0 | 10,977 | -49.0 | 0.0 |

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado
INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A FEBRERO 2018
(En Miles de Soles )

| PRODUCTOS | Ejecución a Febrero 2017 | Marco a Febrero 2018 | Ejecución a Febrero 2018 | Var % Ejec. 18/17 | Var % Ejec. / Ppto. |
|---|---|---|---|---|---|
| Recaudación (Cobro de Tributos) | 11 281 | 11 276 | 11 816 | 4.7 | 4.8 |
| Pagaduria (Servicio de Caja) | 56 826 | 61 198 | 60 727 | 6.9 | -0.8 |
| Créditos | 162 108 | 162 231 | 162 440 | 0.2 | 0.1 |
| Otros | 132,840 | 145,023 | 141,695 | 6.7 | -2.3 |
| TOTAL 1./ | 363,056 | 379,729 | 376,678 | 3.8 | -0.8 |

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION
PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A FEBRERO 2018
(En Miles de Soles )

| INVERSIONES | Ejecución Año 2017 | Marco Anual | Ejecución a Febrero 2018 | Var.Ejec. % Ejec. 18/17 | Var. % Ejec./ Ppto. |
|---|---|---|---|---|---|
| PROYECTOS DE INVERSION | 42,913 | 230,685 | 832 | 0.00% | 0.00% |
| GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION | 42,913 | 230,685 | 832 | 1.94% | 0.36% |
| 1. Mobiliario y Equipo | 19,064 | 128,207 | 94 | 0.49% | 0.07% |
| 2. Edificios e Instalaciones | 4 891 | 33 190 | 619 | 12.65% | 1.86% |
| 3. Equipos de Transportes y Maquinaria | 1,803 | 8,015 | 12 | 0.69% | 0.15% |
| 4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas | 1,867 | 8,623 | 107 | 5.73% | 1.24% |
| 5. Terrenos | 0 | 2,746 | 0 | 0.00% | 0.00% |
| Software | 15,288 | 49,903 | 0 | 0.00% | 0.00% |
| TOTAL FBK | 42,913 | 230,685 | 832 | 1.94% | 0.36% |

*Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columnia ejecuciòm a Febrero*

BANCO DE LA NACION
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACION
Leonardo Miranda Candelario
Encargado

GERENCIA DE FINANZAS Y CONTABILIDAD
SUBGERENCIA DE PRESUPUESTO

# PRÉSTAMOS MULTIRED FEBRERO

## PRÉSTAMOS OTORGADOS

| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN |
|---|---|---|---|
| CRÉDITOS VIGENTES | 3,746,599,798 | 4,315,357,092 | 568,757,294 |
| CRÉDITOS REFINANCIADOS | 0 | 6,000,396 | 6,000,396 |
| CRÉDITOS VENCIDOS | 14,986,399 | 36,106,084 | 21,119,685 |
| CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | 22,854,259 | 27,461,167 | 4,606,908 |
| PROVISIÓN DE COLOCACIÓN ( - ) | 126,041,292 | 144,551,118 | 18,509,826 |
| TOTAL : | 3,658,399,164 | 4,240,373,621 | 581,974,457 |

## INTERESES MENSUAL

| PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | VARIACIÓN |
|---|---|---|
| 43,068,679 | 48,767,543 | 5,698,864 |
| 43,068,679 | 48,767,543 | 5,698,864 |

## CRÉDITOS VIGENTES 2018

| | PRESUPUESTO | EJECUCIÓN | SALDO PROMEDIO |
|---|---|---|---|
| A Diciembre 2017 | 3,700,299,616 | 4,125,916,283 | |
| Enero 2018 | 3,716,238,151 | 4,225,642,023 | 4,175,779,153 |
| Febrero | 3,746,599,798 | 4,315,357,092 | 4,270,499,558 |
| Marzo | 3,784,415,272 | | |
| Abril | 3,814,558,074 | | |
| Mayo | 3,846,374,874 | | |
| Junio | 3,873,673,017 | | |
| Julio | 3,902,895,288 | | |
| 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 | INTERES PROMEDIO |
|---|---|---|
| 47,129,589 | 52,527,524 | 52,527,524 |
| 43,068,679 | 48,767,543 | 50,647,534 |
| 48,147,680 | | |
| 47,064,340 | | |
| 49,114,546 | | |
| 47,954,463 | | |
| 49,990,847 | | |
| 50,465,652 | | |
| 49,331,761 | | |
| 51,490,708 | | |
| 50,291,332 | | |
| 52,451,476 | | |
| 586,501,073 | 101,295,067 | |

BANCO DE LA NACIÓN
María del Pilar Burga Vega
Subgerente
Presupuesto

BANCO DE LA NACIÓN
Leonardo Miranda Candelario
Encargado
Seguimiento y Evaluación del Presupuesto