

Gerencia General

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

San Isidro, 15 de julio de 2018

Señor
Roberto Sala Rey
Director Ejecutivo (e)
FONAFE

Presente.-

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

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

Atentamente,

JUAN CARLOS BUSTAMANTE GONZALES
Gerente General (e)



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

MES DE JULIO 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 Julio 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/ 686.6 MM) aumentó en 13.1% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 607.3 MM) debido principalmente a la utilidad neta superior en 14.1%, al mayo de impuestos en 19.9% durante el presente periodo mientras que el gasto en depreciación y amortización fue menor.

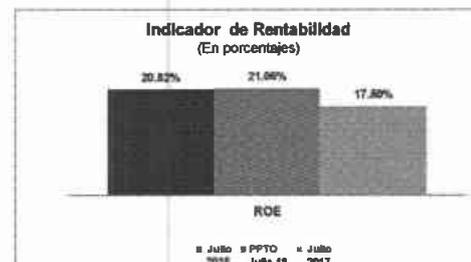
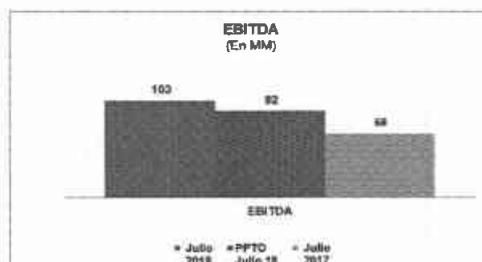
Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 706.5 MM), la variación del 2.8% se debió a que se esperaba un mejor resultado neto junto a un mayor gasto en depreciación y amortización, los cuales fueron compensados en parte por los impuestos superiores a lo esperado en 11.2 %.

El EBITDA del mes (S/. 102.88 MM), respecto al mes de julio año anterior (S/. 67.55 MM), presenta una variación positiva de 52.3% (S/. 35.33 MM) como consecuencia de una mayor utilidad neta en 81.9% (S/ 32.29 MM) e impuestos en 16.9% (3.31).

Con relación a la meta del mes (S/ 91.75 MM), presenta una variación positiva del 12.1% (S/. 11.1 MM) como consecuencia de una mayor utilidad neta en 1.5% (S/ 1.1 MM) y menor amortización en 25.3% (S/ 0.7 MM) compensado por mayores impuestos en 90.1% (S/11.1 MM).

- 1.2 El ROE al mes (19.7%) aumentó en 2.2% respecto al mismo periodo del año anterior (17.5%) debido principalmente al incremento de la utilidad neta en 14.1%. Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (21.1%), la variación del 6.3% se debió a que se esperaba un mejor resultado neto del ejercicio.

La rentabilidad sobre el patrimonio ROE (20.82%), respecto a lo presupuestado del mes de julio del presente año (21.06%), presenta una variación negativa del 1.13 % como consecuencia de menores utilidades en 1.13% (S/. 5.8 MM) y del patrimonio.



1.3 La **utilidad neta** al mes (S/ 485.7 MM) aumentó en 14.1% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 425.6 MM) explicado por los siguientes resultados:

- Ingresos por servicios financieros aumentaron en 10.2% (S/ 41.6 MM) por servicios de caja junto a otros servicios que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.
- Gastos por servicios financieros aumentaron en 13.1% (S/ 11.2 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) aumentó en 1.5% (S/ 0.8 MM) por la valorización de inversiones disponibles para la venta específicamente por instrumentos representativos de deuda país, se compenso con la menor utilidad por diferencia de tipo cambio.
- Gastos de administración se redujeron en 3.2% (S/ 17.8 MM) debido a menores remuneraciones destacando bonificaciones, junto a otros gastos de personal, principalmente por la provisión de fondo de reserva.
- Valuación de activos y provisiones fue inferior en 27.4% (S/ 13.7 MM) debido a que durante el periodo pasado existió un gasto por deterioro del valor de los inmuebles.
- Impuesto a la renta fue superior en 19.9% (S/ 23.5 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 518.6 MM), la variación del 6.3% se debió a:

- Ingresos por servicios financieros superiores en 0.7 % (S/ 3.3 MM) por ingresos diversos, específicamente por servicios de caja y cobro de tributos.
- Gastos por servicios financieros fueron mayores en 4.8% (S/ 4.4 MM) principalmente por otros servicios, que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIRED, entre otros.
- ROF fue inferior en 35.8% (S/ 30.3 MM) por inversiones disponibles para la venta) destacando los instrumentos representativos de deuda país y los bonos ordinarios menores y por la perdida en diferencia de tipo de cambio)
- Gastos de administración inferior en 5.8% (S/ 33.4 MM) destacando 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 y provisión del fondo de reserva; y menores tributos por IGV.
- Valuación de activos y provisiones fue superior en 16.8% (S/ 5.2 MM) por provisiones por litigios y demandas superiores a lo presupuestado
- Impuesto a la renta superior en 11.2% (S/ 14.2 MM).
- La utilidad neta del mes (S/ 71.7 MM) aumentó en 81.9% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 39.4 MM).
- Ingresos por intereses aumentaron en 6.5% (S/ 8.4 MM) principalmente por la cartera de créditos, en específico por créditos de consumo, compensado por el disponible por los menores ingresos por la cuenta especial del BCR.
- Gastos por intereses disminuyeron en 14.9% (S/ 0.9 MM) por obligaciones con el público, específicamente depósitos en cuenta corriente.
- Ingresos por servicios financieros aumentaron en 16.8% (S/ 9.5 MM) por servicios de caja y otros servicios que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.



- Gastos por servicios financieros aumentaron en 18.0% (S/ 2.6 MM) por otros servicios que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIRED, entre otros.
- ROF aumentó en 212.6% (S/ 3.6 MM) por la mayor utilidad en diferencia de tipo de cambio, junto a valorización de instrumentos representativos de deuda país.
- Gastos de administración presentan un aumento de 0.7% (S/ 0.6 MM) por mayores gastos en servicios recibidos por terceros y tributos por IGTV, compensado por menores gastos en personal por remuneración y menor provisión del fondo de reserva.
- Valuación de activos y provisiones disminuyó en 95.2% (S/ 31.0 MM) ya que a diferencia del periodo anterior no se presentó un deterioro de activo intangible, junto a menores provisiones por incobrabilidad de cuentas por cobrar.
- Impuesto a la renta superior en 16.9% (S/ 3.3 MM).

Con relación a la meta del mes (S/ 82.5 MM), la variación del 13.1% se debió a:

- Ingresos por servicios financieros aumentaron en 7.4% (S/ 4.6 MM) principalmente por servicios de caja y otros servicios que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.
- Gastos por servicios financieros aumentaron en 24.7% (S/ 3.3 MM) principalmente por otros servicios que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIRED, entre otros.
- ROF fue inferior en 79.1% (S/ 20.0 MM) debido principalmente a que los ingresos por valorización de instrumentos de deuda no fueron tan altos como en el periodo anterior, junto a que la utilidad por diferencia por tipo de cambio fue inferior también.
- Gastos de administración fueron inferiores en 16.7% (S/ 16.1 MM) principalmente por servicios recibidos de terceros dentro de los que se encuentran reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, comunicaciones y alquileres, entre otros. Junto a menor gasto en remuneraciones y tributos por IGTV.

| Concepto | Meta Julio 2018 | Real Julio 2018 | Julio 2018 / Meta | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| | | | VAR % | VAR S/ |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 82.55 | 71.71 | -13.1% | -10.84 |
| Ingresos por Intereses | 140.26 | 137.04 | -2.3% | -3.21 |
| Gastos por Intereses | 5.19 | 5.17 | -0.5% | -0.02 |
| Ingresos por Servicios Financieros | 61.74 | 66.31 | 7.4% | 4.57 |
| Gastos de Administración | 96.85 | 80.71 | -16.7% | -16.14 |
| Valuación de Activos y Provisiones | 3.03 | 1.56 | -48.6% | -1.47 |

1.4 Los **Ingresos por Intereses** al mes (S/ 915.9 MM) aumentaron en 4.1% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 880.2 MM) debido principalmente a:

- Inversiones a vencimiento en 86.2% (S/ 32.2 MM) específicamente por la mayor exposición en bonos soberanos peruanos.
- Cartera de créditos directos en 5.0% (S/ 29.1 MM) por créditos de consumo, compensado por menores créditos soberanos, específicamente préstamos del MEF.

Compensado por:

- Disponible en 36.7% (S/ 23.8 MM) específicamente por los menores ingresos por la cuenta especial del BCR, compensado por depósitos varios a plazo.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 924.9 MM), la variación del 1.0% se debió a:



- Inversiones disponibles para la venta en 2.2% (S/ 4.5 MM) por instrumentos representativos de deuda local junto a certificados de depósito emitidos por el BCR, compensado por instrumentos de deuda extranjera.
- Disponible en 7.1% (S/ 3.1 MM) principalmente por la cuenta especial del BCR.

Los Ingresos financieros del mes (S/ 137.0 MM) aumentaron en 6.5% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 128.6 MM) debido principalmente a:

- Cartera de créditos directos en 15.3% (S/ 12.4 MM) principalmente por préstamos de consumo.

Compensado por:

- Disponible en 40.9% (S/ 3.8 MM) principalmente por la cuenta especial del BCR.

Con relación a la meta del mes (S/ 140.3 MM), la variación del 2.3% se debió a:

- Disponible en 19.3% (S/ 1.3 MM) por la cuenta especial del BCR junto a depósitos varios a plazo.
- Cartera de créditos directos en 1.1% (S/ 1.0 MM) por préstamos a entidades del sector público, junto a préstamos a empresas del sistema financiero.
- Inversiones disponibles para la venta en 3.3% (S/ 1.0 MM) por ingresos por certificados de depósito emitidos por el BCR junto a menores ingresos por bonos de Cofide.

1.5 Los **Gastos por Intereses** al mes (S/ 36.4 MM) disminuyeron en 14.5% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 42.5 MM) debido principalmente a:

- Obligaciones con el público en 20.1% (S/ 6.2 MM) principalmente por depósitos en cuenta corriente.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 36.3 MM), la variación del 0.2% no significativa.

Los egresos financieros del mes (S/ 5.2 MM) disminuyeron en 14.9% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 6.1 MM) debido principalmente a:

- Obligaciones con el público en 20.6% (S/ 0.9 MM) principalmente por depósitos en cuenta corriente.

Con relación a la meta del mes (S/ 5.2 MM), la variación del 0.5% no significativa.

1.6 Los **activos** al mes (S/ 28,220.7 MM) aumentaron en 4.8% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,938.5 MM) debido principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en 14.8% (S/ 1,223.4 MM) debido a la mayor exposición en bonos soberanos peruanos junto a letras del tesoro, compensado por menores certificados de depósito.
- Cartera de créditos en 7.3% (S/ 601.6 MM) principalmente por préstamos a trabajadores y pensionistas compensado por créditos a Petro Peru y Cofide.

Compensado por:

- Disponible en 3.2% (S/ 214.9 MM) provocado por un menor saldo en caja, específicamente por sucursales y agencias de provincia y efectivo en tránsito.
- Inversiones a vencimiento en 8.0% (S/ 180.1 MM)



Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 27,873.0 MM), la variación del 1.2% se debe al:

- Disponible en 17.5% (S/ 952.6 MM) principalmente por la cuenta del BCRP, específicamente por el mayor saldo en la cuenta especial.

Compensado por:

- Cartera de créditos en 3.7% (S/ 340.5 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 2.4% (S/ 235.2 MM) por la menor exposición en certificados de depósito emitidos por el BCR a lo presupuestado.

Los activos del mes (S/ 77.6 MM) aumentaron en 99.7% (S/ 38.7 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ 38.8 MM) debido principalmente por:

- La cartera de créditos que aumento el 101.17% (S/ 2 029.4 MM) explicado por la cartera de créditos vigentes (S/ 2 044.2 MM)
- Las cuentas por cobrar que fue mayor en 107.9 % (S/ 66.3 MM) que incluye las cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios y fideicomisos (S/ 13.1 MM) y otras cuentas por cobrar (S/ 53.2 MM) conformado por los pagos efectuados a cuenta de terceros, comisiones por cobrar y cuentas por cobrar diversas como los reclamos a terceros, adelantos al personal, indemnizaciones reclamadas, entre otros.

Compensado:

- El disponible que fue menor en 21.3% (S/ 105.6 MM) debido al menor resultado de la caja (S/ 220 MM) y el canje (S/ 9.7 MM).
- Las inversiones disponibles para la venta que fue menor en 436.9% (S/ 417.1 MM) debido principalmente a los instrumentos representativos de deuda menor en 428.21% (S/ 417.3 MM).
- Las inversiones a vencimiento que fue menor en 99.9% (S/ 1 462.4 MM).



Con relación a la meta del mes (S/ 489.2 MM), la variación del 84.15% (S/ 411.7 MM) se debió a:

- La cartera de crédito menor en 92.54% (S/ 291.5 MM) debido al menor monto en la cartera de créditos vigentes en 92.4% (S/ 294.1 MM).
- Las inversiones disponibles para la venta menor en 118.64% (S/ 175.2 MM) debido principalmente a los instrumentos representativos de deuda (S/ 173.5 MM).
- Los inmuebles, mobiliario y equipo menor en 88.8% (S/ 10.0 MM).
- Otros activos que fue menor en 114.6% (S/ 78.8 MM) conformado por pagos anticipados y cargas diferidas, operaciones en trámite, agencias y dependencias.

Compensado por:

- El disponible que aumento en 60.18% (S/ 146.3 MM) debido principalmente al Banco Central de Reserva que fue mayor en 83.9% (S/ 199.5 MM).
- Las cuentas por cobrar que fueron mayores en 1153% (S/ 5.3 MM) debido principalmente a las cuentas por cobrar por ventas de bienes y servicios y fideicomiso que aumento en 210.5% (S/ 5.6 MM)

1.7 Los **pasivos** al mes (S/ 26,200.2 MM) aumentaron en 5.5% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 24,839.1 MM) debido principalmente a:

- Obligaciones con el público en 7.5% (S/ 1,765.6 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 40.7% (S/ 178.3 MM) principalmente por la reducción del saldo en la cuenta de Cofide.
- Otros pasivos en 63.3% (S/ 143.1 MM) por operaciones en trámite, específicamente por operación por liquidar.
- Cuentas por pagar en 31.0% (S/ 129.0 MM) por la cuenta de proveedores por compra de bienes y servicios, junto a cuentas por pagar diversas.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 25,724.8 MM), la variación del 1.8% se debe por:

- Obligaciones con el público en 2.3% (S/ 571.7 MM) por obligaciones la vista por el sector privado no financiero (empresas y hogares) compensado por el sector de administración pública, específicamente el tesoro público y la administración central; compensado por cuentas de ahorro por parte del sector privado no financiero (empresas y hogares) en moneda nacional.

Los pasivos del mes (S/ -26.0 MM) disminuyeron en 216.9% (S/ 17.8 MM) respecto al mismo mes del año anterior (S/ -8.2 MM) debido principalmente a:

- Las cuentas por pagar que fueron menores en 166.7 (S/ 145.7 MM) explicado principalmente por los tributos recaudados (S/ 97.7 MM), cuentas por pagar diversas (S/ 69.1 MM) y la administración de fondos de pensiones (S/ 0.3 MM)
- Las provisiones que fueron menor en 383.0% (S/ 916.0 MM) principalmente por las provisiones para litigios y demandas que disminuyeron en 1554.2% (S/ 1.1 MM)
- Otros pasivos que fueron menores en 101.8 (S/ 136.4 MM) conformado por los ingresos por intereses y comisiones por cobrar, ingresos diferidos, sobrantes de caja y operaciones en trámite.

Compensado por:

- Las obligaciones con el público que aumentaron en 122.0% (S/ 262.4 MM) explicado por las obligaciones por cuentas de ahorro y otras obligaciones que fueron mayores en 745.3% (S/ 397.4 MM) y 237.8% (S/ 44.0 MM) respectivamente.
- Depósitos a la vista y depósitos de ahorros que aumentaron en 34.14% (S/ 7.1 MM) y 231.6% (S/ 0.1 MM) respectivamente.

Con relación a la meta del mes (S/ 344 MM), fue menor en 107.6% (S/ 370.7 MM) debido a:

- Las obligaciones con el público que fueron menor en 87.31% (S/ 325.1 MM) principalmente por las obligaciones por cuentas de ahorro y otras obligaciones que disminuyeron en 53.3% (S/ 392.2 MM) y 17.04% (S/ 5.2 MM).
- Las cuentas por pagar que disminuyeron en 317.5% (S/ 44.4 MM).
- El impuesto diferido que fue menor en 90.5% (S/ 4.3 MM).



Compensado por:

- Los depósitos de ahorro y depósitos a plazo que aumentaron en 22.15% (S/ 3.8 MM) y 1174% (S/ 0.08 MM).

1.8 El **saldo neto de caja** al mes (S/ 3,251.9 MM) aumentó 44.0% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 2,258.3 MM) debido principalmente a los menores ingresos de operación en 34.2% y los mayores egresos de operación en 13.0%, principalmente por los servicios prestados por terceros. Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 4,204.4 MM), la variación del 22.7% se debió a los ingresos de operación mayores en 7.0% principalmente por otros ingresos destacando las obligaciones con el público (obligaciones a la vista y por cuentas de ahorro), asimismo por los egresos de operación menores en 29.2%, destacando la menor ejecución en servicios prestados por terceros en 15.9% y otros egresos en 30.9%, entre los que destacan la variación en cartera de créditos.

III.- Gestión Presupuestal

1.1 Los **ingresos operativos** al mes de julio (S/ 1,430.0 MM), respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 51.6 MM, debido a los ingresos financieros que disminuyeron en S/ 57.3 MM contrarrestados por otros ingresos que fueron mayores en S/ 6.4 MM.

Ingresos financieros, inferiores en S/ 57.3 MM, principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en S/ 51.4 MM, sustentado por el ajuste de devengados de los meses de junio y julio S/ 46.7 MM.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta. Instrumento Repres. De deuda, menor en S/ 21.3 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/ 23.6 MM, destacando el ajuste por devengados S/ 24.6 MM. Y el incremento de los intereses por préstamos multired.

Otros, superiores en S/ 6.4 MM, en el que destacan:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en S/ 6.2 MM, destacando el servicio de caja – por la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 5.2 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas; y por desembolsos y cobranzas de préstamos por corresponsalía; y por la comisión por seguro de desgravamen S/ 1.7 MM.

Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 1,331.5 MM), fueron mayores en S/ 98.5 MM, debido a los ingresos financieros y a otro superior en S/ 55.4 MM y S/ 43.1 MM respectivamente. Destacando los ingresos por inversiones negociables a vencimiento S/ 46.8 MM, los intereses por créditos S/ 26.6 MM y los ingresos por servicios diversos S/ 44.0 MM.

| CONCEPTOS | Real a Julio 2017 | | Meta Anual 2018 | | Meta a Julio 2018 | | Real a Julio 2018 | |
|-----------------------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | TEA | Monto | TEA | Monto | TEA | Monto | TEA | Monto |
| INGRESOS FINANCIEROS | | | | | | | | |
| Banca Personal | | | | | | | | |
| Préstamo Multired | 15.4% | 304,378,122 | 15.0% | 691,205,590 | 15.3% | 385,949,394 | 15.3% | 386,353,119 |
| Tarjeta de Crédito | 22.3% | 94,871,184 | 24.4% | 181,625,024 | 24.6% | 102,387,006 | 24.6% | 102,435,796 |
| Hipotecario | 8.1% | 9,144,093 | 8.2% | 21,184,212 | 7.7% | 11,600,980 | 7.7% | 11,274,055 |
| Banca Institucional | | | | | | | | |
| MEF | 5.1% | 142,224,416 | 5.0% | 167,699,984 | 5.0% | 91,458,897 | 5.0% | 91,438,739 |

Los ingresos operativos del mes de julio (S/ 189.0 MM) disminuyeron en 3.2% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 195.2 MM) debido principalmente a los ingresos financieros y



otros, destacando el menor ingreso por inversiones negociables a vencimiento inferior en 58.5%, contrarrestado por los intereses por créditos mayor en 14.7%.

Con relación a la meta del mes de julio (S/ 227.3 MM), la variación del 16.9% se debió a los menores ingresos financieros 27.4%, entre los que destacan las inversiones negociables a vencimiento que fue menor en 39.6%, destacando el ajuste por devengados; los intereses por créditos inferior en 14.1% y la valorización de inversiones disponibles para la venta menor en 93.9%; todo ello se vio contrarrestado por los ingresos por intereses por disponibles los cuales estuvieron por encima de la meta en 45.1% 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.

- 1.2 Los **egresos operativos** al mes de julio (S/ 710.1 MM), respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 26.1 MM, debido al menor gasto en servicios prestados por terceros S/ 21.8 MM, tributos S/ 5.3 MM y gastos de personal S/ 4.2 MM; contrarrestado por otros egresos que tuvo una ejecución superior en S/ 6.9 MM.

Servicios prestados por terceros, respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 21.8 MM, principalmente por:

| Concepto | Real a Julio 2017 | Meta Anual | Meta a Julio 2018 | Real a Julio 2018 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Importe | Importe | Importe | Importe |
| 2.3. Servicio Prestados por Terceros | 111,744,996.0 | 267,988,960.0 | 137,063,088.0 | 115,276,119.0 |
| 2.3.1 Transporte y Almacenamiento | 1,865,976.0 | 4,747,167.0 | 2,833,939.0 | 2,877,776.0 |
| 2.3.2 Tarifas de Servicios Públicos | 30,264,547.0 | 61,311,093.0 | 32,437,369.0 | 30,112,565.0 |
| Energía y Agua | 7,677,635.0 | 15,148,361.0 | 7,963,633.0 | 7,277,647.0 |
| Red Teleprocesos Nacionales | 20,075,757.0 | 40,589,082.0 | 21,463,227.0 | 19,852,653.0 |
| 2.3.3. Honorarios Profesionales (GIP) | 5,409,609.0 | 14,276,842.0 | 5,990,949.0 | 4,741,438.0 |
| Asesoría Legal | 1,562,832.0 | 5,750,045.0 | 2,066,131.0 | 1,626,757.0 |
| 2.3.4. Mantenimiento y Reparación | 18,417,752.0 | 59,598,550.0 | 30,741,186.0 | 18,464,115.0 |
| Mantenimiento y Soporte de SDF | 4,229,664.0 | 14,025,870.0 | 8,314,987.0 | 4,008,221.0 |
| Equipos de Alarma y Seguridad | 894,672.0 | 3,328,865.0 | 1,542,678.0 | 652,913.0 |
| Rep.y mant.de inmuebles-otros | 4,020,027.0 | 9,035,906.0 | 4,198,661.0 | 3,058,792.0 |
| Servicios Generales - Reparación y Mantenimiento | 2,525,359.0 | 8,158,808.0 | 6,010,187.0 | 3,909,353.0 |
| Rep.y mant.de aire acondicionado | 1,721,114.0 | 4,689,710.0 | 2,211,661.0 | 1,182,306.0 |
| Rep.y Mant.Equipos Informaticos | 1,285,099.0 | 8,207,338.0 | 3,087,609.0 | 1,345,567.0 |
| Rep.y mant.cajeros automáticos | 1,535,397.0 | 4,907,494.0 | 2,038,402.0 | 2,109,548.0 |
| 2.3.5. Alquileres | 9,082,260.0 | 20,337,364.0 | 11,353,024.0 | 10,099,244.0 |
| Oficinas | 7,235,113.0 | 16,891,683.0 | 9,303,985.0 | 8,658,418.0 |
| 2.3.6. Servicios de Vigilancia, Guard. y Limp. (GIP) | 21,966,967.0 | 52,521,980.0 | 26,234,274.0 | 26,370,382.0 |
| Vigilancia | 12,500,063.0 | 32,134,332.0 | 16,193,969.0 | 17,191,944.0 |
| Limpieza Inmuebles | 9,466,904.0 | 20,437,648.0 | 10,040,285.0 | 9,178,438.0 |
| 2.3.8. Otros | 23,105,313.0 | 51,122,684.0 | 25,346,159.0 | 21,203,734.0 |
| Otros Servicios | 2,064,661.0 | 3,422,126.0 | 5,989,088.0 | 4,908,250.0 |

- Tarifa de servicios públicos, por debajo de la meta en S/ 2.3 MM principalmente por el servicio de red teleprocesos nacionales, destacando el servicio de comunicación satelital para dependencias del BN S/ 2.4 MM y el servicio IP-VPN S/ 1.3 MM, los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional.
- Honorarios profesionales, inferior en S/ 1.2 MM, destacando el retraso en la contratación del servicio de asesoría legal en S/ 0.4 MM, principalmente por el servicio de patrocinio procesal en derecho penal en Lima y Callao S/ 0.2 MM; asimismo por 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/ 0.3 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.
- Mantenimiento y reparación inferior en S/ 12.3 MM, principalmente por:
 - a) Servicio de mantenimiento y soporte de software menor en S/ 4.3 MM, destacando el retraso en el Servicio de Mantenimiento y Soporte de Base de Datos, Procesos



Contables, Administrativos, Presupuestales y de Gestión S/ 3.0 MM; Servicio de Soporte y Actualización de Software - Cajeros Diebold (ítem 2) S/ 1.0 MM, y prestación accesoria - Sistema de Comercio Exterior – COMEX (S/ 0.4 MM).

- b) Servicios Generales - Reparación y mantenimiento menor en S/ 2.1 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.
 - c) Servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles -- otros inferior en S/ 1.1 MM sobresaliendo el servicio de Mantenimiento y reparación de inmuebles varios S/ 0.5 MM, Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de las Subestaciones Eléctricas de las Agencias de Provincias del Banco de la Nación S/ 0.2 MM, Servicio de mantenimiento, impermeabilización y techado de áreas libres en la Agencia 1 Trujillo y la Macro Región II Sede Trujillo del Banco de la Nación S/ 0.1 MM y Mantenimiento áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero" S/ 0.1 MM, entre otros.
 - d) Servicio de reparación y mantenimiento de aire acondicionado por debajo de la meta en S/ 1.0 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/ 1.3 MM);
 - e) Servicio de reparación y mantenimiento de equipos informáticos inferior en S/ 1.7 MM destacando el Servicio de Solución para Garantizar la Continuidad Operativa (Contrato Complementario) en S/ 0.3 MM, el Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de Almacenamiento de Rango Medio S/ 0.3 MM, Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo, soporte técnico y extensión de garantía a equipos de comunicación centrales del Banco de la Nación en S/ 0.2 MM; entre otros.
- Alquileres inferiores en S/ 1.3 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional S/ 0.6 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.
 - Otros por debajo de la meta en S/ 4.1 MM sobresaliendo otros servicios SNP S/ 0.7 MM por la menor contratación de profesionales a través de dicha modalidad; otros servicios inferior en S/ 1.1 MM, destacando la no ejecución del servicio de Traslado (Solución para Garantizar la Continuidad Operativa) en S/ 3.2 MM, actualmente en Estudio de Mercado.

Los egresos por tributos S/ 47.4 MM, respecto a la meta al mes de julio S/ 52.7 MM, presenta una disminución de S/ 5.3 MM, explicado por el impuesto general a las ventas menor en S/ 4.3 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios. Así mismo por tributos a gobiernos locales inferior en S/ 0.4 MM por el menor trámite de licencias por la apertura de nuevas oficinas especiales y a la Superintendencia de Banca y Seguro menor en S/ 0.6 MM.

Los gastos de personal S/ 367.8 MM, respecto a la meta al mes de julio S/ 371.9 MM, presenta una disminución S/ 4.2 MM, debido principalmente a sueldos y salarios inferior en S/ 5.8 MM, destacando otras bonificaciones S/ 3.1 MM y por las básicas menor en S/ 1.6 MM cuya ejecución está en función al número de personal activo faltando cubrir la totalidad del CAP vigente. Todo ello contrarrestado por otros gastos de personal superior en S/ 1.6 MM, en el que destaca la participación de trabajadores superior en S/ 2.1 MM, la cual se encuentra en relación a las utilidades obtenidas.



| Concepto | Real a Julio 2017 | Meta Anual | Meta a Julio 2018 | Real a Julio 2018 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Importe | Importe | Importe | Importe |
| 2.2. Gastos de Personal (GIP) | 379,876,463 | 656,674,923 | 371,910,981 | 367,759,672 |
| 2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP) | 224,048,679 | 381,168,333 | 214,343,969 | 208,526,101 |
| 2.2.2. Compensación por Tiempo de S. (GIP) | 13,228,264 | 22,911,313 | 12,183,522 | 13,043,966 |
| 2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GIP) | 12,648,939 | 21,623,012 | 12,038,934 | 12,623,133 |
| 2.2.4. Dietas del Directorio (GIP) | 167,875 | 351,375 | 188,713 | 161,500 |
| 2.2.5. Capacitación (GIP) | 1,073,343 | 1,719,000 | 631,874 | 300,878 |
| 2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP) | 98,852,560 | 174,533,515 | 100,018,843 | 98,957,584 |
| 2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP) | 29,856,803 | 54,368,375 | 32,505,126 | 34,146,510 |
| Participación de Trabajadores (GIP) | 20,880,257 | 32,628,723 | 24,026,749 | 26,077,505 |

| RUBROS | Unidad de Medida | Real Año Anterior A. Julio 2017 | Marco Inicial Año 2018 | Marco Actual B. Red | | Real A Julio 2018 | Var % | Diferencia | Años % |
|--|------------------|---------------------------------|------------------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------|-------------|
| | | | | Año 2018 | A Julio 2018 | | | | |
| I. PERSONAL | | | | | | | | | |
| Plantilla | N° | 4,895 | 4,787 | 4,787 | 4,756 | 4,725 | 96.3 | 30.0 | 96.6 |
| Gerente General | N° | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerentes | N° | 19 | 17 | 17 | 18 | 22 | 122.0 | -4.0 | 129.4 |
| Ejecutivos | N° | 832 | 824 | 824 | 828 | 846 | 102.1 | -17.0 | 102.7 |
| Profesionales | N° | 481 | 536 | 536 | 500 | 500 | 95.1 | 26.0 | 92.9 |
| Técnicos | N° | 2,830 | 2,873 | 2,873 | 2,885 | 2,841 | 99.2 | 24.0 | 99.8 |
| Administrativos | N° | 731 | 535 | 535 | 517 | 511 | 96.8 | 6.0 | 95.5 |
| Locación de Servicios | N° | 262 | 252 | 252 | 252 | 188 | 73.4 | 67.0 | 73.4 |
| Servicios de Terceiros | N° | 1,887 | 1,811 | 1,811 | 1,806 | 1,588 | 88.0 | 7.0 | 96.3 |
| Personal de Cooperativas | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Personal de Servicios | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros | N° | 1,507 | 1,811 | 1,811 | 1,806 | 1,588 | 86.6 | 7.0 | 99.3 |
| Pensionistas | N° | 6,329 | 6,224 | 6,224 | 6,271 | 6,288 | 99.0 | 3.0 | 100.0 |
| Regimen 20500 | N° | 5,319 | 5,224 | 5,224 | 5,271 | 5,288 | 99.9 | 3.0 | 100.0 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Practicantes (Incluye Serum, Sesigrao) | N° | 918 | 950 | 950 | 950 | 908 | 97.1 | 45.0 | 97.1 |
| TOTAL | N° | 12,388 | 12,224 | 12,224 | 12,234 | 12,077 | 98.7 | 187.0 | 98.8 |

Los egresos en gastos diversos de gestión S/ 27.5 MM, respecto a la meta al mes de julio S/ 28.6 MM, presenta una variación negativa de S/ 1.1 MM, explicado principalmente por la ejecución en seguros menores en S/ 0.6 MM principalmente por el seguro contra asalto y robo; asimismo por el rubro viáticos menor en S/ 0.2 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.

Otros egresos operativos S/ 116.5 MM, respecto a la meta al mes de julio S/ 109.6 MM presenta un incremento de S/ 6.9 MM, explicado por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 1.0 MM, así como la mayor ejecución en los servicios de alquiler de bóveda S/ 0.8 MM, tarjeta global debito visa S/ 0.7 MM, Servicio Banca celular-movistar S/ 0.8 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).

Con relación al mismo periodo del año anterior S/ 708.8 MM, fueron mayores en S/ 1.3 MM debido a la mayor ejecución en servicios prestados por terceros S/ 3.5 MM, tributos S/ 3.3 MM y otros S/ 10.6 MM; siendo contrarrestados por los gastos de personal y gastos financieros inferior en S/ 12.1 MM y S/ 3.5 MM respectivamente.

| CONCEPTOS | Real a Julio 2017 | | Meta Anual 2018 | | Meta a Julio 2018 | | Real a Julio 2018 | |
|------------------------------------|-------------------|------------|-----------------|------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | TEA | Monto | TEA | Monto | TEA | Monto | TEA | Monto |
| Obligaciones con el Público | | | | | | | | |
| Cuentas Corrientes | 0.2% | 14,956,977 | 0.1% | 11,618,501 | 0.1% | 6,466,093 | 0.1% | 8,439,126 |
| Cuentas Ahorros | 0.2% | 8,279,596 | 0.2% | 16,347,331 | 0.2% | 9,492,273 | 0.2% | 9,458,537 |
| Cuentas a Plazos + Cert. Bancarios | 0.6% | 606,049 | 0.8% | 1,362,627 | 0.6% | 1,312,137 | 0.6% | 583,589 |
| CTS | 5.5% | 2,251,963 | 5.5% | 4,124,728 | 5.6% | 2,066,172 | 5.6% | 2,430,738 |
| Oblig. Pub. Restringsidas | 0.2% | 4,844,163 | 0.2% | 7,162,081 | 0.2% | 3,557,457 | 0.2% | 3,817,060 |

Tasa Promedio.



Los egresos operativos del mes de julio S/ 118.7 MM disminuyeron en 7.1% respecto al mismo mes del año anterior S/ 110.9 MM debido principalmente a servicios prestados por terceros inferior en 21.9%, gastos de personal menor en 2.9%, siendo contrarrestado por tributos y otros superior en 41.8% y 28.6% respectivamente.

Con relación a la meta del mes de julio S/ 129.5 MM, la variación del 8.4% se debió al menor gasto en servicios prestados por terceros 33.5%, tributos 34.1% y gastos de personal 4.6%, contrarrestado por otros egresos que tuvo una ejecución superior en 33.4%.

- 1.3 Los **ingresos de capital** al mes de julio 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 mínima, debido al registro de la venta de activo fijo por la subasta de bienes realizada.

Los ingresos de capital del mes de julio no registra movimiento.

- 1.4 Los **gastos de capital** al mes de julio S/ 17.3 MM, respecto a la meta aprobada, fueron menores en S/ 11.3 MM, debido a la menor ejecución de los siguientes rubros:

- a) **Mobiliario y equipo:** Menor en S/ 9.0 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/ 2.0 MM, sustentado por:

- Retraso en la ejecución del servicio Solución para Garantizar la Continuidad Operativa (Contrato BID) (S/ 1.3 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.
- 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.

Con relación al mismo periodo del año anterior S/ 22.2 MM, fueron menores en S/ 4.9 MM debido a:

- a) **Mobiliario y equipo:** Menor en S/ 9.4 MM, sustentado por:

- 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/ 2.8 MM, sustentado por:

- Adquisición en el 2017 de Software Comercio Exterior Banktrade. Fact. N4297 (S/ 1.6 MM) - COMPLEX SYSTEMS INC.

- c) **Edificios e instalaciones:** Mayor en S/ 7.1 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 julio (S/ 2.3 MM) aumentaron en 6.4% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2.2 MM) debido principalmente al rubro edificios e instalaciones cuya ejecución fue superior en 1378.8%, entre las que destaca la compra de espacios para estacionamientos y la remodelación de Agencias.

Con relación a la meta del mes de julio (S/ 11.3 MM), la variación del 79.5% 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 julio (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 julio no registra movimiento.

| Concepto | Real a Julio 2017 | Meta Anual 2018 | Meta a Julio 2018 | Real a Julio 2018 | Var % | Diferencia | Avance % |
|--|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------|------------|-------------|
| I. Ingresos por Transferencias | - | - | - | - | 0% | - | 0% |
| | - | - | - | - | 0% | - | 0% |
| II. Egresos por Transferencias | 1,056,000.0 | 700,000.0 | 644,000.0 | 644,000.0 | 0% | - | 92% |
| Fundación Cultural BN | 400,000.0 | 644,000.0 | 644,000.0 | 644,000.0 | 0% | - | 100% |
| Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos | 656,000.0 | 56,000.0 | - | - | 0% | - | 0% |
| Transferencias Netas | -1,056,000.00 | -700,000.0 | -644,000.00 | -644,000.00 | 0% | - | -92% |

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

1.6 El **resultado económico** al mes de julio (S/ 701.9 MM), respecto a la meta aprobada, fue menor en S/ 14.2 MM, debido al resultado de operación menor en S/ 25.5 MM, principalmente por el menor ingreso de operación explicado en párrafos anteriores. Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 599.5 MM), fueron mayor en S/ 102.5 MM, debido al mayor ingreso financiero explicado anteriormente aunado a los menores egresos y gasto de capital.

El resultado económico del mes (S/ 67.9 MM) disminuyó en 17.3% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 82.1 MM) debido principalmente al resultado de operación menor en 16.7%, sustentado en los menores ingresos 3.2% aunado al mayor egreso de operación 7.1%.

Con relación a la meta del mes (S/ 86.5 MM), la variación del 21.5% se debió al menor resultado de operación en 27.5%, debido a los ingresos financieros que estuvieron por debajo de la meta en 16.9%.

1.7 El **Financiamiento neto** al mes de julio (S/ 11.6 MM), respecto a la meta aprobada aumento en S/ 0.05 MM. Con relación al mismo periodo del año anterior (S/ 11.6MM), no presenta una variación significativa.

El **financiamiento neto** del mes de julio (S/ 1.7 MM) no presenta una variación significativa respecto al mismo mes del año anterior y en relación a 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 |
| | Intereses y Comisiones de la Deuda | 11,653,514.0 | 11,627,225.0 |



IV.- Hechos de Importancia

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

- 4.1.- RESOLUCIÓN S.B.S. N° 2568-2018. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficinas especiales móviles permanentes en el interior de dos buques de la Armada Peruana, que brindarán atención a comunidades de las provincias de Loreto y Mariscal Ramón Castilla.
- 4.2.- RESOLUCIÓN SBS N° 2569-2018. Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Ayacucho.
- 4.3.- RESOLUCIÓN S.B.S. N° 2570-2018. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencias ubicadas en los departamentos de Huánuco y Ayacucho.
- 4.4.- RESOLUCIÓN SBS N° 2623-2018. Autorizan al Banco de la Nación el traslado de agencia ubicada en el departamento de Lima.



Anexo N° 3
PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGREGOS
EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE JULIO DEL AÑO 2018

| DESCRIPCION | Ej. Bases | | | | Ej. Ejec. | | | | Diferencia | Var % | Ej. Bases | Ej. Ejec. | Diferencia | Var % |
|--|---------------------|---------------------|-------------------|------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------|---------------|-------|
| | Total | Real | Diferencia | Var % | Total | Real | Diferencia | Var % | | | | | | |
| | 4 Julio 2018 | 8 Julio 2017 | | | 4 Julio 2018 | 8 Julio 2017 | | | | | | | | |
| PRESUPUESTO DE OPERACIONES | 1.408.227,20 | 1.291.263,24 | 116.963,96 | 10% | 1.401.208,70 | 1.293.277,17 | 107.931,53 | 8% | 1.475.246,90 | 1.368.626,91 | 106.619,99 | 8% | 107,7% | |
| 1.1. Ingresos | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | |
| 1.2. Ingresos de Servicios | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | |
| 1.3. Ingresos Financieros | 971.222,17 | 916.294,24 | 55.927,93 | 6% | 1.022.294,69 | 97.211,22 | 925.083,47 | 10% | 1.712.927,12 | 1.706.022,00 | 6.905,12 | 0% | | |
| 1.4. Ingresos por participaciones o dividendos | 1.162,72 | 1.162,62 | 0,10 | 0% | 1.172,45 | 694,00 | 478,45 | 41% | 2.423,28 | 2.302,97 | 120,31 | 5% | | |
| 1.5. Ingresos extraordinarios | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | |
| 1.6. Otros | 436.842,31 | 413.806,38 | 23.035,93 | 6% | 403.238,52 | 3.262,90 | 399,97 | 12% | 757.454,74 | 760.647,97 | -3.193,23 | -0% | | |
| 2. EGREGIOS | 782.128,04 | 726.736,67 | 55.391,37 | 7% | 726.198,42 | 683.658,99 | 42.539,43 | 6% | 1.342.122,85 | 1.298.919,72 | 43.203,13 | 3% | | |
| 2.1. Concepto de Gastos | 1.408.227,20 | 1.291.263,24 | 116.963,96 | 10% | 1.401.208,70 | 1.293.277,17 | 107.931,53 | 8% | 1.475.246,90 | 1.368.626,91 | 106.619,99 | 8% | | |
| 2.1.1. Salarios y sueldos | 5.118.480 | 4.728.539 | 389.941 | 8% | 5.761.942 | 441.162 | 5.320.780 | 9% | 12.081.232 | 11.808.172 | 273.060 | 2% | | |
| 2.1.2. Contribuciones y prestaciones | 382.194 | 382.427 | -233 | 0% | 406.401 | -115.493 | 521.894 | 13% | 848.949 | 848.949 | 0 | 0% | | |
| 2.1.3. Otros | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | |
| 2.2. Gastos de personal (GP) | 327.786,57 | 376.976,40 | -149.189,83 | -37% | 371.816,91 | 4.161.209 | 3.789,29 | 1% | 446.287,62 | 416.874,92 | 30.412,70 | 7% | | |
| 2.2.1. Sueldos y Salarios (GP) | 288.526,19 | 296.846,67 | -15.320,48 | -5% | 314.943,99 | 6.571,66 | 31.427,67 | 5% | 373.771,19 | 361.198,28 | 12.572,91 | 3% | | |
| 2.2.1.1. Sueldo (GP) | 121.819,07 | 125.888,02 | -3.068,95 | -2% | 121.819,07 | 1.283,00 | 1.463,93 | 12% | 219.423,44 | 219.028,21 | 395,23 | 0% | | |
| 2.2.1.2. Beneficios (GP) | 786,50 | 17.888,89 | -17.102,39 | -9% | 3.988,27 | -2.188,14 | 20,2% | 1.342,24 | 1.626,28 | -284,04 | -18% | | | |
| 2.2.1.3. Beneficios (GP) | 24.924,78 | 24.982,74 | -57,96 | -0% | 24.703,20 | -100,54 | 0% | 0% | 40.282,02 | 40.282,02 | 0 | 0% | | |
| 2.2.1.4. Asignaciones (GP) | 11.544,24 | 40.888,82 | 4.384,58 | 11% | 12.229,02 | -284,80 | 16,7% | 91.021,12 | 87.808,81 | 3.212,31 | 4% | | | |
| 2.2.1.5. Horas Ex tra (GP) | 8.888,89 | 16.491,44 | -7.602,55 | -8% | 10.228,28 | -281,42 | 0% | 0% | 20.727,29 | 16.221,28 | 4.506,01 | 28% | | |
| 2.2.1.6. Otros (GP) | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0% | |
| 2.2.2. Compensación por tiempo de Servicio (GP) | 13.943,88 | 13.228,24 | 715,64 | 5% | 12.923,22 | 882,44 | 147,7% | 18.222,71 | 22.211,22 | -3.988,51 | -18% | | | |
| 2.2.3. Seguridad y pensiones Social (GP) | 13.021,12 | 13.448,82 | -427,70 | -3% | 12.228,84 | 184,98 | 15,6% | 17.888,12 | 17.888,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.4. Gastos de Educación Social (GP) | 11.228,12 | 10,12 | 11.218,00 | 100% | 10,12 | 11.218,00 | 11.207,88 | 99% | 212,00 | 30,72 | 181,28 | 85% | | |
| 2.2.5. Capacitación (GP) | 382,19 | 1.021,91 | -639,72 | -6% | 612,84 | -230,66 | 47,4% | 2.817,92 | 1.718,00 | 1.100,92 | 64% | | | |
| 2.2.6. Jubilaciones y Pensiones (GP) | 88.022,84 | 88.022,84 | 0 | 0% | 88.022,84 | 1.222,22 | 1,4% | 171.144,82 | 176.222,22 | -5.077,40 | -3% | | | |
| 2.2.7. Otros gastos de personal (GP) | 11.118,12 | 28.822,82 | 4.288,70 | 14% | 12.822,12 | 1.444,12 | 11,3% | 30.222,12 | 30.222,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.7.1. Materiales (GP) | 11,12 | 22,12 | -11,00 | -5% | 12,12 | -11,00 | -91% | 12,12 | 22,12 | -10,00 | -45% | | | |
| 2.2.7.2. Viáticos (GP) | 2.212,12 | 2.702,12 | -490,00 | -18% | 2.212,12 | 2.212,12 | 0 | 0% | 2.212,12 | 2.212,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.7.3. Asistencia Médica (GP) | 12,12 | 18,12 | -6,00 | -33% | 18,12 | -18,12 | -100% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.7.4. Gastos de transporte de pasajeros (GP) | 12,12 | 18,12 | -6,00 | -33% | 18,12 | -18,12 | -100% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.7.5. Pago de otros por concepto de otros (GP) | 12,12 | 18,12 | -6,00 | -33% | 18,12 | -18,12 | -100% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.7.6. Gastos por otros conceptos (GP) | 12,12 | 18,12 | -6,00 | -33% | 18,12 | -18,12 | -100% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.7.7. Obediencias (GP) | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.7.8. Servicio de Prestaciones (GP) | 12,12 | 18,12 | -6,00 | -33% | 18,12 | -18,12 | -100% | 18,12 | 18,12 | 0 | 0% | | | |
| 2.2.7.9. Participación de Delegados (GP) | 28,12 | 28,12 | 0 | 0% | 28,12 | 28,12 | 0 | 0% | 28,12 | 28,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.7.10. Otros (GP) | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8. Servicios prestados por terceros | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.1. Transporte y alojamiento | 2.212,12 | 2.212,12 | 0 | 0% | 2.212,12 | 2.212,12 | 0 | 0% | 2.212,12 | 2.212,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.2. Tarifas de servicios públicos | 31,12 | 31,12 | 0 | 0% | 31,12 | 31,12 | 0 | 0% | 31,12 | 31,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.3. Despesas profesionales (GP) | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.3.1. Asesoría (GP) | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.3.2. Consultoría (GP) | 1.000,00 | 1.000,00 | 0 | 0% | 1.000,00 | 1.000,00 | 0 | 0% | 1.000,00 | 1.000,00 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.3.3. Asesoría (GP) | 1.000,00 | 1.000,00 | 0 | 0% | 1.000,00 | 1.000,00 | 0 | 0% | 1.000,00 | 1.000,00 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.3.4. Otros servicios de personal (GP) | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.4. Mantenimiento y Reparación | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.5. Alquiler | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.6. Serv. de vigilancia, guardería y limpieza (GP) | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.6.1. Vigilancia (GP) | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.6.2. Limpieza (GP) | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.6.3. Limpieza (GP) | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.7. Publicidad y Publicaciones | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.8. Otros | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.8.1. Servicio de transporte y correspondencia (GP) | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.8.2. Matr. de personal por copias y servicios (GP) | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.8.3. Otros relacionados a GP (GP) | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.8.8.4. Otros no relacionados a GP | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | 112,12 | 112,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9. Tributos | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | 4.444,12 | 4.444,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.1. Ingresos a la Administración Financiera (IF) | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.2. Otros ingresos y contribuciones | 4.433,00 | 4.433,00 | 0 | 0% | 4.433,00 | 4.433,00 | 0 | 0% | 4.433,00 | 4.433,00 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3. Gastos diversos de Gestión | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3.1. Seguro | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3.2. Viáticos (GP) | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3.3. Gastos de Representación | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3.4. Otros | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3.5. Otros relacionados a GP (GP) | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.3.6. Otros no relacionados a GP | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.4. Gastos Financieros | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| 2.2.9.4.1. Otros | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | 11,12 | 11,12 | 0 | 0% | | |
| RESULTADO DE OPERACIONES | 626.099,16 | 564.526,57 | 61.572,59 | 10% | 674.990,20 | 609.618,18 | 65.372,02 | 10% | 1.129.124,05 | 1.069.707,19 | 59.416,86 | 5% | | |
| 3. GASTOS DE CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 3.1. Financiamiento de Inversión - FI | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 3.1.1. Gastos de capital en ejecución y proyecto | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 3.1.2. Inversión Financiera | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 3.1.3. Otros | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 4. INGRESOS DE CAPITAL | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 4.1. Ingresos de Capital | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 4.2. Ventas de activos | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 4.3. Otros | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 5. TRANSFERENCIAS NETAS | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 5.1. Ingresos por Transferencias | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| 5.2. Egresos por Transferencias | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0% | | |
| RESULTADO ECONOMICO | 626.099,16 | 564.526,57 | 61.572,59 | 10% | 674. | | | | | | | | | |

IV.- Anexos

Anexo N° 1
BANCO DE LA NACION
EVALUACION FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE JULIO 2018
DATA RELEVANTE

| RUBROS | Unidad de Medida | Real Año Anterior A Julio 2017 | Marco Actual Año 2016 | Marco Actual 8 Mod | | Real A Julio 2018 | Var % | Diferencia | Avance % |
|---|------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------|-------|------------|----------|
| | | | | Año 2016 | A Julio 2018 | | | | |
| I.- PERSONAL | | | | | | | | | |
| | | a | b | c | d | e | d/c-1 | c-d | d/b |
| Plantilla | N° | 4.893 | 4.787 | 4.787 | 4.755 | 4.720 | 99.3 | 35.0 | 98.8 |
| Gerente General | N° | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerentes | N° | 18 | 17 | 17 | 18 | 22 | 122.2 | -4.0 | 129.4 |
| Ejecutivos | N° | 832 | 824 | 824 | 829 | 846 | 102.1 | -17.0 | 102.7 |
| Profesionales | N° | 481 | 538 | 538 | 526 | 500 | 95.1 | 36.0 | 92.9 |
| Técnicos | N° | 2.630 | 2.873 | 2.873 | 2.905 | 2.841 | 99.2 | 34.0 | 96.9 |
| Administrativos | N° | 731 | 535 | 535 | 517 | 511 | 95.8 | 6.0 | 95.5 |
| Locación de Servicios | N° | 262 | 252 | 252 | 252 | 185 | 73.4 | 67.0 | 73.4 |
| Servicios de Terceros | N° | 1.597 | 1.611 | 1.611 | 1.506 | 1.599 | 99.6 | 7.0 | 99.3 |
| Personal de Cooperativas | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Personal de Servicios | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Otros | N° | 1.597 | 1.611 | 1.611 | 1.606 | 1.599 | 99.0 | 7.0 | 99.3 |
| Personerías | N° | 5.329 | 5.224 | 5.224 | 5.271 | 5.268 | 99.9 | 3.0 | 100.6 |
| Regimen 20530 | N° | 5.329 | 5.224 | 5.224 | 5.271 | 5.268 | 99.9 | 3.0 | 100.6 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Regimen | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Practicantes (Incluye Seguro, Seguros) | N° | 318 | 350 | 350 | 350 | 305 | 87.1 | 45.0 | 87.1 |
| TOTAL | N° | 12.399 | 12.224 | 12.224 | 12.234 | 12.077 | 98.7 | 157.0 | 98.0 |
| Personal en Plantilla | N° | 4.893 | 4.787 | 4.787 | 4.755 | 4.720 | 99.3 | 35.0 | 98.8 |
| Personal en CAP | N° | 4.048 | 4.085 | 4.487 | 4.455 | 4.117 | 92.4 | 338.0 | 91.8 |
| Personal Fuera de CAP | N° | 847 | 702 | 300 | 300 | 603 | 201.0 | -303.0 | 201.0 |
| Según Afiliación | N° | 4.048 | 4.085 | 4.487 | 4.455 | 4.117 | 92.4 | 338.0 | 91.8 |
| Bujetas a Negociación Colectiva | N° | 4.048 | 4.085 | 4.487 | 4.455 | 4.117 | 92.4 | 338.0 | 91.8 |
| No Sujetas a Negociación Colectiva | N° | - | - | - | - | - | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| * El GG está encargado lo mismo que varios gerentes | N° | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Personal Remorporado | N° | - | - | - | - | - | 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/ | 622,761,137 | 1,135,811,851 | 1,229,808,938 | 745,400,270 | 719,900,483 | 96.8 | 25,499,787.0 | 58.5 |
| RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto) | S/ | 589,485,841 | 903,826,437 | 1,106,876,424 | 718,139,987 | 701,834,502 | 98.0 | 14,205,485.0 | 63.4 |
| INVERSIONES - Fisk (Presupuesto) | S/ | 22,238,496 | 230,685,214 | 122,256,253 | 28,639,022 | 17,344,720 | 60.6 | 11,294,302.0 | 14.2 |
| GANANCIAS (PERDIDA BRUTA) | S/ | 837,707,098 | 1,502,973,277 | 1,554,314,685 | 888,602,973 | 878,558,088 | 99.0 | 9,044,884.0 | 56.8 |
| GANANCIAS (PERDIDA) OPERATIVA | S/ | 543,186,891 | 1,018,884,968 | 1,065,209,921 | 639,240,772 | 620,143,410 | 97.0 | 18,096,362.0 | 58.2 |
| GANANCIAS (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO | S/ | 425,570,562 | 842,371,455 | 881,435,954 | 518,581,506 | 485,745,973 | 93.7 | 32,835,533.0 | 55.1 |
| ACTIVO TOTAL | S/ | 26,938,458,693 | 27,380,461,293 | 27,842,081,044 | 27,873,029,944 | 28,220,728,593 | 101.2 | -347,688,649.0 | 102.1 |
| ACTIVO CORRIENTE | S/ | 25,052,163,326 | 24,843,980,508 | 23,309,894,954 | 24,310,599,117 | 26,396,484,417 | 108.5 | -2,075,885,300.0 | 113.2 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | S/ | 1,886,295,367 | 2,736,510,785 | 4,332,186,090 | 3,562,430,827 | 1,834,245,176 | 51.5 | 1,728,185,651.0 | 42.3 |
| PASIVO TOTAL | S/ | 24,839,144,382 | 24,898,308,428 | 25,021,981,389 | 25,724,777,587 | 26,200,155,325 | 101.8 | -475,377,728.0 | 104.7 |
| PASIVO CORRIENTE | S/ | 22,852,287,444 | 22,812,352,174 | 22,788,679,484 | 23,435,061,186 | 24,048,558,192 | 102.6 | -812,497,026.0 | 105.6 |
| PASIVO NO CORRIENTE | S/ | 2,186,848,938 | 2,085,956,254 | 2,253,301,905 | 2,288,716,431 | 2,151,597,133 | 94.0 | 137,119,298.0 | 86.3 |
| PATRIMONIO | S/ | 2,099,314,311 | 2,462,162,865 | 2,620,099,655 | 2,148,252,347 | 2,020,574,268 | 94.1 | 127,678,079.0 | 77.1 |
| INDICE DE MOROSIDAD | % | 0.74% | 0.67% | 0.67% | 0.65% | 1.12% | 173.0 | 0.0 | 167.8 |
| ROA (Utilidad Neta / Activo) | % | 1.58% | 3.08% | 3.08% | 1.86% | 1.81% | 97.45 | 0.0 | 58.6 |
| ROE (Utilidad Neta / Patrimonio) | % | 17.50% | 35.89% | 35.89% | 21.06% | 20.82% | 98.87 | 0.0 | 58.0 |
| EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A) | % | 3.90% | 4.68% | 4.68% | 3.97% | 3.94% | 96.61 | 0.0 | 82.1 |
| EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortiza | Miles S/ | 607,306 | 1,119,325 | 1,119,325 | 708,490 | 680,648 | 97.20 | 18,812.1 | 61.3 |
| LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente) | Veces | 1.11 | 1.08 | 1.09 | 1.04 | 1.06 | 102.53 | 0.0 | 97.6 |
| SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio) | Veces | 11.83 | 10.03 | 10.03 | 11.77 | 12.82 | 108.01 | -1.0 | 127.8 |

III.- INDICADORES OPERATIVOS

| | | | | | | | | | |
|--|----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|------------------|-------|
| Creditos indirectos | S/ | 420,736,024 | 611,949,843 | 611,949,843 | 611,949,843 | 232,378,706 | 38.0 | 579,571,137.0 | 29.8 |
| Creditos directos | S/ | 8,439,762,637 | 7,598,490,009 | 7,598,490,009 | 7,598,490,009 | 6,084,067,711 | 118.8 | -1,485,568,701.8 | 119.6 |
| Creditos al personal | S/ | 77,313,950 | 74,232,848 | 74,232,848 | 74,232,848 | 86,277,932 | 118.9 | -14,045,283.7 | 118.9 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | S/ | 8,937,801,611 | 8,484,681,501 | 8,484,681,501 | 8,484,681,501 | 6,404,724,349 | 110.8 | -920,042,848.5 | 110.8 |
| + rendimiento divergente | S/ | 66,160,059 | 57,581,751 | 57,581,751 | 57,581,751 | 64,154,806 | 111.4 | -6,572,854.5 | 111.4 |
| - provision para prov. de cobranza dudosa | S/ | 122,877,188 | 302,333,779 | 302,333,779 | 302,333,779 | 158,140,371 | 52.3 | 144,193,408.0 | 52.3 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO | S/ | 8,881,084,482 | 8,239,929,473 | 8,239,929,473 | 8,239,929,473 | 6,310,738,984 | 113.0 | -1,070,809,111.0 | 113.0 |
| RESERVO DE CARTERA | S/ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Normal | S/ | 8,667,362,407 | 8,206,139,953 | 8,206,139,953 | 8,206,139,953 | 9,095,955,979 | 109.7 | -799,815,125.2 | 109.7 |
| Problema potencial | S/ | 39,742,488 | 28,847,917 | 28,847,917 | 28,847,917 | 56,834,802 | 197.0 | -27,986,885.1 | 197.0 |
| Deficiente | S/ | 27,908,880 | 21,211,704 | 21,211,704 | 21,211,704 | 39,089,054 | 184.3 | -17,877,268.9 | 184.3 |
| Dudoso | S/ | 129,949,081 | 99,270,774 | 99,270,774 | 99,270,774 | 125,848,084 | 126.8 | -26,578,910.1 | 126.8 |
| Pérdida | S/ | 73,838,330 | 49,211,153 | 49,211,153 | 49,211,153 | 95,998,221 | 197.1 | -47,787,068.1 | 197.1 |
| TOTAL CARTERA | S/ | 8,937,801,611 | 8,484,681,501 | 8,484,681,501 | 8,484,681,501 | 9,404,724,349 | 110.8 | -920,042,848.5 | 110.8 |
| PRESTARIOS (Beneficiarios) | N° | 613,610 | 523,676 | 1,829,280 | 1,180,235 | 833,141 | 53.9 | 547,093.9 | 32.6 |
| Cuentas (tarjetas de debito) | N° | 7,238,695 | 6,536,912 | 8,557,178 | 5,236,730 | 7,891,667 | 150.7 | -2,655,916.6 | 92.2 |
| Cuentas / Liquidos | N° | 14,806,790 | 16,292,799 | 19,292,799 | 15,169,091 | 15,782,367 | 104.0 | -613,276.1 | 81.8 |
| Cuentas / No Liquidos | N° | 8,300,036 | 8,557,178 | 8,557,178 | 8,298,627 | 8,738,279 | 105.8 | -479,652.4 | 102.1 |
| No Cuentas | N° | 6,608,783 | 10,735,821 | 10,735,821 | 6,910,464 | 7,044,888 | 101.8 | -133,623.6 | 65.9 |
| VOLUMEN DE OPERACIONES * | N° | 273,635,554 | 484,670,737 | 498,367,705 | 273,635,554 | 286,389,884 | 104.7 | -12,754,340.0 | 174.5 |
| AGENCIAS LOB | N° | 369 | 369 | 369 | 368 | 370 | 100.5 | -3.0 | 100.3 |
| AGENCIAS NO LOB | N° | 265 | 265 | 265 | 266 | 263 | 99.9 | 3.0 | 99.9 |
| NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual) | % | 14.97% | 100.00% | 100.00% | 23.43% | 14.10% | 60.6 | 0.1 | 14.2 |

* Para los casos del Marco Inicial y Marco Actual Año 2018, se están actualizando los valores en e cómo el día 31 de julio.

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infon@bna.gov.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fianza para la realización de los Formatos e Ingreso 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 previstas

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 JULIO DEL AÑO 2018

| RUBRO | En Dólar | | Diferencia | Var % | Meta a Julio 2018 | Diferencia | Var % | Marco Actual 2018 | Marco Actual Año 2018 | Avance % | Avance % |
|---|------------------|------------------|---------------|-------|-------------------|----------------|--------|-------------------|-----------------------|----------|----------|
| | Res a Julio 2018 | Res a Julio 2017 | | | | | | | | | |
| RECURSOS DE OPERACION | | | | | | | | | | | |
| 1. Ingresos | 4.600.007,302 | 1.383.541,818 | 3.216.465,484 | 187% | 4.401.586,268 | 198.421,034 | 98.2% | 2.475.946,968 | 2.126.639,651 | 98.2% | 92.7% |
| 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 | 37.183,811 | 893.194,374 | -856.010,563 | -100% | 1.829.244,839 | -1.458.051,028 | -80.4% | 1.715.891,362 | 1.799.162,268 | 99.6% | 98.4% |
| 1.4. Ingresos por participaciones o dividendos | 1.902,722 | 1.110,823 | 791,899 | 71% | 1.702,462 | 200,260 | 12% | 1.452,366 | 2.302,375 | 45.0% | 47.0% |
| 1.5. Ingresos extraordinarios | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 1.6. Otros | 402.809,263 | 413.889,423 | -11.080,160 | -3% | 405.036,423 | 2.772,840 | 0% | 757.424,724 | 760.424,723 | 99.3% | 98.8% |
| EGRESOS | | | | | | | | | | | |
| 2.1. Gastos de Bienes | 719.238,848 | 988.799,497 | -269.560,649 | -27% | 726.588,498 | 92,350,350 | 13% | 5.842.152,868 | 1.888.018,713 | 32.3% | 33.8% |
| 2.1.1. Gastos de Bienes | 5.465,078 | 5.970,838 | -505,760 | -8% | 5.322,245 | 143,533 | 3% | 13.886,773 | 12.895,113 | 40.2% | 45.4% |
| 2.1.1.1. Inmuebles y mobiliario | 5.136,462 | 5.728,539 | -592,077 | -10% | 5.291,642 | 446,925 | 8% | 12.581,253 | 11.836,775 | 45.1% | 47.6% |
| 2.1.1.2. Computación y telecomunicaciones | 328,616 | 242,300 | 86,316 | 35% | 430,603 | -102,287 | -24% | 846,520 | 846,342 | 97.0% | 97.0% |
| 2.1.1.3. Otros | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.1.2. Gastos de personal (GDP) | 887.703,071 | 982.828,659 | -95.125,588 | -10% | 871.266,253 | 116,436,826 | 13% | 6.845.387,837 | 6.981.903,601 | 98.0% | 98.0% |
| 2.1.2.1. Salarios y Sueldos (GDP) | 288.826,181 | 274.948,428 | 13.877,753 | 5% | 274.365,898 | 512,455 | 0% | 2.871.771,140 | 3.011.988,325 | 98.1% | 98.1% |
| 2.1.2.1.1. Salarios (GDP) | 121.818,075 | 123.968,362 | -2.150,287 | -2% | 123.371,601 | 488,664 | 0% | 270.828,944 | 273.050,281 | 99.2% | 97.0% |
| 2.1.2.1.2. Beneficios (GDP) | 796,358 | 17.986,961 | -17.190,603 | -2% | 8.986,937 | -8.190,579 | -90% | 1.346,278 | 16.919,268 | 98.8% | 4.0% |
| 2.1.2.1.3. Beneficios (GDP) | 24.024,732 | 24.982,747 | -958,015 | -4% | 24.743,888 | 280,849 | 1% | 46.000,975 | 43.874,281 | 54.8% | 57.3% |
| 2.1.2.1.4. Ancestralidad (GDP) | 11.824,991 | 46.286,425 | -34.461,434 | -29% | 52.279,848 | -40,454 | 0% | 40.011,138 | 87.366,941 | 99.1% | 98.7% |
| 2.1.2.1.5. Incentivos (GDP) | 8.880,530 | 12.465,444 | -3.584,914 | -40% | 10.000,000 | -1.119,470 | -11% | 20.707,235 | 16.021,238 | 77.4% | 82.4% |
| 2.1.2.1.6. Otros (GDP) | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.1.2.2. Compensación por tiempo de Servicios (GDP) | 13.843,369 | 15.228,294 | -1.384,925 | -10% | 12.183,522 | 1.660,447 | 14% | 16.263,791 | 22.911,319 | 97.1% | 58.5% |
| 2.1.2.3. Seguridad y protección Social (GDP) | 12.622,131 | 12.946,238 | -324,107 | -3% | 12.036,814 | 589,324 | 5% | 17.836,014 | 21.025,017 | 79.6% | 68.4% |
| 2.1.2.4. Deudas del Empleador (GDP) | 41.042 | 147,375 | -106,333 | -26% | 146,713 | -105,671 | -72% | 433,002 | 301,376 | 69.1% | 40.0% |
| 2.1.2.5. Depreciación (GDP) | 300,813 | 1.073,343 | -772,530 | -25% | 401,474 | -300,661 | -75% | 2.817,833 | 1.718.044 | 57.1% | 19.7% |
| 2.1.2.6. Jubilaciones y Pensiones (GDP) | 88.807,341 | 86.932,388 | 1.874,953 | 2% | 100.018,842 | -11.216,495 | -11% | 171.184,362 | 174.523,518 | 97.5% | 98.7% |
| 2.1.2.7. Otros gastos de personal (GDP) | 34.148,919 | 23.868,868 | 10.280,051 | 43% | 32.368,126 | 1.780,793 | 5% | 46.028,368 | 44.968,575 | 98.0% | 62.2% |
| 2.1.2.7.1. Indagados (GDP) | 47,341 | 227,341 | -180,000 | -8% | 143,341 | 143,341 | 100% | 458,888 | 333,389 | 72.7% | 33.2% |
| 2.1.2.7.2. Jubilados (GDP) | 2.816,848 | 2.780,888 | 35,960 | 1% | 2.314,888 | 501,960 | 22% | 6.000,000 | 6.000,000 | 100.0% | 66.3% |
| 2.1.2.7.3. Afiliados (GDP) | 107,158 | 198,238 | -91,080 | -8% | 100,000 | 98,238 | 98% | 802,844 | 300,214 | 37.4% | 14.1% |
| 2.1.2.7.4. Seguros complementarios de ahorro (GDP) | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.1.2.7.5. Pagos de indemnidad por cese de actividad (GDP) | 0 | 146,888 | -146,888 | -100% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.1.2.7.6. Seguro de vida y accidentes (GDP) | 0 | 487,308 | -487,308 | -100% | 0 | 0 | 0% | 6.346,878 | 6.346,878 | 100% | 100% |
| 2.1.2.7.7. Costos de salud (GDP) | 112,298 | 367,175 | -254,877 | -7% | 112,298 | 254,877 | 23% | 886,000 | 112,298 | 12.6% | 102.0% |
| 2.1.2.7.8. Renta de Productos (GDP) | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.1.2.7.9. Participación de Empleados (GDP) | 26.077,843 | 26.846,247 | -768,404 | -3% | 24.029,744 | 2.816,503 | 12% | 52.838,722 | 52.028,722 | 98.3% | 79.0% |
| 2.1.2.8. Otros (GDP) | 4.842,969 | 4.957,908 | -114,939 | -2% | 5.012,174 | -170,205 | -3% | 8.730,471 | 8.841,562 | 40.4% | 54.8% |
| 2.2. Servicios prestados por terceros | 119.276,118 | 111.746,968 | 7.529,150 | 7% | 127.000,000 | -15.723,882 | -12% | 384.138,471 | 387.388,387 | 40.4% | 42.0% |
| 2.2.1. Transporte y alojamiento | 3.077,776 | 1.905,875 | 1.171,901 | 61% | 3.022,000 | 55,776 | 2% | 5.326,374 | 4.747,147 | 88.9% | 43.3% |
| 2.2.2. Valores de adquisición pública | 36.112,839 | 30.229,837 | 5.883,002 | 19% | 32.497,268 | 3.615,571 | 11% | 85.495,188 | 81.311,095 | 49.0% | 48.1% |
| 2.2.3. Insumos profesionales (GDP) | 4.741,428 | 6.428,888 | -1.687,460 | -26% | 6.865,544 | -2.124,116 | -31% | 14.878,751 | 14.275,048 | 95.3% | 33.2% |
| 2.2.3.1. Auditorías (GDP) | 163,000 | 170,222 | -7,222 | -4% | 161,000 | 2,000 | 1% | 1.774,182 | 1.804,234 | 41.2% | 41.7% |
| 2.2.3.2. Consultas (GDP) | 1.398,147 | 2.211,888 | -813,741 | -59% | 1.607,301 | 784,587 | 49% | 4.000,000 | 3.475,000 | 86.8% | 39.0% |
| 2.2.3.3. Asesorías (GDP) | 1.073,734 | 1.623,477 | -549,743 | -51% | 1.236,771 | -163,037 | -13% | 7.441,713 | 8.064,841 | 87.4% | 38.7% |
| 2.2.3.4. Otros servicios no personales (GDP) | 805,501 | 824,128 | -18,627 | -2% | 1.208,671 | -403,144 | -33% | 1.846,013 | 3.889,013 | 47.0% | 39.8% |
| 2.2.4. Mantenimiento e Reparación | 18.844,118 | 18.417,723 | 426,395 | 2% | 20.741,141 | -1.897,023 | -9% | 45.412,468 | 38.008,023 | 27.8% | 21.0% |
| 2.2.5. Alquileres | 11.099,244 | 9.862,299 | 1.236,945 | 12% | 11.000,000 | 99,244 | 1% | 22.782,113 | 20.323,284 | 49.3% | 46.7% |
| 2.2.6. Servicios de explotación, guardería y limpieza (GDP) | 30.373,262 | 31.968,267 | -1.595,005 | -5% | 32.924,174 | -1.550,912 | -5% | 47.176,868 | 52.373,588 | 90.1% | 92.2% |
| 2.2.6.1. Vigilancia (GDP) | 17.911,344 | 12.023,002 | 5.888,342 | 49% | 15.103,000 | 2.810,344 | 19% | 27.134,132 | 22.734,232 | 83.4% | 53.9% |
| 2.2.6.2. Guardería (GDP) | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.2.6.3. Limpieza (GDP) | 8.178,038 | 9.845,267 | -1.667,229 | -17% | 8.040,200 | 807,067 | 10% | 22.037,848 | 20.437,048 | 92.6% | 44.4% |
| 2.2.7. Faltas y Participaciones | 2.249,849 | 1.602,573 | 647,276 | 40% | 2.200,000 | 49,849 | 2% | 7.481,624 | 4.622,268 | 61.8% | 34.4% |
| 2.2.8. Otros | 21.288,734 | 25.188,919 | -3.900,185 | -15% | 26.346,148 | -5.057,414 | -19% | 98.792,218 | 91.722,848 | 92.7% | 47.3% |
| 2.2.8.1. Servicios de mensajería y correspondencia (GDP) | 878,162 | 1.064,438 | -186,276 | -17% | 1.138,142 | -263,974 | -23% | 3.422,122 | 3.422,122 | 100% | 28.8% |
| 2.2.8.2. Fletes de personal por viaje y servicios (GDP) | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.2.8.3. Otros materiales a GP (GDP) | 4.208,739 | 5.467,264 | -1.258,525 | -23% | 4.881,116 | -742,382 | -15% | 11.063,888 | 9.204,888 | 83.0% | 46.2% |
| 2.2.8.4. Otros no relacionados a GP (GDP) | 16.012,219 | 16.115,213 | -103,994 | -1% | 18.288,922 | -2.276,703 | -12% | 44.281,988 | 36.914,022 | 83.1% | 41.7% |
| 2.4. Impuestos | 61.268,369 | 64.864,847 | -3.596,478 | -6% | 62.893,478 | -1.625,109 | -3% | 66.842,839 | 66.893,839 | 49.2% | 49.2% |
| 2.4.1. Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF | 11.611 | 53,738 | -42,127 | -8% | 38,839 | 74,873 | 19% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 2.4.2. Otros impuestos y contribuciones | 47.332,698 | 44.811,109 | 2.521,589 | 6% | 62.055,639 | -15.724,050 | -25% | 66.842,839 | 66.893,839 | 49.2% | 49.2% |
| 2.5. Gastos diversos de explotación | 37.491,299 | 38.226,137 | -734,838 | -2% | 38.587,881 | -1.096,582 | -3% | 43.848,888 | 43.261,888 | 48.1% | 48.8% |
| 2.5.1. Seguros | 6.232,341 | 7.212,222 | -979,881 | -16% | 6.622,621 | 609,720 | 9% | 12.021,888 | 12.021,888 | 100% | 47.2% |
| 2.5.2. Alquileres (GDP) | 3.803,028 | 4.422,472 | -619,444 | -14% | 4.078,833 | -275,805 | -7% | 8.897,235 | 9.187,235 | 44.8% | 31.8% |
| 2.5.3. Gastos de Representación | 11,411 | 21,238 | -9,827 | -46% | 44,467 | -33,056 | -74% | 105,132 | 136,000 | 77.3% | 6.8% |
| 2.5.4. Otros | 17.294,509 | 17.569,163 | -274,654 | -2% | 17.866,974 | -567,465 | -3% | 26.074,838 | 26.074,838 | 40.2% | 40.2% |
| 2.5.4.1. Otros relacionados a GP (GDP) | 68.889,887 | 16.834,344 | 52,055 | 0% | 17.078,148 | -188,263 | -1% | 22.848,568 | 22.848,568 | 49.6% | 49.6% |
| 2.5.4.2. Otros no relacionados a GP (GDP) | 206,100 | 472,819 | -266,719 | -54% | 588,826 | -116,716 | -20% | 1.182,271 | 1.182,271 | 23.1% | 23.1% |
| 2.6. Gastos Financieros | 26.233,847 | 23.968,864 | 2.264,983 | 9% | 26.198,748 | 35,099 | 0% | 44.387,341 | 46.827,341 | 88.4% | 84.8% |
| 2.7. Otros | 116.402,140 | 109.813,864 | 6.588,276 | 6% | 109.000,000 | 7.402,140 | 7% | 194.228,238 | 202.000,000 | 96.1% | 92.2% |
| RESUMEN DE OPERACION | | | | | | | | | | | |
| 3.1. Ingresos | 719.238,848 | 482.961,198 | 236.277,650 | 49% | 746.406,376 | -26.167,528 | -4% | 1.186.911,601 | 1.228.068,628 | 98.2% | 98.2% |
| EL BASTO DE CAPITAL | | | | | | | | | | | |
| 3.7. Proceso de Inversión - PFI | 17.344,722 | 22.238,488 | -4.893,766 | -22% | 26.428,022 | -9.083,300 | -34% | 226.892,214 | 122.264,262 | 53.5% | 14.2% |
| 3.7.1. Plan de Inversión | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 3.7.2. Gastos de capital no ligados a proyectos | 17.344,722 | 22.238,488 | -4.893,766 | -22% | 26.428,022 | -9.083,300 | -34% | 226.892,214 | 122.264,262 | 53.5% | 14.2% |
| 3.7.3. Inversión Financiera | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 3.7.4. Otros | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| INGRESOS DE CAPITAL | | | | | | | | | | | |
| 4.1. Alícuotas de Capital | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | 0% |
| 4.2. Venta de activos fijos | 22,738 | 0 | 22,738 | 0% | 22,738 | 0 | 0% | 0 | 22,738 | | |

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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE JULIO 2016
MONEDA NACIONAL
(En Soles)

| SECTORES | CRÉDITOS VIGENTES | | CRÉDITOS REFINANCIADOS | | CRÉDITOS VENCIDOS | | CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | | TOTAL | |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION |
| 1. SECTOR INTERNO | 8,474,585,800 | 8,136,117,983 | 0 | 0,753,685 | 58,183,418 | 68,495,255 | 34,351,047 | 32,857,758 | 9,967,120,287 | 9,234,224,683 |
| 1.1 Sector Financiero | 380,107,533 | 228,648,788 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 380,107,533 | 228,648,788 |
| 1.1.1 Sector Bancario | 262,581,750 | 188,628,401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 262,581,750 | 188,628,401 |
| 1.1.2 Sector No Bancario | 117,525,782 | 30,219,387 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 117,525,782 | 30,219,387 |
| 1.2 Sector Administración Pública | 3,383,132,839 | 3,210,340,483 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,383,132,839 | 3,210,340,483 |
| 1.2.0 Tesoro Público | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.1 Administración Central | 3,288,944,978 | 3,081,556,653 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,288,944,978 | 3,081,556,653 |
| 1.2.2 CORDES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 Instituc. Públic. 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 Escuelas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 Gobiernos Locales | 93,187,864 | 128,783,634 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93,187,864 | 128,783,634 |
| 1.2.7 Gobiernos Regionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 Sector Empresa Púb. No Financieras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 Sector Privado no Financiero | 5,711,345,428 | 5,886,928,712 | 0 | 0,753,685 | 58,183,418 | 68,495,255 | 34,351,047 | 32,857,758 | 6,803,870,895 | 5,795,035,411 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 405,328 | 3,147 | 4,589,503 | 4,641,303 | 4,995,831 | 4,644,459 |
| - Agronex | 0 | 0 | 0 | 0 | 310 | 310 | 0 | 0 | 310 | 310 |
| - Santrayler S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,569,752 | 1,569,752 | 1,569,752 | 1,569,752 |
| - Manumar S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,335,218 | 1,335,218 | 1,335,218 | 1,335,218 |
| - Camilo Manuel y Percy Joo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,337,763 | 1,337,763 | 1,337,763 | 1,337,763 |
| - Sobregros en cta. Comerte | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 198,958 | 198,958 | 198,958 | 198,958 |
| - Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 403,182 | 2,837 | 147,811 | 199,611 | 550,999 | 202,448 |
| 1.4.2 Hogares | 5,711,345,428 | 5,886,928,712 | 0 | 0,753,685 | 57,777,091 | 68,492,108 | 29,761,543 | 28,216,456 | 5,798,884,064 | 5,790,390,962 |
| - Préstamo Multirid | 4,698,931,129 | 4,679,308,336 | 0 | 0 | 44,963,134 | 44,963,134 | 28,192,006 | 28,192,006 | 4,698,931,129 | 4,759,237,180 |
| - Préstamo Hipotecarios | 259,003,890 | 271,719,678 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 259,003,890 | 271,719,678 |
| - Otros | 755,410,409 | 735,900,697 | 0 | 0 | 57,777,091 | 23,508,974 | 29,761,543 | 24,451 | 842,949,044 | 759,434,122 |
| TOTAL | 8,474,585,800 | 8,136,117,983 | 0 | 0,753,685 | 58,183,418 | 68,495,255 | 34,351,047 | 32,857,758 | 9,967,120,287 | 9,234,224,683 |

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

| SECTORES | CRÉDITOS VIGENTES | | CRÉDITOS REFINANCIADOS | | CRÉDITOS VENCIDOS | | CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | | TOTAL | |
|--|-------------------|-----------|------------------------|-----------|-------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION | PRESUPUESTO | EJECUCION |
| 1. SECTOR INTERNO | | | | | 172,507 | 173,842 | 517,408 | 521,412 | 688,915 | 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. Públic. 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 Púb. 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 | | | | | 172,507 | 173,842 | 517,408 | 521,412 | 688,915 | 695,254 |
| 1.4.1 Empresas Privadas | | | | | 172,507 | 173,842 | 517,408 | 521,412 | 688,915 | 695,254 |
| - Aurifera Los Inca S.A. | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Corporación MEC S.R.L. | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Empresa de Servicios San Marcos | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Importadora Exportadora Geke | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Metalúrgica Israel S.A. | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Confecciones Alalsa | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - Inmobiliaria Nuestra Señora del Pilar | | | | | 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 | 42,715 | 43,046 | 42,715 | 43,046 |
| - Serucentro Cruz de Chalpon | | | | | 0 | 0 | 137,833 | 138,000 | 137,833 | 138,000 |
| - Transportes Santa Rosa | | | | | 137,160 | 138,242 | 328,747 | 331,291 | 465,927 | 469,533 |
| - Turismo Huancayo | | | | | 35,327 | 35,600 | 0 | 0 | 35,327 | 35,600 |
| - Otros | | | | | 0 | 0 | 8,013 | 8,075 | 8,013 | 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 |
| (-) Ingresos Diferidos Interés y Comis. | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | | | | 172,507 | 173,842 | 517,408 | 521,412 | 688,915 | 695,254 |



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

INGRESOS FINANCIEROS : A JULIO (Volumen de Operaciones)

| SERVICIOS | EJE 2017 | META 2018 | EJE 2018 | Variación | Variación | EJE 2017 | META 2018 | EJE 2018 | Variación | Variación |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
| | JULIO | JULIO | JULIO | % | % | JULIO | JULIO | JULIO | % | % |
| | MI Operac. | MI Operac. | MI Operac. | Eje 18/ Eje 17 | Eje 18/ Meta 18 | En MM S/ | En MM S/ | En MM S/ | Eje 18/ Eje 17 | Eje 18/ Meta 18 |
| Recaudación | 19 377 | 20 063 | 20 040 | 3.4 | -0.1 | 3 | 3 | 3 | 0.3 | -1.8 |
| Pagaduría | 234 832 | 250 871 | 249 811 | 6.3 | -0.5 | 480 | 515 | 518 | 6.1 | 0.7 |
| Otros | 19 836 | 17 180 | 16 639 | -18.8 | -3.8 | 11 | 11 | 11 | -8.2 | 0.0 |
| TOTAL | 274 145 | 288 224 | 286 390 | 4.5 | -0.84 | 493.93 | 528.35 | 531.92 | 7.7 | 0.7 |

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 Retiro Cta. Cte. Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judicial, Pago y Emisión de giro, y Pagos FONAFPU

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

OTROS INDICADORES : A JULIO 2018

(En Miles de Soles)

| PRODUCTOS | Ejecución a Julio 2017 | Marco a Julio 2018 | Ejecución a Julio 2018 | Var % Ejec. 18/17 | Var % Ejec. / Ppto. |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------|---------------------|
| Ahorros (En S/. MM) | 1 639 | 1 790 | 1 868 | 14.0 | 4.3 |
| Créditos Multired (En S/ MM) | 304 378 | 385 949 | 386 353 | 26.9 | 0.1 |
| Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM) | 178 440 | 199 200 | 204 447 | 14.6 | 2.6 |
| Depósitos en el BCRP (En S/ MM) | 64 435 | 43 486 | 40 051 | -37.8 | -7.9 |
| Diferencia Cambio Operaciones Spot | 31 266 | 32 494 | 22 988 | -26.5 | -29.3 |
| Ganancia por Nivelación de Cambio | 31 896 | 19 407 | 21 039 | -34.0 | 0.0 |
| Pérdida por Nivelación de Cambio | 32,314 | 17,969 | 18,553 | -42.6 | 0.0 |

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A JULIO 2018

(En Miles de Soles)

| PRODUCTOS | Ejecución a Julio 2017 | Marco a Julio 2018 | Ejecución a Julio 2018 | Var % Ejec. 18/17 | Var % Ejec. / Ppto. |
|---------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------|---------------------|
| Recaudación (Cobro de Tributos) | 38 377 | 41 074 | 41 794 | 8.9 | 1.8 |
| Pagaduría (Servicio de Caja) | 199 156 | 219 987 | 225 225 | 13.1 | 2.4 |
| Créditos | 577 611 | 607 750 | 606 806 | 5.1 | -0.2 |
| Otros | 474,462 | 503,775 | 493,092 | 3.9 | -2.1 |
| TOTAL 1./ | 1,289,606 | 1,372,586 | 1,366,916 | 6.0 | -0.4 |

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A JULIO 2018

(En Miles de Soles)

| INVERSIONES | Ejecución a Julio 2017 | Marco Anual | Ejecución a Julio 2018 | Var.Ejec. % Ejec. 18/17 | Var. % Ejec./ Ppto. |
|---|------------------------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------|
| PROYECTOS DE INVERSION | 42,913 | 122,256 | 17,345 | -59.58% | 14.19% |
| GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION | 42,913 | 122,256 | 17,345 | -59.58% | 14.19% |
| 1. Mobiliario y Equipo | 19,064 | 55,158 | 433 | -97.73% | 0.79% |
| 2. Edificios e Instalaciones | 4 891 | 21 313 | 7,185 | 46.92% | 33.71% |
| 3. Equipos de Transportes y Maquinaria | 1,803 | 7,790 | 182 | -89.88% | 2.34% |
| 4. Instalac. y Mejoras Propiedades Alquiladas | 1,867 | 8,737 | 1,443 | -22.71% | 16.52% |
| 5. Terrenos | 0 | 396 | 0 | 0.00% | 0.00% |
| Software | 15,288 | 28,863 | 8,101 | -47.01% | 28.07% |
| TOTAL FBK | 42,913 | 122,256 | 17,345 | -59.58% | 14.19% |

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

