

Gerencia General

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

San Isidro, 13 de junio de 2018

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

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Mayo 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 mayo 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 de Evaluación Financiera y Presupuestal



AL MES DE MAYO DE 2018

Evaluación Financiera y Presupuestaria

Resumen Ejecutivo

I. Objetivo del Informe

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

II. Base Legal

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

III. Gestión Operativa

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

Negociación y Ventas

Al mes de Mayo, los ingresos por negociación y ventas ascendieron a S/ 287.4 MM, mostrando un nivel de ejecución del 98.7% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 91.1% por los ingresos percibidos por Derivados e Instrumentos Negociables, el cual alcanzó una ejecución de S/ 261.8 MM, un avance del 91.8% 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, nivelación de Trading, 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 y acciones comunes. Esta línea de negocio está asociada a ingresos por inversiones.

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

SERVICIOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco Anual 2018	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Nivel de Ejecución %
Derivados e Instrumentos Negociables	222.9	683.4	265.3	261.8	91.8%
Disponibles BCR	47.8	23.8	6.0	25.6	424.1%
TOTAL	270.7	707.2	291.3	287.4	98.7%

Banca Minorista

Los ingresos por Banca Minorista ascienden a S/ 357.2 MM, alcanzando un nivel de ejecución del 109.8% respecto al marco previsto para dicho periodo. Este resultado es explicado en un 95.6% por los intereses de los préstamos Multired, cuya ejecución del 108.6% asciende a la suma de S/ 341.6 MM, es el resultado de intereses por tarjetas de crédito, intereses por avance de cuentas contratadas, intereses moratorios, créditos de consumo e hipotecario, comisiones por tarjetas mastercard, así como intereses ganados por depósitos y ahorro. Esta línea de negocio está relacionada principalmente a ingresos por créditos.

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

SERVICIOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco Anual 2018	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Nivel de Ejecución %
Crédito minorista de consumo	0.6	2.3	0.9	0.7	70.8%
Crédito minorista hipotecario	6.6	19.9	8.0	8.2	102.3%
Depósitos minoristas	1.8	4.5	1.9	6.7	356.1%
Préstamo Multired	280.4	788.0	314.4	341.6	108.6%
TOTAL	289.4	814.8	325.3	357.2	109.8%

Banca Comercial

Al mes de Mayo, los ingresos por banca comercial ascendieron a S/ 77.1 MM, representando una ejecución del 75.1% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Estos resultados se explican en un 94.2%, por los créditos corporativos, los cuales alcanzaron una ejecución de S/ 72.6 MM, destacando los Intereses por crédito soberano y por créditos de empresas y entidades del sector financiero como Mi Banco - Banco de la microempresa, Agrobanco, financiera crear, sobregiros en cuenta corriente, entre otros; así como los intereses por depósitos en bancos y otras instituciones financieras del exterior. Esta línea de negocio está asociada principalmente a ingresos por créditos.

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

SERVICIOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco Anual 2018	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Nivel de Ejecución %
Crédito Corporativo	120.9	179.9	92.1	72.6	78.9%
Depósito Comercial	7.8	24.8	10.6	4.4	41.9%
TOTAL	128.7	204.7	102.7	77.1	75.1%

Liquidación y Pagos

La ejecución de los ingresos por liquidación y pagos ascendieron a S/ 134.0 MM, representando el 99.9% respecto a su meta prevista para dicho periodo. Los resultados son explicados en su totalidad por la administración de efectivo, pagos y liquidaciones, destacando las recaudaciones, cobranzas por corresponsalia y corresponsalia por internet, recaudación otras entidades públicas, cobranza república, cobranza facturas (PetroPerú), recaudación sunat, transferencias, telegiros, portes, servicio de caja, servicio por locales compartidos, entre otros; recuperación gastos judiciales como: cheques de gerencia; comisiones de: transferencia interbancaria, por uso de cajeros y pos, de servicio fise y sunat,. Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos.



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

SERVICIOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco Anual 2018	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Nivel de Ejecución %
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	124.3	328.3	134.1	134.0	99.9%
TOTAL	124.3	328.3	134.1	134.0	99.9%

Otros Servicios

Los ingresos por otros servicios ascendieron a S/ 187.6 MM, representando un avance del 104.4% respecto a la meta del periodo. Se explica en un 99.2% por otros servicios, el cual tiene un avance del 104.4% (S/ 186.0 MM) para el presente periodo, destacando el servicio de corresponsalia, servicios Dirección General de Tesoro Público, servicio de caja, desembolso y cobranza por prestamos corresponsales, impuestos pagados por cuenta de terceros, gastos judiciales, comisiones programa juntos, pensión 65 ONP y comisión por venta de Seguros (Desgravamen, de tarjeta de débito, Cuota Protegida, Sepelio, Oncológico, Enfermedades Graves y multiseuros), entre otros. Esta línea de negocio está relacionada a otros ingresos

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

SERVICIOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco Anual 2018	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Nivel de Ejecución %
Gestión de Inversiones y encargos de confianza	1.4	3.6	1.4	1.6	111.0%
Otros Servicios	166.6	417.4	178.3	186.0	104.4%
TOTAL	167.9	420.9	179.7	187.6	104.4%



IV. Gestión Financiera



4.1 Los ingresos por intereses (S/ 647.1 MM) aumentaron en 3.2% (S/ 19.9 MM), respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 627.2 MM), debido a los intereses por:

- Inversiones a vencimiento, mayores en 111.1% (S/ 26.1 MM) por la mayor exposición a los mismos, específicamente el Bono Soberano con fecha de vencimiento el 12 de febrero del 2029.
- La cartera de créditos, en 3.0% (S/ 12.4 MM), créditos de consumo – MULTIREDA, mayores en 25.1% (S/ 54.0 MM) e intereses por de tarjeta de crédito, superiores en 10.8% (S/ 7.0 MM)

Compensados por los menores intereses en:

- Créditos soberanos en 47.0% (S/ 40.9 MM).
- Créditos a empresas del sistema financiero 89.2% (S/ 7.0 MM) específicamente a COFIDE y Fondo Mi Vivienda.
- Intereses por Disponible en 35.3% (S/ 17.0 MM) generados por la cuenta especial de depósito en el BCRP 46.6% (S/ 20.9 MM) y los depósitos overnight en moneda extranjera 43.1% (S/ 1.2 MM) compensado por depósitos varios a plazo (S/ 4.7 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 652.8 MM), se presenta una variación negativa de 0.9% (S/ 5.7 MM), debido a los ingresos por:

- Inversiones disponibles para la venta menores en 16.0% (S/ 26.9 MM) por certificados de depósito negociables, en 40.0% (S/ 17.3 MM), valores y títulos representativos de deuda país en 13.2% (S/ 16.0 MM), emitidos por empresas del sistema financiero en 79.0% (S/ 2.5 MM). Compensado por valores y títulos representativos de deuda en países con grado de inversión (S/ 4.3 MM), emitidos por organismos financieros (S/ 3.2 MM), específicamente el Banco Mundial
- Inversiones a vencimiento en 8.8% (S/ 4.8 MM).

Compensado por el mejor rendimiento del esperado por parte del disponible en 405.4% (S/ 25.0 MM), por la cuenta especial por depósitos en el BCRP en 383.8% (S/ 19.0) y depósitos varios a plazo (S/ 4.7 MM).

- 4.2 **Los gastos por intereses** (S/ 26.1 MM), presentaron una disminución de 14.2% (S/ 4.3 MM), con respecto al periodo anterior (S/ 30.5 MM), principalmente por depósitos en cuentas corrientes en 43.6% (S/ 4.8 MM), junto a depósitos judiciales y administrativos en 13.7% (S/ 0.4 MM); compensado por cuentas de ahorros en 14.2% (S/ 0.8 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 26.6 MM), se observa que el resultado obtenido es inferior en 1.7% (S/ 0.4 MM), por adeudos y obligaciones financieras en 5.9% (S/ 0.5 MM), gastos por cuentas a plazo en 9.0% (S/ 0.2 MM), depósitos en garantía en 72% (S/ 0.2 MM) y depósitos judiciales y administrativos en 4.6% (S/ 0.1 MM). Compensado por depósitos en cuenta corriente en 9.0% (S/ 0.5 MM) y cuentas de ahorro 1.0% (S/ 0.1 MM).

- 4.3 **El resultado neto del ejercicio** (S/ 359.9 MM) aumentó en 6.4% (S/ 21.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 338.2 MM) en:

- Ingresos financieros crecieron en 9.5% (S/ 28.0 MM): servicios de caja (S/ 16.0 MM) y otros servicios (S/ 14.8 MM) que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.
- Gastos financieros aumentaron en 10.4% (S/ 6.1 MM): custodia de valores (S/ 1.5 MM), tarjetas de crédito y débito (S/ 0.7 MM) y otros servicios (S/ 3.9 MM) que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIRED, entre otros.
- El resultado de operaciones financieras (ROF) fue superior al periodo anterior en 13.9% (S/ 5.6 MM) principalmente por la valorización de inversiones disponibles para la venta en 71.7% (S/ 11.1 MM) específicamente por instrumentos representativos de deuda país; compensado por la menor utilidad en diferencia de tipo de cambio de 24.7% (S/ 6.2 MM).

Finalmente se destaca que el impuesto a la renta para el presente periodo fue superior en 16.2% (S/ 14.5 MM).

Con relación a la meta prevista para el presente periodo (S/ 358.8 MM), el resultado neto del ejercicio fue superior en 0.3% (S/ 1.1 MM) por:

- Los ingresos financieros se incrementaron en 2.3% (S/ 7.4 MM): servicios de caja (S/ 4.2 MM) y otros servicios (S/ 5.7 MM) que incluye comisiones por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros.
- Los gastos financieros fueron inferiores en 12.1% (S/ 8.8 MM): tarjetas de crédito y débito (S/ 1.1 MM) y otros servicios (S/ 8.5 MM) que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIRED, entre otros.
- El ROF fue inferior en 26.5% (S/ 16.6 MM) por la valorización de inversiones disponibles para la venta en 29.8% (S/ 11.3 MM) específicamente por instrumentos representativos de deuda país, asimismo se observa una menor utilidad por tipo de cambio que la esperada en 24.3% (S/ 6.1 MM).
- Los gastos de administración fueron inferiores en 11.3% (S/ 48.1 MM) destacando los gastos por servicios recibidos de terceros (S/ 36.2 MM) dentro de los que se encuentran reparación y mantenimiento, vigilancia y protección, comunicaciones y alquileres, debido a atrasos en los procesos de selección; así como gastos de personal y directorio (S/ 5.1 MM) destacando remuneraciones y provisión del fondo de reserva; y menores tributos por IGV (S/ 6.8 MM).

Finalmente cabe destacar que el impuesto a la renta fue superior a lo presupuestado en 45.6% (S/ 32.5 MM)



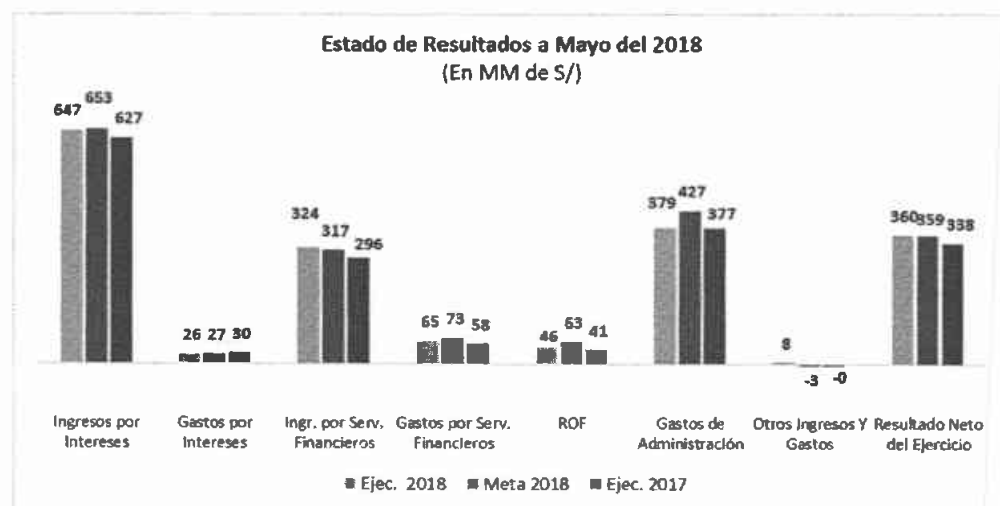


Figura 01. Estado de Resultados a Mayo del 2018

4.4 Los **activos** (S/ 27,292.0 MM) aumentaron en 1.3% (S/ 344.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 26,948.0 MM) debido a:

- Inversiones disponibles para la venta en 15.9% (S/ 1,337.1 MM) debido a la mayor exposición en bonos soberanos y letras del tesoro compensado por la menor exposición en certificados de depósito emitidos por el BCRP.
- Inversiones a vencimiento en 163.4% (S/ 1,276.5 MM) por el incremento en exposición en Bonos Soberanos con fecha de vencimiento 12 de febrero del 2029 (Canje de deuda por operaciones de crédito del MEF).

Estos resultados se ven compensados por:

- Cartera de créditos vigentes en 13.3% (S/ 1,394.6 MM) principalmente por créditos vigentes en moneda nacional, específicamente por créditos a la administración central, los cuales fueron parcialmente cancelados en julio del 2017 (FAP, Marina de Guerra del Perú y Ejército del Perú) compensado por un incremento en préstamos a trabajadores y pensionistas.
- Disponible en 13.0% (S/ 770.6 MM) por una disminución de la cuenta del BCRP en 17.9% (S/ 700.2 MM) específicamente por el menor saldo en la cuenta especial en moneda nacional, cuenta ordinaria y depósitos overnight en moneda extranjera.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 26,538.0 MM), la variación fue superior en 2.8% (S/ 754.0 MM) debido a:

- Disponible en 31.9% (S/ 1,243.4 MM) por la cuenta del BCRP en 55.9% (S/ 1,153.9 MM) específicamente por la cuenta especial y depósitos a plazo en moneda nacional, compensado por los depósitos overnight y cuenta ordinaria en moneda extranjera.
- Inversiones disponibles para la venta en 3.4% (S/ 323.6 MM) por la mayor exposición en bonos globales peruanos y soberanos del exterior (Colombia y México) en moneda extranjera y bonos soberanos en moneda nacional, compensado por la menor exposición en letras del tesoro y certificados de depósito emitidos por el BCRP.

Compensado por:

- Cartera de créditos vigentes en 7.6% (S/ 727.5 MM) por créditos a la administración central, específicamente a la FAP y otros de largo plazo (créditos soberanos DS N° 218-07, 143-08, 204-09, 134-11, 261-12-EF-UNAP), junto a créditos para el sistema no bancario, específicamente Edpyme, COFIDE, Mi Vivienda. Siendo compensado por un saldo en la cuenta de hogares, específicamente por los préstamos a trabajadores y pensionistas.
- Inmueble mobiliario y equipo en 16.4% (S/ 149.9 MM) por retrasos varios en construcción, remodelación, adquisición, entre otros.



- Inmueble mobiliario y equipo en 16.4% (S/ 149.9 MM) por retrasos varios en construcción, remodelación, adquisición, entre otros.
- 4.5 Los **pasivos** (S/ 25,440.0 MM) aumentaron en 1.9% (S/ 483.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 24,956.7 MM) debido a:

- Obligaciones con el público en 3.5% (S/ 822.2 MM), por cuentas de ahorro en 13.0% (S/ 953.3 MM), específicamente el incremento de cuentas a personas naturales (hogares), compensado por una variación negativa en otras obligaciones en 3.8% (S/ 167.3 MM), específicamente por la reducción en depósitos de hogares en moneda extranjera.

Compensado por:

- Cuentas por pagar en 45.0% (S/ 216.7 MM), proveedores (S/ 103.7 MM) por compra de bienes y servicios, asimismo por cuentas por pagar diversas (S/ 73.6 MM) y tributos recaudados (SUNAT) (S/ 43.7 MM)
- Depósitos a la vista de empresas del sistema financiero en 40.0% (S/ 176.9 MM) por una reducción de los depósitos en moneda extranjera por parte de Cofide.

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 24,539.5 MM), la variación fue superior en 3.7% (S/ 900.4 MM) debido a:

- Obligaciones con el público en 5.6% (S/ 1,289.5 MM) principalmente por obligaciones a la vista en 12.2% (S/ 1,269.2 MM) específicamente por el sector privado no financiero en moneda nacional (S/ 1,929.4 MM).

Compensado por:

- Depósitos a la vista de empresas del sistema financiero en 45.8% (S/ 224.1 MM) principalmente por la reducción en los depósitos en moneda extranjera por parte de Cofide.
- Cuentas por pagar en 33.9% (S/ 136.0 MM) por tributos recaudados (SUNAT) (S/ 57.0 MM), dividendos participaciones y remuneraciones (S/ 31.3 MM), proveedores (S/ 30.4 MM) por compra de bienes y servicios, asimismo por cuentas por pagar diversas (S/ 16.5 MM).

- 4.6 El **patrimonio** (S/ 1,852.0 MM) disminuyó en 7.0% (S/ 139.3 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1,991.4 MM) debido a ajustes en el patrimonio 446.5% (S/ 164.8 MM) compensado por los mayores resultados netos en 6.4% (S/ 21.7 MM) y resultados acumulados en 72.7% (S/ 3.7 MM).

Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 1,998.4 MM), fue inferior en 7.3% (S/ 146.4 MM) por el ajuste al patrimonio en 647.9% (S/ 151.2 MM), compensado por resultado neto en 0.3% (S/ 1.1 MM) y resultados acumulados en 72.7% (S/ 3.7 MM).

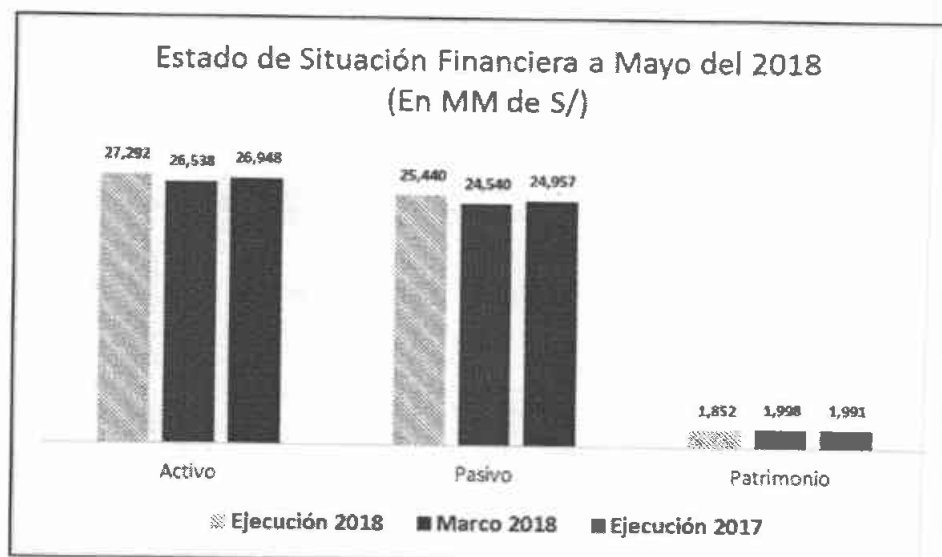


Figura 02. Estado de Situación Financiera a Mayo del 2018

- 4.7 **La rentabilidad sobre el patrimonio** (14.62%), respecto al 2017 (13.90%), presenta una variación positiva de 5.1% debido a la utilidad neta aumentó en 6.4% (S/ 21.7 MM)
- 4.8 **El índice de liquidez** (1.09), respecto al 2017 (1.10), presenta una variación negativa de 0.7%, debido a que el activo y pasivo corriente aumentaron en (1.6%) y (2.3%) respectivamente.
- 4.9 **El saldo neto de caja** (S/ -4,504.0 MM) aumentó en 21.6% (S/ 1,243.4 MM) respecto a la meta prevista (S/ -5,747.4 MM), explicado por:

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,935,053,024	1,974,797,308	39,744,284	2.1%
Otros	902,014,009.0	922,540,756.0	20,526,747.0	2.3%
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,558,727,047	5,007,311,623	(1,551,415,424)	-23.7%
Servicios prestados por terceros	112,190,079.0	76,987,088.0	(35,202,991.0)	-31.4%
Otros	6,189,852,332.0	4,656,402,328.0	(1,513,450,004.0)	-24.5%
SALDO OPERATIVO	(4,623,674,023.0)	(3,032,514,315.0)	1,591,159,708.0	34.4%
INGRESOS DE CAPITAL	314,764,346	915,905,082	601,140,736	191.0%
Otros	314,764,346.0	915,882,343.0	601,117,997.0	191.0%
GASTOS DE CAPITAL	1,427,776,557	2,386,722,482	958,945,925	67.2%
Inversión Financiera	1,361,284,247.0	2,373,649,796.0	1,012,365,549.0	74.4%
TRANSFERENCIAS NETAS	(700,000)	(644,000)	56,000	-8.0%
Egresos por Transferencias	700,000.0	644,000.0	(56,000.0)	-8.0%
SALDO ECONÓMICO	(5,594,180,795.0)	(3,647,934,246.0)	1,946,246,549.0	34.8%
FINANCIAMIENTO NETO	(10,000,002)	(10,000)	9,990,002	99.9%
Financiamiento interno neto	10,000,002.0	10,000.0	9,990,002.0	99.9%
SALDO NETO DE CAJA	(5,747,386,236.0)	(4,503,985,715.0)	1,243,400,521.0	21.6%

Los **Ingresos de operación** (S/ 1,974.8 MM), fueron superiores al marco previsto (S/ 1,935.1 MM) en 2.1% (S/ 39.7 MM), principalmente por el rubro **otros** mayor en S/ 20.5 MM, destacando la variación de cuentas por cobrar (S/ 59.5 MM), otros activos (S/ 71.5 MM) contrarrestado por las obligaciones con el público (S/ 184.9), aunados a los **ingresos financieros** (S/ 1,040.5 MM) que presenta una variación positiva de 0.8% (S/ 8.7 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 1,031.8 MM), principalmente por los intereses por disponibles 410.0% (S/ 25.3 MM), generados por los depósitos en la cuenta especial en el BCR (S/ 19.0 MM), e ingresos por inversiones negociables a vencimiento 8.0% (S/ 17.7 MM) debido al ajuste de devengados (S/ 19.2 MM) y por los ingresos por servicios diversos 2.7% (S/ 8.6 MM) destacando el cobro de tributos (S/ 1.7 MM), Servicio de caja (S/ 4.3 MM), comisión de seguro de desgravamen (S/ 4.2 MM). Todo ello se vio contrarrestado por los intereses por créditos 7.6% (S/ 32.3 MM), destacando los intereses por préstamos multired (S/ 34.7 MM) y el ajuste del rendimiento devengado que fue de S/ 33.8 MM al mes de mayo.

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,935,053,024	1,974,797,308	39,744,284	2.1%
Ingresos financieros	1,031,812,325.0	1,040,496,820.0	8,684,495.0	0.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,226,690.0	1,103,752.0	(122,938.0)	-10.0%
Retención de tributos	-	10,655,980.0	10,655,980.0	0.0%
Otros	902,014,009.0	922,540,756.0	20,526,747.0	2.3%

Respecto a los ingresos por diferencia por nivelación de cambio y por operaciones spot de moneda extranjera estos estuvieron por debajo de la meta en 21.1% (S/ 5.3 MM).



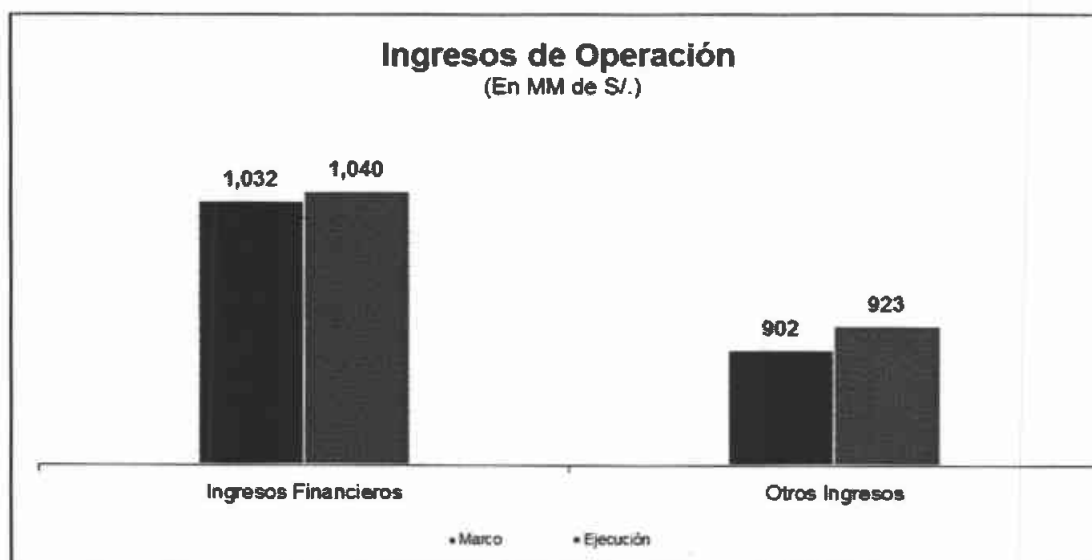


Figura 03. Ingresos de Operación al mes de mayo del 2018

Los **Egresos de Operación** (S/. 5,007.3 MM) fueron inferiores en 23.7% (S/. 1,551.4 MM) respecto al marco previsto (S/ 6,558.7 MM), explicado por:

- Gastos en el rubro otros menores en S/ 1,513.5 MM, destacando el menor egreso por obligaciones con el público (S/ 1,474.4 MM) principalmente por las obligaciones a la vista y cuentas de ahorros; por la cartera de créditos (S/ 721.9) MM) por menor a lo previsto y el ajuste de devengados.
- Los servicios prestados por terceros menores en 31.4% (S/ 35.2 MM) destacando el menor egreso en otros (S/ 10.6 MM) sobresaliendo otros servicios SNP, debido a la disminución de este tipo de contratación (S/ 1.1 MM), otros servicios (S/ 7.7 MM) destacando la no ejecución del servicio de Traslado - Solución para Garantizar la Continuidad Operativa (S/ 4.4 MM), asimismo por el servicio de mantenimiento y reparación (S/ 10.6 MM), tarifas de servicios públicos (S/ 4.5 MM) y servicio de vigilancia, guardiana y limpieza (S/ 5.5 MM), entre otros.

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
EGRESOS DE OPERACIÓN	6,558,727,047	5,007,311,623	(1,551,415,424)	-23.7%
Compra de bienes	4,642,282.0	3,876,414.0	(765,868.0)	-16.5%
Gastos de personal	191,728,667.0	192,137,312.0	408,645.0	0.2%
Servicios prestados por terceros	112,190,079.0	76,987,088.0	(35,202,991.0)	-31.4%
Tributos	41,990,752.0	35,232,434.0	(6,758,318.0)	-16.1%
Gastos diversos de gestión	20,061,404.0	19,284,741.0	(776,663.0)	-3.9%
Gastos financieros 1/	18,261,531.0	23,391,306.0	5,129,775.0	28.1%
Otros	6,169,852,332.0	4,656,402,328.0	(1,513,450,004.0)	-24.5%

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

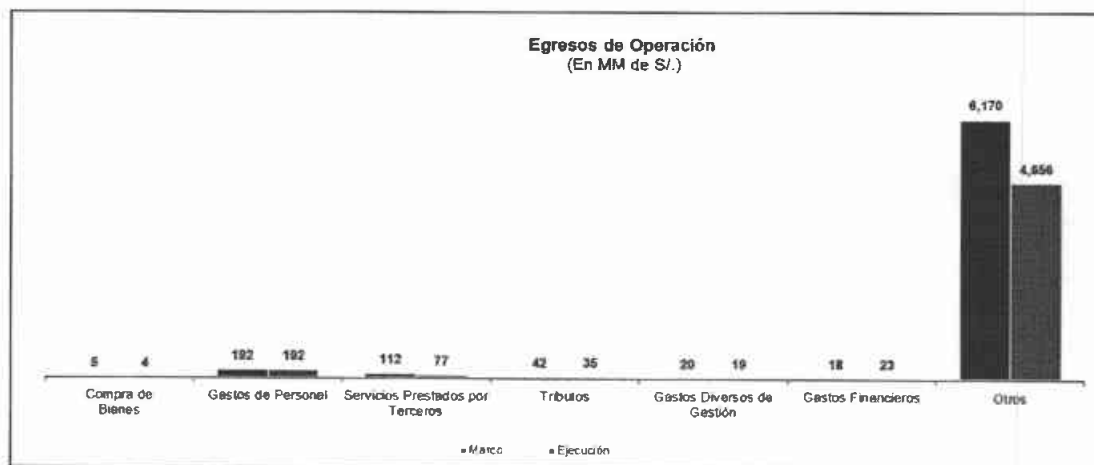


Figura 04. Egresos de Operación al mes de mayo del 2018

Con relación a la **participación de trabajadores** relacionado al Decreto Legislativo N° 892 incluidos en el rubro gastos de personal al mes de mayo registró una ejecución de S/ 38.6 MM que representa un incremento de 1.4% (S/ 0.5 MM) respecto a la meta prevista (S/ 38.1 MM).

La **Disponibilidad** (S/ 5,146.0 MM), al periodo de evaluación se encuentra comprometida como sigue:

- Caja S/ 1,676.2 MM (32.6%)
- Banco Central de Reserva S/ 3,219.8 MM (62.6%)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País S/ 17.2 MM (0.3%)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior S/ 176.3 MM (3.4%)
- Otros S/ 56.5 MM (1.1%)



V. Gestión Presupuestal

- 5.1 El **Resultado operativo** (S/ 551.9 MM), respecto a la meta aprobada (S/ 498.0 MM), presenta una variación superior de 10.8% (S/ 53.9 MM), principalmente por los egresos de operación menores en 8.5% (S/ 45.3 MM) explicado por los servicios prestados por terceros menor en 31.4% (S/ 35.2 MM), aunados a los ingresos de operación mayor en 0.8% (S/ 8.6 MM), destacando otros ingresos.



RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
INGRESOS	1,033,039,015	1,041,600,572	8,561,557	0.8%
Ingresos Financieros	714,470,611	713,519,395	(951,216)	-0.1%
Ingresos por Participación o Dividendos	1,226,690	1,103,752	(122,938)	-10.0%
Otros	317,341,714	326,977,425	9,635,711	3.0%
EGRESOS	535,085,679	489,742,150	(45,343,529)	-8.5%
2.1. Compra de bienes	4,642,282.0	3,876,414.0	(765,868.0)	-16.5%
2.2. Gastos de Personal (GIP)	253,169,707.0	254,862,421.0	1,692,714.0	0.7%
2.3. Servicio Prestados por Terceros	112,190,079.0	76,987,088.0	(35,202,991.0)	-31.4%
2.4. Tributos	41,990,752.0	35,232,434.0	(6,758,318.0)	-16.1%
2.5. Gastos Diversos de Gestión	20,061,404.0	19,284,741.0	(776,663.0)	-3.9%
2.6. Gastos Financieros(a)	18,261,531.0	23,391,306.0	5,129,775.0	28.1%
2.7. Otros	84,769,924.0	76,107,746.0	(8,662,178.0)	-10.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	497,953,336.0	551,858,422.0	53,905,086.0	10.8%

A continuación se explica:

- 5.1.1 Los **Ingresos de Operación** (S/ 1,041.6 MM) fueron superiores en 0.8% (S/ 8.6 MM) respecto a la meta prevista (S/ 1,033.0 MM), dicho resultado se explica principalmente por:

Otros Ingresos (S/ 327.0 MM) fueron superiores en 3.0% (S/ 9.6 MM) respecto a su meta prevista (S/ 317.3 MM), principalmente por los ingresos por servicios diversos superiores en 2.7% (S/ 8.6 MM.), destacando el servicio de caja (S/ 4.3 MM), servicio de cobro de tributos (S/ 1.7 MM), comisión seguro desgravamen (S/ 4.2 MM), FONAVI-Inscripción potenciales beneficiarios (S/ 1.4 MM), comisión encargos SUNAT (S/ 2.0 MM); contrarrestado por la menor ejecución del servicio de cobranzas (S/ 2.0 MM), transferencias (S/ 2.3 MM), cuota de reembolso (S/ 1.4 MM) y seguro de desgravamen tarjeta (S/ 1.4 MM) entre otros.

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
Otros	317,341,714	326,977,425	9,635,711	3.0%
Ingresos por Operaciones Contingentes	1,378,032	1,462,362	84,350	6.1%
Fideicomisos	1,404,038	1,558,887	154,849	11.0%
Ingresos por Servicios Diversos	314,050,056	322,682,108	8,632,052	2.7%
Ingresos por Arrendamientos	509,588	578,791	69,203	13.6%
Ingresos por Emisión de dinero electrónico	-	728	728	0.0%
Utilidad en venta de bienes adjudicados y re	-	682,805	682,805	0.0%
Servicios	-	11,724	11,724	0.0%

Los **Ingresos Financieros** (S/ 713.5 MM) fueron inferiores en 0.1% (S/ 1.0 MM) respecto al marco presupuestal (S/ 714.5 MM), dicha variación es explicada por:

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR %
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	E - P
Ingresos Financieros	714,470,611	713,519,395	(951,216)	-0.1%
Intereses por Disponibles	6,159,597	31,411,964	25,252,367	410.0%
Ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento	222,375,649	240,061,490	17,685,841	8.0%
Intereses por Créditos	423,611,769	391,280,405	(32,331,364)	-7.6%
Ingresos de cuentas por cobrar	-	179,644	179,644	0.0%
Comisiones y Otros Créditos por Operaciones Financieras	675,421	239,010	(436,411)	-64.6%
Diferencia de Cambio por Operaciones Spot de ME	25,000,000	17,483,396	(7,516,604)	-30.1%
Diferencia por Nivelación de Cambio	-	2,234,807	2,234,807	0.0%
Valorización de inv. disponibles vía instr. Repres. de Deuda	36,648,175	29,884,779	(6,763,396)	-18.5%
Otros	-	743,900	743,900	0.0%

- 1) Los intereses por disponibles superiores en 410.0 % (S/ 25.3 MM), explicado por los intereses generados por los depósitos en la cuenta especial del BCR (S/ 19.00 MM).
- 2) Las inversiones negociables a vencimiento que aumentaron en 8.0% (S/ 17.7 MM), por bonos soberanos en moneda extranjera que estuvieron por encima de la meta en S/ 10.1 MM y bonos del Banco Mundial superiores en S/ 2.4 MM. Asimismo, estos resultados se vieron afectados por el ajuste del devengado de inversiones.
- 3) Los intereses por créditos que disminuyeron en 7.6% (S/ 32.3 MM). La diferencia se explica por el ajuste del rendimiento devengado que fue de S/ 33.8 MM al mes de mayo, no presentándose diferencias significativas en cuanto a los intereses presupuestados.

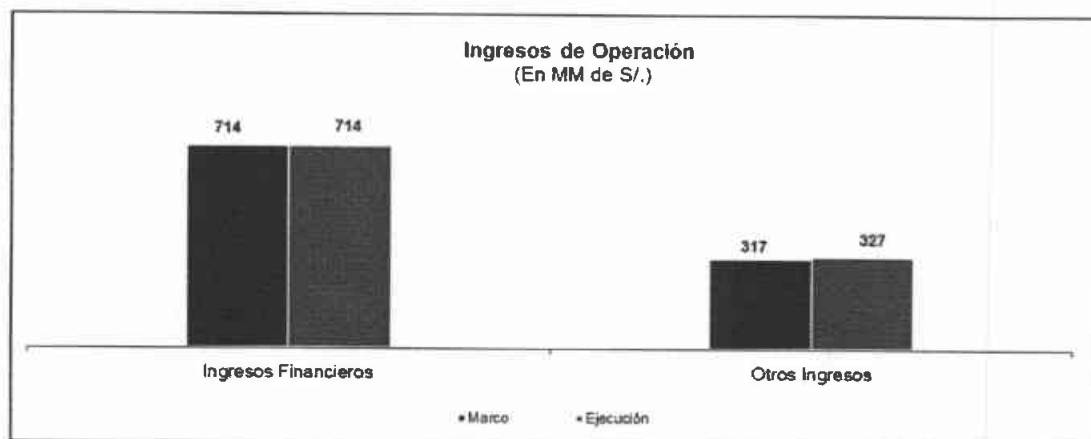


Figura 05. Ingresos Operativos al mes de mayo 2018

5.1.2

Los **Egresos de Operación** (S/. 489.7 MM) fueron inferiores en 8.5% (S/ 45.3 MM), respecto a su meta aprobada (S/. 535.1 MM). Dicho resultado es explicado principalmente por el servicio prestado por terceros menor en 31.4% (S/ 35.2 MM), destacando tarifas de servicio público, mantenimiento y reparación, servicio de vigilancia, guardianía y otro servicios. Se adiciona también los gastos tributos que fueron menores en 16.1% (S/ 6.8 MM), destacando el impuesto general a las ventas

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
INGRESOS	1,033,039,015	1,041,600,572	8,561,557	0.8%
Ingresos Financieros	714,470,611	713,519,395	(951,216)	-0.1%
Ingresos por Participación o Dividendos	1,226,690	1,103,752	(122,938)	-10.0%
Otros	317,341,714	326,977,425	9,635,711	3.0%
EGRESOS	535,085,679	489,742,150	(45,343,529)	-8.5%
2.1. Compra de bienes	4,642,282.0	3,876,414.0	(765,868.0)	-16.5%
2.2. Gastos de Personal (GIP)	253,169,707.0	254,862,421.0	1,692,714.0	0.7%
2.3. Servicio Prestados por Terceros	112,190,079.0	76,987,088.0	(35,202,991.0)	-31.4%
2.4. Tributos	41,990,752.0	35,232,434.0	(6,758,318.0)	-16.1%
2.5. Gastos Diversos de Gestión	20,061,404.0	19,284,741.0	(776,663.0)	-3.9%
2.6. Gastos Financieros(a)	18,261,531.0	23,391,306.0	5,129,775.0	28.1%
2.7. Otros	84,769,924.0	76,107,746.0	(8,662,178.0)	-10.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	497,953,336.0	551,858,422.0	53,905,086.0	10.8%

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/ 77.0 MM) fueron inferiores en 31.4% (S/ 35.2 MM) respecto al marco previsto (S/ 112.2 MM), explicado principalmente por la menor ejecución de:

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.3. Servicio Prestados por Terceros	112,190,079.0	76,987,088.0	(35,202,991.0)	-31.4%
2.3.1. Transporte y Almacenamiento	2,241,300.0	1,655,404.0	(585,896.0)	-26.1%
2.3.2. Tarifas de Servicios Públicos	25,478,255.0	20,998,427.0	(4,478,828.0)	-17.6%
Energía y Agua	6,342,165.0	5,107,939.0	(1,234,226.0)	-19.5%
Red Teleprocesos Nacionales	16,911,496.0	13,812,883.0	(3,098,613.0)	-18.3%
2.3.3. Honorarios Profesionales (GIP)	5,427,737.0	3,319,188.0	(2,108,549.0)	-38.8%
Asesoría Legal	2,480,105.0	1,065,742.0	(1,394,363.0)	-56.7%
2.3.4. Mantenimiento y Reparación	22,940,828.0	12,314,813.0	(10,626,015.0)	-46.3%
Mantenimiento y Soporte de SOF	4,665,032.0	2,803,005.0	(1,862,027.0)	-39.9%
Rep. y mant. de inmuebles-otros	4,375,437.0	1,936,397.0	(2,439,040.0)	-55.7%
Rep. y mant. de aire acondicionado	2,289,859.0	1,203,581.0	(1,086,277.0)	-47.4%
Rep. y mant. cajeros automáticos	1,960,847.0	922,026.0	(1,038,821.0)	-53.0%
2.3.5. Alquileres	9,176,474.0	7,109,935.0	(2,066,539.0)	-22.5%
Oficinas	7,410,628.0	5,983,105.0	(1,427,523.0)	-19.3%
2.3.6. Servicios de Vigilancia, Guard. y Limp.	29,903,890.0	15,400,309.0	(14,503,581.0)	-48.5%
Vigilancia	12,536,287.0	9,470,065.0	(3,066,222.0)	-24.5%
Limpieza inmuebles	8,367,513.0	5,930,244.0	(2,437,269.0)	-29.1%
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	1,298,095.0	2,009,081.0	800,986.0	61.7%
2.3.8. Otros	24,813,790.0	14,178,931.0	(10,634,859.0)	-42.9%
Otros Servicios	9,990,812.0	2,313,379.0	(7,677,433.0)	-76.8%

1) **Tarifa de servicios públicos** por debajo de la meta en 17.6% (S/ 4.5 MM) principalmente por el servicio de red teleprocesos nacionales menor en 18.3% (S/ 3.1 MM) por el servicio de Servicio de comunicación satelital para Dependencias del BN (S/ 4.8 MM) y Servicio IP-VPN (S/ 3.4 MM), los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional, asimismo el servicio de energía y agua menor en 19.5% (S/ 1.2 MM).

2) **Honorarios profesionales** inferior en 38.8% (S/ 2.1 MM), destacando el retraso en la contratación del servicio de asesoría legal en 57.7% (S/ 1.4 MM), principalmente por el Servicio de Patrocinio Procesal en Derecho Penal en Lima y Callao.

3) **Mantenimiento y reparación** inferior en 46.3% (S/ 10.6 MM), principalmente por el servicio de mantenimiento y soporte de software menor en 39.9% (S/ 1.9 MM), destacando el Mantenimiento y Soporte Software Cajeros Automáticos DIEBOLD (S/ 0.7 MM); el servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles – otros (S/ 1.9 M) sobresaliendo el servicio de Servicio de Mantenimiento Preventivo y Correctivo de las Subestaciones Eléctricas de las Agencias de Provincias del Banco de la Nación (S/ 0.1 MM), Servicio de mantenimiento, impermeabilización y techado de áreas libres en la Agencia 1 Trujillo y la Macro Región II Sede Trujillo del Banco de la Nación (S/ 0.2 MM), Mantenimiento áreas comunes estacionamientos sótanos 3 y 4 en el Centro de Convenciones Lima "27 de Enero" (S/ 0.1 MM), entre otros; el servicio de reparación y mantenimiento de cajeros automáticos (S/ 1.1 MM) por la no ejecución del servicio de Servicio de



Mantenimiento para Cajeros Automáticos DIEBOLD - Contrato Complementario (S/ 1.1 MM), el servicio de reparación y mantenimiento de aire acondicionado (S/ 1.1 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/ 0.9 MM) y servicios generales – reparación y mantenimiento (S/ 1.0 MM) por el retraso en el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Sede Lima del BN (S/ 1.3).

4) **Alquileres** inferiores en 22.5% (S/ 2.1 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional 19.3% (S/ 1.4 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.

5) **Servicio de vigilancia y guardiana** inferior en 26.3% (S/ 5.5 MM), destacando el servicio de vigilancia inferior en 24.5% (S/ 3.1 MM) y el servicio de limpieza en 29.1% (S/ 2.4 MM), sustentado por el retraso en la presentación de la factura por parte de las empresas contratadas para prestar estos servicios.

6) **Otros** por debajo de la meta en 42.9% (S/ 10.6 MM) sobresaliendo otros servicios SNP (S/ 1.1 MM) por la menor contratación de profesionales a través de dicha modalidad y por otros servicios inferior en 76.8% (S/ 7.7 MM), destacando la no ejecución del servicio de Traslado (Solución para Garantizar la Continuidad Operativa).

Los **Gastos de Personal** (S/. 254.9 MM) fueron superiores en 0.7% (S/ 1.7 MM) respecto a lo programado (S/. 253.2 MM), principalmente por otros gastos de personal superior en 20.4% (S/ 4.2 MM), en el que destaca la participación de trabajadores en 38.1% (S/ 5.2 MM), la cual se encuentra en relación a las utilidades obtenidas, contrarrestado por sueldos y salarios inferiores en 4.2% (S/ 6.5 MM), cuya ejecución está en función al número de personal activo faltando cubrir la totalidad del CAP vigente

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.2 Gastos de Personal (GIP)	253,169,707.0	254,862,421.0	1,692,714.0	0.7%
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	155,329,560.0	148,858,475.0	(6,471,085.0)	-4.2%
2.2.2. Compensación por Tiempo de S. (GIP)	7,808,122.0	9,426,952.0	1,618,830.0	20.7%
2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GIP)	7,206,220.0	8,984,800.0	1,778,580.0	24.7%
2.2.4. Dietas del Directorio (GIP)	170,000.0	108,375.0	(61,625.0)	-36.3%
2.2.5. Capacitación (GIP)	832,500.0	215,426.0	(617,074.0)	-74.1%
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	61,441,040.0	62,725,109.0	1,284,069.0	2.1%
2.2.7. Otros Gastos de Personal GIP)	20,382,265.0	24,543,284.0	4,161,019.0	20.4%
Participación de Trabajadores (GIP)	13,595,303.0	18,770,339.0	5,175,036.0	38.1%

Los **Tributos** (S/ 35.2 MM) fueron inferiores en 16.1% (S/ 6.8 MM) respecto a lo previsto (S/ 42.0 MM), principalmente por el impuesto general a las ventas menor en 17.7% (S/ 6.3 MM), explicado por la menor contratación de bienes y servicios. Asimismo por tributos a gobiernos locales inferior en 25.0% (S/ 1.3 MM) por el menor trámite de licencias por la apertura de nuevas oficinas especiales.

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.4 Tributos	41,990,762.0	35,232,434.0	(6,758,318.0)	-16.1%
2.4.1. Impuesto a las Trans. Financieras	-	39,959.0	39,959.0	0.0%
2.4.2. Otros Impuestos y Contribuciones	41,990,762.0	35,192,475.0	(6,798,277.0)	-16.2%
Impuesto General a las Ventas	35,857,768.0	29,520,137.0	(6,337,631.0)	-17.7%
Tributos a Gobierno Locales	5,104,490.0	3,828,438.0	(1,276,052.0)	-25.0%

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/ 3.9 MM) fueron inferiores en 16.5% (S/ 0.8 MM) respecto al marco previsto (S/ 4.6 MM), principalmente por insumos y suministros inferior en 14.1% (S/ 0.6 MM), destacando el menor consumo en otros suministros 54.4% (S/ 0.8 MM), repuestos y materiales – muebles maquinaria y equipo 42.5% (S/ 0.5 MM), repuestos y materiales vehiculos 70.4% (S/ 0.1 MM); contrarrestado por el consumo en materiales para cómputo 165.9% (S/ 0.7 MM) a ser distribuido a nivel nacional (tóner, cartucho y otros insumos de impresoras).



RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.1. Compra de bienes	4,642,282.0	3,876,414.0	(765,868.0)	-16.5%
2.1.1. Insumos y Suministros	4,231,640.0	3,635,122.0	(596,518.0)	-14.1%
Repuestos y Materiales - Muebles, Maqu. y Equipos	1,120,115.0	643,685.0	(476,430.0)	-42.5%
Repuestos y Materiales Vehículos	158,058.0	46,715.0	(111,343.0)	-70.4%
Otros Suministros	1,505,070.0	686,546.0	(818,524.0)	-54.4%
Materiales para Cómputo	419,085.0	1,114,219.0	695,134.0	165.9%
2.1.2. Combustibles y Lubricantes	410,642.0	241,292.0	(169,350.0)	-41.2%

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/ 19.3 MM) fueron inferiores en 3.9% (S/ 0.8 MM) respecto al marco previsto (S/ 20.1 MM), explicado principalmente viáticos menores en 14.4% (S/ 0.5 MM), principalmente por las comisiones de servicio programadas no realizadas al interior del país, asimismo, se presentó una mayor ejecución en seguros en 2.6% (S/ 0.1 MM) principalmente por el seguro contra asaltos y robo 15.1% (S/ 0.3 MM).

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.5. Gastos Diversos de Gestión	20,061,404.0	19,284,741.0	(776,663.0)	-3.9%
2.5.1. Seguros	4,084,417.0	4,192,202.0	107,785.0	2.6%
Asalto y Robo	1,964,270.0	2,259,898.0	295,628.0	15.1%
2.5.2. Viáticos (GIP)	3,187,169.0	2,726,921.0	(460,248.0)	-14.4%
Viáticos	3,033,018.0	2,684,037.0	(348,981.0)	-11.5%
República	2,978,956.0	2,684,037.0	(294,919.0)	-9.9%

Los **Gastos Financieros** (S/23.4 MM) fueron superiores en 28.1% (S/ 5.1 MM) respecto al marco previsto (S/ 18.3 MM), debido principalmente a la valorización de inversiones disponibles para la venta (S/ 4.4 MM).

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.6. Gastos Financieros	18,281,531.0	23,391,306.0	5,109,775.0	28.1%
Intereses por Obligaciones con el Público	17,750,165.0	17,826,281.0	76,116.0	0.4%
Otros - Comis. y Otros Cargos por Oblig. Financ.	-	15,000.0	15,000.0	0.0%
Corris. y otros cargos por obliga. Financ.	511,347.0	-	(511,347.0)	-100.0%
Valorización de inv. Disp. vta. Instr. R. de Deuda.	-	4,413,578.0	4,413,578.0	0.0%

Los gastos en el rubro **Otros** (S/ 76.1 MM) fueron inferiores en 10.2% (S/ 8.7 MM) respecto a lo previsto (S/ 84.8 MM), explicado por la menor ejecución de la comisión por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos (S/ 3.3 MM), abastecimiento cajero multired (S/ 4.8 MM), comisión servicio pos agente Multired (S/ 3.2 MM), alquiler bóveda (S/ 1.9 MM) y comisiones por tarjeta de crédito (S/ 1.1 MM); estos se contrarrestaron con el servicio de administración de oficinas especiales superior en (S/ 1.2 MM).

RUBROS	VARACUM	MAYO	VARIACIÓN	VAR % E - P
	PRESUP. 2018	EJECUT. 2018	EJE-PRE	
2.7. Otros	84,769,924.0	76,107,746.0	(8,662,178.0)	-10.2%
Administración de oficinas especiales	7,861,329.0	9,103,456.0	1,242,127.0	15.8%
Transp. Cust. y Adm. Fondos	27,846,420.0	24,534,097.0	(3,312,323.0)	-11.9%
Abastecimiento cajero multired	10,135,150.0	5,324,476.0	(4,810,674.0)	-47.5%
Comis. p/serv. /pos-agile multired	11,122,730.0	7,895,870.0	(3,226,860.0)	-29.0%
Alquiler Bóveda	1,871,875.0	-	(1,871,875.0)	-100.0%
Comisiones Tarjeta Crédito/Débito	11,671,147.0	10,526,183.0	(1,144,964.0)	-9.8%



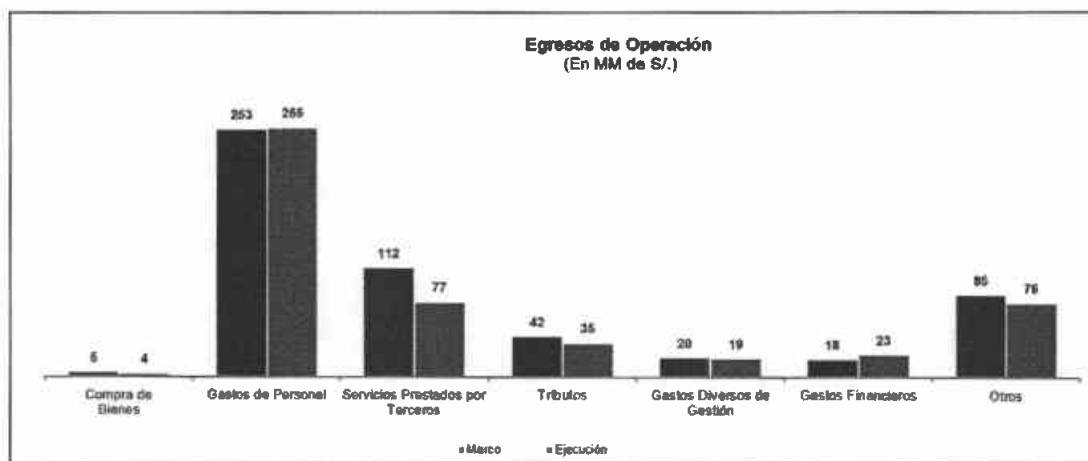


Figura 06. Egresos Operativos al mes de mayo 2018

- 5.2 Los **ingresos de capital** (S/ 0.0 MM), no presentó ninguna variación.
- 5.3. Los **gastos de capital** (S/ 13.1 MM), fueron inferiores en 80.3% (S/ 53.4 MM) respecto a la meta prevista (S/ 66.5 MM), de acuerdo al siguiente detalle:



Tabla 6: Detalle de Gastos de Capital a Mayo 2018

RUBROS	Marco Anual 2018 (a)	Marco a 2018 (b)	Ejecución a Mayo 2018 (c)	Avance % (c/b)	Comentario
Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	230.7	66.5	8.0	12.0%	A Mayo 2018 se reporta principalmente lo siguiente:
Mobiliario y Equipo	128.2	26.4	0.0	0.2%	Retraso en la adquisición de 200 ATMs tipo pedestal por S/ 21.0 MM a hacer instalados este año. Proceso en elevación de observaciones ante OSCE. Retraso en Actualización del Sistema de Almacenamiento HIGH END para garantizar la continuidad operativa (a demanda) por S/ 1.1 MM. Contrato storage data sujeto a demanda. Retraso en la solución Integral del Monitoreo de Fraudes por S/ 1.0 MM. Proceso de elaboración de ETM (reformulado).
Edificios e Instalaciones	33.2	14.4	1.3	9.4%	Retraso en la construcción de la Agencia Huancavelica por S/ 2.2 MM. El 18.05.2018 se suscribe el Contrato para la ejecución de obra, se estima su culminación en el mes de diciembre 2018. Retraso en la construcción de la Agencia Bustamante y Rivero por S/ 1.6 MM. Se estima la Buena Pro el 13.06.2018 para la contratación de Ejecución de Obra, y su ejecución en el mes de febrero 2019. Retraso en la construcción de la Agencia Parque Industrial El Tambo por S/ 1.4 MM. El 03.04.2018 se efectúa la recepción de la obra, su ejecución reflejara a la liquidación de la obra. Retraso en la remodelación de la Agencia Tingo María por S/ 1.2 MM. Se estima la Buena Pro el 25.06.2018 para la contratación de la ejecución de obra, se estima su culminación en el mes de diciembre 2018. Retraso en la remodelación de la Agencia Contamán, Loreto por S/ 1.2 MM. El 11.06.2018 se debe suscribir contrato para la contratación de la ejecución de obra, se estima su culminación en el mes de octubre 2018. Retraso en la construcción de la Agencia Nuevo Colán, por S/ 0.7 MM. Buena Pro 07.06.2018 Proceso de contratación de Ejecución de Obra, se estima culminar su ejecución en octubre 2018.
Equipos de Transporte y Maquinaria	8.0	1.2	0.0	0.0%	Retraso en la adquisición e instalación de cerraduras electrónicas y módulos de gestión remota integrados para puerta de bóveda o caja fuerte por S/ 0.7 MM. Proceso en elaboración de ETM.
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	8.8	4.9	0.5	10.2%	Retraso en la implementación de la Agencia San Juan de Lurigancho-Programa Nro. 01 Apertura por S/ 1.1 MM. El 03.07.2018 se estima culminar la Obra y su ejecución se reflejará a la liquidación de la obra. Retraso en la apertura de la agencia Ate-Lima por S/ 0.9 MM. El 30.05.2018 se suscribe el Contrato para la ejecución de Obra y se estima su culminación de obra en el mes de setiembre 2018. Retraso en la apertura de la agencia Santa Rosa Yvari por S/ 0.7 MM. El 15.06.2018 estima culmina la obra y su ejecución se reflejará a la liquidación de la obra.
Terrenos	2.7	1.2	0.0	0.00%	Retraso en la adquisición de inmuebles para la Ag. Wanchaq-Cusco. Evaluación Económica Financiera en proceso, cuenta con el pronunciamiento de ubicación del terreno (saneamiento físico legal), se estima su ejecución en el mes de octubre del 2018.
Software	49.9	18.5	8.0	32.6%	Retraso en la contratación del servicio de Solución Especializada para el Monitoreo de Transacciones de los clientes, aplicación de Scoring de Riesgos y Segmentación por S/ 3.7 MM. Se estima B.Pro. 15.05.2018, y su ejecución reflejará en noviembre 2018. Retraso en la contratación del servicio de Solución Integral del Monitoreo de Fraudes por S/ 3.5 MM. Proceso en actividades previas al Estudio de Mercado, se estima la B.Pro. e inicio de la implementación a fines del mes de octubre 2018. Retraso en la contratación del servicio de Solución para garantizar continuidad operativa (Contrato BID) por S/ 2.3 MM. Contrato CO-021033-2015, cuya fecha de vencimiento es el 28.04.2018, proceso de conformidad del servicio su ejecución se reflejará en los meses de junio y julio presente año. Retraso en la contratación del servicio de Journal para Cajeros Automáticos NCR y DIEBOLD por S/ 3.4 MM. B.Pro. en proceso de implementación su ejecución se reflejara al cierre del ejercicio.
TOTAL	230.7	66.5	8.0	12.0%	

5.4. Las transferencias netas (S/ 0.6 MM), respecto a la meta aprobada (S/. 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación. El detalle de este rubro se presenta a continuación:

Tabla 7. Detalle de Transferencias (en S/.)

Rubro	ENERO		FEBRERO		MARZO		ABRIL		MAYO		ACUMULADO A MAYO	
	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	-700,000.00	-644,000.00
Ingresos por transferencias												
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	700,000.00	644,000.00
Fundación Cultural BN	700,000.00	644,000.00									700,000.00	644,000.00
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	0.00

- 5.5. El **Resultado Económico** (S/ 538.2 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 430.8 MM) fue superior en 24.9% (S/ 107.4 MM), debido al resultado operativo mayor en 10.8% (S/ 53.9 MM), debido a los menores egresos operativos explicado en párrafos anteriores.
- 5.6. El **Financiamiento neto** (S/ 8.3 MM) respecto a la meta aprobada (S/ 8.3 MM) presenta una variación insignificativa respecto a los intereses derivados de la emisión del bono subordinado.

VI. Aspecto Relevantes

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

- 6.1 RESOLUCIÓN SUPREMA N° 011-2018-EF. Aceptar la renuncia, como Presidente Ejecutivo del Banco de la Nación, del señor Rodolfo Víctor Manuel Weiss Trelles. Designar al señor Luis Alberto Arias Minaya, como Presidente Ejecutivo del Banco de la Nación.
- 6.2 RESOLUCIÓN SUPREMA N° 012-2018-EF. Aceptar la renuncia del señor Jorge Juan Barreda Cruz, como representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del Banco de la Nación. Designar al señor Manuel Ramón Estela Benavides, como representante del Poder Ejecutivo ante el Directorio del Banco de la Nación.
- 6.3 RESOLUCIÓN SBS N° 1539-2018. Autorizan al Banco de la Nación el cierre temporal de oficina especial ubicada en el distrito de Comas, provincia y departamento de Lima.
- 6.4 RESOLUCIÓN SUPREMA N° 014-2018-EF. Aceptar la renuncia de señor Luis Federico Viacava Breiding, como miembro del Directorio del Banco de la Nación en representación del Poder Ejecutivo.
- 6.5 RESOLUCIÓN SBS N° 1878, 1879 y 1880-2018. Autorizan al Banco de la Nación la apertura y traslado de oficinas especiales y agencia en los departamentos de Junín, Pasco y Puno.
- 6.6 RESOLUCIÓN MINISTERIAL N° 201-2018-EF/10. Modifican el procedimiento administrativo N° 1 "Transparencia y Acceso a la Información Pública" contenido en el TUPA del Banco de la Nación.
- 6.7 RESOLUCIÓN SBS N° 1969-2018. Autorizan al Banco de la Nación el cierre de oficina especial en el departamento de Piura.

VII. Responsabilidad Social

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

- 7.1 El Ejecutivo aprobó el Plan Nacional de Integridad y Lucha contra la Corrupción al 2021, que actualiza las acciones priorizadas de aplicación en la administración pública, como son: la implementación de canales de denuncia anónima, la garantía de transparencia y acceso a la información pública, frentes en los que el BN ya viene trabajando y seguirá mejorando.
- 7.2 Como claro ejemplo de la iniciativa de los trabajadores por contribuir en la mejora del BN, se han recibido 95 propuestas a nivel nacional, de las cuales 58 están orientadas a optimizar la eficiencia operativa y 37 a promover el uso de canales alternativos. Todas ellas se encuentran en evaluación técnica.
- 7.3 Continuando con las acciones para detectar o prevenir enfermedades oftalmológicas, el BN inició las campañas de salud visual en provincia que beneficiarán a más de 300 trabajadores.
- 7.4 En lo que va del año, la presencia del BN se ha fortalecido con el inicio de operaciones de tres nuevos puntos de atención, la Agencia 3 Mi Perú en el Callao, y 2 oficinas especiales estratégicamente ubicadas en el Centro Binacional de Atención de Fronteras CEBAF de Aguas Verdes y Desaguadero.



I. ANEXOS

ANEXO N° 1

BANCO DE LA NACION
EVALUACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTAL AL MES DE MAYO 2018
DATO RELEVANTE

Rubro	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Mayo 2017	Meta Anual Año 2018	Meta Anual		Real A Mayo 2018	Var %	Diferencia	Var %	Var %
				Año 2018	A Mayo 2018					
				1- PERSONAL						
	N°	a	b	c	d	e	a / b	a - b	a / c	a / d
Personal en Férreo	N°	4.804	4.787	4.788	4.744	4.727	98,6	-17	98,7	98,4
Gerente General	N°	-	-	1	1	1	-	-	-	-
Gerentes	N°	17	17	17	18	19	105,8	1	111,8	111,8
Ejecutivos	N°	839	824	824	831	851	102,4	26	105,3	101,4
Profesionales	N°	459	538	538	521	503	95,1	-18	93,5	109,6
Técnicos	N°	2.807	2.873	2.873	2.882	2.843	99,3	-19	99,6	101,3
Administrativos	N°	682	535	535	511	510	98,8	-1	95,5	74,8
Locación de Servicios	N°	294	252	252	252	219	83,3	-43	83,3	71,4
Servicios de Terceros	N°	1.567	1.611	1.611	1.600	1.600	100,0	0	99,9	100,0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	1.587	1.611	1.611	1.600	1.600	100,0	0	99,5	100,0
Pensionados	N°	5.410	5.224	5.224	5.388	5.294	100,1	9	101,3	97,9
Regimen 20030	N°	5.410	5.224	5.224	5.388	5.294	100,1	9	101,3	97,9
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Practicantes (Incluye Seguro, Seguro)	N°	345	350	350	350	308	87,4	-44	87,4	88,3
TOTAL	N°	12.440	12.234	12.235	12.235	12.137	98,2	-98	99,3	97,6
Personal en Férreo	N°	4.804	4.787	4.788	4.744	4.727	98,6	-17	98,7	98,4
Personal en GAF	N°	4.068	4.068	4.068	4.217	4.113	97,5	-104	100,7	102,8
Personal Fuera de GAF	N°	796	702	702	527	614	116,5	87	87,5	77,1
Seguro Afiliación	N°	4.068	4.068	4.068	4.217	4.113	97,5	-104	100,7	102,8
Suplidos a Negociación Colectiva	N°	4.068	4.068	4.068	4.217	4.113	97,5	-104	100,7	102,8
No Suplidos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
* El GAF está encargado de retener sus costos generales.										
Personal no remunerado	N°	0	0	0	0	0	0,0	0	0,0	0,0
Ley de Ceses Colectivos	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Declarados de Proceso de Desempeño	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0
Otros	N°	-	-	-	-	-	0,0	0	0,0	0,0

I - INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACIÓN (Presupuesto)	U	410.427.890	1.135.811.851	1.135.811.851	487.263.336	561.858.432	110,8	53.946.582	48,8	134,5
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	U	400.886.196	803.828.437	803.828.437	430.781.026	538.184.475	134,8	107.403.449	58,5	134,2
INVERSIONES - FGA (Presupuesto)	U	8.414.889	230.885.214	230.885.214	86.482.310	13.072.688	15,7	-53.412.626	5,7	158,4
GANANCIAS PERIODO BRUTAS	U	996.699.347	1.902.875.377	1.902.875.377	426.227.589	630.329.133	98,3	-5.788.466	41,3	104,1
GANANCIAS PERIODO OPERATIVA	U	427.871.258	1.018.884.988	1.018.884.988	432.877.181	496.065.037	105,4	25.407.856	44,8	108,6
GANANCIAS PERIODO NETO DEL EJERCICIO	U	338.181.325	945.251.488	945.251.488	364.371.455	366.862.788	100,3	1.376.443	42,7	108,6
ACTIVO TOTAL	U	28.548.001.348	27.381.491.293	27.381.491.293	28.537.997.982	27.292.002.795	102,8	-746.494.487	98,7	101,5
ACTIVO CORRIENTE	U	25.098.287.379	24.843.980.505	24.843.980.505	22.187.006.436	25.418.118.491	114,7	3.231.111.055	103,1	101,4
ACTIVO NO CORRIENTE	U	1.818.743.937	2.738.610.788	2.738.610.788	4.370.991.546	1.873.884.297	42,6	-2.497.108.249	88,5	98,6
PASIVO TOTAL	U	24.856.608.549	24.889.308.438	24.889.308.438	24.539.548.129	25.439.678.595	102,7	900.438.376	102,2	101,9
PASIVO CORRIENTE	U	22.719.330.634	22.812.362.174	22.812.362.174	22.408.918.125	23.382.816.903	103,6	572.606.361	103,1	102,5
PASIVO NO CORRIENTE	U	2.185.307.915	2.089.998.264	2.089.998.264	2.133.732.007	2.056.861.692	101,1	-23.427.815	103,4	99,4
ENTRACHO	U	1.861.573.787	2.482.182.985	2.482.182.985	1.998.448.919	1.822.025.793	92,7	-148.424.682	74,6	89,0
ÍNDICE DE MOROSIDAD	%	0,73%	0,67%	0,67%	0,67%	0,59%	1,04%	174,9	0,60	134,77
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	1,35%	3,48%	3,48%	1,35%	1,32%	97,55	97,55	43,86	100,00
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	13,36%	32,89%	32,89%	15,16%	14,62%	96,89	96,89	41,23	100,12
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de A)	%	3,70%	4,68%	4,68%	4,63%	4,83%	1,02%	78,10	-0,01	81,68
ERRORES (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización)	Miles U	473.862	1.119.335	1.119.335	474.100	506.295	106,79	32.186,43	45,33	106,84
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Veces	1,10	1,00	1,00	1,08	1,09	109,17	9,09	100,16	99,37
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	12,55	10,03	10,03	12,39	13,74	111,87	1,46	136,84	106,81

II - INDICADORES OPERATIVOS

Credito Interés	U	548.818.354	811.848.843	811.848.843	811.848.843	739.814.880	29,5	-572.134.844	29,5	43,7
Credito Interés	U	10.408.289.004	7.599.490.000	7.599.490.000	8.986.058.575	8.057.045.482	100,6	-70.944.873	119,2	97,6
Credito al personal	U	77.086.379	74.230.646	74.230.646	70.254.848	60.007.732	134,6	17.247.116	119,6	113,5
TOTAL CREDITO DE CREDITO	U	11.233.707.817	8.484.881.201	8.484.881.201	8.986.091.271	8.364.868.203	95,1	-482.793.068	110,6	88,1
+ endeudamiento devengado	U	130.370.860	57.581.781	57.581.781	62.736.458	68.731.845	141,6	20.896.386	154,1	73,8
+ provision para prest. de servicios deudores	U	120.141.321	302.333.779	302.333.779	288.586.349	190.222.786	98,3	-145.363.833	48,7	124,4
TOTAL CREDITO DE CREDITO NETO	U	11.073.236.476	8.339.829.479	8.339.829.479	8.923.811.341	8.323.377.242	96,9	-309.434.099	113,1	94,0
RIESGO DE CREDITO	U	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal	U	10.754.607.184	8.398.138.983	8.398.138.983	9.637.754.567	9.039.417.289	94,4	-536.317.812	109,6	94,0
Problema potencial	U	40.512.800	26.847.917	26.847.917	33.593.448	54.896.078	163,6	21.342.829	190,3	130,0
Deficiente	U	30.096.373	21.211.304	21.211.304	24.671.653	36.742.405	144,8	11.070.751	169,0	118,6
Quelido	U	138.889.457	98.270.774	98.270.774	115.469.337	107.007.549	92,7	-8.455.788	107,8	94,2
Pérdida	U	70.812.136	48.211.185	48.211.185	57.376.335	57.805.086	102,4	30.588.851	178,4	134,6
TOTAL CREDITO	U	11.032.707.917	8.484.881.201	8.484.881.201	9.686.091.271	9.364.868.203	96,1	-483.793.068	110,6	88,1
PRESTACIONES (Intereses)	U	608.316	523.875	523.875	1.180.330	426.122	52,5	-501.113	32,6	103,4
Operación	U	7.176.530	6.938.912	6.938.912	5.370.170	7.694.729	146,3	3.426.819	99,5	106,7
Operación / Intereses	U	13.547.337	19.282.799	19.282.799	15.560.337	13.913.499	96,6	-568.701	97,4	103,7
Operación	U	6.074.317	6.557.178	6.557.178	5.143.811	6.844.840	108,6	442.337	100,9	106,6
No Operación	U	4.515.396	10.735.621	10.735.621	5.439.366	4.427.680	81,4	-1.011.873	41,2	98,1
VOLUMEN DE OPERACIONES	U	184.812.368	464.670.737	464.670.737	190.172.830	203.919.656	107,2	13.847.826	42,1	104,7
AGENCIAS USU	U	369	369	369	369	370	100,5	2,0	100,3	100,3
AGENCIAS NO USU	U	266	288	288	264	263	99,6	-1,0	99,9	99,2
ÍNDICE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (de Agencia a proyectos de inversión - avance anual)	%	5,67%	100,00%	100,00%	26,82%	5,67%	19,7	-0,2	5,7	99,9

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: informa@bnc.gov.ar, dentro de los plazos establecidos por la Dirección de Gestión de Foros para la reunión de los Foros a través del Sistema de Información (SISOFIAE)



ANEXO N°2

INVERSIONES - FBK

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



ANEXO N° 03

Declaración de Remisión de Información

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

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



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

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO 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	8,822,902,915	8,128,929,925	0	8,333,113	68,382,962	62,902,482	37,850,045	33,343,961	8,929,135,952	8,231,509,483
1.1 Sector Financiero	576,688,786	244,219,458	0	0	0	0	0	0	576,688,786	244,219,458
1.1.1 Sector Bancario	81,636,642	208,153,969	0	0	0	0	0	0	81,636,642	208,153,969
1.1.2 Sector No Bancario	495,052,144	36,065,489	0	0	0	0	0	0	495,052,144	36,065,489
1.2 Sector Administración Pública	4,317,226,586	3,297,915,552	0	0	0	0	0	0	4,317,226,586	3,297,915,552
1.2.0 Tesoro Público	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	4,134,146,760	3,167,889,678	0	0	0	0	0	0	4,134,146,760	3,167,889,678
1.2.2 CORDES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3 Instituc. Públicas Descentralizadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Universidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.4 Beneficiencia Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.5 Salud	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	183,082,836	130,215,874	0	0	0	0	0	0	183,082,836	130,215,874
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	4,928,983,523	5,586,794,916	8,333,113	0	68,382,962	62,902,482	37,850,045	33,343,961	5,036,216,503	5,684,730,027
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	101,713	3,147	4,589,502	4,641,303	4,691,215	4,644,450
- Agroper	0	0	0	0	310	310	0	0	310	310
- Cantillo Manuel y Percy Joo	0	0	0	0	0	0	1,337,783	1,569,752	1,569,752	1,569,752
- Servitaylor 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	1,335,219	1,335,219	1,335,219	1,335,219
- Turismo Huancayo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Cantillo Manuel y Percy Joo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Otros	0	0	0	0	101,403	2,837	147,811	1,736,332	249,214	1,736,189
- Sobregiros en cta. Corriente	0	0	0	0	0	0	108,958	0	0	0
1.4.2 Hogares	4,928,983,523	5,586,794,916	8,333,113	0	68,281,279	62,899,336	33,260,543	28,702,658	5,036,525,345	5,684,730,027
- Préstamo Multirred	3,846,374,874	4,575,003,037	8,333,113	0	15,385,498	40,520,439	23,462,887	28,678,823	3,885,223,261	4,850,533,408
- Préstamo Hipotecario	228,185,783	261,259,290	0	0	0	0	0	0	228,185,783	261,259,290
- Otros	856,442,856	750,532,589	0	0	52,895,781	22,378,902	9,797,656	25,835	919,136,282	772,837,329
TOTAL	8,822,902,915	8,128,929,925	8,333,113	0	68,382,962	62,902,482	37,850,045	33,343,961	8,929,135,952	8,231,509,483

EVALUACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MAYO
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					168,743	173,842	506,116	521,412	674,861	695,254
1.1 Sector Financiero									0	0
1.1.1 Sector Bancario									0	0
1.1.2 No Bancario									0	0
- Colide									0	0
- Mi Vivienda									0	0
1.2 Sector Administración Pública									0	0
1.2.1 Administración Central									0	0
1.2.2 CORDES									0	0
1.2.3 Instituc. Públicas Descentralizadas									0	0
1.2.4 Beneficiencia Pública									0	0
1.2.5 Gobiernos Locales									0	0
1.2.6 Gobiernos Regionales									0	0
1.3 Sector Empresa Pub. No Financieras									0	0
- Petro Perú									0	0
- Otros									0	0
1.4 Sector Privado no Financiero					168,743	173,842	506,116	521,412	674,861	695,254
1.4.1 Empresas Privadas					168,743	173,842	506,116	521,412	674,861	695,254
- Aurtiera Los Inca S.A.									0	0
- Corporación MEC S.R.L.									0	0
- Empresa de Servicios San Marcos									0	0
- Importadora Exportadora Geka									0	0
- Metalurgia Perú S.A.									0	0
- Confeciones Alcala									0	0
- Inmobiliaria Nuestra Señora del Pilar									0	0
- Monto S.A.									0	0
- Motor Import									0	0
- Impemar									0	0
- Servicentro Cruz de Chalpón							41,783	43,046	41,783	43,046
- Transportes Santa Rosa							134,623	138,000	134,623	138,000
- Turismo Huancayo					134,186	138,242	321,573	331,291	455,758	469,533
- Otros					34,557	35,600	7,838	8,075	34,557	35,600
1.4.2 Hogares									7,838	8,075
2. SECTOR EXTERNO					0	0	0	0	0	0
2.2 Organismos Internacionales									0	0
(-) Ingresos Difendos Internos y Corri.									0	0
TOTAL					168,743	173,842	506,116	521,412	674,861	695,254



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

INGRESOS FINANCIEROS : AL MES DE MAYO (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2017 MAYO MIL.Operac.	META 2018 MAYO MIL.Operac.	EJE 2018 MAYO MIL.Operac.	Variación % Eje 18/ Eje 17	Variación % Eje 18/ Meta 18	EJE 2017 MAYO En MM S/.	META 2018 MAYO En MM S/.	EJE 2018 MAYO En MM S/.	Variación % Eje 18/ Eje 17	Variación % Eje 18/ Meta 18
Recaudación 1/	14,145	14,578	14,381	1.7	-1.4	2	2	2	4.5	-1.8
Pagaduría 2/	166,231	178,139	177,555	6.8	-0.3	341	375	375	10.0	0.1
Otros 3/	14,259	12,674	11,884	-16.7	-6.2	6	6	6	-5.6	-3.7
TOTAL	194,635	205,391	203,820	4.7	-0.76	351	383	383	9.6	0.0

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

B servicio de retiro de ahorros Incluye las operaciones de visa

1/ Sunat, Entidades Públicas y Aduanas

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

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

OTROS INDICADORES : AL MES DE MAYO 2018

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Var % Ejec. 18/17	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	1 051	1 303	1 264	20.3	-3.0
Créditos Multired (En S/ MM)	215 306	234 525	269 266	25.1	14.8
Comisiones Serv. Tesorería (En S/ MM)	132 249	143 418	148 353	12.2	3.4
Depósitos en el BCRP (En S/ MM)	47 751	6 038	30 338	-36.5	402.5
Diferencia Cambio Operaciones Spot	25 636	25 000	17 483	-31.8	-30.1
Ganancia por Nivelación de Cambio	15 533	0	19 407	24.9	0.0
Pérdida por Nivelación de Cambio	16,042	0	17,969	12.0	0.0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

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

(En Miles de Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Mayo 2017	Marco a Mayo 2018	Ejecución a Mayo 2018	Var % Ejec. 18/17	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	27 803	28 037	29 775	7.1	6.2
Pagaduría (Servicio de Caja)	146 994	158 727	162 956	10.9	2.7
Créditos	412 532	423 612	425 032	3.0	0.3
Otros	336,073	359,279	353,588	5.2	-1.6
TOTAL 1./	923,402	969,655	971,351	5.2	0.2

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

BANCO DE LA NACION

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: AL MES DE MAYO 2018

(En Miles de Soles)

INVERSIONES	Ejecución Año 2017	Marco Anual	Ejecución a Mayo 2018	Var.Ejec. % Ejec. 18/17	Var. % Ejec./ Ppto.
PROYECTOS DE INVERSION	42,913	230,685	13,073	30.46%	5.67%
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	42,913	230,685	13,073	30.46%	5.67%
1. Mobiliario y Equipo	19,064	128,207	325	1.71%	0.25%
2. Edificios e Instalaciones	4 891	33 190	4,911	100.41%	14.80%
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	1,803	8,015	128	7.11%	1.60%
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	1,867	8,623	620	33.21%	7.19%
5. Terrenos	0	2,746	0		0.00%
Software	15,288	49,903	7,088	46.36%	14.20%
TOTAL FBK	42,913	230,685	13,073	30.46%	5.67%

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



GERENCIA DE FINANZAS Y CONTABILIDAD
SUBGERENCIA DE PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIREDA MAYO

PRÉSTAMOS OTORGADOS			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3,846,374,874	4,575,003,037	728,628,163
CRÉDITOS REFINANCIADOS	0	6,333,113	6,333,113
CRÉDITOS VENCIDOS	15,385,499	40,520,433	25,134,934
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	23,462,887	28,676,823	5,213,936
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN (-)	131,382,776	155,297,853	23,915,075
TOTAL :	3,753,840,483	4,495,235,554	741,395,071

INTERESES MENSUAL		
PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
49,114,546	57,683,546	8,569,000
49,114,546	57,683,546	8,569,000

CRÉDITOS VIGENTES 2018			
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO
A Diciembre 2016	3,700,299,616	4,125,916,283	4,125,916,283
Enero 2017	3,716,236,151	4,225,642,023	4,175,779,153
Febrero	3,746,599,798	4,315,357,062	4,270,499,558
Marzo	3,784,415,272	4,419,130,396	4,367,243,744
Abril	3,814,558,074	4,498,707,778	4,458,919,087
Mayo	3,846,374,874	4,575,003,037	4,536,855,407
Junio	3,873,673,017		
Julio	3,902,895,286		
Agosto	3,930,342,058		
Setiembre	3,973,129,887		
Octubre	4,008,170,109		
Noviembre	4,040,939,402		
Diciembre	4,076,159,757		

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	55,472,600	52,120,072
47,084,340	54,815,193	55,143,897
49,114,546	57,683,546	56,249,370
47,954,463		
49,990,847		
50,465,652		
49,331,761		
51,490,708		
50,291,332		
52,451,476		
536,501,073	269,266,406	

