

Gerencia General

"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"

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

San Isidro, 13 de Noviembre de 2018

Señor

Roberto Sala Rey

Director Ejecutivo (e)

FONAFE

Presente.-

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

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

Atentamente,





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

MES DE OCTUBRE DE 2018

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. Objetivo
- II. Gestión Financiera
- III. Gestión Presupuestal
- IV. Hechos de Importancia
- V. Anexos



Banco de la Nación	Evaluación Mensual	Mes de octubre 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 Octubre con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa del presente año.

II.- Gestión Financiera

2.1. Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera, se refleja en el siguiente cuadro:

RUBROS	Real Al mes a	Real mes año anterior b	Diferencia S/ a-b	Var % a/b-1	Meta Al mes c	Diferencia S/ a-c	Var % a/c-1	Meta PIA Anual Inicial d	Meta Anual Actual e	Avance % a/d	Avance % a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	7 226 439 724	6 232 950 087	993 489 637	15.94%	3 548 251 782	3 678 187 932	103.66%	5 826 723 044	4 552 867 724	124.02%	158.72%
Inversiones Negociables y a Vencimiento	11 173 382 959	11 114 761 593	58 621 366	0.53%	11 244 923 014	(71 540 055)	-0.64%	11 622 651 054	11 248 058 105	96.13%	99.34%
Cartera de Créditos (Neto)	7 886 168 021	7 557 237 575	308 930 446	4.09%	6 835 011 079	1 031 156 942	15.09%	6 646 684 289	6 921 953 773	118.35%	113.64%
Cuentas por Cobrar (Neto)	342 043 183	140 569 428	201 473 755	143.33%	321 685 322	20 357 861	6.33%	336 469 716	317 873 184	101.66%	107.60%
Impuesto Corrientes	31 278 264	46 240 228	(14 963 964)	-32.36%	45 315 423	(14 039 159)	-30.98%	13 739 849	36 417 492	227.63%	85.88%
Impuesto a la Renta y Diferidos	158 593 654	125 372 841	33 220 813	26.50%	122 865 384	35 728 270	29.08%	85 590 396	128 444 582	185.29%	123.47%
Otros Activos	76 476 717	350 281 987	(273 805 270)	-78.17%	310 581 168	(234 104 451)	-75.38%	112 122 158	104 280 084	68.21%	73.34%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	26 874 380 522	26 667 413 739	1 306 966 783	6.11%	22 428 633 182	4 445 747 340	19.82%	24 643 980 608	23 309 894 954	109.05%	115.29%
ACTIVO NO CORRIENTE											
Cartera de Créditos (Neto)	997 163 825	996 468 092	695 733	0.07%	3 161 813 851	(2 164 649 826)	-68.46%	1 593 245 184	3 442 132 432	62.59%	28.97%
Inmuebles, Mobiliario y Equipo, Netos	741 590 958	783 794 246	(42 203 288)	-5.38%	774 091 909	(32 500 951)	-4.20%	1 008 990 568	835 508 593	73.50%	88.76%
Activos Intangibles (neto)	48 627 638	62 405 086	(13 777 448)	-22.08%	52 916 400	(4 288 762)	-8.10%	132 498 687	52 892 961	36.70%	91.94%
Otros Activos (Neto)	1 896 550	1 904 672	(8 122)	-0.43%	4 920 522	(3 023 972)	-61.46%	1 776 346	1 652 104	106.77%	114.80%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1 789 278 971	1 844 672 096	(55 393 125)	-3.00%	3 993 742 482	(2 204 463 611)	-55.20%	2 736 510 786	4 332 186 090	65.39%	41.30%
TOTAL ACTIVO	28 663 659 493	27 411 985 835	1 251 673 658	4.57%	26 422 375 664	2 241 283 829	8.48%	27 380 491 293	27 642 081 044	104.69%	103.70%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	23 701 847 063	22 134 409 801	1 567 437 262	7.08%	21 007 542 347	2 694 304 716	12.83%	21 748 321 136	21 996 205 505	108.98%	107.75%
Depósitos de Emp. del Sist. Financ.	278 502 893	247 901 914	30 600 979	12.34%	296 867 267	(18 364 374)	-6.19%	480 696 199	290 064 349	57.94%	96.01%
Cuentas Por Pagar	307 937 127	419 513 960	(111 576 833)	-26.60%	318 279 703	(10 342 576)	-3.25%	408 005 866	336 182 740	75.47%	91.80%
Impuesto a la Renta Diferido	5 207 135	11 575 691	(6 368 556)	-55.02%	11 344 177	(6 137 042)	-54.10%	55 618 918	0	9.36%	0.00%
Otros Pasivos	79 351 205	78 271 413	1 079 792	1.38%	89 640 021	9 711 184	13.94%	119 710 055	146 226 890	66.29%	54.27%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	24 372 846 223	22 891 672 579	1 481 173 644	6.47%	21 703 673 616	2 669 172 607	12.30%	22 812 352 174	22 768 679 484	106.84%	107.05%
PASIVO NO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	1 748 679 231	1 844 349 225	(95 669 994)	-5.19%	1 872 406 680	(123 727 449)	-6.61%	1 741 048 173	1 863 625 806	100.44%	93.83%
Provisiones	144 512 510	100 698 831	43 813 679	43.51%	137 975 702	6 536 808	4.74%	93 241 414	138 009 632	154.99%	104.71%
Valores, Títulos y Obligaciones en	258 306 297	258 318 483	(12 186)	0.00%	258 333 333	(27 036)	-0.01%	251 666 667	251 666 667	102.64%	102.64%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 151 498 038	2 203 366 539	(51 868 501)	-2.36%	2 268 715 715	(117 217 677)	-5.17%	2 085 958 254	2 253 301 906	103.14%	95.48%
TOTAL PASIVO	26 524 344 261	25 095 039 118	1 429 304 143	5.70%	23 972 389 331	2 551 954 931	10.65%	24 898 308 428	25 021 981 390	106.53%	106.00%
PATRIMONIO											
Capital Social	1 200 000 000	1 200 000 000	0	0.00%	1 200 000 000	0	0.00%	1 200 000 000	1 200 000 000	100.00%	100.00%
Capital Adicional	1 452 198	1 452 197	1	0.00%	1 452 198	0	0.00%	1 452 197	1 452 198	100.00%	100.00%
Reservas	420 000 000	420 000 000	0	0.00%	420 000 000	0	0.00%	420 000 000	420 000 000	100.00%	100.00%
Ajustes al Patrimonio	(186 848 850)	59 697 918	(246 546 768)	-412.99%	63 880 803	(250 529 653)	-393.41%	21 403 863	94 419 788	-872.97%	-197.89%
Resultados Acumulados	15 763 766	15 554 199	209 567	1.35%	15 243 115	520 651	3.42%	(3 044 650)	22 792 635	-517.75%	69.16%
Resultado Neto del Ejercicio	688 949 118	620 242 403	68 706 715	11.08%	749 610 318	(60 661 200)	-8.09%	842 371 455	881 435 054	81.79%	78.16%
TOTAL PATRIMONIO	2 139 316 232	2 316 946 717	(177 630 485)	-7.67%	2 449 986 434	(310 670 202)	-12.68%	2 482 182 866	2 620 099 656	86.19%	81.65%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	28 663 659 493	27 411 985 835	1 251 673 658	4.57%	26 422 375 664	2 241 283 829	8.48%	27 380 491 293	27 642 081 044	104.69%	103.70%



Los activos al mes (S/ 28.633.7 MM) aumentaron en 4.6% (S/ 1,251.7 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 27,412.0 MM) debido principalmente a un mayor Activo Corriente en 5.1% (S/ 1,307.0 MM) como consecuencia de:

- Mayor Disponible en 15.9% (S/ 993.5 MM) por el saldo en las cuentas del BCR: cuenta especial (S/4,577.1 MM) junto a los depósitos overnight en moneda extranjera; resultado de la caja, principalmente en los billetes y monedas (S/ 803.3 MM), sucursales y agencias en provincias (S/ 922.0 MM) y el efectivo en tránsito.
- Inversiones Negociables y a Vencimiento neto se incrementó en 0.5% (S/ 58.6 MM) debido a la exposición (compra) en bonos soberanos (S/ 58.6 MM), junto a letras del tesoro, compensado por certificados de depósito, principalmente a los instrumentos representativos de deuda.
- Mayor Cartera de créditos neto en 4.1% (S/ 308.9 MM) principalmente por la cartera de créditos vigentes, por préstamos a trabajadores y pensionistas Multired (S/ 4,785.2 MM), ejército peruano (S/ 1,285 MM), tarjetas de crédito (S/ 718.3.4MM), compensado por créditos a Petro Perú (S/ 13.1 MM).
- Mayores cuentas por cobrar neto en 143.3 % (S/ 201.5 MM) explicado en la venta de bienes, servicios, comisiones por operaciones de fideicomisos (S/ 1.3MM), y la cuentas por cobrar diversas de la que se destacan las comisiones por depósitos judiciales y administrativos (S/ 9.9MM), los reclamos a tercero (S/ 23.1 MM) entre otros.
- Mayores impuestos a la renta diferidos en 26.5% (S/ 33.2MM)

Compensado por:

- Menor resultado en la cuenta de otros activos en 78.2% (S/ 273.8 MM) debido a las operaciones en trámite (S/ 50.8 MM) como son las operaciones por liquidar (S/ 32.9 MM), las operaciones fuera de hora (S/ 13.9 MM); los pagos anticipados asimismo las cargas diferidas: seguros (S/ 2.9 MM), útiles de oficina y suministros (S/ 10.7 MM), entre otros.
- Menores Impuestos corrientes en 32.4% (S/ 15.0 MM)

Los pasivos al mes de octubre (S/ 26,524.3 MM) aumentaron en 5.7% (S/ 1,429.3 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 25,095.0 MM) debido principalmente al Pasivo Corriente en 6.5% (S/ 1,481.2 MM) como consecuencia de:

- Mayores Obligaciones con el público en 7.1% (S/ 1,567.4 MM) producto de las cuentas de ahorro hogares (S/ 8,515.2 MM) en moneda nacional, junto a obligaciones a la vista; del sector de administración pública (S/ 5,420.3 MM), impuesto de promoción municipal (S/ 598.0MM), resto del tesoro (S/ 127.9MM), la administración central (S/ 880.8 MM), destacando los ministerios de transporte, interior, promoción y defensa.
- Mayores Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales en 12.3% (S/ 30.6 MM) básicamente por el saldo en la cuenta de mi vivienda (S/ 68.4MM) y Cofide (S/ 8.4MM).
- Mayores Otros pasivos en 1.4% (S/ 1.1 MM) por operaciones en trámite (S/ 32.1 MM) específicamente en operación por liquidar (S/ 11.8 MM) y las operaciones fuera de hora (S/ 18.3MM).



Compensado por:

- Menores cuentas por pagar en 26.6% (S/ 111.6 MM) explicado principalmente por gastos de personal (participación trabajadores, vacaciones, BDG, horas extras, gratificaciones, entre otros).
- Menor impuesto diferido en 55.0% (S/ 6.4 MM) con respecto al mismo mes del periodo anterior.

El **Patrimonio** al mes de octubre es (S/ 2 139.9 MM) disminuyó en 7.7% (S/ 177.6 MM) respecto al mismo periodo **del año anterior** (S/ 2,316.9 MM) debido principalmente a:

- Menores ajustes al patrimonio en 413.0% (S/ 246.5 MM)
- Compensado por mayor resultado acumulados en 1.3% (S/ 0.2 MM) y
- Mayor resultado neto del ejercicio en 11.1% (S/ 68.7 MM).

Con relación a la **meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 26,422.4 MM), los **activos** mostraron una variación positiva del 8.5% (S/ 2,241.3 MM) debido principalmente a un mayor activo corriente en 19.8% (S/ 4,445.7 MM) como consecuencia de:

- Mayores Disponibles en 103.7% (S/ 3,678.2 MM) principalmente por la cuenta del BCRP, en 30.4% (S/ 1,101.4 MM) debido al monto en la cuenta especial porque no se presentó una mejor alternativa para la obtención del rendimiento que se esperaba, adicionalmente a los depósitos overnight.
- Mayor Cartera de créditos neto en 15.1% (S/ 1,031.2 MM) principalmente por créditos a la administración central, destacando la FAP y otros de largo plazo donde se encuentran los créditos soberanos; cartera de créditos vigentes en 4.5% (S/ 395.17 MM), en la cartera de créditos refinanciada (S/ 7.6 MM), compensado por la provisión para cartera de créditos en 16.8% (S/ 50.2 MM)
- Mayor cuentas por cobrar neto en 6.3% (S/ 20.4 MM) principalmente por reclamos a terceros, adelanto al personal y comisiones de depósitos judiciales y administrativos.

Compensado por:

- Menores Inversiones negociables y a vencimiento neto disponibles para la venta en 0.6% (S/ 71.5 MM) por la menor exposición en certificados de depósito emitidos por el BCR a lo presupuestado. debido principalmente a los instrumentos representativos de deuda por la disminución en los certificados de depósitos.
- Menores Otros activos en 75.4% (S/ 234.1 MM) principalmente por la oficina principal, sucursales y agencias que fueron menores debido a las agencias y sucursales y las operaciones en trámite menores debido a las operaciones por liquidar y las operaciones fuera de hora.
- Menores impuestos corrientes a lo presupuestado en 31.0% (S/ 14.0 MM).



Para los **pasivos** con relación a la **meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 23,972.4MM), la variación positiva del 10.6% (S/ 2,552.0 MM) se debió principalmente a un mayor pasivo corriente en 12.3% (S/ 2,669.2 MM) como consecuencia de:

- Mayores Obligaciones con el público en 12.8% (S/ 2,694.3 MM) principalmente por obligaciones a la vista por el sector privado no financiero (empresas y hogares) junto al sector de administración pública, destacando el tesoro público, principalmente por las obligaciones a la vista debido a los depósitos en cuenta corriente, a los cheques de gerencia y a las obligaciones por cuentas de ahorro entre otras
- Mayores Otros pasivos en 13.9% (S/ 9.7 MM) principalmente por mayores operaciones en trámite debido a las operaciones por liquidar y a las diferencias por regularizar.

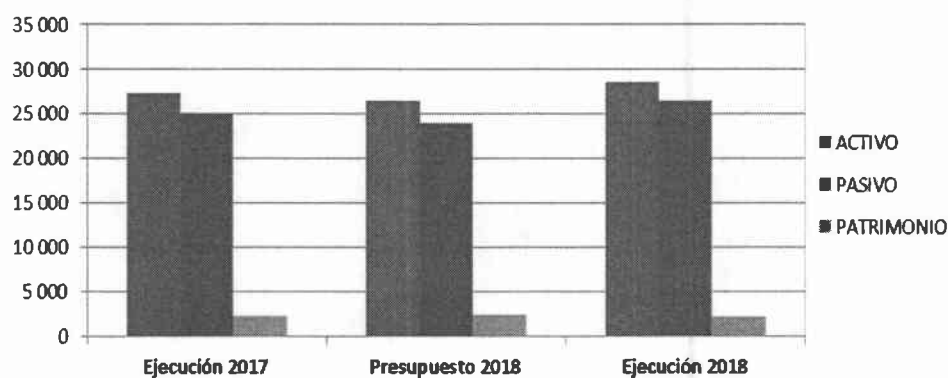
Compensado por:

- Menores Depósitos de empresas del sistema financiero en 6.2% (S/ 18.4 MM) por menores depósitos por parte del fondo Mi Vivienda a lo esperado.
- Menores Cuentas por pagar en 3.2% (S/ 10.3 MM) principalmente por los dividendos por participación y remuneración por pagar que fueron mayores a lo presupuestado y los proveedores principalmente por menores tributos recaudados por parte de la SUNAT.
- Menor impuesto a la renta diferido en 54.1% (S/ 6.1 MM) con respecto a lo presupuestado del mismo mes.

Con relación a la **meta** prevista para el periodo del presente año (S/ 2,450.0 MM) el **patrimonio** fue menor en 12.7% (S/ 310.7 MM) debido principalmente a:

- Menores ajustes al patrimonio en 393.4% (S/ 250.5 MM)
- Menores resultado neto del ejercicio en 8.1% (S/ 60.7 MM)
- Compensado por mayores resultado acumulados en 3.4% (S/ 0.5 MM)

Balance acumulado al mes de Octubre



2.2. Estado de Estados de Resultados Integrales

La evaluación del estado de resultados integrales, se refleja en el siguiente cuadro:

RUBROS	Real Al mes a	Real al mes año anterior b	Diferencia S/ a-b	Var % a/b-1	Meta Al mes c	Diferencia S/ a-c	Var % a/c-1	Meta d	Meta Anual Actual e	Avance % a/d	Avance % a/e
INGRESOS POR INTERESES	1 321 744 187	1 268 321 709	53 422 478	4.2%	1 336 901 140	-15 156 953	-1.1%	1 667 662 478	1 616 678 676	84.3%	81.8%
Disponibles	59 755 823	60 402 537	-646 714	-1.1%	55 633 366	3 822 557	6.8%	24 123 267	65 063 468	247.7%	91.8%
Inversiones Disponibles para la Venta	277 325 961	289 781 063	-12 455 102	-4.3%	283 267 084	-5 941 123	-2.1%	406 890 391	334 059 178	68.2%	83.0%
Inversiones a Vencimiento	99 099 699	70 510 223	28 589 476	41.4%	100 253 988	-554 289	-0.6%	125 640 267	120 545 294	79.4%	82.7%
Cartera de Créditos Directos	884 962 604	821 567 895	63 394 718	7.7%	897 446 692	-12 484 088	-1.4%	1 010 908 530	1 086 010 935	87.5%	80.7%
GASTOS POR INTERESES	61 876 626	59 773 679	-2 102 947	-3.4%	61 139 086	737 540	1.2%	64 667 198	61 364 190	80.3%	84.6%
Obligaciones con el Público	35 179 177	43 134 407	-7 955 230	-18.4%	33 865 233	1 213 944	3.6%	43 167 571	40 502 403	81.5%	86.9%
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Orga	91	205	-114	-55.6%	41	50	122.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	16 697 258	16 638 958	58 300	0.4%	17 173 812	-476 554	-2.8%	21 399 627	20 861 787	78.0%	80.0%
Comisiones y Otros Cargos por adeudos y obliga	50 000	45 000	5 000	11.1%	545 297	-495 297	-90.8%	1 399 623	899 938	3.6%	5.6%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	16 647 258	16 593 958	53 300	0.3%	16 628 515	18 743	0.1%	20 000 004	19 961 849	83.2%	83.4%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 259 867 561	1 208 548 030	51 319 531	4.2%	1 285 762 054	-25 894 493	-2.0%	1 602 875 277	1 554 314 686	84.6%	81.7%
Provisiones para Créditos Directos	51 257 092	15 105 985.00	36 151 107	239.3%	0.00	51 257 092	#DIV/0!	4 553 583.00	6 662 267.00	1125.6%	769.4%
MARGEN FINANCIERO NETO	1 218 610 469	1 193 442 045	25 168 424	2.1%	1 286 762 054	-67 151 585	-5.2%	1 498 421 694	1 547 662 418	81.3%	78.7%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	643 086 777	692 213 208	-60 126 431	-8.7%	641 644 826	1 441 951	0.2%	766 271 812	776 893 232	86.0%	82.8%
Ingresos por Créditos Indirectos	2 101 299	4 226 719	-2 125 420	-50.3%	2 204 648	-103 349	-4.7%	3 077 205	2 736 354	68.3%	76.8%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Con	3 088 782	2 890 512	198 270	6.9%	3 021 091	67 691	2.2%	3 565 334	3 672 349	86.6%	84.1%
Ingresos Diversos	637 895 696	585 095 977	52 799 719	9.0%	636 358 686	1 536 810	0.2%	749 629 273	770 484 529	85.1%	82.8%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	149 119 869	132 729 209	16 390 660	12.3%	134 327 133	14 792 736	11.0%	166 790 146	169 447 907	89.4%	88.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confi	20 505	21 761	-1 256	-5.8%	20 059	446	2.2%	26 245	24 000	78.1%	85.4%
Gastos Diversos	149 099 363	132 707 442	16 391 921	12.3%	134 307 074	14 792 289	11.0%	166 763 901	169 423 907	89.4%	88.0%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GA	1 069 490 600	1 060 712 836	8 777 764	0.8%	1 152 434 921	-83 944 321	-7.3%	1 331 631 882	1 378 768 581	80.0%	79.9%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINAN	74 282 694	91 829 221	-17 546 527	-19.1%	132 737 272	-58 454 578	-44.0%	160 888 097	161 399 143	46.2%	49.1%
Inversiones Disponibles para la Venta	35 060 580	43 507 904	-7 447 324	-17.1%	60 556 034	-44 495 454	-73.7%	60 886 097	68 217 665	39.2%	40.0%
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	36 937 334	46 381 213	-9 443 879	-20.4%	51 437 338	-14 500 004	-28.2%	60 000 000	61 437 338	61.6%	60.1%
Otros	1 684 670	1 940 104	-255 434	-13.2%	743 900	940 770	126.5%	-	743 900	0.0%	226.5%
MARGEN OPERACIONAL	1 786 868 082	1 744 766 383	42 101 699	2.4%	1 926 817 018	-139 948 936	-7.2%	2 238 791 467	2 306 496 847	79.9%	77.6%
GASTOS DE ADMINISTRACION	776 671 768	804 639 747	-28 967 979	-3.6%	856 286 023	-69 417 241	-8.1%	1 064 262 742	1 064 661 388	72.9%	73.8%
Gastos de Personal y Directorio	471 532 975	510 004 825	-38 471 850	-7.5%	482 211 324	-10 678 349	-2.2%	500 289 858	507 367 931	79.9%	78.9%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	239 227 476	234 180 897	5 046 579	2.2%	284 578 762	-45 351 286	-15.9%	377 899 048	361 229 832	63.3%	66.2%
Impuestos y Contribuciones	64 911 317	60 454 025	4 457 292	7.4%	78 495 937	-13 584 620	-17.3%	96 063 836	96 063 795	67.6%	67.6%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-95 665 251	-89 812 180	-5 853 071	-6.5%	-87 881 068	-7 784 183	-8.9%	-106 042 944	-106 042 944	80.6%	80.6%
MARGEN OPERACIONAL NETO	926 530 663	860 363 458	66 167 205	7.7%	964 548 927	-37 918 264	-3.9%	1 068 496 771	1 146 792 646	86.6%	80.8%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	44 463 110	66 679 106	-22 215 996	-33.3%	39 392 308	5 070 802	12.9%	38 680 271	44 869 218	115.2%	99.8%
Provisiones para Créditos Indirectos	-604 286	-3 156 581	2 552 295	-80.9%	-66 636	-537 662	806.9%	0	-66 636	0.0%	906.9%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por C	5 405 747	14 386 000	-8 980 253	-62.4%	13 927 024	-8 521 277	-61.2%	10 516 268	16 571 851	51.4%	32.6%
Detenimiento de Activos Intangibles	-	23 812 761	-23 812 761	-100.0%	0	0	#DIV/0!	0	0	0.0%	0.0%
Provisiones por Litigios y Demandas	39 569 477	31 522 133	8 047 344	25.5%	25 468 815	14 100 662	55.4%	28 000 224	28 000 224	141.3%	141.3%
Otras Provisiones	92 184	114 793	-22 609	-19.7%	63 105	29 079	46.1%	63 779	63 779	144.5%	144.5%
RESULTADO DE OPERACION	881 066 553	793 624 350	87 442 203	11.0%	943 267 619	-62 191 066	-6.6%	1 029 916 500	1 101 223 327	86.6%	80.0%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4 922 259	1 206 136	3 716 123	308.1%	5 011 696	-89 437	-1.8%	-6 612 612	3 806 212	-87.7%	129.3%
Otros ingresos	12 475 376	9 522 576	2 952 800	31.0%	9 671 609	2 803 767	29.0%	1 222 922	9 620 477	1020.1%	125.8%
Otros Gastos	7 553 117	8 316 441	-763 324	-9.2%	4 659 913	2 893 204	62.1%	6 835 534	6 114 265	110.5%	123.5%
RES. EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA R	885 988 812	794 830 486	91 158 326	11.5%	948 269 316	-62 280 504	-6.6%	1 024 302 888	1 106 829 639	86.6%	80.2%
IMPUESTO A LA RENTA	197 040 094	164 588 082	32 452 012	19.7%	161 911 509	35 128 495	21.7%	170 910 901	187 581 079	115.3%	105.0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	688 948 718	630 242 403	58 706 315	9.3%	786 357 807	-97 409 089	-12.4%	853 391 987	919 248 560	80.7%	76.1%

El resultado de la **utilidad neta** acumulado al mes de octubre del presente año (S/ 688.9 MM) se incrementó en 11.1% (S/ 104.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 620.2 MM), este resultado se sustenta en:

- Los Ingresos por Intereses al mes de Octubre (S/ 1 321.7 MM) se incrementaron en 4.2% (S/ 53.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 1 268.3 MM), debido a mayores Inversiones a vencimiento en 41.4% (S/ 29.2 MM) específicamente por los bonos soberanos peruanos e ingresos por Cartera de créditos directos en 7.7% (S/ 63.4 MM) producto de los créditos de consumo y créditos soberanos, específicamente préstamos del MEF.

Compensado por:

- Ingresos en disponible menores en 30.9% (S/ 26.7 MM) específicamente por los ingresos por la cuenta especial del BCR e Inversiones disponibles para la venta en 4.3% (S/ 12.5 MM) principalmente por los ingresos provenientes de certificados de depósito.
- Menores Gastos por Intereses en 13.2% (S/ 7.9 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 59.8 MM) principalmente a Obligaciones con el público en 18.4% (S/ 8.0 MM) por depósitos en cuenta corriente a la vista, compensado por mayor comisión por la emisión de valores y títulos.



- Mayores Ingresos por servicios financieros se incrementaron en 8.6% (S/ 50.9 MM) principalmente por Fideicomisos e Ingresos Diversos que incluye comisiones por tarjeta de crédito por venta de seguros, cuotas de reembolso, entre otros compensado por menores ingresos en cartera de créditos, en específico por créditos de consumo, ingresos por la cuenta especial del BCR y mantenimiento de cuentas corrientes.
- Mayores Gastos por servicios financieros en 12.3% (S/ 16.4 MM) por alquiler de bóvedas junto a otros servicios que incluye transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MULTIREN, entre otros
- Menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF) en 19.1% (S/ 17.5 MM) producto de la valorización de inversiones disponibles para la venta 18% (S/. 8 MM) principalmente por instrumentos representativos de deuda país y menor utilidad por diferencia de tipo cambio.
- Menores Gastos de administración en 3.6% (S/ 29.0 MM) principalmente por remuneraciones, destacando bonificaciones, asignaciones, capacitación, jubilación y pensiones; así mismo lo referente a servicios prestados por terceros como son: transporte, almacenamiento y pago de servicios públicos fueron menores.
- Menor valuación de activos y provisiones en 33.3% (S/ 22.2 MM) debido a que durante el periodo pasado existió un gasto por deterioro del valor de los inmuebles.
- Mayores Otros ingresos y gastos en 308.1% (S/ 3.7 MM) principalmente por la utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados reversión por provisión de multas y mayores gastos en depreciación y obsolescencia.
- Impuesto a la renta fue superior en 19.7% (S/ 32.5 MM).

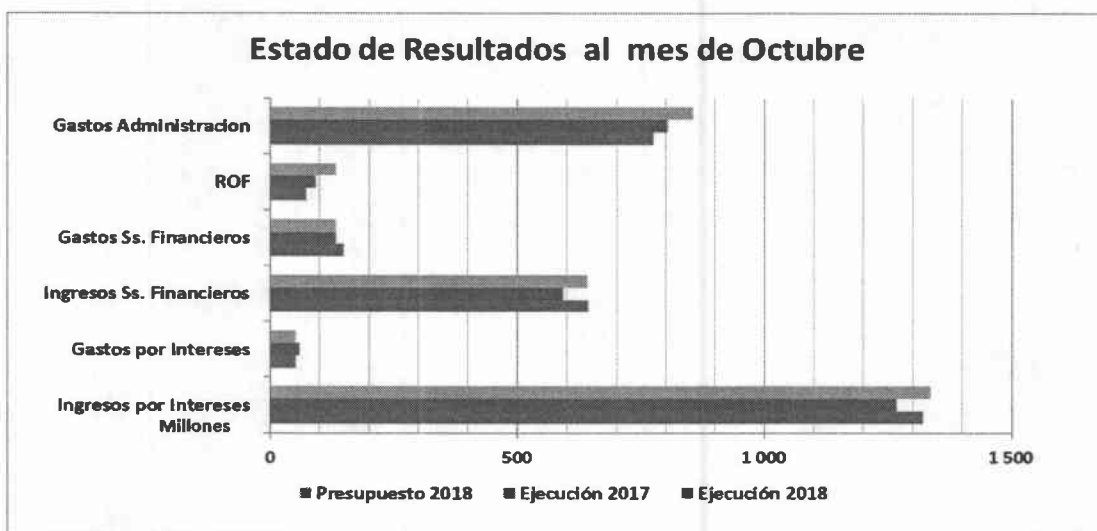
Con relación a la **meta** acumulada al mes de octubre (S/ 786.4 MM), la variación fue menor en 12.4% (S/ 97.4 MM), este resultado se debió a:

- Menores ingresos por intereses, en relación a la meta esperada para el mes de octubre (S/ 1,336.9 MM), en 1.1% (S/ 15.2 MM) debido las Inversiones disponibles para la venta en 2.1% (S/ 5.9 MM) de los instrumentos representativos de deuda, certificados de depósito emitidos por el BCR, Cartera de créditos directos en 1.4% (S/ 12.5 MM), Inversiones a vencimiento en 0.6% (S/ 0.6 MM), compensado por mayores ingresos por Disponible en 6.8% (S/ 3.8 MM) de la cuenta especial del BCR.
- Mayores gastos por Intereses con relación a la meta prevista al mes de octubre (S/ 51.1 MM), mostró una variación positiva de 1.4% (S/ 0.7 MM) debido a Obligaciones con el público en 3.6% (S/ 1.2 MM) por depósitos en cuenta corriente, compensado por menores Ingresos por Adeudos y Obligaciones financieras en 2.8% (S/ 0.5 MM).
- Mayores Ingresos por servicios financieros en 0.2% (S/ 1.4 MM) principalmente por servicios de caja ingresos diversos, por servicios de caja y cobro de tributos, comisiones por venta de seguros, así como por los ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza, entre otros.
- Mayores Gastos por servicios financieros en 11.0% (S/ 14.8 MM) principalmente por otros servicios que incluye el servicio de transporte para las agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicios agente MILTIREN, así como comisiones por servicio POS visa, uso de ATM entre otros.



- Menor Resultado de Operaciones Financieras (ROF) en 44.0% (S/ 58.5 MM) por inversiones disponibles para la venta destacando los instrumentos representativos de deuda país y por la pérdida en diferencia de tipo de cambio.
- Menor Gastos de administración en 9.3% (S/ 79.6 MM) producto de los gastos por servicios recibidos de terceros dentro de los que se encuentran reparación y mantenimiento, comunicaciones, alquileres, vigilancia y protección, entre otros; asimismo por gastos de personal y directorio principalmente remuneraciones bonificaciones y provisión del fondo de reserva y menores tributos IGV.
- Mayor Valuación de activos y provisiones en 12.9% (S/ 5.1 MM) por provisiones para litigios y demandas superiores a lo presupuestado.
- Menores Otros Ingresos y Gastos en 1.8% (S/ 0.1 MM) principalmente a la utilidad en venta de bienes adjudicados y recuperados reversión por provisión de multas y mayores gastos en depreciación y obsolescencia.
- Impuesto a la Renta fue mayor a lo presupuestado en 21.7% (S/ 35.1 MM).

Estado de Resultados al mes de Octubre



El resultado de la **utilidad neta** acumulado del mes de octubre (S/ 65.8 MM) disminuyó en 0.9% (S/ 4.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 66.4 MM), este resultado se sustenta en:

- Los Ingresos por Intereses al mes de Octubre (S/ 136.9 MM) se incrementaron en 3.5% (S/ 4.6 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 132.3 MM), debido a la Cartera de Créditos Directos en 12.7% (S/ 10.6 MM) producto de los créditos de consumo y créditos soberanos, compensado por menores Inversiones a vencimiento en 9.2% (S/ 1.0 MM), Disponible en 13.0% (S/ 0.9 MM) de la cuenta especial del BCR, e Inversiones disponibles para la venta en 13.2% (S/ 4.1 MM).
- Menores Gastos por Intereses en 7.5% (S/ 0.4 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 5.6 MM) debido principalmente a Obligaciones con el público en 10.8% (S/ 0.4 MM) por los depósitos en cuenta corriente a la vista.
- Mayores Ingresos por servicios financieros se incrementaron en 1.8% (S/ 1.2 MM) principalmente por Fideicomisos e ingresos diversos que incluye comisiones por tarjeta de crédito por venta de seguros, entre otros, compensado por menores ingresos en cartera de créditos indirectos.

- Mayores Gastos por servicios financieros en 1.9% (S/ 0.3 MM) principalmente por gastos diversos: alquiler de bóvedas, transporte de agencias, envío de estado de cuentas, comisiones, entre otros.
- Menor Resultado por Operaciones Financieras (ROF) en 33.4% (S/ 3.1 MM) producto de la valorización de inversiones disponibles para la venta principalmente por instrumentos representativos de deuda país y por diferencia de tipo cambio.
- Menores Gastos de administración en 3.3% (S/ 2.8 MM) debido a menores remuneraciones, jubilación y pensiones 16.4% (S/ 9.3 MM) compensado por servicios prestados por terceros como son: transporte, almacenamiento y pago de servicios públicos, e impuestos y contribuciones en 49.0% (S/ 2.2 MM).
- Valuación de activos y provisiones disminuyó en 41.0% (S/ 1.0 MM) debido a menores provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar.
- Otros Ingresos y gastos disminuyó en 91.8% (S/ 0.3 MM) por los ingresos en utilidad en venta de bienes.
- Impuesto a la renta fue superior en 5.0% (S/ 0.9 MM).

Con relación a la **meta** acumulada del mes de octubre (S/ 74.5 MM), la variación fue menor en 11.6% (S/ 8.7 MM), este resultado se debe a:

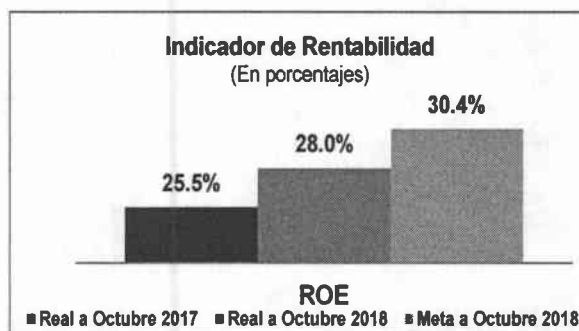
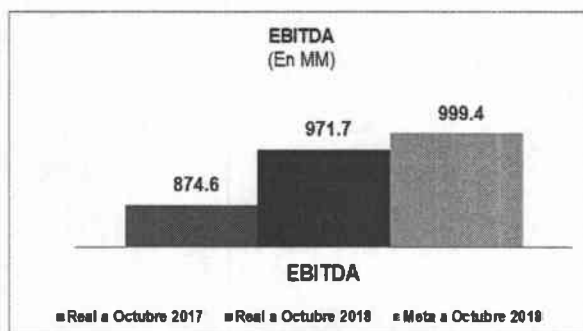
- Ingresos por Intereses disminuyó en relación a la meta esperada para el mes de octubre (S/ 138.9 MM), en 1.4% (S/ 2.0 MM) producto de las Inversiones disponibles para la venta en 2.0% (S/ 0.5 MM), Cartera de créditos directos en 4.7%, compensado por mayores Inversiones a vencimiento en 2.0% (S/ 0.5 MM) y Disponible en 57.0% (S/ 2.2 MM) producto de la cuenta especial del BCR.
- Mayores gastos por Intereses con relación a la meta prevista del mes de octubre (S/ 5.0 MM), mostró una variación positiva de 3.4% (S/ 0.2 MM) debido a Obligaciones con el público en 6.9% (S/ 0.2 MM) por depósitos en cuenta corriente, compensado por menores Ingresos por Adeudos y Obligaciones financieras en 3.0% (S/ 0.1 MM) y comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras 2.9%.
- Menores Ingresos por servicios financieros en 1.9% (S/ 1.3 MM) principalmente por servicios de caja ingresos diversos: cobro de tributos, comisiones por venta de seguros así como por los ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza, entre otros.
- Mayores Gastos por servicios financieros en 25.5% (S/ 3.6 MM) principalmente por gastos diversos: servicio de transporte para las agencias, envío de estado de cuentas, comisiones por servicio, entre otros.
- Menor Resultado de Operaciones Financieras (ROF) en 40.1% (S/ 4.2 MM) por inversiones disponibles para la venta destacando los instrumentos representativos de deuda país y por la pérdida en diferencia de tipo de cambio.
- Menor Gastos de administración en 10.9% (S/ 10.4 MM) producto de los gastos por servicios recibidos de terceros: reparación, mantenimiento, comunicaciones, alquileres, vigilancia y protección, entre otros; menores gastos de personal y directorio y menores tributos IGV.
- Menor valuación de activos y provisiones en 49.3% (S/ 1.4 MM) por provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar y para contingencias riesgo país.



- Menores Otros Ingresos y Gastos en 105.7% (S/ 0.5 MM) debido a reversión por provisión de multas así como por gastos en depreciación y obsolescencia.
- Impuesto a la Renta fue mayor a lo presupuestado en 59.5% (S/ 6.8 MM).

El resultado del ROE y del EBITDA, para el presente periodo.

- El **EBITDA** al mes de octubre (S/ 971.7 MM) aumentó en 11.1% respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 874.6 MM) debido principalmente al incremento de la utilidad neta en 11.1%, al mayor gasto en impuestos en 19.7% durante el periodo, este resultado es compensado por menor depreciación y amortización en 0.8% y 13.9% respectivamente.
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 999.4 MM), la menor variación se debió a que se esperaba un mejor resultado neto que fue menor en 2.8%, junto a un menor gasto en depreciación y amortización en 2.5%, los cuales fueron compensados en parte por los impuestos superiores a lo esperado en 21.7 %.
- El **ROE** al mes de octubre (28.0%) aumento en 9.7% respecto al mismo periodo del año anterior (25.5%) debido principalmente al incremento de la utilidad neta en 11.1 y del patrimonio en 1.2%.
- Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (30.4%), la variación negativa de 8.1% se debió a que se esperaba una mejor utilidad neta del ejercicio.



2.3. Flujo de Caja

La evaluación del flujo de caja, se refleja en el siguiente cuadro:

DESCRIPCION	Real A. Setiembre 2018	Real A. Setiembre 2017	Diferencia	Var %	Meta A. Setiembre 2018	Diferencia	Var %	Meta Mensual Julio 2018	Real Actual Julio 2018	Porcentaje %	Meta Mensual Julio 2018	Real Actual Julio 2018	Porcentaje %
INGRESOS DE OPERACION	4,853,651,840	6,899,324,971	-2,045,673,131	-29.7%	4,190,116,003	663,535,837	15.8%	7,668,386,501	5,974,386,333	78.12%			
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	2,100,919,561	1,940,340,425	154,479,100	7.9%	2,133,080,830	-32,761,269	-1.5%	2,473,491,826	2,566,517,872	84.9%	84.9%	83.1%	83.1%
Ingresos por participaciones o dividendos	1,103,753	1,962,505	-858,752	-33.6%	2,302,679	-1,199,227	-52.1%	2,453,380	2,302,979	45.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	12,810,279	15,810,809	-3,000,530	-19.0%	10,055,980	2,754,299	27.4%	-	10,055,980	-	100.0%	100.0%	100.0%
Otros	2,736,318,267	4,875,500,202	-2,139,181,935	-44.5%	2,043,578,364	692,739,903	34.0%	4,582,521,245	3,384,892,702	59.0%	50.2%	50.2%	50.2%
EGRESOS DE OPERACION	6,418,416,121	6,315,907,781	102,508,340	1.6%	11,055,174,317	-4,636,758,196	-41.9%	6,588,916,960	11,786,916,175	114.8%			
Compra de bienes	7,571,069	7,467,364	103,705	1.3%	10,105,550	-2,534,481	-25.1%	13,006,173	12,895,113	99.1%	79.1%	79.1%	79.1%
Gastos de personal	382,544,393	389,412,118	-6,867,725	-1.8%	388,356,165	-5,811,772	-1.5%	475,103,061	482,140,368	90.5%	82.6%	82.6%	82.6%
Servicios prestados por terceros	172,823,809	168,008,008	4,815,801	2.8%	214,082,204	-41,258,395	-19.3%	284,106,470	267,088,560	60.8%	78.9%	78.9%	78.9%
Tributos	64,915,630	60,454,787	4,460,843	7.4%	78,495,978	-13,580,348	-17.3%	96,063,836	96,063,836	100.0%	81.7%	81.7%	81.7%
Por cuenta propia	54,915,039	60,454,787	-5,539,748	-9.2%	78,495,978	-23,580,939	-30.0%	96,063,836	96,063,836	100.0%	81.7%	81.7%	81.7%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	38,486,137	40,674,502	-2,188,365	-5.4%	41,933,163	-3,447,026	-8.2%	55,948,063	55,948,063	100.0%	75.4%	75.4%	75.4%
Gastos financieros	41,358,972	48,373,316	-7,014,344	-16.6%	39,915,592	1,443,380	3.6%	44,587,341	46,307,362	102.9%	85.4%	85.4%	85.4%
Otros	5,709,703,112	5,595,519,382	114,183,730	2.0%	10,372,292,236	-4,662,589,124	-44.4%	6,635,487,134	10,826,545,603	163.2%	94.4%	94.4%	94.4%
FLUJO OPERATIVO	-1,564,764,281	583,417,190	-2,148,181,471	-368.3%	-6,865,058,314	5,299,886,943	-77.2%	1,476,948,903	-5,815,418,842	-105.9%	118.0%	118.0%	118.0%
INGRESOS DE CAPITAL	3,221,894,534	915,969,316	2,305,925,218	252.8%	3,198,468,367	23,426,167	0.7%	1,913,925,088	3,311,483,622	173.1%			
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de activo fijo	22,739	22,739	-	-	22,739	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	3,221,894,534	915,969,316	2,305,925,218	252.8%	3,198,468,367	23,426,167	0.7%	1,913,925,088	3,311,483,622	173.1%	95.1%	95.1%	95.1%
GASTOS DE CAPITAL	3,819,175,081	4,126,917,833	-307,742,752	-7.4%	2,434,408,365	1,384,766,716	57.0%	968,143,109	2,572,537,787	265.8%			
Préstamos de proveedores - F.B.K.	31,443,148	33,192,304	-1,749,156	-5.3%	36,838,589	-5,395,441	-14.7%	230,685,214	122,256,253	53.0%	41.6%	41.6%	41.6%
Proyectos de inversión	31,443,148	33,192,304	-1,749,156	-5.3%	36,838,589	-5,395,441	-14.7%	230,685,214	122,256,253	53.0%	41.6%	41.6%	41.6%
Gastos de capital no ligados a proyectos	3,047,731,935	4,093,725,529	-1,045,993,594	-25.5%	2,373,549,796	674,182,139	28.4%	727,458,895	2,450,281,534	413.3%	96.9%	96.9%	96.9%
Inversión Financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-444,000	-1,856,800	1,412,800	-38.1%	-444,000	-	0.0%	-1,206,000	-700,000	58.1%			
Ingreso por transferencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por Transferencias	844,003	1,056,800	-212,797	-20.1%	844,003	-	0.0%	1,206,000	700,000	58.1%	92.0%	92.0%	92.0%
SALDO Y COMIENZO	-2,473,533,828	-3,626,488,047	1,152,954,219	-31.8%	-6,091,786,202	3,698,242,374	-60.7%	1,813,533,062	-5,077,178,888	-105.9%	120.0%	120.0%	120.0%
FINANCIAMIENTO NETO	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Financiamiento externo neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Financiamiento largo plazo	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento externo neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento externo neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento externo neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento externo neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento externo neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560	99.9%			
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-40,000	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-9,912,318	9,872,318	-99.8%	-20,000,004	19,975,560				

- El rubro Ingresos Operativos del mes (S/ 546.7 MM) aumentó en 14.5% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 467.6 MM) debido principalmente a otros ingresos destacando la variación por cuentas por cobrar y obligaciones con el público (obligaciones a la vista).
- El rubro Egresos Operativos al mes (S/ 6,418.4 MM) aumentó en 1.6% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 6,315.9 MM) debido principalmente a otros egresos con una ejecución inferior de 44.3% (S/ 4,555.4 MM), sustentado por la variación de las obligaciones con el público, contrarrestado por los gastos de personal inferior en 4.2% (S/ 16.9 MM) destacando la no realización del pago del bono de liberalidad.
- El rubro Egresos Operativos al mes (S/ 6,418.4 MM) aumentó en 41.9% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 11,055.2 MM) debido principalmente a otros egresos sustentado por la variación en la cartera de créditos por los menores intereses por préstamos (créditos soberanos) y las obligaciones con el público por los depósitos a la vista. Aunado a los menores egresos por servicios por terceros al retraso en los procesos de mantenimiento y reparación y a los gastos de personal al no otorgarse el bono de liberalidad.
- El rubro Egresos Operativos del mes (S/ 274.2 MM) disminuyó en 11.4% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 803.4 MM) debido principalmente a otros egresos sustentado por la variación de cuentas por pagar y depósitos de empresas del sistema financiero.
- El rubro Egresos Operativos del mes (S/ 274.2 MM) disminuyó en 44.8% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 397.0 MM) debido principalmente a otros ingresos destacando la variación de la cartera de crédito al registrarse menores intereses por los créditos soberanos.
- El rubro Ingresos de Capital al mes (S/ 2,221.7 MM) aumentó en 142.5% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 916.0 MM) principalmente por las inversiones realizadas.
- El rubro Ingresos de Capital al mes (S/ 2,221.7 MM) disminuyó en 30.5% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 3,198.4 MM) principalmente por las menores inversiones realizadas debido a la reducción de la venta de soberanos ante la postergación del canje de deuda del MEF (de jul.2018 a ene.2019).
- El rubro Gastos de Capital al mes (S/ 3,079.2 MM) disminuyó en 25.4% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 4,126.8 MM) principalmente por la inversión financiera.
- El rubro Gastos de Capital al mes (S/ 3,079.2 MM) aumentó en 27.0% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 2,424.5 MM) debido a los gastos de capital no ligados a proyectos de inversión que tuvo una ejecución inferior de 38.2% (S/ 19.4 MM), sustentado por la menor ejecución de los rubros de mobiliario y equipo y gastos amortizables destacando:
- El rubro Transferencias Netas por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:



- Los Egresos por transferencias (S/ 0.6 MM), respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación no presenta variación, se sustenta en la transferencia realizada en el mes de enero a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.
- El rubro Flujo Operativo al mes (S/ -1,565.4 MM) disminuyó en 368.3% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 583.4 MM) debido a los menores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.
- El rubro Flujo Operativo al mes (S/ -1,565.4 MM) aumentó en 77.2% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ -6,865.1 MM) debido a los menores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.
- El rubro Saldo Económico al mes (S/ -2,423.5 MM) disminuyó en 7.8% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 2,628.5 MM) debido al flujo operativo y los menores gastos de capital.
- El rubro Saldo Económico al mes (S/ -2,423.5 MM) aumentó en 60.2% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ -6,091.8 MM) debido al mayor flujo operativo aunado al ingreso de capital.
- El rubro Financiamiento Neto al mes disminuyó en 99.6% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 9.9 MM) sustentado en los intereses y comisiones de la deuda.
- El rubro Financiamiento Neto al mes disminuyó en 99.6% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ -10.0 MM) sustentado en los intereses y comisiones de la deuda.
- El rubro Flujo Neto de Caja al mes (S/ -2,423.5 MM) aumentó en 8.1% respecto al mismo mes del año anterior (S/ -2,638.4 MM) debido al financiamiento neto detallado anteriormente.
- El rubro Flujo Neto de Caja al mes (S/ -2,423.5 MM) aumentó en 60.3% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ -6,101.8 MM) debido al financiamiento neto detallado anteriormente.
- El rubro Saldo Final de Caja al mes (S/ 7,226.4 MM) aumentó en 15.9% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 3,548.3 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.
- El rubro Saldo Final de Caja al mes (S/ 7,226.4 MM) aumentó en 103.7% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 3,548.3 MM) debido al flujo neto de caja descrito anteriormente.
- El saldo final de caja, se encuentra comprometido en:

Caja	S/ 2,085.4 MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/ 5,003.5 MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/ 13.4 MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/ 103.4 MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/ 20.7 MM
El saldo de libre disponibilidad alcanzó los S/ 2,085.4 MM.	



III.- Gestión Presupuestal

La evaluación de la gestión presupuestal, se refleja en el siguiente cuadro:

Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var %	Meta	Diferencia	Var %	Marco Inicial	Marco Actual	Avance %	Avance %
	A Octubre 2018	A Octubre 2017			A Octubre 2018			Año 2018	Año 2017		
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN											
1 INGRESOS	2,009,785,373	1,948,002,960	151,782,413	7.8%	2,135,883,809	-36,118,436	-1.7%	2,475,845,300	2,508,820,851	84.9%	81.7%
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0%	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	0.0%	0.0%
1.3 Ingresos Financieros	1,446,246,623	1,346,597,614	99,651,009	7.4%	1,488,643,368	-42,394,746	-2.8%	1,715,997,192	1,785,082,935	84.3%	81.0%
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,103,752	1,682,506	-568,754	-33.9%	2,302,979	-1,199,227	-52.1%	2,453,380	2,302,979	45.0%	47.9%
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
1.6 Otros	652,412,998	599,742,841	52,670,157	8.8%	644,937,462	7,475,536	1.2%	757,494,734	780,434,734	86.1%	83.6%
2 EGRESOS	1,023,854,250	1,019,309,419	4,544,835	0.4%	1,079,862,224	-58,967,974	-5.2%	1,346,132,650	1,338,090,713	78.4%	76.4%
2.1 Consumo de Bienes	7,576,068	7,467,388	108,680	1.5%	10,185,359	-2,609,291	-25.7%	13,688,173	12,888,113	58.7%	58.6%
2.1.1 Insumos y suministros	7,091,440	6,980,434	109,946	1.5%	9,371,408	-2,279,968	-24.3%	12,661,233	11,336,173	56.0%	59.4%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	484,628	505,874	-22,246	-4.4%	824,142	-339,514	-41.2%	946,940	946,940	51.2%	51.2%
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2 Gastos de personal (GP)	518,085,424	535,885,048	-17,800,624	-3.3%	635,488,373	-17,440,891	-3.3%	946,287,623	898,674,523	80.2%	78.9%
2.2.1 Sueldos y Salarios (GP)	286,784,381	312,348,678	-25,564,297	-8.2%	313,737,974	-18,953,433	-6.0%	378,771,160	361,188,533	78.4%	77.9%
2.2.1.1 Básica (GP)	175,397,228	176,084,307	-687,079	-0.4%	176,869,349	-1,472,120	-0.8%	219,688,644	213,686,381	79.9%	82.1%
2.2.1.2 Bonificaciones (GP)	1,126,614	18,365,241	-17,238,627	-93.5%	13,542,748	-12,416,136	-91.7%	1,343,211	19,978,399	83.9%	5.0%
2.2.1.3 Gratificaciones (GP)	35,215,832	35,160,788	55,044	0.2%	35,646,886	-431,054	-1.2%	45,080,970	42,975,298	78.1%	81.9%
2.2.1.4 Asignaciones (GP)	71,324,912	68,007,389	3,317,523	4.9%	73,685,815	-2,360,903	-3.2%	92,031,101	87,888,961	77.5%	81.1%
2.2.1.5 Horas Extras (GP)	13,719,794	14,731,274	-1,011,480	-6.9%	13,983,015	-273,221	-2.0%	20,707,218	16,621,299	66.3%	82.5%
2.2.1.6 Otros (GP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GP)	19,109,595	19,289,134	-179,539	-0.9%	18,601,617	508,378	2.7%	19,263,791	22,911,313	99.2%	83.4%
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GP)	18,142,613	18,085,450	57,163	0.3%	17,770,604	372,009	2.1%	17,809,014	21,623,012	101.9%	83.9%
2.2.4 Detas del Directorio (GP)	248,625	240,125	8,500	3.5%	286,315	-37,690	-13.2%	413,003	361,376	60.2%	70.8%
2.2.5 Capacitación (GP)	448,742	1,683,251	-1,234,509	-73.3%	1,316,048	-867,304	-65.9%	2,817,500	1,719,000	15.9%	26.1%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GP)	135,511,031	136,573,389	-1,062,358	-0.8%	137,238,780	-1,726,749	-1.3%	171,184,562	174,533,515	79.2%	77.0%
2.2.7 Otros gastos de personal (GP)	47,819,037	47,768,176	50,861	0.1%	48,544,189	-1,555,332	-3.2%	56,028,886	54,388,379	85.3%	87.9%
2.2.7.1 Retiro (GP)	117,838	208,723	-90,885	-39.2%	254,027	-136,189	-53.6%	456,960	333,360	25.6%	36.3%
2.2.7.2 Uniformes (GP)	4,166,670	3,756,918	410,752	10.9%	4,166,670	0	0.0%	5,000,000	5,000,000	83.3%	83.3%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GP)	233,316	209,329	23,987	11.5%	756,884	-523,578	-69.2%	902,544	902,544	25.9%	25.9%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.5 Pago de indemn. por cese de relac. lab. (GP)	0	363,143	-363,143	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GP)	0	5,862,602	-5,862,602	-100.0%	3,564,618	-3,564,618	-100.0%	6,546,878	6,546,878	0.0%	0.0%
2.2.7.7 Celebraciones (GP)	115,288	491,385	-376,097	-76.5%	115,288	0	0.0%	665,000	115,288	16.0%	100.0%
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GP)	36,689,279	29,943,727	6,745,552	22.5%	30,411,140	6,282,138	20.7%	32,628,729	32,628,729	112.9%	112.9%
2.2.7.10 Otros (GP)	6,483,675	6,850,351	-366,676	-5.4%	7,275,562	-791,887	-10.9%	9,796,471	8,841,562	65.2%	73.3%
2.3 Servicios prestados por terceros	172,833,859	188,008,088	-15,174,229	-8.1%	214,062,264	-41,228,405	-19.3%	284,108,470	287,988,900	89.3%	84.5%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,772,944	2,696,238	76,706	2.8%	4,070,018	-1,297,072	-31.9%	5,065,914	4,747,157	54.7%	59.4%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	47,808,102	44,169,359	3,638,744	8.2%	49,554,035	-1,745,933	-3.5%	61,456,139	61,311,053	77.7%	78.0%
2.3.3 Honorarios profesionales (GP)	6,886,788	8,174,579	-1,287,791	-15.8%	10,886,879	-3,999,389	-37.4%	15,918,721	14,278,842	42.1%	48.9%
2.3.3.1 Auditorías (GP)	891,860	1,080,626	-188,766	-17.5%	1,732,000	-840,140	-48.5%	1,774,000	1,964,334	50.3%	45.0%
2.3.3.2 Consultoría (GP)	1,674,806	3,086,901	-1,412,095	-45.4%	2,487,448	-812,641	-32.7%	4,693,988	3,479,508	35.7%	48.1%
2.3.3.3 Asesorías (GP)	3,008,125	2,822,961	185,164	6.6%	4,378,981	-1,370,856	-31.3%	7,481,733	5,864,000	40.2%	51.4%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GP)	1,121,000	1,204,092	-83,092	-6.9%	2,097,241	-976,241	-46.6%	1,989,000	2,989,000	56.9%	37.5%
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	30,424,008	28,428,560	1,995,448	7.0%	46,775,519	-16,351,511	-35.0%	66,412,498	59,588,550	45.8%	51.0%
2.3.5 Alquileres	13,787,531	13,474,262	313,269	2.3%	16,945,105	-3,157,574	-18.6%	21,752,178	20,337,364	63.3%	67.6%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardias y limp. (GP)	37,855,231	32,342,677	5,512,554	17.4%	42,541,770	-4,686,539	-11.0%	47,171,880	52,671,880	89.2%	72.0%
2.3.6.1 Vigilancia (GP)	23,632,780	16,450,021	5,182,759	28.9%	29,290,384	-2,403,584	-8.2%	27,134,332	32,134,332	87.6%	74.2%
2.3.6.2 Guardias (GP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.6.3 Limpieza (GP)	14,022,441	13,752,556	269,885	2.0%	16,305,386	-2,282,945	-14.0%	20,037,648	20,437,648	70.0%	68.6%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,356,444	2,412,725	-56,281	-2.3%	3,230,019	-873,575	-27.0%	7,491,824	4,023,263	31.5%	59.6%
2.3.8 Otros	31,134,881	34,408,749	-3,273,868	-9.5%	40,270,662	-9,135,781	-22.7%	58,787,218	81,122,684	82.9%	88.9%
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GP)	1,672,316	1,672,058	258	0.0%	1,989,055	-316,739	-15.9%	3,422,126	3,422,126	48.9%	48.9%
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GP)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
2.3.8.3 Otros relacionados a GP (GP)	5,676,882	8,165,702	-2,488,820	-30.6%	7,564,052	-1,887,169	-24.9%	11,083,505	9,305,000	51.2%	61.0%
2.3.8.4 Otros no relacionados a GP	23,772,453	24,551,389	-778,936	-3.2%	30,716,555	-6,944,102	-22.6%	44,291,580	38,394,650	53.7%	61.9%
2.4 Tributos	64,816,830	62,454,787	2,362,043	3.8%	78,485,878	-13,669,048	-17.3%	98,083,836	96,083,836	87.6%	87.6%
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	66,536	72,053	-5,517	-8.3%	39,959	26,580	66.5%	82,868	82,868	82.7%	82.7%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	64,847,091	62,382,734	2,464,357	3.9%	78,456,919	-13,608,828	-17.3%	95,980,968	95,980,968	67.6%	67.6%
2.5 Gastos diversos de Gestión	38,488,137	40,674,853	-2,186,716	-5.4%	41,893,160	-2,405,023	-5.8%	55,949,653	55,381,883	70.6%	71.3%
2.5.1 Seguros	9,284,838	10,493,584	-1,208,746	-11.5%	10,100,648	-815,810	-8.1%	12,551,864	12,551,864	74.0%	74.0%
2.5.2 Viáticos (GP)	5,562,267	5,500,193	62,074	1.1%	6,290,625	-728,358	-11.6%	8,097,230	7,587,230	68.7%	73.2%
2.5.3 Gastos de Representación	11,915	44,621	-32,706	-73.3%	97,538	-85,624	-87.8%	225,120	138,003	5.3%	8.6%
2.5.4 Otros	24,627,257	24,636,254	-9,000	-0.0%	25,444,338	-817,081	-3.2%	35,074,839	35,074,839	70.2%	70.2%
2.5.4.1 Otros relacionados a GP (GP)	24,000,669	24,036,857	-36,188	-0.2%	24,619,883	-529,191	-2.1%	33,884,598	33,884,598	71.1%	71.1%
2.5.4.2 Otros no relacionados a GP	536,628	599,397	-62,769	-10.5%	824,455	-287,853	-34.9%	1,190,241	1,190,241	45.1%	45.1%
2.6 Gastos Financieros	41,083,261	48,373,318	-7,290,057	-15.3%	40,045,889	1,037,372	2.6%	44,587,241	46,887,328	82.1%	87.5%
2.7 Otros	178,733,841	162,347,748	16,386,093	10.1%	188,711,402	-9,977,561	-5.3%	188,529,599	203,086,623	80.1%	88.9%
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,078,111,123	928,693,541	149,417,582	16.2%	1,056,021,585	23,910,462	2.3%	1,187,715,651	1,228,734,138	87.7%	87.5%
3 GASTOS DE CAPITAL	31,443,146	33,182,304	-1,739,158	-5.3%	30,839,989	-19,386,423	-38.2%	330,685,214	122,356,253	13.8%	25.7%
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBI	31,443,146	33,182,304	-1,739,158	-5.3%	30,839,989	-19,386,423	-38.2%	330,685,214	122,356,253	13.8%	25.7%
3.1.1 Proyecto de Inversión	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	31,443,1,										

RUBROS	Real A Octubre 2018	Real A Octubre 2017	Diferencia	Var %	Meta A Octubre 2018	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2018	Marco Actual Año 2018	Avance %	Avance %
PRESUPUESTO DE OPERACION	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
4 INGRESOS DE CAPITAL	22,739	0	22,739	0.0%	22,739	0	0.0%	0	22,739	0.0%	100.0%
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
4.2 Ventas de activo fijo	22,739	0	22,739	0.0%	22,739	0	0.0%	0	22,739	0.0%	100.0%
4.3 Otros	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-644,000	-1,056,800	412,800	-39.1%	-644,000	0	0.0%	-1,200,000	-700,000	53.7%	92.0%
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
5.2 Egresos por Transferencias	644,000	1,056,800	-412,800	-39.1%	644,000	0	0.0%	1,200,000	700,000	53.7%	92.0%
RESULTADO ECONOMICO	1,044,948,716	894,444,441	149,802,275	16.7%	1,004,400,735	38,589,961	3.9%	903,926,437	1,106,876,424	115.9%	94.3%
6 FINANCIAMIENTO NETO	-16,697,258	-16,638,958	-58,300	0.4%	-16,653,515	-43,743	0.3%	-20,000,004	-19,986,949	83.9%	83.9%
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2 Servicio de Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.1 Amortización	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2 Financiamiento corto plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.1 Amortización	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2 Financiamiento Interno Neto	-16,697,258	-16,638,958	-58,300	0.4%	-16,653,515	-43,743	0.3%	-20,000,004	-19,986,949	83.9%	83.9%
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-16,697,258	-16,638,958	-58,300	0.4%	-16,653,515	-43,743	0.3%	-20,000,004	-19,986,949	83.9%	83.9%
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	16,697,258	16,638,958	58,300	0.4%	16,653,515	43,743	0.3%	20,000,004	19,986,949	83.9%	83.9%
6.2.1.2.1 Amortización	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	16,697,258	16,638,958	58,300	0.4%	16,653,515	43,743	0.3%	20,000,004	19,986,949	83.9%	83.9%
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.1 Amortización	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
BALDO FINAL	1,027,349,458	877,805,483	149,543,975	17.0%	987,807,240	39,542,218	4.0%	883,326,433	1,086,899,579	116.2%	94.3%
GIP-TOTAL	598,611,869	615,798,672	-16,186,803	-2.6%	629,197,425	-29,585,556	-4.7%	768,865,784	777,733,700	78.3%	77.1%
Impuesto a la Renta	197,040,094	164,588,082	32,452,012	19.7%	181,911,599	36,128,495	21.7%	170,910,001	187,581,079	115.3%	105.0%

- 3.1 El rubro Ingresos operativos al mes (S/ 2,099.8 MM) aumentó en 7.8% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,948.0 MM), debido a los ingresos financieros mayores en 7.4% (S/ 99.7 MM) y otros ingresos mayores en 8.8% (S/ 52.7 MM).

Ingresos financieros, superiores en 7.4% (S/ 99.7 MM), principalmente por:

- Intereses por créditos, superior en 8.1% (S/ 64.3 MM), destacando el ajuste por devengados S/ 12.8 MM. Y principalmente por el incremento de los intereses por préstamos multired y los intereses por tarjeta de crédito (Disponibilidad de efectivo).
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 22.1% (S/ 80.3 MM), sustentado por el ajuste de devengados a octubre S/ 67.0 MM.
- Diferencia de Cambio por operaciones SPOT de ME, menor en 24.4% (S/ 10.9 MM), sustentado debido a las pocas operaciones que hubo con los clientes por la coyuntura de índole gubernamental.

Otros, superior en 8.8% (S/ 52.7 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en 9.1% (S/ 53.6 MM), destacando:
 - ✓ Servicio de caja por la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 33.8 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas, por desembolsos y cobranzas de préstamos por corresponsalía S/ 1.7 MM.
 - ✓ Comisión por seguro de desgravamen y seguro de tarjeta de débito mayor en S/ 3.4 MM S/ 1.3 MM respectivamente.
 - ✓ Cobro de tributos superior en S/ 4.7 MM en el que destaca la mayor recaudación de otras entidades públicas S/ 3.7 MM.
 - ✓ Otros ingresos mayor en S/ 17.4 MM, sobresaliendo la cuota de reembolso, comisión encargos SUNAT, comisión por transferencia interbancaria y Fonavi-Inscripción de potenciales beneficiarios.

El rubro Ingresos operativos al mes (S/ 2,099.8 MM) disminuyó en 1.7% respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 2,135.9 MM) debido a los ingresos financieros que



disminuyeron en 2.8% (S/ 42.4 MM) contrarrestados por otros ingresos que fueron mayores en 1.2% (S/ 7.5 MM).

Ingresos financieros, inferiores en 2.8% (S/ 42.4 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta. Instrumento Repres. De deuda, menor en 52.9% (S/ 43.7 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).
- Diferencia de Cambio por operaciones SPOT de ME, menor en 32.6% (S/ 16.3 MM), sustentado por las pocas operaciones que hubo con los clientes por la coyuntura de índole gubernamental.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 2.6% (S/ 11.1 MM), sustentado por el ajuste de devengados de los meses de junio a setiembre S/ 17.6 MM.

Otros, superior en 1.2% (S/ 7.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en 1.2% (S/ 7.4 MM), destacando:
 - ✓ Servicio de caja mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 5.5 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas, por desembolsos y cobranzas de préstamos por corresponsalía S/ 2.7 MM.
 - ✓ Comisión por seguro de desgravamen superior en S/ 4.4 MM y seguro de tarjeta de débito mayor S/ 1.7 MM.
 - ✓ Cobro de tributos mayor en S/ 1.9 MM en el que destaca la mayor recaudación de otras entidades públicas S/ 1.8 MM.
 - ✓ Cobranzas y transferencias inferior en S/ 2.7 MM y S/ 3.5 MM respectivamente, y por los ingresos por cuota de reembolso menor en S/ 3.0 MM.

- 3.2 El rubro Ingresos operativos del mes (S/ 194.0 MM) disminuyó en 6.5% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 207.6 MM), debido a los ingresos financieros que fueron menores en 10.9% (S/ 15.4 MM) contrarrestado por otros ingresos que fueron mayores en 2.7% (S/ 1.8 MM).

Ingresos financieros, inferior en 10.9% (S/ 15.4 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 49.4% (S/ 20.2 MM), sustentado por el ajuste de devengados del mes S/ 13.4 MM.
- Diferencia de Cambio por operaciones SPOT de ME, menor en 34.0% (S/ 1.6 MM), sustentado debido a las pocas operaciones que hubo con los clientes por la coyuntura de índole gubernamental.
- Intereses por créditos, superior en 10.1% (S/ 8.5 MM), destacando el ajuste por devengados del mes S/ 1.1 MM. Y por el incremento de los intereses por préstamos multired.

Otros, superior en 2.7% (S/ 1.8 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en 2.9% (S/ 1.9 MM), destacando:
 - ✓ Servicio de caja por la mayor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) S/ 1.7 MM, sustentado en el aumento de tributos SUNAT y Aduanas.

El rubro Ingresos operativos del mes (S/ 194.0 MM) disminuyó en 10.1% respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 215.7 MM) debido a los ingresos financieros que disminuyeron en 15.1% (S/ 22.5 MM) contrarrestados por otros ingresos que fueron mayores en 2.1% (S/ 1.4 MM).

Ingresos financieros, inferiores en 15.1% (S/ 22.5 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 43.1% (S/ 15.6 MM), sustentado por el ajuste de devengados del mes S/ 16.1 MM.



- Intereses por créditos, inferior en 5.7% (S/ 5.6 MM), destacando el ajuste por devengados del mes S/ 1.1 MM. Y por los menores intereses por créditos soberano en S/ 2.2 MM; contrarrestado por el incremento en S/ 0.8 MM de los intereses por préstamos multired.
- Diferencia de Cambio por operaciones SPOT de ME, menor en 39.3% (S/ 2.0 MM), sustentado debido a las pocas operaciones que hubo con los clientes por la coyuntura de índole gubernamental.

Otros, superior en 2.1% (S/ 1.4 MM), principalmente por:

- Ingresos por servicios diversos, cuya ejecución fue mayor en 2.0% (S/ 1.3 MM), destacando:
 - ✓ Servicio de caja por el incremento de desembolsos y cobranzas de préstamos por corresponsalia S/ 0.9 MM, contrarrestado por la menor recaudación del servicio de teleproceso (DGTP) y corresponsalia en S/ 0.9 MM y S/ 0.4 MM.
 - ✓ Mayor ejecución de comisión por seguro de desgravamen S/ 0.9 MM y seguro de tarjeta de débito S/ 0.3 MM.
 - ✓ Recaudación de otras entidades públicas mayor en S/ 0.3 MM.
 - ✓ Cobranzas y transferencias menor en S/ 0.6 MM y S/ 0.6 MM respectivamente.

CONCEPTOS	Real a Octubre 2017		Meta Anual 2018		Meta a Octubre 2018		Real a Octubre 2018	
INGRESOS FINANCIEROS	TEA	Monto	TEA	Monto	TEA	Monto	TEA	Monto
Banca Personal								
Préstamo Multired	15.4%	447,732,282	15.0%	691,205,590	15.3%	567,586,846	15.3%	569,833,326
Tarjeta de Crédito	22.3%	140,716,748	24.4%	181,625,024	24.6%	149,496,529	24.6%	147,784,424
Hipotecario	8.1%	13,463,833	8.2%	21,184,212	7.7%	17,328,937	7.7%	16,562,439
Banca Institucional								
MEF	5.1%	182,082,408	5.0%	167,699,984	5.0%	135,814,756	5.0%	130,988,716

- 3.4 El rubro Egresos operativos al mes (S/ 1,023.7 MM) aumentó en 0.4% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1,019.3 MM), debido a los servicios prestados por terceros superior en 4.1% (S/ 6.8 MM), tributos mayor en 7.4% (S/ 4.5 MM) y otros que fueron mayores en 10.7% (S/ 17.4 MM); contrarrestado por la menor ejecución en gasto de personal en 3.3% (S/ 17.9 MM) y gastos financieros en 11.5% (S/ 5.3 MM).

Los Servicios Prestados por Terceros al mes (S/ 172.8 MM), presenta un incremento de 4.1% respecto al mismo mes de año anterior (S/ 166.0 MM), explicado por:

- Mayor ejecución en tarifas de servicios públicos destacando el servicio de red de teleprocesos nacionales superior en S/ 3.2 MM, los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional.
- Mayor ejecución del servicio de mantenimiento y reparación de cajeros automáticos en S/ 1.2 MM.
- Mayor ejecución del servicio vigilancia en S/ 5.3 MM por el incremento del Servicio de Vigilancia Privada para Agencias de la Macro Región Lima y Locales del Departamento de Lima del Banco de la Nación.
- Menor ejecución de Otros Servicios-SNP en S/ 2.5 MM, al no seguir contratándose bajo esta modalidad.

Tributos al mes (S/ 64.9 MM), presenta un incremento de 7.4% respecto al mismo mes de año anterior (S/ 60.5 MM), explicado por la mayor ejecución del impuesto general a las ventas en S/ 4.3 MM principalmente por la contratación de bienes y servicios.

Otros egresos operativos al mes (S/ 179.7 MM), presenta un incremento de 10.7% (S/ 17.4 MM), respecto al mismo mes de año anterior (S/ 162.3 MM) explicado por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 0.9 MM, así como la mayor ejecución en los servicios de alquiler de bóveda S/ 3.2 MM, Comisión por servicio POS Agente Multired S/ 2.2 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).

El Gasto de personal al mes (S/ 518.1 MM), presenta una disminución de 3.3% (S/ 17.9 MM), respecto al mismo mes del año anterior (S/ 536.0 MM), debido principalmente a sueldos y salarios inferior en 5% (S/ 15.6 MM), destacando otras bonificaciones en 100% (S/ 17.2 MM) al no haberse realizado dicho pago; incentivo por retiro voluntario inferior en S/ 5.9 MM, al no haberse realizado estando programado para los meses de octubre y noviembre; todo ello contrarrestado por asignaciones mayor en 4.9% (S/ 3.3 MM) sustentado por la asignación de refrigerio y movilidad, al haberse realizado un aumento en ambos rubros según negociación colectiva y la participación de trabajadores superiores en S/ 6.7 MM, la cual se encuentra en relación a las utilidades obtenidas

- 3.5 El rubro Egresos Operativos al mes (S/ 1,023.7 MM) disminuyó en 5.2% respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 1,080.0 MM), debido a los gastos de personal menores en 3.3% (S/ 17.4 MM), servicios prestados por terceros en 19.3% (S/ 41.3 MM), tributos en 17.3% (S/13.6 MM), contrarrestado por otros que fueron mayores en 12.5% (S/ 20.0 MM).

Servicios prestados por terceros, respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación, fueron menores en 19.3% (S/ 41.3 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y Reparación inferior en 35.0% (S/ 16.4 MM):
 - a) Inmuebles:
 - Servicios Generales menor en S/ 2.1 MM sustentado por la menor ejecución del Servicio de Administración, Mantenimiento y Gestión Integral de los Servicios e Instalación de la Nueva Sede Institucional del Banco de la Nación - San Borja. (Mantenimiento Integral Nueva Sede).
 - Servicio de reparación y mantenimiento de inmuebles – otros inferior en S/ 2.0 MM sobresaliendo una menor ejecución de los servicios de mantenimiento y reparación de inmuebles varios.
 - Servicio de reparación y mantenimiento de aire acondicionado por debajo de la meta en S/ 1.7 MM por la no ejecución del Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo para equipos de aire acondicionado y ventilación de las agencias de la Subgerencia Macro Región I Piura del Banco de la Nación y el Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las Subgerencias Macro Región Provincias del BN.
 - b) Muebles, Mobiliario y Equipo:
 - Servicio de reparación y mantenimiento de equipos informáticos inferior en S/ 3.5 MM destacando los mantenimientos preventivo, correctivos, soporte técnico y extensión de garantía a equipos de comunicación nueva sede.
 - c) Mantenimiento y Soporte de Software menor en S/ 3.1 MM, destacando los servicios de:
 - Mantenimiento Software Distribuido - Servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y alquiler de mainframe de contingencia.
- **Tarifa de servicios públicos**, por debajo de la meta en 3.5% (S/ 1.7 MM) principalmente por el servicio de energía y agua en S/ 1.8 MM, por el retraso en los pagos.
- **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, inferior en S/ 4.7, destacando la menor ejecución del Servicio de Limpieza para la Sede Principal del Banco de la Nación.
- **Alquileres** inferiores en 18.6% (S/ 3.2 MM) principalmente por el alquiler de oficinas a nivel nacional S/ 2.1 MM, el que está supeditado al número de agencias por implementar y al



avance de los programas de apertura de agencias, instalación de cajeros automáticos e implementación de oficinas especiales.

- **Honorarios profesionales**, inferior en S/ 4.0 MM, destacando el retraso en la contratación del servicio de asesoría legal en S/ 1.4 MM, principalmente por Servicio de Patrocinio Procesal en Derecho Penal en Lima y Callao. A su vez por la menor ejecución en el servicio de consultorías en S/ 0.8 MM destacando el retraso en la 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.
- **Otros** por debajo de la meta en 22.7% (S/ 9.1 MM) sobresaliendo otros servicios SNP S/ 1.9 MM por la menor contratación de profesionales a través de dicha modalidad; otros servicios inferior en S/ 3.4 MM, destacando la no ejecución del servicio de Soporte - Servicio de mantenimiento y soporte de la infraestructura y soporte de la infraestructura informática central (Hardware y Software) y alquiler de mainframe de contingencia.

El Gasto de Personal al mes (S/ 518.1 MM) disminuyó en 3.3% respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 535.5 MM), debido principalmente a sueldos y salarios inferior en S/ 17.0 MM, destacando otras bonificaciones S/ 12.4 MM, al no otorgarse el bono por liberalidad y por las básicas menor en S/ 1.5 MM y asignaciones menor en S/ 2.4 MM cuya ejecución está en función al número de personal activo faltando cubrir la totalidad del CAP vigente; y jubilaciones y pensiones menor en S/ 1.7 MM, destacando la menor reserva pensionaria y otros gastos de personal menor en S/ 3.6 MM en el que destaca el programa de incentivos por retiro voluntario, no programado hasta la fecha, estando previsto para los meses de octubre y noviembre.

Los Tributos al mes (S/ 64.9 MM) disminuyó en 17.3% respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 78.5 MM), debido principalmente al impuesto general a las ventas menor en S/ 11.8 MM derivados de la menor contratación de bienes y servicios. Así mismo por tributos a gobiernos locales inferior en S/ 1.4 MM por el menor trámite de licencias por la apertura de nuevas oficinas especiales.

Otros al mes (S/ 179.7 MM) aumentó en 12.5% respecto a su meta prevista al mes del año de evaluación (S/ 159.7 MM), por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 2.1 MM, así como la mayor ejecución en los servicios de alquiler de bóveda S/ 3.6 MM, tarjeta global debito visa S/ 1.8 MM, administración de cajeros multired S/ 2.6 MM, transporte bóveda S/ 4.9 MM y por los ingresos extraordinarios por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos S/ 4.4 MM por los ingresos extraordinarios por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos al haberse realizado el Servicio de traslado y Custodia Sección Recaudación - Lima- Oficina Principal al MINEDU (Programa de Educación Básica para Todos).

- 3.6 El rubro Egresos operativos del mes (S/ 112.0 MM) aumentó en 1.2% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 110.6 MM), debido a los servicios prestados por terceros mayores en 22.7% (S/ 4.3 MM), contrarrestado por gastos de personal menores en 10.1% (S/ 5.6 MM).

Los Servicios Prestados por Terceros del mes (S/ 23.3 MM), presenta un incremento de 22.7% respecto al mismo mes de año anterior (S/ 19.0 MM), explicado por la mayor ejecución en tarifas de servicios públicos al ejecutarse el servicio de red de teleprocesos nacionales superior en S/ 5.5 MM, los cuales están asociados al número de agencias a nivel nacional.

El Gastos de Personal del mes (S/ 50.2 MM), presenta una disminución de 10.1%, respecto al mismo mes del año anterior (S/ 55.9 MM), debido principalmente a otros gastos inferior en 55.1% (S/ 5.3 MM) sustentado por la no ejecución del programa de incentivos por retiro voluntario.



El rubro Egresos operativos del mes (S/ 112.0 MM) disminuyó en 2.9% respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 115.4 MM), debido a los gastos de personal menores en 12.0% (S/ 6.9 MM), contrarrestado por otros mayores en 39.1% (S/ 6.6 MM).

El Gastos de Personal del mes (S/ 50.2 MM), presenta una disminución de 12.0%, respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 57.1 MM), debido principalmente a otros gastos inferior en 85.1% (S/ 6.1 MM) sustentado por la no ejecución del programa de incentivos por retiro voluntario.

Otros del mes (S/ 23.5 MM) aumentó en 39.1% respecto a su meta prevista del mes del año de evaluación (S/ 16.9 MM), por la mayor ejecución en administración de oficinas especiales en S/ 0.6 MM, así como la mayor ejecución en los servicios de alquiler de bóveda S/ 0.7 MM y por los ingresos extraordinarios por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos S/ 2.4 MM por los ingresos extraordinarios por el servicio de transporte, custodia y administración de fondos al haberse realizado el Servicio de traslado y Custodia Sección Recaudación - Lima- Oficina Principal al MINEDU (Programa de Educación Básica para Todos).

3.7 El rubro **Gastos de Capital** al mes (S/ 31.4 MM) disminuyó en 5.3% respecto al mismo mes del año anterior (S/33.2 MM), debido:

a) **Mobiliario y equipo:** Menor en S/ 6.4 MM, sustentado por:

- La ejecución en el 2017 del servicio de Adquisición e Instalación de Equipos de Aire Acondicionado para las Agencias de las Subgerencias Macro Región (Piura, Trujillo, Huancayo y Arequipa) - Provincias del BN (S/ 3.8 MM).
- 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/ 4.7 MM, sustentado por:

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

c) **Edificios e instalaciones:** Mayor en S/ 8.2 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)

El rubro Gastos de Capital al mes (S/ 31.4 MM) disminuyó en 38.2% respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/50.8 MM), debido:

a) **Mobiliario y equipo:** Menor en S/ 6.2 MM, sustentado por:

- Retraso en la adquisición de Hardware-Actualización de los Mainframe (S/ 11.6 MM); su ejecución se reflejará al cierre del ejercicio.
- Adquisición de Servidores Corporativos (S/ 4.4 MM); desembolso efectuado en el mes de setiembre.
- Adquisición de Ruteadores para Lobbys, ATM's y O.E. del BN (S/ 2.2 MM); desembolso efectuado en el mes de setiembre.



b) Gastos amortizables: Menor en S/ 8.9 MM, sustentado por:

- Retraso en adquisición de Journal para Cajeros Automáticos NCR y DIEBOLD (S/ 3.4 MM), el cual se encuentra en proceso de implementación, cuyo pago se realizara con recursos presupuestales del 2019.
- Retraso en Adquisición e Implementación de Solución de Cambio de Contraseña de BIOS en ATM's NCR y Diebold (S/ 2.4 MM), el cual se ha desestimado para este año y previsto para el 2019.
- Retraso en Adquisición de Licencias para Software de Seguridad y Control de Cambios para Cajeros Automáticos Diebold (S/ 1.2 MM), el cual se ha desestimado para este año y previsto para el 2019.

c) Edificios e instalaciones: Menor en S/ 4.0 MM, sustentado por:

- Retraso en la construcción de la Agencia Bustamante y Rivero (S/ 0.8 MM), el 28.09.2018 se suscribe el contrato la ejecución de la obra y se estima su culminación en mayo del 2019.
- Retraso en la remodelación de la Agencia Contamaná, Loreto (S/ 0.8 MM), obra en ejecución, se estima su culminación el 21.11.2018.
- Retraso en la remodelación de la Agencia Tingo María (S/ 0.6 MM), el 24.10.2018 se consintió la Buena Pro, se estima su culminación en el mes de mayo 2019.
- Retraso en la construcción de la Agencia Nuevo Colán (S/ 0.4 MM), el 28.09.2018 se suscribe el contrato de ejecución de la obra, se estima su culminación en mayo del 2019.

El rubro **Gastos de Capital** del mes (S/ 5.0 MM) aumentó en 750.2% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 0.6 MM), debido a la Adquisición de Ruteadores para Lobbys, ATM's y O.E. del BN (S/ 2.2 MM).

El rubro **Gastos de Capital** del mes (S/ 5.0 MM) disminuyó en 67.9% respecto a su meta prevista del mes del año en evaluación (S/ 15.7 MM), debido a la menor ejecución en Mobiliario y equipo y Gastos Amortizables.

El rubro **Transferencias Netas** al mes (S/ 0.6 MM) disminuyó en 39.1% respecto al mismo mes del año anterior (S/ 1.1 MM), debido a 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).

El rubro **Transferencias Netas** al mes (S/ 0.6 MM) no presenta variación respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 0.6 MM).

El rubro **Transferencias Netas** del mes y del mismo mes del año anterior no registra movimiento.

El rubro **Transferencias Netas** del mes y su meta prevista del mes del año en evaluación no registra movimiento.

Concepto	Real a Octubre 2017	Meta Anual	Meta a Octubre 2018	Real a Octubre 2018	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	1,056,800.0	700,000.0	644,000.0	644,000.0	-	-	0%
Fundación Cultural BN	656,800.0	644,000.0	644,000.0	644,000.0	-	-	92%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos	400,000.0	56,000.0	-	-	-	-	0%
Transferencias Netas	-1,056,800.00	-700,000.00	-644,000.00	-644,000.00	-	-	92%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Financiamiento Neto** al mes (S/ 16.7 MM) no presenta una variación significativa respecto al mismo mes del año anterior (S/ 16.6 MM)



El rubro Financiamiento Neto al mes (S/ 16.7 MM) no presenta una variación significativa respecto a su meta prevista al mes del año en evaluación (S/ 16.7 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** del mes y del mismo mes del año anterior no presenta una variación significativa.

El rubro Financiamiento Neto del mes y su meta prevista del mes del año en evaluación no presenta una variación significativa.

1° Desembolso	Marco	Ejecutado	Plazo
Banco de la Nación	16,653,515.0	16,697,258.0	15 años

Nota: Colocar cada desembolso

Desembolsos

En S/

Monto del Desembolso	Servicios de la Deuda	Marco	Ejecución
1° Desembolso	Amortización	0	0
1° Desembolso	Intereses y Comisiones de la Deuda	16,653,515.0	16,697,258.0

IV.- Hechos de Importancia

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



4.1 R.M. N° 318-2018-EF/10.- (Publicado el 29.09.2018 - Normas Legales - El Peruano)

“Modifican el Texto Único de Procedimientos Administrativos - TUPA del Banco de la Nación”

Se modifica el Procedimiento Administrativo N° 1 “Transparencia y Acceso a la Información Pública”, contenido en el Texto Único de Procedimientos Administrativos (TUPA) del Banco de la Nación.

Se dispone publicar el anexo correspondiente a la presente resolución en el Portal Institucional del Banco de la Nación Banco (www.bn.com.pe), así como en la Plataforma Digital Única para Orientación al Ciudadano del Estado Peruano (www.gob.pe).



4.2 Res. SBS N° 3705-2018.- (Publicado el 05.10.2018 – -Normas Legales - El Peruano)

“Autorizan al Banco de la Nación la apertura de oficina especial en el departamento de Arequipa”

Autorizan al Banco de la Nación la apertura de una (01) oficina especial según el siguiente detalle:

Oficina Especial	Dirección	Distrito	Provincia	Departamento
Municipalidad Provincial de Arequipa	Calle El Filtro N° 501	Arequipa	Arequipa	Arequipa



4.3 Resolución N° 3966-2018.- (publicado el 15.10.2018 - Oficial El Peruano)

Modifican el Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero el Reglamento de Bancos de Inversión el Reglamento de Auditoría Interna el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero y la Circular G-184-2015 sobre el Servicio de Atención al Usuario Entre otras disposiciones, se establece que las empresas señaladas en el acápite I y IV del Reglamento de Auditoría Interna, entre ellos el Banco de la Nación, deben presentar Informes Especiales, sobre la evaluación del funcionamiento del sistema de atención de requerimientos y reclamos, así como del cumplimiento de las disposiciones sobre la gestión de conducta de mercado del sistema financiero, teniendo en cuenta lo requerido en la presente norma.

