

**DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO**

**EXPOSICIÓN DE MOTIVOS EF/92.3410 N° 003-2012
2da MODIFICACIÓN DE PRESUPUESTO 2012**

I. - MARCO LEGAL

De acuerdo a lo normado en la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el Ámbito de FONAFE, el total de modificaciones presupuestarias, no podrán exceder de tres (3) al año y se realizarán o solicitarán hasta el último día útil del mes de Agosto.

El Directorio de las Empresas, mediante Acuerdo debidamente justificado, está facultado a aprobar las modificaciones presupuestarias con las siguientes limitaciones:

- Incrementar la partida del Gasto Integrado de Personal - GIP
- Transferir recursos de la partida Gastos de Capital a Egresos Corrientes
- La partida Tributos y los rubros Pagos por Indemnización por Cese de Relación Laboral, Celebraciones, Incentivo por Retiro Voluntario, Capacitación, no son habilitadoras.

Cualquier modificación presupuestal que involucre una disminución del Resultado Económico Presupuestario e impacte negativamente en el Resultado Primario requerirá de la aprobación del Directorio de FONAFE, salvo las excepciones que señale expresamente. La Empresa deberá presentar una solicitud de modificación presupuestaria adjuntando el Acuerdo de Directorio, un informe ejecutivo que la justifique y los formatos de Ingresos y Egresos, de Flujo de Caja y de Gastos de Capital.

II. - PRESUPUESTO APROBADO

Con Oficio SIED Nro 630-2012/DE/FONAFE de 2012/08/08, la Dirección Ejecutiva de FONAFE comunica al Banco la aprobación de la modificación presupuestal aprobada, la cual difiere a lo solicitado, por lo que se está procediendo a solicitar una nueva modificación, vía ampliación presupuestal.

III.- PROPUESTA

Se requiere incrementar el presupuesto aprobado por FONAFE en los rubros de Ingresos y Egresos de Operación, a fin de poder asumir nuestros compromisos hasta fines del presente ejercicio presupuestal, de acuerdo al siguiente detalle:

En Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO
INGRESOS DE OPERACIÓN	1 684 361 579	22 105 446	1 706 467 025
EGRESOS DE OPERACIÓN	974 731 353	30 624 213	1 005 355 566
Gasto Integrado de Personal (GIP)	662 911 017	25 524 213	688 435 230
Gasto de Personal	573 481 417	18 643 600	592 125 017
Sueldos y Salarios	330 052 908	17 219 826	347 272 734
Otros Gastos de Personal 1/	243 428 509	1 423 774	244 852 283
Otros GIP	89 429 600	6 880 613	96 310 213
Tributos	49 844 339	0	49 844 339
Otros	261 975 997	5 100 000	267 075 997
GASTOS DE CAPITAL	66 220 060	0	66 220 060
TRANSFERENCIAS (EGRESOS)	800 000	2 900 000	3 700 000
SUPERÁVIT (DÉFICIT) ECONÓMICO	642 610 166	(11 418 767)	631 191 399

1/ Incluye Jubilaciones y Pensiones



INGRESOS DE OPERACIÓN

Se propone incrementar el presupuesto de Ingresos en S/. 22 105 446, de acuerdo al siguiente detalle:

En Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO
INGRESOS DE OPERACIÓN	1 684 361 579	22 105 446	1 706 467 025
Ingresos Financieros	1 105 271 391	15 905 103	1 121 176 494
Otros (Servicios Diversos)	578 289 764	5 799 154	584 088 918
Ingresos por Participación o Dividendos	800 424	401 189	1 201 613

- Ingresos Financieros, ampliación de S/. 15,9 millones en: En Intereses por disponibles por S/. 9,4 millones por los mayores depósitos en el BCR, Intereses por créditos por S/. 6,5 millones, por los mayores créditos al MEF y prestamos MULTIRED.
- Otros (Ingresos por Servicios Financieros) S/. 5,8 millones, básicamente por la mayor comisión recibida por el Manejo de la Tesorería del Estado, producto de la mayor recaudación.

EGRESOS DE OPERACIÓN

Se propone incrementar el presupuesto de Egresos en S/. 30 624 213, de acuerdo al siguiente detalle:

En Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO
EGRESOS DE OPERACIÓN	974 731 353	30 624 213	1005 355 566
Servicio Prestados por Terceros	152 574 475	11 172 265	163 746 740
Gastos de Personal	573 481 417	18 643 600	592 125 017
Gastos Diversos de Gestión	47 033 029	808 348	47 841 377
Gastos Financieros	61 062 147	0	61 062 147
Otros (Serv. Financ. - PNP - ETV)	79 093 540	0	79 093 540
Compra de Bienes	11 642 406	0	11 642 406
Tributos	49 844 339	0	49 844 339

- Servicios Prestados por Terceros en S/. 11 172 265, de los cuales S/. 5,1 millones servirán para Red de Teleprocesos Nacionales por la conexión virtual y remota de las red de agencias a través de Telefónica y en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza S/. 6,0 millones, para cubrir el incremento de la RMV dispuesta en el presente ejercicio y los gastos provenientes de los nuevos procesos de selección.
- Gastos de Personal en S/. 18 643 600, que servirán para cubrir la planilla hasta fines del ejercicio presupuestal vigente, lo cual se sustenta como sigue:
 1. Contingencias Legales, S/. 5 millones:
 - ✓ Laudo 2006 por interpretación del Ministerio de Trabajo, cuyo costo no previsto fue de S/. 2,2 millones.
 - ✓ Medidas cautelares de reincorporación provisional, S/. 1,5 millones.
 - ✓ Medida Cautelar pliego 2012, S/. 326 mil
 - ✓ Gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores, S/. 1 millón, correspondientes a juicios laborales que afectan el presupuesto del presente ejercicio.
 2. Otros Requerimientos Laborales, S/. 13,6 millones:
 - ✓ Horas Extras, por Convenio FONAVI por S/. 670 mil.
 - ✓ Gastos de Personal para completar la planilla S/. 1,8 millones
 - ✓ Costo adicional Pliego 2012 por S/. 11,1 millones



- Gastos Diversos de Gestión en S/. 808 348, correspondiente a la transferencia al Fondo de Empleados del 3,4% de las remuneraciones, debido al efecto del incremento de la planilla.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS

1. Se propone incrementar este rubro en S/. 2,9 millones, para dar cumplimiento al Decreto Supremo N° 099-2012-EF, a fin de garantizar en un 50% las operaciones de crédito de las entidades que otorgan créditos a las MYPES a favor de prestatarios comprendidos en programas de educación financiera promovidos por Entidades del Sector Público.

El Marco Presupuestal modificado sería el siguiente:

En nuevos soles

RUBROS	PRESUPUESTO MODIFICADO
INGRESOS DE OPERACIÓN	1 706 467 025
EGRESOS DE OPERACIÓN	1 005 355 566
Gasto Integrado de Personal (GIP)	688 435 230
Gasto de Personal	592 125 017
Sueldos y Salarios	347 272 734
Otros Gastos de Personal 1/	244 852 283
Otros GIP	96 310 213
Tributos	49 844 339
Otros	267 075 997
GASTOS DE CAPITAL	66 220 060
TRANSFERENCIAS (EGRESOS)	3 700 000
SUPERÁVIT (DÉFICIT) ECONÓMICO	631 191 399

1/ Incluye Jubilaciones y Pensiones

VI.- CONCLUSIONES

La propuesta planteada afectaría el Resultado Económico Presupuestal, debido a que se estima efectuar mayores egresos a los aprobados.

Los Presupuestos de Ingresos y Egresos de Operación necesitan ser modificados, vía ampliación presupuestal.

- La modificación solicitada incrementará el Gasto Integrado de Personal – GIP aprobado para el presente ejercicio en S/. 25 524 213.
- Las modificaciones presupuestarias propuestas reducirán el Superávit Económico aprobado en S/. 11 418 767.
- Las modificaciones presupuestarias propuestas modificarán el Resultado Neto del ejercicio de S/. 589 621 692 a S/. 578 708 478.



VII.- INDICADORES FINANCIEROS

Los principales Indicadores Financieros del Banco son:

Gestión

	PRESUPUESTO APROBADO 2012	PRESUPUESTO MODIFICADO (*)	VARIACIÓN	
			s/.	%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	674 208	652 676	(21 531)	-3.2%
INGRESOS TOTALES	1 572 500	1 700 429	127 929	8.1%
	42,9%	38,4%		

(*) No Incluye ejecución al mes de junio:

Jubilación S/. 48 915 729

Participación de Trabajadores: S/. 12 360 746

Rentabilidad

	PRESUPUESTO APROBADO 2012	PRESUPUESTO MODIFICADO	VARIACIÓN	
			s/.	%
ROE				
UTILIDAD NETA	459 018	578 708	119 691	26.1%
PATRIMONIO	1 837 037	1 841 849	4 812	0.3%
	25,0%	31,4%		

VIII.- RECOMENDACIONES

Someter a consideración del Directorio del Banco la Modificación Presupuestaria en los Presupuestos de Ingresos y Egresos de Operación, de acuerdo al Proyecto de Acuerdo que se adjunta, la que se ha realizado según lo normado en la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de la Empresas bajo el ámbito del FONAFE vigente.



PROYECTO DE ACUERDO

2da. MODIFICACIÓN DEL PRESUPUESTO 2012 DEL BANCO DE LA NACIÓN

Vista, la Exposición de Motivos EF/92.3410 N° 003-2012 del Departamento de Finanzas que sustenta la necesidad de modificar el Presupuesto 2012; de conformidad con lo dispuesto en el literal d) del artículo 26° del Estatuto del Banco de la Nación, aprobado por Decreto Supremo N° 07-94-EF y modificatorias, y oída la sustentación del Gerente General y del Jefe del Departamento de Finanzas, el Directorio,

ACUERDA:

1. Aprobar la modificación del Presupuesto 2012 del Banco de la Nación, vía ampliación presupuestal, conforme a la siguiente estructura y montos en Nuevos Soles:

PARTIDAS Y RUBROS	MONTO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	1706 467 025
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0
1.3. Ingresos financieros	1121 176 494
1.4. Ingresos por participaciones o dividendos	1 201 613
1.5. Ingresos extraordinarios	0
1.5.1 Del ejercicio	0
1.5.2 De ejercicios anteriores	0
1.6. Otros	584 088 918
2. EGRESOS	1005 355 566
2.1. Compra de bienes	11 642 406
2.1.1 Insumos y suministros	10 465 744
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1 176 662
2.1.3 Otros	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	592 125 017
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	347 272 734
2.2.1.1 Básica (GIP)	207 961 909
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	20 569 530
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	42 670 438
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	53 496 660
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22 574 197
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	22 915 348
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	21 300 527
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	425 680
2.2.5. Capacitación (GIP)	1 635 000
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	187 419 195

BANCO DE LA NACIÓN
MIGUEL ALBERTO FLORES
BAHAMONDE
Gerente General
Dpto. de Finanzas

PARTIDAS Y RUBROS	MONTO
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	11 156 533
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	260 228
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3 267 712
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	974 300
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5 Pago de indemnizac.por cese de relac.laboral (GIP)	1 393 742
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500 000
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9 Otros (GIP)	4 760 551
2.3. Servicios prestados por terceros	163 746 740
2.3.1. Transporte y almacenamiento	3 920 652
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	30 627 661
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	8 900 358
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1 350 267
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	4 003 788
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	2 072 847
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1 473 456
2.3.4. Mantenimiento y reparación	26 620 922
2.3.5. Alquileres	15 371 541
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	26 343 380
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	15 605 089
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	10 738 291
2.3.7. Publicidad y publicaciones	12 268 290
2.3.8. Otros	39 693 936
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1 753 867
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	21 639 176
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	16 300 893
2.4. Tributos	49 844 339
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	213 540
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	49 630 799
2.5. Gastos diversos de gestión	47 841 377
2.5.1. Seguros	5 739 611
2.5.2. Viáticos (GIP)	6 463 016
2.5.3. Gastos de representación	101 800
2.5.4. Otros	35 536 950
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	31 210 416
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4 326 534
2.6. Gastos financieros	61 062 147
2.7. Egresos extraordinarios	0
2.7.1 Del ejercicio	0
2.7.2 De ejercicios anteriores	0
2.8. Otros	79 093 540
RESULTADO DE OPERACIÓN	701 111 459
3. GASTOS DE CAPITAL	66 220 060
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	66 220 060
3.1.1 Proyectos de inversión	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos de inversion	66 220 060



PARTIDAS Y RUBROS	MONTO
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0
4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	(3 700 000)
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	3 700 000
RESULTADO ECONOMICO	631 191 399
6. FINANCIAMIENTO NETO	0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento Largo Plazo	0
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	0
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	0
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	631 191 399
GIP - TOTAL	688 435 230
Impuesto a la Renta	48 032 936
Participación Trabajadores D. Legislativo N° 892	26 894 445



- Encargar a la Gerencia General, la remisión a FONAFE del Presupuesto modificado del año 2012, de acuerdo a las adecuaciones y especificaciones y plazos establecidos en la Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.
- Encargar a la Administración el cumplimiento de todos los requisitos legales y administrativos necesarios para la ejecución del presente Acuerdo.
- Dispensar el presente Acuerdo del trámite de lectura y aprobación previa del Acta.



MODIFICACIÓN DE PRESUPUESTO

2012



 **Banco de la Nación**
el banco de todos

EVOLUCIÓN PRESUPUESTO 2012

En Miles Nuevos Soles

RUBROS	EJECUTADO 2011	PROYECTO DE PRESUPUESTO 2012 Directorio BN. 26.09.2011	VARIACIÓN	PRESUPUESTO APROBADO FONAFE 13.12.2011	VARIACIÓN	MODIFICACIÓN PRESUPUESTO Directorio BN. 12.04.2012	VARIACIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO APROBADO FONAFE 08.08.2012	VARIACIÓN	PRESUPUESTO SEGUNDA MODIFICACION
INGRESOS DE OPERACIÓN	1 679 709	1 573 482	(982)	1 572 500	101 862	1 674 362	10 000	1 684 362	22 105	1 706 467
EGRESOS DE OPERACIÓN	1 025 468	1 051 572	(89 536)	962 036	42 664	1 004 700	(29 968)	974 731	30 624	1 005 356
Gasto Integrado de Personal (GIP)	711 737	691 227	(36 195)	655 033	27 882	682 915	(20 004)	662 911	25 524	688 435
Gasto de Personal	628 465	579 716	(13 902)	565 813	20 469	586 282	(12 801)	573 481	18 644	592 125
- Sueldos y Salarios	385 319	323 282		323 282	18 032	341 314	(11 262)	330 053	17 220	347 273
- Incentivo por Retiro Voluntario		12 337	(12 337)	0	0	0	0	0	0	0
Tributos	40 778	55 383	(2 947)	52 436	0	52 436	(2 592)	49 844	0	49 844
De Capital	38 407	158 007	(77 387)	80 620	0	80 620	(14 400)	66 220	0	66 220
Transferencias Netas	554	800	0	800	3 000	3 800	(3 000)	800	2 900	3 700
SUPERÁVIT (DÉFICIT) ECONÓMICO	615 281	363 104	165 940	529 044	56 198	585 242	57 368	642 610	(11 419)	631 191



GIP

MARCO PRESUPUESTAL

En Nuevos Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	PRESUPUESTO APROBADO 1/	PRESUPUESTO MODIFICADO				VARIACION %	
		AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRIMERA MODIFICACIÓN 2/	AMPLIACIÓN	SEGUNDA MODIFICACIÓN	1era. Modif.	2da. Modif.
◆ INGRESOS	1 572 499 817	111 861 762	1 684 361 579	22 105 446	1 706 467 025	7,1	1,3
Ingresos Financieros	1 028 031 906	77 239 485	1 105 271 391	15 905 103	1 121 176 494	7,5	1,4
Otros (Serv. Diversos)	543 667 487	34 622 277	578 289 764	5 799 154	584 088 918	6,4	1,0
Ing. por Part. o Dividendos	800 424	0	800 424	401 189	1 201 613	-	50,1
◆ EGRESOS	962 035 630	12 695 723	974 731 353	30 624 213	1 005 355 566	1,3	3,1
Gastos Financieros	50 087 649	10 974 498	61 062 147	0	61 062 147	21,9	-
Otros (Serv. Financ.- PNP- ETV)	70 954 116	8 139 424	79 093 540	0	79 093 540	11,5	-
◆ Gastos de Personal	565 813 460	7 667 957	573 481 417	18 643 600	592 125 017	1,4	3,3
Gastos Diversos de Gestión	46 093 813	939 216	47 033 029	808 348	47 841 377	2,0	1,7
Compra de Bienes	12 475 449	(833 043)	11 642 406	0	11 642 406	(6,7)	-
Tributos	52 436 339	(2 592 000)	49 844 339	0	49 844 339	(4,9)	-
◆ Ss. Prestados por Terceros	164 174 804	(11 600 329)	152 574 475	11 172 265	163 746 740	(7,1)	7,3
RESULTADO DE OPERACIÓN	610 464 187	99 166 039	709 630 226	(8 518 767)	701 111 459	16,2	(1,2)
◆ GASTO DE CAPITAL	80 620 060	(14 400 000)	66 220 060	0	66 220 060	(17,9)	-
EGRESOS - TRANSFERENCIAS NETAS	800 000	0	800 000	2 900 000	3 700 000	-	362,5
RESULTADO ECONÓMICO	529 044 127	113 566 039	642 610 166	(11 418 767)	631 191 399	21,5	-
◆ GIP - TOTAL	655 032 670	7 878 347	662 911 017	25 524 213	688 435 230	1,2	3,9

1/ Aprobado por FONAFE el 13.12.11

2/ Aprobada por FONAFE el 08.08.12

Estados Financieros



Indicadores Financieros



Proyectos

INGRESOS FINANCIEROS

En Nuevos Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	PRESUPUESTO APROBADO 1/	PRESUPUESTO MODIFICADO				VARIACION %	
		AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRIMERA MODIFICACIÓN 2/	AMPLIACIÓN	SEGUNDA MODIFICACIÓN	1era. Modif.	2da. Modif.
INGRESOS FINANCIEROS	1 028 031 906	77 239 485	1 105 271 391	15 905 103	1 121 176 494	7,5	1,4
Intereses por Créditos	521 803 595	42 935 001	564 738 596	6 427 984	571 166 580	8,2	1,1
Valoriz. Inv. Disp. Vta. Instrum.	0	18 309 854	18 309 854	0	18 309 854	-	-
Intereses por Disponibles	277 090 499	12 770 908	289 861 407	9 477 119	299 338 526	4,6	3,3
Ing. por Invers. Neg. a Vcto.	194 067 612	3 006 024	197 073 636	0	197 073 636	1,5	-
Resultado Compra Vta. Valores	0	2 732 839	2 732 839	0	2 732 839	-	-
Otros	70 200	2 461 364	2 531 564	0	2 531 564	3 506,2	-
Ingr. Cuentas por Cobrar	0	23 495	23 495	0	23 495	-	-
Dif. Cambio por Oper. Spot ME	35 000 000	(5 000 000)	30 000 000	0	30 000 000	(14,3)	-

1/ Aprobado por FONAFE el 13.12.11

2/ Aprobada por FONAFE el 08.08.12



Marco Presupuestal

En Nuevos Soles

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	PRESUPUESTO APROBADO 1/	PRESUPUESTO MODIFICADO				VARIACION %	
		AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRIMERA MODIFICACIÓN 2/	AMPLIACIÓN	SEGUNDA MODIFICACIÓN	1era. Modif.	2da. Modif.
EGRESOS	962 035 630	12 695 723	974 731 353	30 624 213	1 005 355 566	1,3	3,1
Gastos Financieros	50 087 649	10 974 498	61 062 147	0	61 062 147	21,9	-
Otros (Serv. Financ. - PNP - ETV)	70 954 116	8 139 424	79 093 540	0	79 093 540	11,5	-
Gastos de Personal	565 813 460	7 667 957	573 481 417	18 643 600	592 125 017	1,4	3,3
Gastos Diversos de Gestión	46 093 813	939 216	47 033 029	808 348	47 841 377	2,0	1,7
Compra de Bienes	12 475 449	(833 043)	11 642 406	0	11 642 406	(6,7)	-
Tributos	52 436 339	(2 592 000)	49 844 339	0	49 844 339	(4,9)	-
Servicios Prestados por Terceros	164 174 804	(11 600 329)	152 574 475	11 172 265	163 746 740	(7,1)	7,3

1/ Aprobado por FONAFE el 13.12.11

2/ Aprobada por FONAFE el 08.08.12



Marco Presupuestal

GASTOS DE PERSONAL

En Nuevos Soles

CONCEPTO	PLANILLA	MEDIDA CAUTELAR PLANILLA	MEDIDA CAUTELAR PLIEGO 2012	LAUDO 2006 INTERPRETAC. MINTRA	HORAS EXTRAS FONAVI	OTROS PARA COMPLETAR PLANILLA 2012	COSTO ADICIONAL PLIEGO 2012	TOTAL PRESUPUESTO 2012
Básicas Empleados Nombrados	182 389 292	871 595	100 100	1 454 400		1 646 160	2 861 904	189 323 451
Básicas Empleados Contratados	902 220						420	902 640
Básicas Empleados Nombrados Vacac.	17 466 295					75 000	191 415	17 732 710
Básicas Empleados Contratados Vacac.	3 108							3 108
Bonificación por Tiempo de Servicios	1 673 124					22 747	2 520	1 698 391
Tiempo de Servicios Vacaciones	157 620							157 620
Por Negociación Colectiva	13 605 900	2 519	157 500				4 947 600	18 713 519
Gratificación Empleados Nombrados	40 547 265	169 512	16 786	291 738	88 297	328 238	492 151	41 933 987
Gratificación Empleados Contratados	266 058						70	266 128
Gratificación por Tiempo de Servicios	450 743						19 580	470 323
Asignación Familiar Casado, Hijo	1 445 492	2 011	9 800			3 082	498 570	1 958 955
Asignación de Movilidad	6 181 420	105 000	3 500			91 878	393 756	6 775 554
Asignación por Manejo de Dinero	1 762 608		800			60 000	450 480	2 273 888
Asignación por Escolaridad	2 063 800		1 750			300	206 150	2 272 000
Asignación por Refrigerio	5 985 069	105 000	3 500			90 636	393 756	6 577 961
Bono Extraordinario	33 500 000							33 500 000
Asignación Familiar Vacaciones	138 102					200		138 302
Horas Extras Empleados	21 514 792	58 981	9 900	151 500	529 781	134 875	174 368	22 574 197
TOTAL SUELDOS Y SALARIOS :	330 052 908	1 314 618	303 636	1 897 638	618 078	2 453 116	10 632 740	347 272 734
Seguro de Vida y Accidentes Trabajo	1 042 043						10 420	1 052 463
Essalud Empleados	20 599 938	101 277	10 854	144 531		166 427	277 500	21 300 527
CTS Empleados	22 215 583	93 776	11 449	158 137	51 506	174 411	210 486	22 915 348
Sepelio y Luto	180 000						13 000	193 000



**PROYECTOS
INTERNOS Y DEL
PLAN OPERATIVO**



 **Banco de la Nación**
el banco de todos

PROYECTOS PLAN OPERATIVO Y PROYECTOS INTERNOS

En Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO	REDUCCIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO	VARIACION %
PROYECTOS DEL PLAN OPERATIVO	51 377 444	(18 293 944)	33 083 500	(35,6)
Activo Fijo	33 858 257	(10 245 016)	23 613 241	(30,3)
Gastos Corrientes	11 916 638	(2 888 576)	9 028 062	(24,2)
Gastos de Software	5 602 549	(5 160 352)	442 197	-
PROYECTOS INTERNOS	4 124 675	(1 857 652)	2 267 023	(45,0)
Gastos Corrientes	3 365 430	(1 857 652)	1 507 778	(55,2)
Activo Fijo	759 245	0	759 245	-
TOTAL PROYECTOS	55 502 119	(20 151 596)	35 350 523	(36,3)



PROYECTOS PLAN OPERATIVO

En Nuevos Soles

PROYECTOS	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO
PROYECTOS DEL PLAN OPERATIVO	51 377 444	(18 293 944)	33 083 500
- Portafolio de Proyectos PETI 2012	28 773 360	(11 062 298)	17 711 062
- Remodelación agencias 2012	8 484 011	(4 284 402)	4 199 609
- Instalación de cajeros automáticos 2011	4 761 101	(2 258 072)	2 503 029
- Nuevo Core Bancario	1 218 159	(556 363)	661 796
- Construcción agencias 2012	994 355	(177 273)	817 082
- Multired móvil	168 410	(103 860)	64 550
- Implementación de oficinas especiales a nivel nacional	4 516 925	(85 000)	4 431 925
- Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo en el Banco	54 000	(40 271)	13 729
- Implementación del Sistema de Control Interno	52 480	(32 800)	19 680
- Promoción del código de ética	58 183	(21 695)	36 488
- Cajeros corresponsales	453 003	156 000	609 003
- Apertura de Agencias	1 843 457	172 090	2 015 547



PROYECTOS INTERNOS

En Nuevos Soles

PROYECTOS	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO
PROYECTOS INTERNOS	4 124 675	(1 857 652)	2 267 023
- Modelado y Mejoras de Procesos de Soporte (Administrativos)	1 368 000	(1 368 000)	0
- Tarjeta de Crédito - Tarjeta de Compras	785 000	(451 500)	333 500
- Adquisición e Implementación del Sistema Integrado de Procesamiento de Tarjetas CHIP (II fase)	150 000	(150 000)	0
- Consultoría y Certif. ISO 27001 Proceso Emisión y Entrega Tarjeta Multired VISA - Sucursal	171 655	(44 536)	127 119
- Interconexión compl. sistemas de Alarma a dist. Puntos de atención nivel nac. con el Ctro. Control Emergencias	1 032 520	(11 616)	1 020 904
- Mejoras de Procesos Operativos FASE II	228 000	0	228 000
- Implementación de los Procesos Mejorados Operativos	276 000	0	276 000
- Reestructuración del Sistema Normativo del Banco de la Nación	113 500	168 000	281 500
TOTAL PROYECTOS:	55 502 119	(20 151 596)	35 350 523



Marco Presupuestal



GASTOS DE CAPITAL



Banco de la Nación
el banco de todos

GASTOS DE CAPITAL

En Nuevos Soles

GASTOS DE CAPITAL	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO	VARIACION %
Mobiliario y Equipo	57 602 141	(15 556 066)	42 046 075	(27,0)
Edificios e Instalaciones	7 455 650	(1 900 087)	5 555 563	(25,5)
Instalac. y mejora en Locales Alquilados	5 608 772	(278 721)	5 330 051	(5,0)
Equipos de Transporte y Maquinaria	9 953 497	3 334 874	13 288 371	33,5
TOTAL	80 620 060	(14 400 000)	66 220 060	(0,2)



Marco Presupuestal



ESTADOS FINANCIEROS



Banco de la Nación
el banco de todos

BALANCE GENERAL

En Nuevos Soles

ACTIVO	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO	VARIACIÓN %
DISPONIBLE	12 280 224 307	(2 524 223 541)	9 756 000 766	(20,56)
Banco Central de Reserva del Perú				
- Cuenta Especial	8 027 818 641	(4 168 675 267)	3 859 143 374	(51,93)
- Cuenta Overnight	1 758 983 905	(584 557 595)	1 174 426 311	(33,23)
- Cuenta a Plazo	0	2 000 000 000	2 000 000 000	-
Otros	2 493 421 761	229 009 321	2 722 431 081	9,18
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	3 054 989 469	209 182 983	3 264 172 452	6,85
Bonos DS. 002/2007-EF	1 829 985 216	(83 975 391)	1 746 009 825	(4,59)
Otros	1 225 004 253	293 158 374	1 518 162 627	23,93
CARTERA DE CREDITOS	4 973 890 386	504 187 651	5 478 078 037	10,14
Consumo	2 776 765 000	279 337 434	3 056 102 434	10,06
Comerciales	1 922 931 184	318 491 977	2 241 423 161	16,56
Hipotecarios	66 473 000	3 320 813	69 793 813	5,00
IFIS	300 133 976	(96 680 746)	203 453 230	(32,21)
Cartera Pesada	62 512 885	(30 984 632)	31 528 253	(49,57)
Otros	41 379 767	3 601 475	44 981 242	8,70
Provisiones	(196 305 426)	27 101 330	(169 204 096)	(13,81)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	810 337 251	(22 548 922)	787 788 329	(2,78)
- Depreciación acumulada	(427 522 673)	(38 198 677)	(465 721 350)	8,93
OTROS	672 734 572	(2 212 904)	670 521 668	(0,33)
TOTAL ACTIVO	21 364 653 312	(1 873 813 410)	19 490 839 902	(8,77)



BALANCE GENERAL

En Nuevos Soles

PASIVO Y PATRIMONIO	PRESUPUESTO APROBADO	AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRESUPUESTO MODIFICADO	VARIACIÓN %
PASIVO				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	18 939 655 180	(2 080 001 387)	16 859 653 793	(10,98)
Obligaciones a la Vista	11 431 812 838	(2 289 503 547)	9 142 309 291	(20,03)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3 241 503 887	249 871 917	3 491 375 804	7,71
Obligaciones por cuentas a Plazo	358 263 159	(31 337 221)	326 925 938	(8,75)
- Depósito Sector Público	208 605 670	40 326 135	248 931 805	19,33
- Depósito UOB	15 738 476	0	15 738 476	-
- Otros	133 919 013	(71 663 356)	62 255 657	(53,51)
Otras Obligaciones	3 820 044 071	(7 769 103)	3 812 274 968	(0,20)
Gastos por Pagar Oblig. con el Público	88 031 225	(1 263 433)	86 767 792	(1,44)
OTROS	612 380 092	65 156 432	677 536 524	10,64
TOTAL DEL PASIVO	19 552 035 272	(2 014 844 955)	17 537 190 317	(10,31)
PATRIMONIO				
Capital Social	1 000 000 000	0	1 000 000 000	-
Resultado Neto del Ejercicio	459 017 656	119 690 822	578 708 478	26,08
Otros (Capital adic., Reservas y Resultado Acum.)	353 600 384	21 340 723	374 941 107	6,04
TOTAL DEL PATRIMONIO	1 812 618 040	141 031 545	1 953 649 585	7,78
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21 364 653 312	(1 873 813 410)	19 490 839 902	(8,77)



ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

En Nuevos Soles

RUBROS	PRESUPUESTO A PROBA DO 1/	PRESUPUESTO MODIFICA DO				VARIACION %	
		AMPLIACIÓN / REDUCCIÓN	PRIMERA MODIFICA CIÓN 2/	AMPLIACIÓN	SEGUNDA MODIFICA CIÓN	1era. Modif.	2da. Modif.
Ingresos Financieros	1 028 832 330	73 580 857	1 102 413 187	16 306 292	1 118 719 479	7,2	1,5
Gastos Financieros	50 087 649	6 634 177	56 721 826	0	56 721 826	13,2	-
Margen Financiero Bruto	978 744 681	66 946 680	1 045 691 361	16 306 292	1 061 997 653	6,8	1,6
Margen Financiero Neto	959 141 377	58 505 363	1 017 646 740	16 306 292	1 033 953 032	6,1	1,6
Ingresos por Servicios Financieros	543 667 487	32 242 693	575 910 180	5 799 154	581 709 334	5,9	1,0
Gastos por Servicios Financieros	49 540 481	(574 752)	48 965 729	0	48 965 729	(1,2)	-
Margen Operacional Neto	1 453 268 383	91 322 808	1 544 591 191	22 105 446	1 566 696 637	6,3	1,4
Gastos de Administración	674 207 500	6 220 784	680 428 284	33 524 213	713 952 497	0,9	4,9
Margen Operacional Neto	779 060 883	85 102 024	864 162 907	(11 418 767)	852 744 140	10,9	-
Provisiones, Deprec. y Amortiz.	200 805 733	(47 107 626)	153 698 107	0	153 698 107	(23,5)	-
Resultado de Operación	578 255 150	132 209 650	710 464 800	(11 418 767)	699 046 033	22,9	-
Otros Ingresos y Gastos	(60 000)	12 351 309	12 291 309	0	12 291 309	(20 585,5)	-
Resultado del Ejercicio	578 195 150	144 560 959	722 756 109	(11 418 767)	711 337 342	25,0	-
Distribución Legal de la Renta Neta	20 900 000	6 499 998	27 399 998	(505 553)	26 894 445	31,1	-
Impuesto a la Renta	98 277 494	7 456 925	105 734 419	0	105 734 419	7,6	-
Resultado Neto del Ejercicio	459 017 656	130 604 036	589 621 692	(10 913 214)	578 708 478	28,5	-

1/ Aprobado por FONAFE el 13.12.11

2/ Aprobada por FONAFE el 08.08.12



Marco Presupuestal



FORMATOS FONAFE

 **Banco de la Nación**
el banco de todos

RUBROS	REAL 2 011	PRESUPUESTO 2012											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO													
ACTIVO CORRIENTE													
Disponibles	13 373 780 790	13 408 248 408	13 219 101 487	12 383 338 471	13 004 403 053	12 923 751 554	13 329 925 716	13 234 299 898	12 984 885 882	12 857 400 838	11 855 875 507	10 891 894 320	9 758 000 798
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Negociables y a voto. (Neto)	3 285 494 078	3 362 847 791	3 532 184 718	3 950 958 880	3 448 815 818	3 408 384 737	3 245 283 852	3 324 804 380	3 344 178 330	3 352 506 952	3 255 479 380	3 288 141 830	3 284 172 452
Cartera de Créditos (Neto)	4 384 982 287	3 740 885 070	3 759 833 821	3 812 311 824	3 785 955 533	3 738 445 870	3 884 188 033	3 845 884 419	3 916 118 088	3 928 918 451	3 885 871 130	3 861 029 288	3 858 487 156
Cuentas por cobrar (Neto)	337 815 330	358 985 844	413 193 831	335 719 511	405 017 320	310 045 271	330 832 889	338 610 848	338 885 801	338 760 831	338 835 933	338 911 111	332 903 888
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adj. F Fuera de Uso (Neto)	122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	88 573 036	88 078 078	88 078 078	78 585 587	74 184 013	75 588 621	73 002 088	73 002 088	73 002 088	73 002 088	73 002 088	73 002 088	73 002 088
Otros Activos	278 477 107	204 815 988	217 758 015	292 344 849	177 783 938	153 714 383	180 028 478	178 886 721	205 209 874	208 089 137	200 596 758	198 361 506	234 074 888
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21 746 902 733	21 159 840 858	21 230 228 949	20 483 267 132	20 893 969 677	20 607 911 646	21 043 839 088	20 993 488 368	20 861 878 831	20 766 676 405	19 619 480 806	18 829 440 131	17 618 621 024
ACTIVO NO CORRIENTE													
Cartera de Créditos (Neto)	580 203 855	1 298 306 008	1 307 778 191	1 284 781 084	1 310 570 774	1 329 819 175	1 280 804 527	1 387 716 898	1 412 885 788	1 430 218 311	1 512 815 809	1 582 512 488	1 519 610 881
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adj. F Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones en subsidiarias y asoc.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	303 482 738	298 383 751	294 378 828	291 388 428	294 524 457	291 784 874	289 357 223	282 841 088	286 488 883	286 229 027	286 183 048	283 511 308	322 086 879
Activos Intangibles	18 819 129	17 674 588	17 588 887	18 825 188	18 059 773	15 835 517	14 535 725	17 074 881	18 819 888	17 120 881	18 577 822	22 074 428	28 528 536
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Activos (Neto de amortización acumulada)	888 415	987 342	985 503	983 970	879 833	990 406	984 583	996 888	996 888	996 888	996 888	996 888	1 012 482
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	901 284 137	1 618 361 688	1 620 741 189	1 893 985 681	1 822 134 837	1 638 229 972	1 686 682 958	1 708 429 732	1 732 012 338	1 744 884 907	1 829 373 187	1 899 094 823	1 872 218 878
TOTAL ACTIVO	22 648 186 870	22 778 202 523	22 850 988 138	22 047 263 793	22 616 104 514	22 246 141 618	22 628 721 126	22 701 898 097	22 593 888 369	22 501 241 312	21 448 833 973	20 428 536 064	19 490 839 902
PASIVO													
PASIVO CORRIENTE													
Obligaciones con el Público	17 795 105 487	17 850 084 270	17 955 338 788	17 188 771 880	17 805 588 432	17 652 882 111	17 850 746 903	18 000 757 863	17 851 035 449	17 732 784 478	16 877 130 385	15 628 098 478	14 679 434 847
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos en Empresas del Stat. Financ. Y Org. Financ. Internas	371 488 435	341 088 223	352 814 306	351 787 444	357 887 810	346 887 388	358 782 747	363 218 856	365 807 824	365 984 482	388 615 748	381 088 417	381 450 584
Adeudos y Obligaciones a Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas Por Pagar	148 575 450	153 932 214	181 231 821	500 717 013	472 421 131	158 508 088	169 038 808	154 531 811	171 135 853	158 543 782	181 082 782	154 244 587	148 313 447
Provisiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	136 780 831	74 270 811	34 458 328	62 823 947	75 382 839	42 247 188	81 354 815	51 870 188	39 822 083	46 595 771	26 537 079	53 938 717	55 882 048
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18 481 928 813	18 619 383 818	18 633 942 327	18 186 210 384	18 810 438 312	18 198 632 786	18 827 984 375	18 870 376 896	18 427 601 095	18 303 888 493	17 231 378 984	16 186 380 200	15 243 080 906
PASIVO NO CORRIENTE													
Obligaciones con el Público	2 235 038 721	2 230 819 899	2 228 410 314	2 222 888 313	2 219 139 415	2 208 778 884	2 203 347 223	2 190 827 851	2 191 485 953	2 192 044 115	2 192 802 334	2 193 180 610	2 180 218 948
Depósitos en Empresas del Stat. Financ. Y Org. Financ. Internas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones a Largo Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones	119 382 810	118 781 722	118 918 018	115 088 654	114 337 335	113 888 781	113 387 884	113 910 485	113 810 485	113 810 485	113 810 485	113 810 485	113 810 485
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 354 419 531	2 349 581 721	2 346 328 332	2 337 772 967	2 333 478 780	2 322 448 448	2 316 745 107	2 304 838 318	2 305 396 418	2 306 884 880	2 308 612 799	2 307 071 078	2 294 129 411
TOTAL PASIVO	20 836 347 844	20 868 745 239	20 879 270 659	20 442 983 331	20 843 915 062	20 521 079 200	20 844 649 478	20 876 216 012	20 732 997 427	20 609 843 073	19 837 888 783	18 602 461 275	17 537 190 317
PATRIMONIO													
Capital social	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000
Capital adicional	878 952	878 951	878 952	878 952	878 952	878 952	878 952	878 951	878 951	878 951	878 951	878 951	878 951
Reservas	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000	350 000 000
Ajustes al Patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados no realizados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados Acumulados	4 458 823	489 507 028	503 443 330	18 830 272	25 553 709	20 816 751	25 784 156	25 514 156	25 284 156	25 014 156	24 784 156	24 514 156	24 284 156
Resultado Neto del Ejercicio	488 715 451	88 273 305	117 577 197	234 883 238	295 958 781	353 788 715	407 830 540	450 481 978	484 949 835	515 707 132	535 504 113	550 882 672	578 708 478
TOTAL PATRIMONIO	1 841 849 226	1 906 487 284	1 971 487 479	1 674 270 462	1 672 189 482	1 725 062 418	1 784 071 648	1 826 683 088	1 860 890 942	1 891 398 239	1 910 945 220	1 926 083 779	1 953 648 886
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	22 648 186 870	22 778 202 523	22 850 988 138	22 047 263 793	22 616 104 514	22 246 141 618	22 628 721 126	22 701 898 097	22 593 888 369	22 501 241 312	21 448 833 973	20 428 536 064	19 490 839 902



BANCO DE LA NACION
SEGUNDA MODIFICACIÓN DE PRESUPUESTO 2012
FLUJO DE CAJA
EN NUEVOS SOLES

RUBROS	REAL 2 011	PRESUPUESTO 2012												TOTAL
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
I INGRESOS DE OPERACIÓN	1 679 709 475	149 899 034	136 483 390	150 177 443	152 320 488	148 029 726	144 287 162	145 513 378	138 109 598	148 370 412	124 277 873	122 282 877	151 785 106	1 706 467 025
Venta de bienes y servicios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos financieros	1 110 337 853	98 531 759	92 532 347	98 209 836	99 344 842	98 938 003	98 544 093	93 906 675	88 421 845	101 812 167	76 752 827	74 608 999	101 572 401	1 121 178 484
Ingresos por participaciones o dividendos	1 003 017	98 731	139 102	98 987	97 870	99 356	96 242	83 586	98 000	98 000	98 000	98 000	92 756	1 201 613
Donaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retención de tributos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	568 368 605	51 287 544	43 811 941	51 868 620	52 877 757	47 962 783	45 624 827	51 523 135	47 589 613	46 480 245	47 428 846	47 555 678	50 099 949	584 088 918
II EGRESOS DE OPERACIÓN	1 177 783 289	80 732 084	84 133 918	30 131 788	88 994 385	85 283 780	88 335 938	100 112 843	99 112 606	115 074 019	100 941 597	103 335 023	120 978 091	1 097 184 102
Compra de bienes	9 117 388	755 921	570 066	696 578	441 277	613 890	784 777	1 360 856	1 264 535	1 358 172	1 263 613	1 263 112	1 267 536	11 842 408
Gastos de personal	439 213 553	30 303 581	31 252 785	31 717 394	32 202 437	30 608 544	32 564 496	34 123 019	36 497 819	36 470 585	36 456 837	36 462 257	36 046 306	404 705 622
Servicios prestados por terceros	124 174 397	8 936 755	9 248 012	9 681 859	8 467 311	12 877 663	9 570 296	17 904 365	17 580 073	18 078 457	17 928 110	17 572 810	18 103 027	163 746 740
Tributos	49 778 188	1 264 365	4 392 089	2 476 025	3 788 203	3 797 397	2 154 686	5 072 348	5 072 030	5 839 779	5 672 916	5 671 882	5 842 829	48 844 338
Por cuenta propia	40 778 180	1 264 365	4 392 089	2 476 025	3 788 203	3 797 397	2 154 686	5 072 348	5 072 030	5 839 779	5 672 916	5 671 882	5 842 829	48 844 338
Por cuenta de terceros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos diversos de gestión	44 405 428	3 189 629	3 335 912	3 758 069	3 547 489	3 562 175	3 376 582	3 956 997	4 006 015	3 982 673	3 987 624	7 208 789	3 941 103	47 841 377
Gastos financieros 1/	100 022 363	5 671 784	8 427 040	6 754 715	8 075 471	2 273 854	7 578 528	3 225 401	3 253 717	3 900 147	3 897 511	3 894 876	4 109 123	61 082 147
Egresos extraordinarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	420 042 009	32 630 079	26 910 034	(24 952 862)	32 472 207	31 750 287	32 306 589	34 469 757	31 438 617	45 434 226	32 334 686	31 861 487	51 086 184	358 321 271
III SALDO OPERATIVO	501 926 177	69 166 950	52 349 472	120 045 655	63 326 103	62 736 945	55 951 224	45 400 535	39 996 992	33 296 393	23 336 276	18 927 854	30 788 015	609 302 923
IV INGRESOS DE CAPITAL	5 086 074 143	233 284 501	68 786 118	428 999 946	667 357 489	228 381 489	499 640 108	51 233 181	22 094 910	12 729 434	108 820 217	32 736 890	78 816 029	2 432 880 310
Aportes de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ventas de activos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	5 086 074 143	233 284 501	68 786 118	428 999 946	667 357 489	228 381 489	499 640 108	51 233 181	22 094 910	12 729 434	108 820 217	32 736 890	78 816 029	2 432 880 310
V GASTOS DE CAPITAL	4 804 386 748	267 088 180	307 237 907	1 382 149 003	107 288 460	308 842 912	147 327 789	189 720 439	306 186 803	170 771 657	1 130 342 627	1 211 806 638	1 042 625 389	6 629 348 812
Presupuesto de Inversiones - FBR	36 487 621	108 304	422 088	328 629	8 945 480	648 336	4 457 497	6 383 842	8 958 828	829 134	3 054 021	428 260	31 655 671	66 220 080
Proyectos de inversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	38 407 021	108 304	422 088	328 629	8 945 480	648 336	4 457 497	6 383 842	8 958 828	829 134	3 054 021	428 260	31 655 671	66 220 080
Inversión Financiera	430 024 488	77 353 712	169 316 928	18 782 171	0	0	0	79 620 528	19 271 950	8 330 622	0	10 862 450	0	383 348 361
Otros	4 435 935 237	189 607 174	137 498 811	1 363 028 203	98 343 010	366 194 576	142 870 272	103 716 069	277 936 025	161 611 901	1 127 288 606	1 200 715 926	1 010 969 718	6 179 780 391
VI TRANSFERENCIAS NETAS	(364 000)	(639 280)	0	(9 226)	0	0	(16 588)	(26 997)	(26 997)	(26 998)	(1 628 987)	(1 628 987)	(1 000 000)	(3 700 000)
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	554 000	539 280	0	9 226	0	0	16 588	26 997	26 997	26 998	1 026 987	1 026 987	1 000 000	3 700 000
VII FLUJO ECONOMICO	863 109 574	34 843 051	(186 102 339)	(833 112 638)	623 395 103	(78 724 478)	408 228 975	(93 113 722)	(247 101 938)	(124 772 828)	(999 213 331)	(1 161 169 089)	(834 020 345)	(3 590 865 579)
VIII FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento externo neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento interno neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX PAGO UTILIDAD DE TRABAJADORES	14 886 726	2 354 435	1 045 580	2 650 378	2 330 521	1 927 021	2 052 811	2 512 098	2 512 098	2 512 098	2 512 098	2 512 098	1 973 209	26 894 445
X DESAPORTES DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XII FLUJO NETO DE CAJA	848 422 848	32 488 816	(187 147 919)	(835 783 918)	621 064 582	(80 691 498)	406 174 164	(95 625 820)	(249 614 038)	(127 284 928)	(1 001 725 429)	(1 163 681 187)	(935 993 554)	(3 617 780 024)
XIII FLUJO INICIAL DE CAJA	12 725 337 942	13 373 760 790	13 406 249 406	13 219 101 487	12 383 338 471	13 004 403 053	12 923 751 554	13 329 925 718	13 234 299 898	12 984 685 862	12 857 400 936	11 855 675 507	10 691 994 320	13 373 760 790
XIV SALDO FINAL DE CAJA	13 373 760 790	13 406 249 406	13 219 101 487	12 383 338 471	13 004 403 053	12 923 751 554	13 329 925 718	13 234 299 898	12 984 685 862	12 857 400 936	11 855 675 507	10 691 994 320	9 756 000 786	9 756 000 786



FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO
FONAFE

BANCO DE LA NACIÓN
SEGUNDA MODIFICACION DE PRESUPUESTO 2012
Estado de Ganancias y Pérdidas para Entidades Financieras
Histórico - En Nuevos Soles

RUBROS	al 31/12/2011 (REAL)	PRESUPUESTO ACUMULADO 2012											
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS													
Ingresos por Disponibles	1 091 247 239	96 876 286	189 617 326	286 611 091	383 424 076	484 627 449	581 076 143	675 066 384	763 586 329	866 496 496	942 347 323	1 017 054 322	1 118 719 479
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	308 502 386	29 896 297	57 896 478	86 582 543	114 777 131	144 589 767	171 454 035	199 804 259	225 198 612	247 315 580	268 526 697	283 702 996	299 338 526
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	234 259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	181 289 912	15 574 805	31 086 842	46 482 523	61 936 306	78 579 787	93 502 931	111 522 719	129 252 052	146 923 820	164 088 589	181 290 843	198 252 452
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	-	0	1 232 456	977 339	2 235 897	11 483 226	14 167 424	14 167 424	14 167 424	14 167 424	14 167 424	14 167 424	14 167 424
Ingresos de Cuentas por Cobrar	489 819 280	44 779 400	86 979 039	132 608 707	176 971 407	223 126 019	268 196 047	315 106 316	359 792 615	421 204 106	480 969 067	500 587 553	568 945 613
Ganancias por Inversiones en Subalternas y Asociadas	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Comisiones	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resajuste por Indesación	91 730 743	5 790 540	9 539 006	16 405 204	23 198 292	21 927 497	28 263 188	28 962 884	29 662 580	30 362 276	31 061 972	31 761 668	32 461 364
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ganancias de Operaciones de Cobertura	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	21 670 669	2 835 243	3 063 505	3 574 775	4 305 043	4 921 153	5 492 518	5 502 782	5 513 046	5 523 310	5 533 574	5 543 838	5 554 100
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	79 633 163	6 406 974	11 863 879	17 264 260	22 690 268	29 071 386	34 441 061	37 866 482	40 920 169	44 820 316	48 717 827	52 612 703	56 721 826
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	51 418 984	4 666 777	9 913 543	14 385 143	19 008 300	23 353 306	27 323 468	30 548 869	33 802 586	37 702 733	41 600 244	45 495 120	49 604 243
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	20 130 392	572 809	1 031	1 428	1 807	2 113	2 590	2 590	2 590	2 590	2 590	2 590	2 590
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organ. Financ.	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-	542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financ. del Exter. y	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterio	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resajuste por Indesación	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida en Productos Financieros Derivados para Negociación	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida de Operaciones de Cobertura	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida por Inversiones en Subalternas	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7 483 727	165 846	1 949 305	2 897 689	3 680 181	5 715 967	7 114 993	7 114 993	7 114 993	7 114 993	7 114 993	7 114 993	7 114 993
Provisiones por Incobrabilidad de Créditos Directos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	1 012 214 136	93 470 311	177 753 447	269 346 831	360 733 808	455 556 063	546 635 082	637 399 932	722 666 160	820 676 180	933 629 496	1 044 441 619	1 161 997 653
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1 012 850 984	92 138 781	173 329 528	262 742 615	352 603 655	445 729 706	534 835 871	623 485 076	706 486 569	802 266 064	912 970 786	1 031 447 815	1 187 042 034
Ingresos por Operaciones Contingentes	555 524 963	51 188 016	93 894 569	144 650 895	197 463 027	245 439 881	291 053 868	342 577 003	390 166 618	436 626 861	484 063 707	531 669 385	581 709 334
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4 407 020	478 418	819 278	1 274 345	1 367 016	1 517 207	1 684 847	1 867 418	2 057 050	2 252 726	2 458 024	2 663 317	2 868 641
Ingresos por Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organ. Financ.	2 949 190	202 069	400 336	595 200	783 700	964 277	1 157 408	1 350 418	1 547 438	1 742 458	1 937 478	2 132 498	2 327 518
Ingresos Diversos	548 168 743	50 507 530	92 874 955	143 058 123	195 404 882	243 106 586	288 379 253	338 494 738	385 102 138	430 604 897	476 966 235	522 858 610	571 845 026
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	53 630 218	4 331 106	6 902 466	10 638 363	13 197 532	17 140 066	21 620 086	27 026 029	31 167 124	36 308 219	41 449 314	46 590 409	51 745 729
Gastos por Operaciones Contingentes	-	2 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	5 594	1 866	1 867	1 867	1 867	1 867	1 867	1 867	1 867	1 867	1 867	1 867
Gastos Diversos	53 621 974	4 329 240	6 900 598	10 036 496	13 195 665	17 138 340	21 618 219	27 018 162	31 165 257	36 306 352	41 447 447	46 588 542	51 743 862
MARGEN OPERACIONAL	1 514 745 722	138 995 690	260 321 632	397 355 147	536 869 150	674 029 521	804 389 653	939 006 060	1 066 496 061	1 203 584 696	1 341 575 178	1 482 454 399	1 623 241 925
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	879 654 616	54 793 167	114 354 305	117 485 075	178 454 060	241 659 309	301 661 679	367 246 545	434 843 998	503 760 826	572 647 487	644 463 248	713 952 497
Gasto de Personal y Directorio	650 141 729	41 132 120	82 089 266	125 339 997	168 905 677	210 321 492	253 118 801	287 618 034	324 498 944	361 340 822	398 166 258	434 960 852	471 341 858
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	192 398 107	12 377 186	26 610 864	55 363 726	73 291 581	88 432 512	114 455 797	140 100 310	166 335 481	193 323 710	223 213 265	250 536 679	278 845 679
Impuesto y Contribuciones	37 114 780	1 263 861	19 988 106	45 815 343	64 253 764	83 899 634	103 827 286	123 827 286	143 827 286	163 827 286	183 827 286	203 827 286	223 827 286
MARGEN OPERACIONAL NETO	636 091 106	84 202 523	145 967 327	279 870 072	358 415 090	432 470 212	502 717 974	571 789 505	640 652 063	709 823 870	778 961 151	848 091 151	917 146 151
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	131 167 222	5 366 967	9 752 567	14 985 701	20 276 948	24 965 487	31 913 324	47 843 317	63 748 310	79 653 310	95 558 310	111 463 310	127 368 310
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10 657 596	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967	612 967
Provisiones para Bienes, Fuera de Uso, Desv. Y Depres. de Bienes en ca	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	36 437 685	3 289 888	6 632 718	9 852 897	13 063 264	16 421 364	19 547 424	22 771 242	25 995 060	29 218 876	32 442 692	35 666 514	38 890 316
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	9 302 092	773 624	1 547 324	2 321 022	3 086 717	3 837 148	4 583 685	5 329 071	6 074 608	6 820 145	7 565 682	8 311 219	9 056 756
Deterioro de Inversiones	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortización de Gastos	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	73 735 978	704 440	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077	1 811 077
Provisión para Créditos Contingentes	780 587	485 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Provisiones	6 317	5 094	474 423	387 744	1 511 578	1 584 495	1 634 872	1 684 353	1 734 834	1 785 315	1 835 796	1 886 277	1 936 758
Otros	246 967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	503 923 884	78 836 416	136 214 780										

1/ En anexo adjunto detallar todos los Proyectos de Inversión y los Gastos de Capital no ligados a Proyectos de Inversión

