FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE

FOEPR086

Fecha Cierre: 23/01/2013

Hora Cierre: 17.50.00

BANCO DE LA NACION

PRESUPUESTO EJERCICIO 2013

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS

Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Fecha Impr : 23/01/2013

Hora Impr : 17.56.24

(C00501701-201323)

RUBROS	AL 31/12/2010 (REAL)	AL 31/12/2011 (REAL)	AL 31/12/2012 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2013												31/12/2014 (PROYECTADO)	31/12/2015 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
INGRESOS FINANCIEROS	922,582,628	1,091,247,239	1,140,140,592	92,629,900	181,098,201	272,671,310	363,793,300	458,318,612	553,728,345	651,704,759	751,152,588	850,995,880	952,834,853	1,054,927,428	1,156,733,399	1,159,046,863	1,161,364,957
Intereses por Disponibles	178,968,601	306,502,386	304,019,606	14,206,124	26,533,588	36,576,613	44,316,999	51,399,020	58,024,048	62,337,013	65,765,903	68,963,798	69,698,272	70,223,398	71,700,437	71,843,837	71,987,524
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	140,069	234,259															
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	219,261,361	181,289,912	194,492,645	22,104,443	45,183,286	68,816,115	93,438,339	118,117,086	142,794,528	168,134,550	193,218,003	218,208,641	243,432,673	268,321,051	288,478,781	289,055,738	289,633,850
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			24,134,978														
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	400,471,847	489,819,280	567,398,474	51,787,430	100,317,521	153,682,873	207,910,350	266,142,991	325,718,351	389,509,875	455,913,458	523,036,314	594,384,878	666,532,046	742,171,345	743,655,686	745,142,998
Ingresos de Cuentas por Cobrar																	
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas																	
Otras Comisiones																	
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	100,821,548	91,730,743	43,647,647	4,531,903	9,063,806	13,595,709	18,127,612	22,659,515	27,191,418	31,723,321	36,255,224	40,787,127	45,319,030	49,850,933	54,382,836	54,491,602	54,600,585
Reajuste por Indexación																	
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación																	
Ganacias de Operaciones de Cobertura																	
Otros Ingresos Financieros	22,919,202	21,670,659	6,447,242														
GASTOS FINANCIEROS	93,601,514	79,033,103	61,632,322	4,381,896	8,675,000	12,913,830	16,921,060	20,911,595	24,895,784	28,641,197	32,341,546	36,052,596	39,460,690	42,878,830	46,412,767	46,505,594	46,598,604
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	44,263,433	51,418,984	49,360,133	4,381,896	8,675,000	12,913,830	16,921,060	20,911,595	24,895,784	28,641,197	32,341,546	36,052,596	39,460,690	42,878,830	46,412,767	46,505,594	46,598,604
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios																	
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento	24,217,317	20,130,392															
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organis. Finan. Internac.			4,301														
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	178																
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituc.Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.																	
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior																	
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar																	
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación																	

Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	988																
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias																	
Reajuste por Indexación																	
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación																	
Pérdida de Operaciones de Cobertura																	
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias																	
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos																	
Otros Gastos Financieros	25,119,598	7,483,727	12,267,888														
MARGEN FINANCIERO BRUTO	828,981,114	1,012,214,136	1,078,508,270	88,248,004	172,423,201	259,757,480	346,872,240	437,407,017	528,832,561	623,063,562	718,811,042	814,943,284	913,374,163	1,012,048,598	1,110,320,632	1,112,541,269	1,114,766,353
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	20,672,614	-636,848	26,850,048	7,499,674	11,248,929	14,560,198	17,850,861	21,762,102	25,692,327	29,501,482	32,635,682	36,089,678	39,180,122	42,722,596	46,624,567	46,717,816	46,811,249
MARGEN FINANCIERO NETO	808,308,500	1,012,850,984	1,051,658,222	80,748,330	161,174,272	245,197,282	329,021,379	415,644,915	503,140,234	593,562,080	686,175,360	778,853,606	874,194,041	969,326,002	1,063,696,065	1,065,823,453	1,067,955,104
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	482,354,676	555,524,953	599,798,579	53,715,610	99,971,465	160,664,504	219,959,399	271,052,533	322,253,482	378,986,724	430,660,419	484,813,446	536,314,935	587,632,145	643,748,965	645,036,459	646,326,527
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,775,268	4,407,020	5,009,462	184,430	559,290	793,985	1,012,445	1,260,860	1,404,913	1,916,639	2,157,365	2,449,091	2,777,003	2,915,399	3,097,619	3,103,814	3,110,021
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,132,773	2,949,190	3,714,581	198,932	434,844	674,701	877,264	1,090,251	1,314,603	1,529,868	1,753,769	1,984,127	2,240,773	2,463,663	2,696,260	2,701,653	2,707,056
Ingresos Diversos	474,446,635	548,168,743	591,074,536	53,332,248	98,977,331	159,195,818	218,069,690	268,701,422	319,533,966	375,540,217	426,749,285	480,380,228	531,297,159	582,253,083	637,955,086	639,230,992	640,509,450
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,295,611	53,630,215	52,369,624	3,895,480	8,284,014	12,685,612	17,100,160	21,527,863	26,928,549	33,782,151	38,249,815	42,729,822	47,222,894	52,688,951	61,049,061	61,171,160	61,293,502
Gastos por Operaciones Contingentes	2,794	2,647	2,607														
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,363	5,594	6,207														
Gastos Diversos	8,283,454	53,621,974	52,360,810	3,895,480	8,284,014	12,685,612	17,100,160	21,527,863	26,928,549	33,782,151	38,249,815	42,729,822	47,222,894	52,688,951	61,049,061	61,171,160	61,293,502
MARGEN OPERACIONAL	1,282,367,565	1,514,745,722	1,599,087,177	130,568,460	252,861,723	393,176,174	531,880,618	665,169,585	798,465,167	938,766,653	1,078,585,964	1,220,937,230	1,363,286,082	1,504,269,196	1,646,395,969	1,649,688,752	1,652,988,129
GASTOS DE ADMINISTRACION	734,930,244	879,654,616	720,546,581	64,489,578	123,752,154	186,701,443	246,907,054	308,799,796	376,431,460	437,261,379	497,197,524	558,486,625	618,168,750	680,732,773	792,916,240	794,498,071	796,083,067
Gasto de Personal y Directorio	433,103,561	650,141,729	517,670,837	37,049,426	74,108,490	111,181,812	148,304,700	185,421,738	222,553,734	259,680,171	296,902,007	334,106,315	371,243,776	408,349,595	448,396,231	449,293,022	450,191,611
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	255,017,668	192,398,107	216,053,777	22,764,807	40,649,061	61,460,487	80,432,293	101,144,284	126,827,093	146,452,433	165,099,230	184,370,641	202,849,024	224,244,942	290,830,536	291,408,197	291,987,012
Impuestos y Contribuciones	46,809,015	37,114,780	-13,178,033	4,675,345	8,994,603	14,059,144	18,170,061	22,233,774	27,050,633	31,128,775	35,196,287	40,009,669	44,075,950	48,138,236	53,689,473	53,796,852	53,904,444
MARGEN OPERACIONAL NETO	547,437,321	635,091,106	878,540,596	66,078,882	129,109,569	206,474,731	284,973,564	356,369,789	422,033,707	501,505,274	581,388,440	662,450,605	745,117,332	823,536,423	853,479,729	855,190,681	856,905,062
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	116,324,673	131,167,222	118,392,429	17,383,087	34,101,050	54,403,653	71,789,063	89,404,823	109,956,558	127,565,935	145,510,072	165,605,859	184,119,962	202,214,115	224,703,214	224,871,820	225,040,765
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,266,100	10,657,596	8,249,773	733,000	813,000	1,793,000	1,913,000	2,593,000	3,081,000	3,551,000	3,951,000	4,551,000	5,321,000	5,801,000	6,781,000	6,794,562	6,808,152
Provisiones para Bienes Fuera de Uso,Desvaliriz.y Depreciac.de Bienes en Capitaliz.inmobiliar.y otros																	
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	75,967,238	36,437,685	39,206,090	3,367,167	6,734,334	10,101,501	13,468,668	16,835,835	20,203,002	23,570,169	26,937,336	30,304,503	33,671,670	37,038,837	40,406,000	40,486,812	40,567,787
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	10,393,981	9,302,092	9,598,565	1,267,320	2,652,396	4,037,472	5,770,155	7,531,908	9,447,956	11,459,726	13,612,706	15,765,686	18,012,082	20,258,478	22,504,874	22,549,884	22,594,984
Deterioro de Inversiones																	

Amortización de Gastos																	
Provisiones por Litigios y Demandas	16,367,431	73,735,978	29,850,000			2,530,000	2,530,000	2,530,000	5,460,000	5,460,000	5,460,000	7,485,000	7,485,000	7,485,000	11,235,000	11,257,470	11,279,985
Provisiones para Créditos Contingentes	7,263,729	780,587	5,575,898	305,000	340,220	600,280	1,015,340	1,098,980	1,194,000	1,214,040	1,517,530	1,742,570	2,082,610	2,313,200	2,678,240	2,683,596	2,688,962
Otras Provisiones	66,194	6,317	25,487,177	11,710,600	23,561,100	35,341,400	47,091,900	58,815,100	70,570,600	82,311,000	94,031,500	105,757,100	117,547,600	129,317,600	141,098,100	141,099,496	141,100,895
Otros		246,967	424,926														
RESULTADO DE OPERACIÓN	431,112,648	503,923,884	760,148,167	48,695,795	95,008,519	152,071,078	213,184,501	266,964,966	312,077,149	373,939,339	435,878,368	496,844,746	560,997,370	621,322,308	628,776,515	630,318,861	631,864,297
OTROS INGRESOS Y GASTOS	69,335,644	55,706,547	18,924,958														
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	3,014	-1,467	37,991														
Otros Ingresos Y Gastos	69,332,630	55,708,014	18,886,967														
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	500,448,292	559,630,431	779,073,125	48,695,795	95,008,519	152,071,078	213,184,501	266,964,966	312,077,149	373,939,339	435,878,368	496,844,746	560,997,370	621,322,308	628,776,515	630,318,861	631,864,297
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	17,700,848																
IMPUESTO A LA RENTA	100,894,833	72,914,980	114,397,763	7,595,583	14,590,837	22,497,854	30,304,111	37,866,181	45,479,243	53,514,989	61,363,327	69,359,418	77,316,080	85,283,734	93,739,943	93,927,423	94,115,278
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	381,852,611	486,715,451	664,675,362	41,100,212	80,417,682	129,573,224	182,880,390	229,098,785	266,597,906	320,424,350	374,515,041	427,485,328	483,681,290	536,038,574	535,036,572	536,391,438	537,749,019
Depreciación:	75,967,238	36,437,685	39,206,090	3,367,167	6,734,334	10,101,501	13,468,668	16,835,835	20,203,002	23,570,169	26,937,336	30,304,503	33,671,670	37,038,839	40,406,000	40,486,812	40,567,787
Amortización:	10,393,981	9,302,092	9,598,565	1,267,320	2,652,396	4,037,472	5,770,155	7,531,908	9,447,956	11,459,726	13,612,706	15,765,686	18,012,082	20,258,478	22,504,874	22,549,884	22,594,984