

**Gerencia General**

---

*"Año de la Promoción de la Industria Responsable y del Compromiso Climático"*

San Isidro, 05 de noviembre de 2014

Señor  
**CARLOS TITTO ALMORA AYONA**  
Director Ejecutivo  
**FONAFE**  
Presente.-

Asunto : Segunda Modificación del Presupuesto 2014.  
Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE  
Oficio SIED N° 297-2014/FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a los documentos de la referencia, a través del cual, entre otros, se norman las modificaciones presupuestarias de las empresas bajo el ámbito del FONAFE.

Sobre el particular, le alcanzo la segunda modificación del Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio N° 2023 de fecha 2014-10-21, la que se ha realizado de acuerdo a la referida Directiva.

Asimismo, se le remite el Informe N° 008-2014-Exposición de Motivos que explica la segunda modificación del Presupuesto 2014, los formatos del Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Presupuesto de Ingresos y Egresos, Flujo de Caja y Gastos de Capital.

Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

# **INFORME DE LA SEGUNDA MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2014**

## **I. ASPECTOS GENERALES**

### **1.1. Naturaleza Jurídica**

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa.

El Banco se rige por este Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado (a, b) y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (c, d).

- a. Ley N° 24948 de la Actividad Empresarial del Estado y su Reglamento aprobado por D. S. N° 027-90-MIPRE. Abrogada en aplicación de lo dispuesto por la Cuarta Disposición Final del D. Leg. N° 1031 publicado el 2008-06-24.
- b. Decreto Leg. N° 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- c. Sustituida por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.
- d. Ley N° 27658 Marco de Modernización de la Gestión del Estado de fecha 2002-01-17; publicado en el diario oficial “El Peruano” con fecha 2002-01-30 que declara al Estado en proceso de modernización. Se establece los principios y la base legal para iniciar el proceso de modernización de la gestión del Estado en todas sus instituciones e instancias.

### **1.2. Objeto Social**

De acuerdo a lo indicado en el Estatuto, Art. 4:

Es objeto del Banco administrar por delegación las subcuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos.

Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria

### **1.3. Área de Influencia**

El Banco de la Nación viene atendiendo a la población mediante tres (3) principales canales de atención: Oficinas (agencias y oficinas especiales), cajeros automáticos y cajeros corresponsales (agentes Multired).

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con alguno de estos canales de atención,

comparándolos con los distritos a nivel nacional, lo que se aprecia en el cuadro siguiente:

**Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación  
Cobertura por Canal a Nivel Distrital**

Canales de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Participación %
Agencias y Oficinas Especiales	452	1,834	25%
Cajero Automático	253		14%
Cajero Corresponsal	504		27%

Se aprecia que las Oficinas tienen una cobertura en un aproximado de 452 distritos, lo que representa un 25% del total de distritos, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 14% y mayor en los Cajeros Corresponsales con el 27%.

#### **1.4. Fundamentos Estratégicos**

##### **a. Visión**

Ser reconocido como socio estratégico del Estado Peruano para la prestación de servicios financieros innovadores y de calidad, dentro de un marco de gestión basado en prácticas de Buen Gobierno Corporativo y gestión del talento humano.

##### **b. Misión**

El Banco de la Nación brinda servicios a las entidades estatales, promueve la bancarización y la inclusión financiera en beneficio de la ciudadanía complementando al sector privado, y fomenta el crecimiento descentralizado del país, a través de una gestión eficiente y auto-sostenible.

##### **c. Horizonte del Plan Estratégico**

El Plan Estratégico del Banco de la Nación se encuentra alineado en horizonte temporal al Plan Estratégico Corporativo (PEC) de FONAFE en el horizonte 2013 – 2017, el cual continúa el horizonte del anterior Plan Estratégico 2009 - 2013 del Banco.

##### **d. Objetivos Estratégicos**

- OEG 1. Aumentar el valor económico y valor social generado para el Estado y el Ciudadano.
- OEG 2. Mejorar la calidad y ampliar la cobertura de los productos y servicios financieros.
- OEG 3. Lograr niveles de excelencia en los Procesos.
- OEG 4. Fortalecer la gestión para responder a las demandas y retos.

## 1.5. Descripción de las Líneas de Negocio de la Empresa

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

- **Negociación y Ventas**  
Ingresos generados principalmente por la realización de operaciones de tesorería, compra y venta de títulos, monedas y commodities por cuenta propia, entre otras actividades de naturaleza similar.
- **Banca Minorista**  
Servicio orientado al financiamiento a clientes minoristas incluyendo tarjetas de crédito, préstamo hipotecario, entre otros.
- **Banca Comercial**  
Financiamiento a clientes no minoristas, incluyendo, factoring, descuento, arrendamiento financiero, entre otros.
- **Liquidación y Pagos**  
Actividades relacionadas con pagos y cobranzas, transferencia interbancaria de fondos, compensaciones y liquidación, entre otras actividades de naturaleza similar.
- **Otros Servicios**  
Servicios de custodia, fideicomisos, comisiones de confianza y otros servicios.

## 1.6. Información Cuantitativa de las Líneas de Negocio de la Empresa previstas para el cierre del año.

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

SERVICIOS	Real 2011	Real 2012	Real 2013	Presupuesto Modificado 2014
Derivados e Instrumentos Negociables	314.4	322.5	451.1	500.2
Disponibles BCR	305.9	316.3	234.2	162.1
<b>TOTAL</b>	<b>620.3</b>	<b>638.9</b>	<b>685.2</b>	<b>662.3</b>

Tabla 2. *Banca Minorista (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Real 2011	Real 2012	Real 2013	Presupuesto Modificado 2014
Crédito minorista de consumo	0.4	0.4	0.4	0.3
Crédito minorista hipotecario	2.8	4.9	6.9	10.7
Depósitos minoristas	23.7	26.9	3.1	3.6
Préstamo Multired	377.1	411.2	447.2	509.3
<b>TOTAL</b>	<b>404.0</b>	<b>443.4</b>	<b>457.7</b>	<b>523.9</b>

Tabla 3. *Banca Comercial (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Real 2011	Real 2012	Real 2013	Presupuesto Modificado 2014
Crédito corporativo	109.8	127.6	138.5	199.8
Depósito Comercial	5.3	12.4	21.7	22.6
<b>TOTAL</b>	<b>115.0</b>	<b>140.0</b>	<b>160.2</b>	<b>222.4</b>

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

SERVICIOS	Real 2011	Real 2012	Real 2013	Presupuesto Modificado 2014
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	205.3	210.8	284.5	277.1
<b>TOTAL</b>	<b>205.3</b>	<b>210.8</b>	<b>284.5</b>	<b>277.1</b>

Tabla 5. *Otros Servicios (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Real 2011	Real 2012	Real 2013	Presupuesto Modificado 2014
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.8	2.7	3.1	2.7
Otros Servicios	319.0	355.3	335.1	359.5
<b>TOTAL</b>	<b>321.8</b>	<b>358.0</b>	<b>338.2</b>	<b>362.2</b>

## II. ANTECEDENTES

### 2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial

El Presupuesto Inicial del Banco del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 009-2013/015-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED Nro. 512-2013/DE/FONAFE de fecha 16.12.2013, y aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N°1984 del Banco de fecha 20.12.2013.

El Plan Operativo Inicial del Banco del presente año, fue aprobado por el Directorio mediante Acuerdo N°1984 de fecha 20.12.2013.

### 2.2. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo (Aprobación de FONAFE y ratificación del Banco)

El Presupuesto y Plan Operativo del Banco, ha registrado en el transcurso del año la siguiente modificación:

2.2.1. La primera modificación presupuestal fue aprobada por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 003-2014/003-FONAFE y ratificada a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2001 del Banco de fecha 07.05.2014.

El Plan Operativo del Banco no ha sido modificado con respecto al Presupuesto Inicial Aprobado.

### 2.3. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo (Aprobación sólo del Banco)

El Presupuesto y Plan Operativo de la Empresa, ha registrado en el transcurso del año, la siguiente modificación:

2.3.1. La segunda modificación presupuestal fue aprobada por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2023 de fecha 21.10.2014.

El Plan Operativo del Banco no ha sido modificado con respecto al Presupuesto Inicial Aprobado.

### III. PLAN OPERATIVO

#### 3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Los objetivos del Plan Operativos no han sido modificados.

#### 3.2. La modificación del Plan Operativo del Banco considera los indicadores que se detallan en el Anexo N° 02, los mismos que se describen a continuación:

a. El Indicador “*Rentabilidad patrimonial – ROE*” tiene por finalidad lograr un aumento de la rentabilidad patrimonial y los ingresos brutos del Banco garantizando la sostenibilidad financiera y crecimiento.

- Real Año anterior : 28.57%
- Meta Inicial : 22.00%
- Meta Actual : 22.00%
- Meta Modificada : 22.00%
- Forma de Cálculo : (Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio al cierre del ejercicio anterior) x 100.

b. El Indicador “*Margen de Ingresos Financieros*” tiene por finalidad lograr un incremento en la eficiencia operativa

- Real Año anterior : 52.77%
- Meta Inicial : 38.00%
- Meta Actual : 38.00%
- Meta Modificada : 38.00%
- Forma de Cálculo : (Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100.

c. El Indicador “*Índice de Inclusión Financiera*” tiene por finalidad lograr una mejora en el acceso a los productos y servicios financieros en distritos UOB y del grado de uso de los mismos (número operaciones).

- Real Año anterior : 1.82%
- Meta Inicial : 5.38%
- Meta Actual : 5.38%
- Meta Modificada : 5.38%
- Forma de Cálculo : % crecimiento de operaciones en UOB / % crecimiento de operaciones totales.

d. El Indicador “*Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial*” tiene por finalidad mejorar la gestión de la RSE mediante la implementación de un programa anual de RSE.

- Real Año anterior : 92%
- Meta Inicial : 100%
- Meta Actual : 100%
- Meta Modificada : 100%
- Forma de Cálculo : (Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100.

- e. El Indicador “*Índice de Servicios al Ciudadano*” tiene por finalidad generar valor para el ciudadano, aprovechando las capacidades institucionales y plataforma disponible por el Banco de la Nación.
- Real Año anterior : 5
  - Meta Inicial : 1
  - Meta Actual : 1
  - Meta Modificada : 1
  - Forma de Cálculo : Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año.
- f. El Indicador “*Índice de clientes de nuevos productos*” tiene por finalidad mejorar y ampliar la participación de clientes que adquieren un nuevo producto en los distintos segmentos objetivo del Banco.
- Real Año anterior : 101,903
  - Meta Inicial : 105,000
  - Meta Actual : 105,000
  - Meta Modificada : 105,000
  - Forma de Cálculo : Suma de clientes que adquieren un nuevo producto.
- g. El Indicador “*Cobertura de Cajeros Automáticos*” tiene por finalidad mejorar la participación de los Cajeros Automáticos respecto al total de operaciones del Banco.
- Real Año anterior : 23%
  - Meta Inicial : 30%
  - Meta Actual : 30%
  - Meta Modificada : 30%
  - Forma de Cálculo : (Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100.
- h. El Indicador “*Cobertura de Cajeros Corresponsales*” tiene por finalidad mejorar la participación de los Cajeros Corresponsales respecto al total de operaciones del Banco.
- Real Año anterior : 8%
  - Meta Inicial : 5%
  - Meta Actual : 5%
  - Meta Modificada : 5%
  - Forma de Cálculo : (Número de operaciones de cajeros corresponsales / total de operaciones del BN) x 100.
- i. El Indicador “*Cantidad de nuevos puntos de atención a través del Cajero Corresponsal*” tiene por finalidad Incrementar nuevos puntos de atención a la red de Cajeros Corresponsales "Agente Multired" a nivel nacional.
- Real Año anterior : 1,654
  - Meta Inicial : 1,500
  - Meta Actual : 1,500
  - Meta Modificada : 1,500

- Forma de Cálculo : Suma de la cantidad de nuevos puntos de atención de la red de cajeros corresponsales durante el año.
- j. El Indicador “*Cobertura del Canal Virtual (internet)*” tiene por finalidad mejorar la participación del Canal Virtual respecto al total de operaciones del Banco.
- Real Año anterior : 7%
  - Meta Inicial : 10%
  - Meta Actual : 10%
  - Meta Modificada : 10%
  - Forma de Cálculo : (Número de operaciones canal virtual (transacciones por internet) /total de operaciones del BN) x 100.
- k. El Indicador “*Cobertura de Operaciones POS*” tiene por finalidad mejorar la participación de los POS respecto al total de operaciones del Banco.
- Real Año anterior : 4%
  - Meta Inicial : 3%
  - Meta Actual : 3%
  - Meta Modificada : 3%
  - Forma de Cálculo : (Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BN) x 100.
- l. El Indicador “*Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios*” tiene por finalidad mejorar los niveles de satisfacción de los clientes respecto a los productos y servicios para los distintos segmentos objetivo del Banco.
- Real Año anterior : 74.0%
  - Meta Inicial : 74.5%
  - Meta Actual : 74.5%
  - Meta Modificada : 74.5%
  - Forma de Cálculo : Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta.
- m. El Indicador “*Índice de Atención en Agencias*” tiene por finalidad mejorar el tiempo de atención de los clientes en el canal agencias
- Real Año anterior : 7.00
  - Meta Inicial : 3.99
  - Meta Actual : 3.99
  - Meta Modificada : 3.99
  - Forma de Cálculo : Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias / Nivel de satisfacción en Agencias.
- n. El Indicador “*Grado de avance de construcción de la Nueva Sede*” tiene por finalidad consolidar a todas las gerencias de asesoría, soporte y de línea que conforman el Banco en una sola sede.
- Real Año anterior : 7%
  - Meta Inicial : 80%
  - Meta Actual : 80%
  - Meta Modificada : 80%



- Forma de Cálculo : (Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100.
- o. El Indicador “*Ejecución proyectos gestionados - Portafolio de Proyectos PETI 2014*” tiene por finalidad gestionar requerimientos informáticos que soporten adecuadamente los procesos internos del Banco.
- Real Año anterior : -
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Meta culminada Proyectos año / Meta Proyectada Proyectos año) x 100.
- p. El Indicador “*Ejecución proyectos comprometidos - Portafolio de Proyectos PETI 2014*” tiene por finalidad implementar requerimientos informáticos que soporten adecuadamente los procesos internos del Banco.
- Real Año anterior : 90%
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Proyectos culminados año / proyectos comprometidos año) x 100.
- q. El Indicador “*Grado de avance de las actividades del proyecto Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión*” tiene por finalidad actualizar los sistemas existentes e implementar nuevos módulos funcionales.
- Real Año anterior : 14%
  - Meta Inicial : 73%
  - Meta Actual : 73%
  - Meta Modificada : 73%
  - Forma de Cálculo : (Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100.
- r. El Indicador “*Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo*” tiene por finalidad mejorar el nivel de cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco.
- Real Año anterior : 81%
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100.
- s. El Indicador “*Implementación del Sistema de Control Basado en COSO*” tiene por finalidad Implementar el Sistema de Control Interno del Banco teniendo como una de las referencias la Metodología para el Monitoreo de la Implementación del

Sistema de Control Interno en las empresas de la Corporación FONAFE (RDE 032-2013/DE-FONAFE).

- Real Año anterior : 100%
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100.
- t. El Indicador “*Implementación de la Gestión Integral de Riesgos*” tiene por finalidad implementar mejores prácticas priorizadas en Gestión del Riesgo, en los procesos internos del Banco.
- Real Año anterior : 100%
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100.
- u. El Indicador “*Calificación Pública de Riesgo*” tiene por finalidad sostener la calificación pública de riesgo en línea con el riesgo soberano de Perú.
- Real Año anterior : 2
  - Meta Inicial : 2
  - Meta Actual : 2
  - Meta Modificada : 2
  - Forma de Cálculo : Valor “1”: Disminuye la calificación internacional, Valor “2”: Se mantiene la calificación internacional de riesgo.
- v. El Indicador “*Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación*” tiene por finalidad difundir el contenido del Código de Ética de la Función Pública y el del Banco de la Nación, a nivel nacional.
- Real Año anterior : 1,756
  - Meta Inicial : 1,700
  - Meta Actual : 1,700
  - Meta Modificada : 1,700
  - Forma de Cálculo : Suma de la cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del BN durante el año.
- w. El Indicador “*Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario*” tiene por finalidad implementar efectivamente el Nuevo Core del Banco de la Nación.
- Real Año anterior : 32%
  - Meta Inicial : 42%
  - Meta Actual : 42%
  - Meta Modificada : 42%
  - Forma de Cálculo : (Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100.

- x. El Indicador “*Implementación de la Gestión del Talento Humano*” tiene por finalidad implementar iniciativas de Gestión del Talento Humano en el Banco.
- Real Año anterior : 60%
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100.
- y. El Indicador “*Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional*” tiene por finalidad implementar iniciativas de Fortalecimiento de la Cultura Organizacional en el Banco.
- Real Año anterior : 76%
  - Meta Inicial : 100%
  - Meta Actual : 100%
  - Meta Modificada : 100%
  - Forma de Cálculo : (Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100.

**3.3. Las metas del Plan Operativo explicadas se encuentran enmarcadas dentro de los Objetivos del Plan Estratégico del Banco, de FONAFE y del Sector Economía y Finanzas.**

#### **IV. PRESUPUESTO**

El Presupuesto modificado del Banco y alineado a su Plan Operativo, tiene por finalidad cumplir con el objeto social de la empresa. El Presupuesto Modificado es sustentado por cada uno de los rubros y partidas que lo componen, los cuales se detallan a continuación:

##### **4.1. Ingresos**

###### **4.1.1. Ingresos Operativos**

Los Ingresos Operativos se han incrementado en 11.9%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, producto de los mayores intereses previstos por disponible y créditos, así como por el mayor rendimiento previsto por las inversiones disponibles para la venta.

**TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)**

<b>MONEDA NACIONAL</b>					
		<b>Cierre 2013</b>		<b>Presupuesto 2014</b>	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%	
Sobregiros (Gov. Loc.)		17.00		17.00	
<u><b>GOBIERNOS LOCALES</b></u>		< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM
- Préstamos	1-12 m	10.00	9.00	10.00	9.00
- Préstamos	13-24 m	11.00	10.00	11.00	10.00
- Préstamos	25-36 m	12.00	11.00	12.00	11.00
- Préstamos	37-60 m	13.00	12.00	13.00	12.00
- PREBAN	1-48 m	7.50		7.50	
- PREBAN	49-72 m	9.50		9.50	
<u><b>GOBIERNOS REGIONALES</b></u>		< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00	11.00	10.00
- Préstamos	37-48 m	12.50	11.50	12.50	11.50
<u><b>UNIVERSIDADES PUBLICAS</b></u>					
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00	11.00	10.00
- Préstamos	37-48 m	12.50	11.50	12.50	11.50
<u><b>INSTITUCIONES PUBLICAS</b></u>					
- Préstamos	1-12 m	8.35	7.90	8.35	7.90
- Préstamos	13-24 m	9.20	9.00	9.20	9.00
- Préstamos	25-36 m	10.50	10.00	10.50	10.00
- Préstamos	37-48 m	12.00	11.50	12.00	11.50
<u><b>TARJETA DE CRÉDITO</b></u>					
<u><b>REVOLVENTE</b></u>					
<b>CLASICA</b>					
- Compras / Dispos. Efectivo		40/45.00		27.00	
<b>GOLD</b>					
- Compras / Dispos. Efectivo		38/ 43.00		25.00	
<b>PLATINUM</b>					
- Compras / Dispos. Efectivo		35/ 40.00		21.00	
<u><b>CUOTAS</b></u>		Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48		Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48	
<b>CLASICA</b>					
-Compras		25.00/ 26.00 / 28.00/ 30.00		20.00/ 21.00/ 23.00/ 27.00	
-Disposición de Efectivo		34.00/ 35.00 / 37.00/ 39.00			
<b>GOLD</b>					
-Compras		23.00/ 24.00 / 26.00/ 28.00		18.00/ 19.00/ 21.00/ 25.00	
-Disposición de Efectivo		32.00/ 33.00 / 35.00/ 37.00			
<b>PLATINIUM</b>					
-Compras		20.00/ 21.00 / 23.00/ 25.00		14.00/ 15.00 /17.00/ 21.00	
-Disposición de Efectivo		29.00/ 30.00 / 32.00/ 34.00			
<u><b>PERSONAL A 60 MESES</b></u>					
- Préstamos	60 m	19.00		19.00	

**TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)**

MONEDA NACIONAL					
		Cierre 2013		Presupuesto 2014	
<u>PERSONAL CON CONVENIO, SIN CONVENIO, GNV (a)</u>					
- Préstamos	1-12 m		13.00		13.00
- Préstamos	13-24 m		14.00		14.00
- Préstamos	25-36 m		15.00		15.00
- Préstamos	37-48 m		16.00		16.00
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>					
- Préstamos	1-12 m		13.00		13.00
- Préstamos	13-24 m		14.00		14.00
- Préstamos	25-36 m		15.00		15.00
- Préstamos	37-48 m		16.00		16.00
- Préstamos	49 m - 60 m		19.00		19.00
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>					
- Préstamos	1 -60 m		10.00		10.00
<u>PERS.COMPR DE DEUDA TARI. CREDI</u>		Mín	Máx	Mín	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00	12.00	13.00
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50	12.50	13.50
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00	13.00	14.00
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50	13.50	14.50
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50	14.50	15.50
<u>LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (DS 047 - 2006)</u>					
Nivel I	Hasta 90 días		7.10		7.10
	Hasta 180 días		7.50		7.50
	Hasta 360 días		7.60		7.60
	Hasta 540 días		8.30		8.30
	Hasta 720 días		8.85		8.85
Nivel II	Hasta 90 días		7.60		7.60
	Hasta 180 días		8.00		8.00
	Hasta 360 días		8.10		8.10
	Hasta 540 días		8.80		8.80
	Hasta 720 días		9.35		9.35
Nivel III	Hasta 90 días		7.85		7.85
	Hasta 180 días		8.25		8.25
	Hasta 360 días		8.35		8.35
<u>LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)</u>					
Nivel I	Hasta 90 días		7.40		7.40
	Hasta 180 días		7.75		7.75
	Hasta 360 días		7.80		7.80
	Hasta 540 días		8.55		8.55
	Hasta 720 días		8.95		8.95
Nivel II	Hasta 90 días		7.90		7.90
	Hasta 180 días		8.25		8.25
	Hasta 360 días		8.30		8.30
	Hasta 540 días		9.05		9.05
	Hasta 720 días		9.45		9.45

**TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)**

MONEDA NACIONAL						
		Cierre 2013			Presupuesto 2014	
Nivel III	Hasta 90 días	8.05			8.05	
	Hasta 180 días	8.40			8.40	
	Hasta 360 días	8.45			8.45	
CREDITO HIPOTECARIO		Fija			Variable	
Modalidad Mixta		Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil		Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil
Hasta 5 años		8.00	7.50		8.00	7.50
Hasta 10 años		8.00	7.50	*	8.00	7.50 *
Hasta 15 años		8.00	7.50	*	8.00	7.50 *
Hasta 20 años		8.00	7.50	*	8.00	7.50 *
Hasta 25 años		8.00	7.50	*	8.00	7.50 *
Modalidad Fija		Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil		Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil
Hasta 5 años		8.00	7.50		8.00	7.50
Hasta 10 años		8.50	8.00		8.50	8.00
Hasta 15 años		9.00	8.50		9.00	8.50
Hasta 20 años		9.50	9.00		9.50	9.00
Hasta 25 años		10.00	9.50		10.00	9.50

(a) Se encuentra suspendido.

(b) Vigente solo con 06 instituciones: JNE, DESPACHO PRES., MIN. MUJER, MIN TRANSP. , TREN EEELECT., SUNAT y BN. Destinado a la compra de deuda por tarjetas de crédito y/o préstamos de consumo otorgados por otras Entidades del Sistema Financiero

\* LIMABOR MN 12 MESES+4.0%

MONEDA EXTRANJERA		
	Cierre 2013	Presupuesto 2014
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00	12.00
PRÉSTAMOS	8.00	8.00

4.1.2. Ingresos de Capital

No aplicable al Banco de la Nación.

4.1.3. Transferencias: Ingresos

No aplicable al Banco de la Nación.

4.1.4. Ingresos por Financiamiento: Préstamos

No aplicable al Banco de la Nación.

4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores

No previsto.

## 4.2. Egresos

### 4.2.1. Egresos Operativos

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)		
MONEDA NACIONAL		
MODALIDAD	Cierre 2013	Presupuesto 2014
<u>TESORO PÚBLICO</u>		
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>		
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07	0.07
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90	0.90
- De 91 - 180 días	0.80	0.80
- Más de 180 días	0.70	0.70
<u>SECTOR PÚBLICO</u>		
AHORROS	0.20	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70	0.70
- De 31 - 90 días	0.90	0.90
- De 91 - 180 días	0.80	0.80
- Más de 180 días	0.70	0.70
<u>SECTOR UOB</u>		
AHORROS	0.20	0.20
A PLAZO: - A 90 días	0.90	0.90
- A 180 días	0.80	0.80
- A 360 días	0.70	0.70
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS</u>	0.39	0.36
<u>C.T.S.</u>	4.00	3.00

(\*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Con fecha 31.07.14.

MONEDA EXTRANJERA		
MODALIDAD	Cierre 2013	Presupuesto 2014
AHORROS	0.09	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.24	0.23
CTS	1.75	0.75

(\*) La tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en Moneda Extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca y Seguros en el Diario Oficial El Peruano.

Los Egresos de Operación no se modifican en relación al Marco Presupuestal Aprobado; sin embargo, se han realizado transferencias internas a nivel de Sueldos y Salarios que no conllevarán a un incremento del Gasto de Personal,

del Gasto Integrado de Personal (GIP), ni a una disminución del Resultado Económico Presupuestal.

a. Compra de Bienes

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

b. Gastos de Personal

No se ha modificado respecto al Presupuesto Aprobado; sin embargo se han realizado transferencias internas entre los rubros de Básicas y Asignaciones, a fin de incrementar el presupuesto estimado para el Bono de Desempeño Grupal (BDG) a S/. 32,237 mil (conforme a la metodología de aplicación), producto de la mayor utilidad neta estimada para el cierre del presente ejercicio. Cabe precisar que el reajuste del BDG no excede el importe total aprobado en la Política Remunerativa de S/. 33.5 millones.

*En Miles de Nuevos Soles*

<b>RUBROS</b>	<b>PRESUPUESTO APROBADO 2014 (A)</b>	<b>PRESUPUESTO MODIFICADO 2014 (B)</b>	<b>VARIACIÓN (B-A)</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>627 380</b>	<b>627 380</b>	
<b>Sueldos y Salarios</b>	<b>344 600</b>	<b>344 600</b>	
Básicas	224 459	218 320	( 6 140)
Bonificaciones	1 737	1 737	
Gratificaciones	46 433	46 433	
Asignaciones	54 857	60 997	6 140
Horas Extras	17 113	17 113	
<b>Programa de Incentivos</b>	<b>14 853</b>	<b>14 853</b>	
<b>Otros Gastos de Personal</b>	<b>267 928</b>	<b>267 928</b>	

c. Servicios Prestados por Terceros

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

d. Tributos

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

e. Gastos Diversos de Gestión

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

f. Gastos Financieros

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

g. Otros

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.



#### 4.2.2. Gastos de Capital

El Presupuesto de Gastos de Capital para el año 2014 no ha sido modificado con respecto al Presupuesto Aprobado.

#### 4.2.3. Transferencias: Egresos

El Presupuesto de Transferencias para el año 2014 no ha sido modificado con respecto al Presupuesto Aprobado.

#### 4.2.4. Egresos por Financiamiento: Préstamos

No aplicable al Banco de la Nación.

### V. PRESUPUESTO Y SU RELACIÓN CON EL FLUJO DE CAJA, ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES Y ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

La Presupuesto Modificado del Banco conlleva a tener los siguientes resultados en la liquidez y las utilidades de la empresa.

*En Nuevos Soles*

RUBROS	Marco Inicial (a)	Marco Actual (b)	Marco Modificado (c)	Var % (c / b)x100- 100	Diferencia c - b
Resultado de Operación (Presupuesto)	686 578 929	667 462 188	886 052 702	32.7	218 590 514
Resultado Económico (Presupuesto)	239 875 833	220 759 092	439 349 606	99.0	218 590 514
Saldo Final (Presupuesto)	239 875 833	220 759 092	439 349 606	99.0	218 590 514
Gasto Integrado de Personal - GIP (Presupuesto)	740 270 731	759 387 472	759 387 472	0.0	
Ganancia (Pérdida Bruta)	1 019 281 734	1 018 881 192	1 147 066 563	12.6	128 185 371
Ganancia (Pérdida) Operativa	648 782 693	630 881 204	852 112 236	35.1	221 231 032
Ganancia (Pérdida) Neta	519 085 153	515 377 320	696 155 960	35.1	180 778 640
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2.3%	2.3%	2.8%	22.3	
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	28.97%	28.76%	38.85%	35.1	
Saldo Neto Caja (Flujo de Caja)	(1 779 790 177)	(4 962 977 649)	(4 734 703 086)	4.6	228 274 563
Saldo Final de Caja (Flujo de Caja)	7 449 470 452	7 350 312 130	7 578 586 693	3.1	228 274 563

5.1. La variación en 32.7% del Resultado de Operación, se explica por los mayores Ingresos de Operación respecto al Presupuesto Aprobado, como consecuencia de los mayores ingresos por intereses por Disponible y Créditos.

5.2. La variación en 99.0% del Resultado Económico, se explica por el mayor Resultado de Operación producto de los mayores Ingresos Financieros.

5.3. La variación en 99.0 del Saldo Final, se explica principalmente por los mayores Ingresos Financieros que repercutieron en un mayor Resultado de Operación.

5.4. El Gasto Integrado de Personal aprobado no ha sido modificado.

5.5. La Ganancia (Pérdida) Bruta fue superior en 12.6% principalmente por los mayores Ingresos por Intereses, producto de los mayores intereses por disponible y créditos, así como por el mayor rendimiento por las inversiones disponibles para la venta.

5.6. La variación en 35.1% de la Ganancia (Pérdida) Operativa, se explica por los mayores Ingresos por Intereses y por el mayor Resultado de Operaciones Financieras.

- 5.7. La variación en 35.1% de la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio, se explica principalmente por el mayor Resultado de Operación, mermado parcialmente por el mayor gasto por Impuesto a la Renta.
- 5.8. El ROA fue superior en 22.3% principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.9. La variación en 35.1 del ROE, se explica principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio, producto de los mayores ingresos por intereses y por el resultado de las operaciones financieras.
- 5.10. La variación en 4.6% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el mayor flujo operativo, producto de los mayores ingresos de operación y de capital, atenuado parcialmente por los mayores gastos de capital por inversiones financieras.
- 5.11. La variación en 3.1% del Saldo Final de Caja, se explica por el mayor flujo neto de caja.

## **VI. ANEXOS**

- Anexo 1.- Data Relevante
- Anexo 2.- Plan Operativo
- Anexo 3.- Presupuesto de Ingresos y Egresos
- Anexo 4.- Flujo de Caja
- Anexo 5.- Estado de Resultados Integrales
- Anexo 6.- Estado de Situación Financiera
- Anexo 7.- Formato de las Inversiones Fbk

**Anexo N° 1**  
**DATA RELEVANTE**  
**Modificación ( En Nuevos Soles )**

RUBROS	Unidad de Medida	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
<b>I.- PERSONAL</b>		a.	b.	c.		
<b>Planilla</b>	N°	4 641	5 095	5 095	0.0	
Gerente General	N°					
Gerentes	N°	15	18	18	0.0	
Ejecutivos	N°	727	739	739	0.0	
Profesionales	N°	571	607	607	0.0	
Técnicos	N°	3 054	3 357	3 357	0.0	
Administrativos	N°	274	374	374	0.0	
<b>Locación de Servicios</b>	N°	809	509	509	0.0	
<b>Servicios de Terceros</b>	N°	1 507	1 507	1 507	0.0	
Personal de Cooperativas	N°					
Personal de Services	N°					
Otros	N°	1 507	1 507	1 507	0.0	
<b>Pensionistas</b>	N°	5 843	5 744	5 744	0.0	
Regimen 20530	N°	5 843	5 744	5 744	0.0	
<b>Practicantes ( Incluye Serum, Sesigras )</b>	N°	200	200	200	0.0	
<b>TOTAL</b>	N°	13 000	13 055	13 055	0.0	
<b>Personal en Planilla</b>	N°	4 641	5 095	5 095	0.0	
<b>Personal en CAP</b>	N°	4 023	4 177	4 177	0.0	
<b>Personal Fuera de CAP</b>	N°	618	918	918	0.0	
<b>Según Afiliación</b>	N°	4 641	5 095	4 477	( 12.1)	( 618)
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4 641	5 095	4 377	( 14.1)	( 718)
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°					
<b>Personal Reincorporado</b>	N°	0	0	0	( 100.0)	0
<b>II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES</b>						
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	686 578 929	667 462 188	886 052 702	32.7	218 590 514
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	239 875 833	220 759 092	439 349 606	99.0	218 590 514
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	443 323 096	443 323 096	443 323 096	0.0	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	1 019 281 734	1 018 881 192	1 147 066 563	12.6	128 185 371
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	648 782 693	630 881 204	852 112 236	35.1	221 231 032
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	519 085 153	515 377 320	696 155 960	35.1	180 778 640
ACTIVO TOTAL	S/.	22 281 589 676	22 119 972 045	24 438 498 364	10.5	2 318 526 319
ACTIVO CORRIENTE	S/.	18 786 646 086	18 687 487 764	20 425 407 837	9.3	1 737 920 073
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	3 494 943 590	3 432 484 281	4 013 090 527	16.9	580 606 246
PASIVO TOTAL	S/.	20 383 892 392	20 383 892 392	22 450 931 802	10.1	2 067 039 410
PASIVO CORRIENTE	S/.	18 257 566 731	18 257 566 731	20 317 781 292	11.3	2 060 214 561
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 126 325 661	2 126 325 661	2 133 150 510	0.3	6 824 849
PATRIMONIO	S/.	1 897 697 284	1 736 079 653	1 987 566 562	14.5	251 486 909
INDICE DE MOROSIDAD	%	0.7	0.7	0.7	0.0	0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.3%	2.3%	2.8%	22.3	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)	%	29.0%	28.8%	38.9%	35.1	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / EBITDA)	%	12.2	6.8	6.1	( 11.1)	-1
EBITDA ( Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible )	Miles S/.	576 990	689 104	913 831	32.6	224 727
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1.0	1.0	1.0	( 1.8)	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	10.7	11.7	11.3	( 3.8)	0
<b>III.- INDICADORES OPERATIVOS</b>						
Creditos indirectos	Nuevos Soles	121 249 950	121 249 950	1 062 344 467	776.2	941,094,517
Creditos directos	Nuevos Soles	7 698 361 109	7 698 361 109	8 402 509 526	9.1	704,148,417
Creditos al personal	Nuevos Soles	67 131 784	67 131 784	54 389 328	( 19.0)	-12,742,456
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	Nuevos Soles	7 886 742 843	7 886 742 843	9 519 243 321	20.7	1,632,500,478
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	230 012 656	230 012 656	225 447 261	( 2.0)	-4,565,395
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO</b>	Nuevos Soles	7 656 730 187	7 656 730 187	9 293 796 060	21.4	1,637,065,873
<b>RIESGO DE CARTERA</b>						
Normal	Nuevos Soles	7 670 013 337	7 670 013 337	9 257 652 327	20.7	1,587,638,990
Problema potencial	Nuevos Soles	36 703 954	36 703 954	44 301 415	20.7	7,597,461
Deficiente	Nuevos Soles	20 277 702	20 277 702	24 475 044	20.7	4,197,342
Dudoso	Nuevos Soles	79 062 742	79 062 742	95 428 176	20.7	16,365,434
Perdida	Nuevos Soles	80 685 108	80 685 108	97 386 359	20.7	16,701,251
<b>TOTAL CARTERA</b>	Nuevos Soles	7 886 742 843	7 886 742 843	9 519 243 321	20.7	1,632,500,478
<b>PRESTATARIOS (Beneficiarios)</b>	Número	527 262	527 262	527 262	0.0	0
Clientes	Número	4 907 655	5 030 589	5 567 316	10.7	536,727
Usuarios	Número	18 786 378	18 786 378	17 679 170	( 5.9)	-1,107,208
Clientes	Número	6 500 792	6 500 792	6 456 276	( 0.7)	-44,516
No Clientes	Número	12 285 586	12 285 586	11 222 894	( 8.6)	-1,062,692
<b>VOLUMEN DE OPERACIONES</b>	Número	302 601 461	302 601 461	302 601 461	0.0	0
<b>MONTO DE RECUPERACIONES</b>	Nuevos Soles	15 668 401 281	15 668 401 281	16 395 127 137	4.6	726,725,856
AGENCIAS S UOB	Número	362	364	362	( 0.5)	-2
AGENCIAS NO UOB	Número	276	277	276	( 0.4)	-1
<b>NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a)</b>	%	100.0	100.0	53.8	( 46.2)	-46

**Anexo N° 2**  
**PLAN OPERATIVO**  
**Modificación (En Nuevos Soles)**

Objetivo Estratégico	Indicador	Formula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial	Marco	Marco	Var % (c/b)*100 - 100	Diferencia c - b
				Año 2014	Actual	Modificado		
				a.	b.	c.		
AUMENTAR EL VALOR ECONÓMICO Y VALOR SOCIAL GENERADO PARA EL ESTADO Y EL CIUDADANO	Rentabilidad patrimonial - ROE	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio al cierre del ejercicio anterior) x 100	Porcentaje (%)	22%	22%	22%	0	0
	Margen de Ingresos Financieros	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100	Porcentaje (%)	38%	38%	38%	0	0
	Índice de Inclusión Financiera	% crecimiento de operaciones en UOB / % crecimiento de operaciones totales	Número	5.38	5.38	5.38	0	0
	Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0
	Índice de Servicios al Ciudadano	Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año	Número	1	1	1	0	0
MEJORAR LA CALIDAD Y AMPLIAR LA COBERTURA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	Índice de clientes de nuevos productos	Suma de clientes que adquieren un nuevo producto	Número	105,000	105,000	105,000	0	0
	Cobertura de Cajeros Automáticos	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	30%	30%	30%	0	0
	Cobertura de Cajeros Corresponsales	(Número de operaciones de cajeros corresponsales / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	5%	5%	5%	0	0
	Cantidad de nuevos puntos de atención a través del Cajero Corresponsal	Suma de la cantidad de nuevos puntos de atención de la red de cajeros corresponsales durante el año.	Número	1,500	1,500	1,500	0	0
	Cobertura del Canal Virtual (internet)	(Número de operaciones canal virtual(transacciones por internet) /total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	10%	10%	10%	0	0
	Cobertura de Operaciones POS	(Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	3%	3%	3%	0	0
	Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta	Porcentaje	74.5%	74.5%	74.5%	0	0

**Anexo N° 2  
PLAN OPERATIVO**

**Modificación (En Nuevos Soles)**

Objetivo Estratégico	Indicador	Formula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial	Marco	Marco	Var %	Diferencia
				Año 2014	Actual	Modificado	(c/b)*100 - 100	c - b
				a.	b.	c.		
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Índice de Atención en Agencias	Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias / Nivel de satisfacción en Agencias	Número	3.99	3.99	3.99	0	0
	Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje	80%	80%	80%	0	0
	Ejecución proyectos gestionados - Portafolio de Proyectos PETI 2014	(Meta culminada Proyectos año / Meta Proyectada Proyectos año) x 100	Porcentaje de Avance	100%	100%	100%	0	0
	Ejecución proyectos comprometidos - Portafolio de Proyectos PETI 2014	(Proyectos culminados año / proyectos comprometidos año) x 100	Porcentaje de Avance	100%	100%	100%	0	0
	Grado de avance de las actividades del proyecto Modernización de los procesos contables, administrativos, presupuestales y de gestión	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje de Avance	73%	73%	73%	0	0
	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0
	Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0
	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0
	Calificación Pública de Riesgo	Valor "1": Disminuye la calificación internacional Valor "2": Se mantiene la calificación internacional de riesgo	Calificación	2	2	2	0	0
FORTALECER LA GESTIÓN PARA RESPONDER A LAS DEMANDAS Y RETOS	Grado de avance en la implementación del Nuevo Core Bancario	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje de Avance	42%	42%	42%	0	0
	Implementación de la Gestión del Talento Humano	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0
	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0

**Anexo N° 3**  
**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS**  
**Modificación ( En Nuevos Soles )**

RUBROS	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>	<b>a.</b>	<b>b.</b>	<b>c.</b>		
<b>1 INGRESOS</b>	<b>1 829 343 882</b>	<b>1 829 343 882</b>	<b>2 047 934 396</b>	<b>11.9</b>	<b>218 590 514</b>
1.1 Venta de Bienes				0.0	
1.2 Venta de Servicios				0.0	
1.3 Ingresos Financieros	1 173 783 817	1 173 783 817	1 396 104 798	18.9	222 320 981
1.4 Ingresos por participación o dividendos	971 704	971 704	1 265 629	30.2	293 925
1.5 Ingresos complementarios				0.0	
1.6 Otros	654 588 361	654 588 361	650 563 969	( 0.6)	( 4 024 392)
<b>2 EGRESOS</b>	<b>1 142 764 953</b>	<b>1 161 881 694</b>	<b>1 161 881 694</b>	<b>0.0</b>	
<b>2.1 Compra de Bienes</b>	<b>13 771 896</b>	<b>13 771 896</b>	<b>13 771 896</b>	<b>0.0</b>	
2.1.1 Insumos y suministros	12 400 109	12 400 109	12 400 109	0.0	
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1 371 787	1 371 787	1 371 787	0.0	
2.1.3 Otros				0.0	
<b>2.2 Gastos de personal (GIP)</b>	<b>604 508 292</b>	<b>627 380 276</b>	<b>627 380 276</b>	<b>0.0</b>	
<b>2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)</b>	<b>338 159 196</b>	<b>344 599 616</b>	<b>344 599 616</b>	<b>0.0</b>	
2.2.1.1 Básica (GIP)	217 608 341	224 459 490	218 319 928	( 2.7)	( 6 139 562)
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1 834 820	1 736 673	1 736 673	0.0	
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44 453 404	46 433 324	46 433 324	0.0	
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	57 149 816	54 857 314	60 996 876	11.2	6 139 562
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	17 112 815	17 112 815	17 112 815	0.0	
2.2.1.6 Otros (GIP)				0.0	
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	23 053 197	24 053 718	24 053 718	0.0	
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	21 597 019	22 331 259	22 331 259	0.0	
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413 000	413 000	413 000	0.0	
2.2.5 Capacitación (GIP)	1 995 000	1 995 000	1 995 000	0.0	
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	180 801 012	180 801 012	180 801 012	0.0	
<b>2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)</b>	<b>38 489 868</b>	<b>53 186 671</b>	<b>53 186 671</b>	<b>0.0</b>	
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	732 000	732 000	732 000	0.0	
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	4 496 602	4 496 602	4 496 602	0.0	
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	1 188 600	1 188 600	1 188 600	0.0	
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)				0.0	
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)				0.0	
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)		14 853 024	14 853 024	0.0	
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500 000	500 000	500 000	0.0	
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)				0.0	
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	23 149 910	23 149 910	23 149 910	0.0	
2.2.7.10 Otros (GIP)	8 422 756	8 266 535	8 266 535	0.0	
<b>2.3 Servicios prestados por terceros</b>	<b>256 859 525</b>	<b>249 059 525</b>	<b>249 059 525</b>	<b>0.0</b>	
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5 370 358	5 370 358	5 370 358	0.0	
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	42 290 108	42 145 760	42 145 760	0.0	
<b>2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)</b>	<b>22 026 510</b>	<b>22 026 510</b>	<b>22 026 510</b>	<b>0.0</b>	
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1 279 251	1 279 251	1 279 251	0.0	
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	11 272 967	11 272 967	11 272 967	0.0	
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	7 147 141	7 147 141	7 147 141	0.0	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2 327 151	2 327 151	2 327 151	0.0	
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	41 651 918	41 021 124	41 021 124	0.0	
2.3.5 Alquileres	23 712 316	23 712 316	23 712 316	0.0	
<b>2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)</b>	<b>43 395 903</b>	<b>43 395 903</b>	<b>43 395 903</b>	<b>0.0</b>	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	29 373 396	29 373 396	29 373 396	0.0	
2.3.6.2 Guardianía (GIP)				0.0	
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14 022 507	14 022 507	14 022 507	0.0	
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	15 957 757	15 957 757	15 957 757	0.0	
<b>2.3.8 Otros</b>	<b>62 454 655</b>	<b>55 429 797</b>	<b>55 429 797</b>	<b>0.0</b>	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1 874 556	1 874 556	1 874 556	0.0	
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)				0.0	
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	24 939 184	21 739 184	21 739 184	0.0	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	35 640 915	31 816 057	31 816 057	0.0	

**Anexo N° 3**  
**PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS**  
**Modificación ( En Nuevos Soles )**

RUBROS	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
<b>PRESUPUESTO DE OPERACIÓN</b>	a.	b.	c.		
<b>2 EGRESOS</b>	1 142 764 953	1 161 881 694	1 161 881 694	0.0	
<b>2.4 Tributos</b>	63 357 536	63 357 536	63 357 536	0.0	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF				0.0	
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	63 357 536	63 357 536	63 357 536	0.0	
<b>2.5 Gastos diversos de Gestión</b>	56 093 729	55 538 486	55 538 486	0.0	
2.5.1 Seguros	7 515 493	7 515 493	7 515 493	0.0	
2.5.2 Viáticos (GIP)	10 090 023	10 090 023	10 090 023	0.0	
2.5.3 Gastos de Representación	168 100	168 100	168 100	0.0	
2.5.4 Otros	38 320 113	37 764 870	37 764 870	0.0	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33 436 263	32 881 020	32 881 020	0.0	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4 883 850	4 883 850	4 883 850	0.0	
<b>2.6 Gastos Financieros</b>	47 208 191	47 208 191	47 208 191	0.0	
<b>2.7 Otros</b>	100 965 784	105 565 784	105 565 784	0.0	
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	686 578 929	667 462 188	886 052 702	32.7	218 590 514
<b>3 GASTOS DE CAPITAL</b>	443 323 096	443 323 096	443 323 096	0.0	
<b>3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	443 323 096	443 323 096	443 323 096	0.0	
3.1.1 Proyecto de Inversión	348 194 913	348 194 913	348 194 913	0.0	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	95 128 183	95 128 183	95 128 183	0.0	
<b>3.2 Inversión Financiera</b>				0.0	
<b>3.3 Otros</b>				0.0	
<b>4 INGRESOS DE CAPITAL</b>				0.0	
4.1 Aportes de Capital				0.0	
4.2 Ventas de activo fijo				0.0	
4.3 Otros				0.0	
<b>5 TRANSFERENCIAS NETAS</b>	( 3 380 000)	( 3 380 000)	( 3 380 000)	0.0	
5.1 Ingresos por Transferencias				0.0	
5.2 Egresos por Transferencias	3 380 000	3 380 000	3 380 000	0.0	
<b>RESULTADO ECONOMICO</b>	239 875 833	220 759 092	439 349 606	99.0	218 590 514
<b>6 FINANCIAMIENTO NETO</b>				0.0	
<b>6.1 Financiamiento Externo Neto</b>				0.0	
<b>6.1.1. Financiamiento largo plazo</b>				0.0	
6.1.1.1 Desembolsos				0.0	
6.1.1.2 Servicios de Deuda				0.0	
6.1.1.2.1 Amortización				0.0	
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda				0.0	
<b>6.1.2. Financiamiento corto plazo</b>				0.0	
6.1.2.1 Desembolsos				0.0	
6.1.2.2 Servicio de la Deuda				0.0	
6.1.2.2.1 Amortización				0.0	
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda				0.0	
<b>6.2 Financiamiento Interno Neto</b>				0.0	
<b>6.2.1. Financiamiento Largo Plazo</b>				0.0	
6.2.1.1 Desembolsos				0.0	
6.2.1.2 Servicio de la Deuda				0.0	
6.2.1.2.1 Amortización				0.0	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda				0.0	
<b>6.2.2. Financiamiento Corto Plazo</b>				0.0	
6.2.2.1 Desembolsos				0.0	
6.2.2.2 Servicio de la Deuda				0.0	
6.2.2.2.1 Amortización				0.0	
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda				0.0	
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>				0.0	
<b>SALDO FINAL</b>	239 875 833	220 759 092	439 349 606	99.0	218 590 514
<b>GIP-TOTAL</b>	740 270 731	759 387 472	759 387 472	0.0	
Impuesto a la Renta	128 054 072	125 297 075	169 244 979	35.1	43 947 904

**Anexo N° 4**  
**FLUJO DE CAJA**  
**Modificación ( En Nuevos Soles )**

RUBROS	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>5 457 261 526</b>	<b>5 564 987 868</b>	<b>6 156 483 680</b>	<b>10.6</b>	<b>591 495 812</b>
Venta de Bienes y Servicios					
Ingresos Financieros	1 828 372 178	1 828 372 178	2 046 668 767	11.9	218 296 589
Ingresos por participacion o dividendos	971 704	971 704	1 265 629	30.2	293 925
Donaciones					
Ingresos Complementarios					
Retenciones de tributos					
Otros	3 627 917 644	3 735 643 986	4 108 549 284	10.0	372 905 298
<b>EGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>6 824 862 723</b>	<b>10 912 051 907</b>	<b>9 771 752 521</b>	<b>( 10.4)</b>	<b>(1 140 299 386)</b>
Compra de Bienes	13 771 896	13 771 896	13 771 896	0.0	
Gastos de personal	400 557 370	423 429 354	423 429 354	0.0	
Servicios prestados por terceros	256 859 525	249 059 525	249 059 525	0.0	
Tributos	<b>63 357 536</b>	<b>63 357 536</b>	<b>63 357 536</b>	<b>0.0</b>	
Por Cuenta Propia	63 357 536	63 357 536	63 357 536	0.0	
Por Cuenta de Terceros					
Gastos diversos de Gestion	56 093 729	55 538 486	55 538 486	0.0	
Gastos Financieros	47 208 191	47 208 191	47 208 191	0.0	
Otros	5 987 014 476	10 059 686 919	8 919 387 533	( 11.3)	(1 140 299 386)
<b>FLUJO OPERATIVO</b>	<b>(1 367 601 197)</b>	<b>(5 347 064 039)</b>	<b>(3 615 268 841)</b>	<b>32.4</b>	<b>1 731 795 198</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>282 607 129</b>	<b>891 713 936</b>	<b>1 102 825 199</b>	<b>23.7</b>	<b>211 111 263</b>
Aportes de Capital					
Ventas de activo fijo					
Otros	282 607 129	891 713 936	1 102 825 199	23.7	211 111 263
<b>GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>668 266 199</b>	<b>481 097 636</b>	<b>2 195 729 534</b>	<b>356.4</b>	<b>1 714 631 898</b>
<b>Presupuesto de Inversiones - FBK</b>	<b>443 323 096</b>	<b>443 323 096</b>	<b>443 323 096</b>	<b>0.0</b>	
Proyecto de Inversion	348 194 913	348 194 913	348 194 913	0.0	
Gastos de capital no ligados a proyectos	95 128 183	95 128 183	95 128 183	0.0	
Inversion Financiera	224 943 103	37 774 540	1 752 406 438	4 539.1	1 714 631 898
Otros					
<b>TRANSFERENCIAS NETAS</b>	<b>( 3 380 000)</b>	<b>( 3 380 000)</b>	<b>( 3 380 000)</b>	<b>0.0</b>	
Ingresos por Transferencias					
Egresos por Transferencias	3 380 000	3 380 000	3 380 000	0.0	
<b>FLUJO ECONOMICO</b>	<b>(1 756 640 267)</b>	<b>(4 939 827 739)</b>	<b>(4 711 553 176)</b>	<b>4.6</b>	<b>228 274 563</b>
<b>FINANCIAMIENTO NETO</b>					
<b>PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892</b>	<b>23 149 910</b>	<b>23 149 910</b>	<b>23 149 910</b>	<b>0.0</b>	
<b>DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO</b>					
<b>PAGO DE DIVIDENDOS</b>					
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores					
Adelanto de Dividendos ejercicio					
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>(1 779 790 177)</b>	<b>(4 962 977 649)</b>	<b>(4 734 703 086)</b>	<b>4.6</b>	<b>228 274 563</b>
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>9 229 260 629</b>	<b>12 313 289 779</b>	<b>12 313 289 779</b>	<b>0.0</b>	
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>7 449 470 452</b>	<b>7 350 312 130</b>	<b>7 578 586 693</b>	<b>3.1</b>	<b>228 274 563</b>



**Anexo N° 5**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA** (Empresas Financieras)  
**Modificación** ( En Nuevos Soles )

RUBROS	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Disponible	7 449 470 452	7 350 312 130	7 578 586 693	3.1	228 274 563
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	5 830 844 962	5 830 844 962	7 334 365 597	25.8	1 503 520 635
Cartera de Créditos (Neto)	4 806 068 186	4 806 068 186	4 687 800 886	( 2.5)	( 118 267 300)
Cuentas por Cobrar (Neto)	263 543 348	263 543 348	513 584 571	94.9	250 041 223
Impuestos Corrientes	35 128 025	35 128 025	78 134 161	122.4	43 006 136
Impuesto a la Renta Diferido	264 351 431	264 351 431	97 092 667	( 63.3)	( 167 258 764)
Otros Activos	137 239 682	137 239 682	135 843 262	( 1.0)	( 1 396 420)
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>18 786 646 086</b>	<b>18 687 487 764</b>	<b>20 425 407 837</b>	<b>9.3</b>	<b>1 737 920 073</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cartera de Créditos (Neto)	2 729 412 051	2 729 412 051	3 543 650 707	29.8	814 238 656
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	742 540 616	680 081 307	430 892 711	( 36.6)	( 249 188 596)
Activos Intangibles (Neto)	21 304 459	21 304 459	37 360 139	75.4	16 055 680
Otros Activos (Neto)	1 686 464	1 686 464	1 186 970	( 29.6)	( 499 494)
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>3 494 943 590</b>	<b>3 432 484 281</b>	<b>4 013 090 527</b>	<b>16.9</b>	<b>580 606 246</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>22 281 589 676</b>	<b>22 119 972 045</b>	<b>24 438 498 364</b>	<b>10.5</b>	<b>2 318 526 319</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Obligaciones con el Público	17 414 035 618	17 414 035 618	19 627 742 048	12.7	2 213 706 430
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac	343 480 392	343 480 392	338 645 840	( 1.4)	( 4 834 552)
Cuentas por Pagar	214 846 256	214 846 256	242 842 033	13.0	27 995 777
Impuesto a la Renta Diferido	192 874 115	192 874 115		( 100.0)	( 192 874 115)
Otros Pasivos	92 330 350	92 330 350	108 551 371	17.6	16 221 021
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>18 257 566 731</b>	<b>18 257 566 731</b>	<b>20 317 781 292</b>	<b>11.3</b>	<b>2 060 214 561</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Obligaciones con el Público	2 018 567 857	2 018 567 857	1 999 766 560	( 0.9)	( 18 801 297)
Provisiones	107 757 804	107 757 804	133 383 950	23.8	25 626 146
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2 126 325 661</b>	<b>2 126 325 661</b>	<b>2 133 150 510</b>	<b>0.3</b>	<b>6 824 849</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>20 383 892 392</b>	<b>20 383 892 392</b>	<b>22 450 931 802</b>	<b>10.1</b>	<b>2 067 039 410</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	0.0	
Capital Adicional	952 198	1 452 198	1 452 197	( 0.0)	( 1)
Reservas	350 000 000	350 000 000	350 000 000	0.0	
Ajustes al Patrimonio	37 203 022	( 121 206 776)	( 56 532 713)	( 53.4)	64 674 063
Resultados Acumulados	( 9 543 089)	( 9 543 089)	( 3 508 882)	( 63.2)	6 034 207
Resultado Neto del Ejercicio	519 085 153	515 377 320	696 155 960	35.1	180 778 640
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1 897 697 284</b>	<b>1 736 079 653</b>	<b>1 987 566 562</b>	<b>14.5</b>	<b>251 486 909</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>22 281 589 676</b>	<b>22 119 972 045</b>	<b>24 438 498 364</b>	<b>10.5</b>	<b>2 318 526 319</b>

## Anexo N° 6

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (Empresas Financieras)

Modificación ( En Nuevos Soles )

RUBROS	Marco Inicial Año 2014	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1 054 492 034</b>	<b>1 054 028 764</b>	<b>1 182 214 135</b>	<b>12.2</b>	<b>128 185 371</b>
Disponible	101 330 193	100 860 326	162 285 226	60.9	61 424 900
Inversiones Disponibles para la Venta	165 067 968	168 317 931	198 169 191	17.7	29 851 260
Inversiones a Vencimiento	94 655 868	91 411 541	87 495 596	( 4.3)	( 3 915 945)
Cartera de Créditos Directos	693 438 005	693 438 966	734 264 122	5.9	40 825 156
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>35 210 300</b>	<b>35 147 572</b>	<b>35 147 572</b>	<b>0.0</b>	
Obligaciones con el Público	35 210 300	35 146 419	35 146 419	0.0	
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ.		1 153	1 153	0.0	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1 019 281 734</b>	<b>1 018 881 192</b>	<b>1 147 066 563</b>	<b>12.6</b>	<b>128 185 371</b>
Provisiones para Créditos Directos	32 524 148	28 229 700	23 818 665	( 15.6)	( 4 411 035)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>986 757 586</b>	<b>990 651 492</b>	<b>1 123 247 898</b>	<b>13.4</b>	<b>132 596 406</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>652 851 829</b>	<b>652 828 577</b>	<b>647 761 137</b>	<b>( 0.8)</b>	<b>( 5 067 440)</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1 036 882	3 013 456	7 982 104	164.9	4 968 648
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3 264 000	3 264 000	2 699 926	( 17.3)	( 564 074)
Ingresos Diversos	648 550 947	646 551 121	637 079 107	( 1.5)	( 9 472 014)
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>75 240 784</b>	<b>79 840 784</b>	<b>79 840 784</b>	<b>0.0</b>	
Gastos Diversos	75 240 784	79 840 784	79 840 784	0.0	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	<b>1 564 368 631</b>	<b>1 563 639 285</b>	<b>1 691 168 251</b>	<b>8.2</b>	<b>127 528 966</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>108 265 596</b>	<b>108 344 041</b>	<b>202 586 955</b>	<b>87.0</b>	<b>94 242 914</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	48 265 596	48 265 596	133 533 880	176.7	85 268 284
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	60 000 000	60 000 467	68 954 967	14.9	8 954 500
Otros		77 978	98 108	0.0	20 130
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1 672 634 227</b>	<b>1 671 983 326</b>	<b>1 893 755 206</b>	<b>13.3</b>	<b>221 771 880</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>839 514 966</b>	<b>875 874 690</b>	<b>876 670 327</b>	<b>0.1</b>	<b>795 637</b>
Gasto de Personal y Directorio	432 466 567	477 977 942	477 977 942	0.0	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	343 690 863	334 539 845	335 335 482	0.2	795 637
Impuestos y Contribuciones	63 357 536	63 356 903	63 356 903	0.0	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	46 890 723	48 429 666	48 429 666	0.0	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>786 228 538</b>	<b>747 678 970</b>	<b>968 655 213</b>	<b>29.6</b>	<b>220 976 243</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>137 445 845</b>	<b>116 797 766</b>	<b>116 542 977</b>	<b>( 0.2)</b>	<b>( 254 789)</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	5 736 555	8 585 347	8 340 519	( 2.9)	( 244 828)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4 191 450	5 418 704	5 408 743	( 0.2)	( 9 961)
Deterioro de Inversiones	879 000	595 000	595 000	0.0	
Provisiones por Litigios y Demandas	28 775 000	28 733 753	28 733 753	0.0	
Otras Provisiones	97 863 840	73 464 962	73 464 962	0.0	
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>648 782 693</b>	<b>630 881 204</b>	<b>852 112 236</b>	<b>35.1</b>	<b>221 231 032</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>( 1 643 468)</b>	<b>9 793 191</b>	<b>13 288 703</b>	<b>35.7</b>	<b>3 495 512</b>
Otros Ingresos	1 736 532	14 467 769	17 167 644	18.7	2 699 875
Otros Gastos	3 380 000	4 674 578	3 878 941	( 17.0)	( 795 637)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>647 139 225</b>	<b>640 674 395</b>	<b>865 400 939</b>	<b>35.1</b>	<b>224 726 544</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>128 054 072</b>	<b>125 297 075</b>	<b>169 244 979</b>	<b>35.1</b>	<b>43 947 904</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>519 085 153</b>	<b>515 377 320</b>	<b>696 155 960</b>	<b>35.1</b>	<b>180 778 640</b>

**Anexo N° 7**

**PRESUPUESTO DE INVERSIONES - FBK**

**Modificación ( En Nuevos Soles )**

<b>RUBROS</b>	<b>Marco Inicial Año 2014</b>	<b>Marco Actual</b>	<b>Marco Modificado</b>	<b>Var % (c / b)x100-100</b>	<b>Diferencia c - b</b>
	a.	b.	c.		
<b>I.- PROYECTOS DE INVERSIÓN</b>	<b>348 194 913</b>	<b>348 194 913</b>	<b>348 194 913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Edificio Nueva Sede Institucional	348 194 913	348 194 913	348 194 913	0	0
<b>II.- GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS</b>	<b>95 128 183</b>	<b>95 128 183</b>	<b>95 128 183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Mobiliario y Equipo	60 180 600	60 180 600	60 180 600	0	0
Edificios e Instalaciones	20 370 320	20 370 320	20 370 320	0	0
Equipos de Transporte y Maquinaria	6 103 663	6 103 663	6 103 663	0	0
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 638 600	5 638 600	5 638 600	0	0
Terrenos	2 835 000	2 835 000	2 835 000	0	0
<b>TOTAL (I + II)</b>	<b>443 323 096</b>	<b>443 323 096</b>	<b>443 323 096</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

FOEPR086

Fecha Cierre: 05/11/2014  
Hora Cierre: 17.09.24

BANCO DE LA NACION  
PRESUPUESTO EJERCICIO 2014  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

Página : 1  
Fecha Impr : 05/11/2014  
Hora Impr : 17.43.16  
(C24091711-201405)

RUBROS	AL 31/12/2011 (REAL)	AL 31/12/2012 (REAL)	AL 31/12/2013 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014												31/12/2015 (PROYECTADO)	31/12/2016 (PROYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
<b>ACTIVO</b>																	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>																	
Disponible	13,373,760,790	12,717,701,392	12,313,289,779	12,033,764,768	12,646,043,615	12,343,518,777	11,740,363,289	11,632,906,138	9,858,218,917	11,144,811,351	11,968,956,578	8,412,661,489	8,348,703,764	7,640,581,276	7,578,586,693	7,189,769,678	5,774,342,190
<b>Fondos Interbancarios</b>																	
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	3,285,494,079	4,938,598,825	6,684,784,358	6,616,135,819	6,477,067,089	6,369,115,159	6,174,569,960	6,213,988,612	7,230,365,806	7,352,964,545	6,950,452,731	7,521,626,675	7,332,331,541	7,335,169,450	7,334,365,597	5,832,636,036	6,508,804,465
Cartera de Créditos (Neto)	4,384,982,267	4,138,179,549	5,637,433,285	5,654,390,511	5,472,360,052	5,572,608,825	5,746,087,068	5,774,790,009	5,823,680,398	5,811,148,627	5,577,050,197	4,827,263,232	4,772,760,271	4,782,773,254	4,687,800,886	5,411,479,161	6,091,603,754
Cuentas por Cobrar (Neto)	337,615,330	283,239,745	382,987,523	449,231,865	473,791,485	444,181,031	458,448,141	502,170,919	446,698,576	525,945,754	476,579,453	419,582,855	419,583,431	513,584,003	513,584,571	261,996,106	262,258,104
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)	122																
<b>Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta</b>																	
Impuestos Corrientes		20,852,487	102,566,487	116,798,615	130,625,072	87,942,373	84,156,518	81,355,117	82,575,908	78,134,161	75,082,731	78,134,161	78,134,161	78,134,161	78,134,161	35,163,153	35,198,316
Impuesto a la Renta Diferido	88,573,038	64,351,431	113,123,260	113,123,259	113,123,259	109,680,215	107,582,151	101,098,358	101,202,053	97,092,667	96,521,876	97,092,667	97,092,667	97,092,667	97,092,667	264,615,782	264,880,398
Otros Activos	276,477,107	85,268,086	153,629,769	106,825,410	162,906,173	125,180,546	136,248,951	106,700,045	123,017,507	127,751,113	99,287,252	133,394,210	132,089,439	132,757,583	135,843,262	137,136,692	137,273,035
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>21,746,902,733</b>	<b>22,248,191,515</b>	<b>25,387,814,461</b>	<b>25,090,270,247</b>	<b>25,475,916,745</b>	<b>25,052,226,926</b>	<b>24,447,456,078</b>	<b>24,413,009,198</b>	<b>23,665,759,165</b>	<b>25,137,848,218</b>	<b>25,243,930,818</b>	<b>21,489,755,289</b>	<b>21,180,695,274</b>	<b>20,580,092,394</b>	<b>20,425,407,837</b>	<b>19,132,796,608</b>	<b>19,074,360,262</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>																	
Cartera de Créditos (Neto)	580,203,855	1,449,245,130	1,306,456,846	1,306,528,389	1,457,306,878	1,428,010,531	1,425,536,264	1,429,371,715	1,384,456,321	1,375,435,034	1,373,593,324	3,109,706,723	3,247,020,904	3,422,577,822	3,543,650,707	3,291,782,795	3,280,223,823
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (Neto)																	
<b>Inversiones en subsid. Asociad. Y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)</b>																	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	303,482,738	296,963,574	290,561,542	286,946,127	283,415,967	279,890,486	290,137,873	301,644,261	316,604,357	314,847,513	322,892,711	349,892,711	376,892,711	403,892,711	430,892,711	808,936,650	879,227,232
Activos Intangibles (Neto)	16,619,129	20,932,451	34,281,055	33,522,769	32,656,328	32,474,770	31,614,058	36,773,187	35,936,951	35,002,013	34,211,282	37,030,139	37,140,139	37,250,139	37,360,139	21,561,522	21,821,689
Impuesto a la Renta Diferido																	
Otros Activos (Neto)	988,415	1,644,794	1,184,674	1,188,657	1,185,439	1,186,665	1,186,665	1,180,229	1,184,826	1,184,827	1,192,182	1,186,970	1,186,970	1,186,970	1,186,970	1,683,285	1,685,763
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>901,294,137</b>	<b>1,768,785,949</b>	<b>1,632,484,117</b>	<b>1,628,185,942</b>	<b>1,774,564,612</b>	<b>1,741,562,452</b>	<b>1,748,474,860</b>	<b>1,768,969,392</b>	<b>1,738,182,455</b>	<b>1,726,469,387</b>	<b>1,731,889,499</b>	<b>3,497,816,543</b>	<b>3,662,240,724</b>	<b>3,864,907,642</b>	<b>4,013,090,527</b>	<b>4,123,964,252</b>	<b>4,182,958,507</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>22,648,196,870</b>	<b>24,016,977,464</b>	<b>27,020,298,578</b>	<b>26,718,456,189</b>	<b>27,250,481,357</b>	<b>26,793,789,378</b>	<b>26,195,930,938</b>	<b>26,181,978,590</b>	<b>25,403,941,620</b>	<b>26,864,317,605</b>	<b>26,975,820,317</b>	<b>24,987,571,832</b>	<b>24,842,935,998</b>	<b>24,445,000,036</b>	<b>24,438,498,364</b>	<b>23,256,760,860</b>	<b>23,257,318,769</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>																	

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO CORRIENTE**

<b>Obligaciones con el Público</b>	17,795,105,497	18,933,056,555	22,227,280,142	21,846,444,940	22,261,454,839	21,685,744,891	21,707,901,411	21,617,273,931	20,882,927,559	22,253,339,160	22,267,178,648	20,290,301,626	20,016,703,600	19,705,083,192	19,627,742,048	18,415,382,663	18,377,304,070
<b>Fondos Interbancarios</b>																	
<b>Depósitos de Emp. del Sist. Financ. Y Organismos Financ. Internac.</b>	371,466,435	382,939,774	358,315,097	350,889,100	347,898,596	348,826,908	364,703,167	342,836,086	360,126,920	337,210,589	370,596,717	338,544,270	338,578,124	338,611,980	338,645,840	342,157,045	342,499,202
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo</b>																	
<b>Cuentas por Pagar</b>	148,575,450	252,354,984	230,828,092	336,394,471	385,726,470	1,084,609,398	328,787,134	339,288,923	265,007,064	244,015,145	281,938,506	257,252,082	344,205,292	220,449,936	242,842,033	215,055,411	215,270,466
<b>Provisiones</b>																	
<b>Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación</b>																	
<b>Impuesto Corrientes</b>																	
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>																193,066,989	193,260,056
<b>Otros Pasivos</b>	136,780,631	128,190,974	207,143,436	130,864,246	95,393,698	59,283,465	96,209,968	99,484,009	66,465,257	153,358,717	128,579,101	108,336,149	108,407,887	108,479,629	108,551,371	92,069,474	92,161,544
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	18,451,928,013	19,696,542,287	23,023,566,767	22,664,592,757	23,090,473,603	23,178,464,662	22,497,601,680	22,398,882,949	21,574,526,800	22,987,923,611	23,048,292,972	20,994,434,127	20,807,894,903	20,372,624,737	20,317,781,292	19,257,731,582	19,220,495,338

**PASIVO NO CORRIENTE**

<b>Obligaciones con el Público</b>	2,235,036,721	2,155,331,840	2,076,159,030	2,072,025,262	2,067,700,025	2,063,656,832	2,059,734,733	2,047,319,948	2,043,256,478	2,021,545,383	2,015,520,797	2,015,248,857	2,009,434,700	2,005,893,309	1,999,766,560	1,950,404,746	1,879,151,217
<b>Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.</b>																	
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo</b>																	
<b>Provisiones</b>	119,382,910	102,270,981	128,814,174	131,791,851	131,456,691	126,618,155	126,898,697	126,211,692	134,247,828	132,882,459	132,817,160	132,691,895	132,949,044	133,481,550	133,383,950	107,798,634	107,906,431
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>																	
<b>Otros Pasivos</b>																	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	2,354,419,631	2,257,602,821	2,204,973,204	2,203,817,113	2,199,156,716	2,190,274,987	2,186,633,430	2,173,531,640	2,177,504,306	2,154,427,842	2,148,337,957	2,147,940,752	2,142,383,744	2,139,374,859	2,133,150,510	2,058,203,380	1,987,057,648
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	20,806,347,644	21,954,145,108	25,228,539,971	24,868,409,870	25,289,630,319	25,368,739,649	24,684,235,110	24,572,414,589	23,752,031,106	25,142,351,453	25,196,630,929	23,142,374,879	22,950,278,647	22,511,999,596	22,450,931,802	21,315,934,962	21,207,552,986

**PATRIMONIO**

<b>Capital Social</b>	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	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
<b>Capital Adicional</b>	676,952	952,198	1,452,198	1,452,198	1,452,197	1,452,198	1,452,198	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197	1,452,197
<b>Reservas</b>	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	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		43,075,876	-140,847,607	-176,277,420	-141,501,277	-121,206,776	-95,975,219	-64,394,956	-66,814,609	-61,016,911	-56,532,713	-56,532,713	-56,532,713	-56,532,713	-56,532,713	37,203,022	37,203,022
<b>Resultados Acumulados</b>	4,456,823	1,983,845	-8,193,336	581,928,182	582,274,225	-37,032	-781,341	-4,342,160	-3,351,230	-3,062,454	-2,396,611	-2,636,273	-2,899,901	-3,189,892	-3,508,882	-10,138,519	-10,234,905
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	486,715,451	666,820,437	589,347,352	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	434,593,320	486,666,515	552,913,742	600,637,768	641,270,848	696,155,960	562,309,198	671,345,469
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	1,841,849,226	2,062,832,356	1,791,758,607	1,850,046,319	1,960,851,038	1,425,049,729	1,511,695,828	1,609,564,001	1,651,910,514	1,721,966,152	1,779,189,388	1,845,196,953	1,892,657,351	1,933,000,440	1,987,566,562	1,940,825,898	2,049,765,783
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	22,648,196,870	24,016,977,464	27,020,298,578	26,718,456,189	27,250,481,357	26,793,789,378	26,195,930,938	26,181,978,590	25,403,941,620	26,864,317,605	26,975,820,317	24,987,571,832	24,842,935,998	24,445,000,036	24,438,498,364	23,256,760,860	23,257,318,769





<b>Otros Gastos Financieros</b>																	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	925,321,623	1,015,400,631	1,077,152,296	99,646,959	192,316,346	286,229,212	382,585,326	481,343,719	576,477,203	675,341,217	773,749,527	868,287,308	963,658,607	1,054,943,415	1,147,066,563	1,082,043,235	1,181,637,735
<b>Provisiones para Créditos Directos</b>	-22,997,375	-16,583,759	-24,538,842	-417,119	-1,474,387	-3,053,274	-8,138,807	-8,099,780	-13,062,383	-13,001,129	-11,677,874	-17,577,468	-20,073,345	-22,794,217	-23,818,665	-34,104,165	-31,556,734
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	902,324,248	998,816,872	1,052,613,454	99,229,840	190,841,959	283,175,938	374,446,519	473,243,939	563,414,820	662,340,088	762,071,653	850,709,840	943,585,262	1,032,149,198	1,123,247,898	1,047,939,070	1,150,081,001
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	554,470,529	598,102,944	627,258,220	54,854,551	105,175,195	161,681,108	219,673,355	267,935,900	316,272,779	367,535,125	424,542,153	478,298,072	534,564,538	588,275,567	647,761,137	707,602,134	763,961,359
<b>Ingresos por Creditos Indirectos</b>	4,407,020	3,479,520	4,595,566	1,409,693	2,181,533	2,699,301	3,149,788	3,761,244	4,376,154	5,027,006	5,672,902	6,233,784	6,805,467	7,388,167	7,982,104	941,473	1,221,744
<b>Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza</b>	2,949,190	2,849,054	3,099,196	195,227	381,766	583,029	781,247	979,351	1,175,328	1,372,574	1,575,926	1,856,926	2,137,926	2,418,926	2,699,926	4,374,000	4,860,000
<b>Ingresos Diversos</b>	547,114,319	591,774,370	619,563,458	53,249,631	102,611,896	158,398,778	215,742,320	263,195,305	310,721,297	361,135,545	417,293,325	470,207,362	525,621,145	578,468,474	637,079,107	702,286,661	757,879,615
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	53,630,215	69,732,863	82,283,608	5,090,511	9,993,839	16,534,736	23,931,825	29,529,559	36,047,833	44,504,442	50,578,224	57,211,427	63,705,686	71,012,296	79,840,784	85,005,252	91,745,908
<b>Gastos por Creditos Indirectos</b>	2,647	2,667	2,432	2,583	2,583	2,583	2,582	2,582	2,582	2,583	2,639	1,979	1,319	659	0		
<b>Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza</b>	5,594	7,451	5,602	1,876	1,876	1,876	3,730	3,730	3,730	5,580	5,580	4,184	2,788	1,392			
<b>Primas al Fondo Seguro de Deposito</b>																	
<b>Gastos Diversos</b>	53,621,974	69,722,745	82,275,574	5,086,052	9,989,380	16,530,277	23,925,513	29,523,247	36,041,521	44,496,279	50,570,005	57,205,264	63,701,579	71,010,245	79,840,784	85,005,252	91,745,908
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	1,403,164,562	1,527,186,953	1,597,588,066	148,993,880	286,023,315	428,322,310	570,188,049	711,650,280	843,639,766	985,370,771	1,136,035,582	1,271,796,485	1,414,444,114	1,549,412,469	1,691,168,251	1,670,535,952	1,822,296,452
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	99,041,812	86,143,315	54,966,112	4,396,563	3,970,137	9,083,655	16,874,876	35,186,969	38,779,462	50,890,291	43,279,237	96,667,687	128,879,934	160,841,217	202,586,955	63,444,076	60,193,747
<b>Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>																	
<b>Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>																	
<b>Inversiones en Commodities</b>																	
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	19,926,466	31,077,803	61,672	-74,465	-5,447,156	-3,731,718	-2,327,673	10,380,299	11,206,132	15,395,521	3,809,923	42,666,431	69,861,405	96,805,415	133,533,880	3,444,076	193,747
<b>Derivados de Negociación</b>																	
<b>Resultados por Operaciones de Cobertura</b>																	
<b>Ganancia (Pérdida) en Participaciones</b>																	
<b>Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio</b>	79,084,757	55,055,718	49,427,488	4,467,942	9,407,940	12,806,020	19,190,081	24,787,291	27,549,000	35,467,925	39,439,831	53,954,617	58,954,734	63,954,851	68,954,967	60,000,000	60,000,000
<b>Otros</b>	30,589	9,794	5,476,952	3,086	9,353	9,353	12,468	19,379	24,330	26,845	29,483	46,639	63,795	80,951	98,108		
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	1,502,206,374	1,613,330,268	1,652,554,178	153,390,443	289,993,452	437,405,965	587,062,925	746,837,249	882,419,228	1,036,261,062	1,179,314,819	1,368,464,172	1,543,324,048	1,710,253,686	1,893,755,206	1,733,980,028	1,882,490,199
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	808,827,944	729,842,856	846,738,131	50,007,602	106,479,898	173,943,634	233,321,424	294,428,345	352,070,323	409,141,448	469,369,457	566,596,496	669,027,296	772,834,063	876,670,327	845,130,864	858,007,011
<b>Gasto de Personal y Directorio</b>	576,721,879	536,077,618	536,013,915	39,822,806	81,125,717	126,131,637	161,419,660	195,931,640	230,552,661	264,136,044	299,165,652	339,253,641	385,110,022	430,847,672	477,977,942	437,268,336	449,328,779
<b>Gastos por Servicios Recibidos de Terceros</b>	192,700,236	210,204,743	242,869,578	9,167,483	20,959,189	39,501,935	59,924,008	79,958,900	99,095,723	118,732,201	137,865,218	187,249,689	236,069,529	286,384,067	335,335,482	344,378,280	345,067,011
<b>Impuestos y Contribuciones</b>	39,405,829	-16,439,505	67,854,638	1,017,313	4,394,992	8,310,062	11,977,756	18,537,805	22,421,939	26,273,203	32,338,587	40,093,166	47,847,745	55,602,324	63,356,903	63,484,248	63,611,221
<b>DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	-49,620,478	-47,746,080	-47,373,478	-3,908,586	-8,307,232	-13,207,289	-17,231,144	-21,222,349	-25,898,264	-30,224,520	-34,746,108	-38,160,728	-41,584,292	-45,003,856	-48,429,666	-46,984,505	-47,078,475
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	643,757,952	835,741,332	758,442,569	99,474,255	175,206,322	250,255,042	336,510,357	431,186,555	504,450,641	596,895,094	675,199,254	763,706,948	832,712,460	892,415,767	968,655,213	841,864,659	977,404,713



<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	85,181,945	32,975,384	41,461,357	5,640,967	6,853,571	13,495,066	21,673,023	30,291,465	49,600,025	58,179,129	67,179,258	79,520,189	91,861,120	104,202,051	116,542,977	137,720,747	137,996,182
<b>Provisiones para Créditos Indirectos</b>	780,586	3,278,814	6,401,591	2,664,110	3,910,251	4,166,677	4,711,055	4,598,890	4,215,009	4,159,244	4,740,081	5,640,193	6,540,305	7,440,417	8,340,519	5,748,034	5,759,532
<b>Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar</b>	10,657,596	11,305,185	-9,148,346	2,474,711	2,473,977	2,477,554	2,493,234	2,486,730	5,098,555	6,186,960	6,923,977	6,545,168	6,166,359	5,787,550	5,408,743	4,199,833	4,208,232
<b>Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recueprados y Adjudicados y Otros</b>	1,467	122															
<b>Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta</b>																	
<b>Deterioro de Inversiones</b>	814	426,498	716,198	501,125	469,202		126,983	1,242,645	1,787,709	1,787,709	1,882,915	1,560,936	1,238,957	916,978	595,000	880,758	882,516
<b>Deterioro de Activo Fijo</b>			-500,517														
<b>Deterioro de Activo Intangibles</b>																	
<b>Provisiones por Litigios y Demandas</b>	73,735,979	17,843,089	43,816,305	0	0	6,783,753	6,783,753	6,783,753	15,506,723	15,506,723	15,506,723	18,813,481	22,120,239	25,426,997	28,733,753	28,832,550	28,890,216
<b>Otras Provisiones</b>	5,503	121,676	176,126	1,021	141	67,082	7,557,998	15,179,447	22,992,029	30,538,493	38,125,562	46,960,411	55,795,260	64,630,109	73,464,962	98,059,572	98,255,686
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	558,576,007	802,765,948	716,981,212	93,833,288	168,352,751	236,759,976	314,837,334	400,895,090	454,850,616	538,715,965	608,019,996	684,186,759	740,851,340	788,213,716	852,112,236	704,143,912	839,408,531
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,054,424	30,354,495	8,045,838	-889,929	273,142	11,452,413	12,613,144	13,506,733	13,816,319	14,037,809	14,327,625	14,098,947	13,742,065	13,633,634	13,288,703	-1,650,228	-1,747,227
<b>Otros Ingresos</b>	1,054,424	32,181,059	21,624,675	256,474	1,795,888	13,363,146	13,803,897	14,851,276	15,247,563	15,846,337	16,219,630	16,487,685	16,627,536	17,015,838	17,167,644	1,736,532	1,646,307
<b>Otros Gastos</b>		1,826,564	13,578,837	1,146,403	1,522,746	1,910,733	1,190,753	1,344,543	1,431,244	1,808,528	1,892,005	2,388,738	2,885,471	3,382,204	3,878,941	3,386,760	3,393,534
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	559,630,431	833,120,443	725,027,050	92,943,359	168,625,893	248,212,389	327,450,478	414,401,823	468,666,935	552,753,774	622,347,621	698,285,706	754,593,405	801,847,350	865,400,939	702,493,684	837,661,304
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	72,914,980	166,300,006	135,679,698	0	0	53,371,050	70,450,288	87,552,903	98,042,779	118,160,454	135,681,106	145,371,964	153,955,637	160,576,502	169,244,979	140,184,486	166,315,835
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	486,715,451	666,820,437	589,347,352	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	434,593,320	486,666,515	552,913,742	600,637,768	641,270,848	696,155,960	562,309,198	671,345,469
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>																	
<b>Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero</b>																	
<b>Inversiones Disponibles para la venta</b>																	
<b>Coberturas de Flujo de efectivo</b>																	
<b>Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero</b>																	
<b>Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>																	
<b>Otros ajustes</b>																	
<b>Impuesto a las Ganancias relacionados con los componentes de Otro Resultado Integral</b>																	
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS</b>																	
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	486,715,451	666,820,437	589,347,352	92,943,359	168,625,893	194,841,339	257,000,190	326,848,920	370,624,156	434,593,320	486,666,515	552,913,742	600,637,768	641,270,848	696,155,960	562,309,198	671,345,469



**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**  
Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación  
EN NUEVOS SOLES

FECHA CIERRE : 05/11/2014

HORA CIERRE : 17.56.31

RUBROS	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (REAL)	31.12.2013(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014																	31.12.2015(PR OYECTADO)	31.12.2016(PR OYECTADO)		
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL				
<b>PRESUPUESTO DE OPERACION</b>																				0	0	0	0	0
1 INGRESOS	1,679,709,475	1,799,091,226	1,930,557,893	176,584,194	146,713,130	165,626,745	172,716,214	206,918,089	146,618,186	189,902,646	205,437,397	168,280,785	158,632,982	151,986,378	158,517,670	488,924,069	526,252,489	563,620,808	469,137,030	2,047,934,396	1,894,384,954	2,053,281,939		
1.1 Venta de Bienes																0	0	0	0	0				
1.2 Venta de Servicios																0	0	0	0	0				
1.3 Ingresos Financieros	1,110,337,853	1,193,809,913	1,297,430,377	121,341,562	95,971,711	108,838,465	114,265,194	158,384,840	97,986,726	138,274,357	148,042,110	114,256,791	101,975,701	97,887,047	98,880,294	326,151,738	370,636,760	400,573,258	298,743,042	1,396,104,798	1,184,081,728	1,286,709,713		
1.4 Ingresos por participacion o	1,003,017	1,419,676	1,322,699	145,354	145,354	145,354	28,967	114,616	143,791	144,312	146,917	0	250,964	0	0	436,062	287,374	291,229	250,964	1,265,629	964,560	964,560		
1.5 Ingresos complementarios																0	0	0	0	0				
1.6 Otros	568,368,605	603,861,637	631,804,817	55,097,278	50,596,065	56,642,926	58,422,053	48,418,633	48,487,669	51,483,977	57,248,370	54,023,974	56,406,317	54,099,331	59,637,376	162,336,269	155,328,355	162,756,321	170,143,024	650,563,969	709,338,666	765,607,666		
2 EGRESOS	1,040,154,228	1,026,530,526	1,176,793,484	78,246,341	70,872,708	89,868,590	88,898,703	121,386,074	76,591,671	118,203,514	136,533,863	83,015,869	96,393,245	98,579,400	103,291,716	238,987,639	286,876,448	337,753,246	298,264,361	1,161,881,694	1,149,019,229	1,176,396,722		
2.1 Compra de Bienes	9,117,388	9,131,893	8,893,864	573,634	638,180	675,296	759,145	900,133	900,411	963,150	518,966	2,018,764	1,907,834	1,900,012	2,016,371	1,887,110	2,559,689	3,500,880	5,824,217	13,771,896	13,799,448	13,827,039		
2.1.1 Insumos y suministros	8,195,978	8,134,685	7,879,677	537,448	559,043	563,433	652,343	824,752	833,513	891,063	439,269	1,832,370	1,721,843	1,713,550	1,831,482	1,659,924	2,310,608	3,162,702	5,266,875	12,400,109	12,424,920	12,449,759		
2.1.2 Combustibles y lubricantes	921,410	997,208	1,014,187	36,186	79,137	111,863	106,802	75,381	66,898	72,087	79,697	186,394	185,991	186,462	184,889	227,186	249,081	338,178	557,342	1,371,787	1,374,528	1,377,280		
2.1.3 Otros																0	0	0	0	0				
2.2. Gastos de personal (GIP)	643,151,430	609,222,869	613,326,613	45,331,319	46,422,144	49,989,867	47,497,901	47,077,098	47,224,625	58,263,558	47,345,307	51,694,405	57,495,695	57,382,872	71,655,485	141,743,330	141,799,624	157,303,270	186,534,052	627,380,276	607,815,660	621,335,431		
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	385,318,797	341,114,781	350,150,327	25,820,771	26,869,287	27,053,711	27,088,716	26,160,168	27,150,722	25,481,910	26,569,404	32,325,720	33,170,567	33,065,528	33,843,112	79,743,769	80,399,606	84,377,034	100,079,207	344,599,616	339,122,856	346,810,974		
2.2.1.1 Basica (GIP)	220,765,836	205,737,320	205,378,937	16,262,696	15,195,560	17,943,431	17,323,024	16,760,908	17,587,674	16,221,885	17,052,457	20,331,591	21,114,918	20,989,987	21,535,797	49,401,687	51,671,606	53,605,933	63,640,702	218,319,928	218,043,552	218,479,644		
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	25,151,761	20,061,499	20,980,724	140,336	135,411	154,718	150,586	139,485	147,615	138,667	142,243	144,087	148,305	146,021	149,199	430,465	437,686	424,997	443,525	1,736,673		1,842,167		
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	45,992,751	42,114,762	42,697,097	3,551,942	3,525,655	3,503,104	3,556,074	3,530,457	3,571,660	3,561,801	3,517,618	4,446,993	4,491,665	4,518,948	4,657,407	10,580,701	10,658,191	11,526,412	13,668,020	46,433,324	44,542,320	44,631,396		
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,346,671	52,325,223	60,960,830	4,215,243	6,434,548	4,137,235	4,168,449	4,223,999	4,194,473	4,218,066	4,178,079	6,304,903	6,317,533	6,312,426	6,291,922	14,787,026	12,586,921	14,701,048	18,921,881	60,996,876	59,389,944	64,676,432		
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	31,061,778	20,875,977	20,132,739	1,650,554	1,578,113	1,315,223	1,890,583	1,505,319	1,649,300	1,341,491	1,679,007	1,098,146	1,098,146	1,098,146	1,208,787	4,543,890	5,045,202	4,118,644	3,405,079	17,112,815	17,147,040	17,181,335		
2.2.1.6 Otros (GIP)																0	0	0	0	0				
2.2.2 Compensacion por tiempo de	21,752,762	22,664,526	22,487,403	1,864,050	1,857,683	1,850,117	1,866,931	1,849,389	1,852,698	1,790,642	1,827,420	2,329,438	2,329,437	2,329,437	2,306,476	5,571,850	5,569,018	5,947,500	6,965,350	24,053,718	23,099,304	23,145,502		
2.2.3 Seguridad y prevision Social	22,814,017	21,159,592	20,992,594	1,740,626	1,742,623	1,735,832	1,759,756	1,747,320	1,736,693	1,736,467	1,723,818	2,107,988	2,107,988	2,107,988	2,084,160	5,219,081	5,243,769	5,568,273	6,300,136	22,331,259	21,640,212	21,683,493		
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	285,380	358,510	397,375	34,000	17,000	51,000	34,000	34,000	34,000	34,000	34,000	31,875	35,781	35,781	35,781	102,000	102,000	101,656	107,344	413,000	413,832	414,654		
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,285,488	1,115,054	1,497,534	35,258	66,781	86,132	109,365	107,953	143,506	183,636	149,682	285,421	285,421	275,421	266,424	188,171	360,824	618,739	827,266	1,995,000	1,998,996	2,002,988		
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones	189,251,151	184,771,781	180,515,970	13,219,938	13,064,614	13,059,509	12,785,698	13,095,506	13,077,600	25,224,999	12,790,489	12,923,043	12,923,043	12,923,043	25,713,530	39,344,061	38,958,804	50,938,531	51,559,616	180,801,012	181,162,620	180,801,012		
2.2.7 Otros gastos de personal	22,443,835	38,038,625	37,285,410	2,616,676	2,804,156	6,153,566	3,853,435	4,082,762	3,229,406	3,811,904	4,252,619	1,687,014	6,643,458	6,645,674	7,406,001	11,574,398	11,165,603	9,751,537	20,695,133	53,186,671	40,377,840	46,476,808		

(REAL)

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 05/11/2014

HORA CIERRE : 17.56.31

(C31561711-201405)

RUBROS	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (REAL)	31.12.2013(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014																	31.12.2015(PR OYECTADO)	31.12.2016(PR OYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	195,601	210,026	152,053	4,453	8,265	30,284	10,540	17,057	9,130	14,206	14,705	155,840	155,840	160,840	150,840	43,002	36,727	184,751	467,520	732,000	733,464	734,931
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	2,191,926	3,267,712	3,599,092	374,717	374,717	374,716	374,717	374,717	374,717	374,717	374,717	374,716	374,717	374,717	374,717	1,124,150	1,124,151	1,124,150	1,124,151	4,496,602	4,505,592	4,514,606
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	288,767	238,363	871,927	500	94,958	41,546	-111,940	17,965	9,423	3,229	0	113,809	113,809	113,809	791,492	137,004	-84,552	117,038	1,019,110	1,188,600	1,190,976	1,193,359
2.2.7.4 Seguro complementario																0	0	0	0	0		
2.2.7.5 Pago de indem. por cese	272,433	1,288,290	140,895					78,221				-19,555	-19,555	-19,555	-19,556	0	78,221	-19,555	-58,666	0		
2.2.7.6 Incentivos por retiro										0		0	4,951,008	4,951,008	4,951,008	0	0	0	14,853,024	14,853,024		
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	418,963	498,231	495,615	30,829	8,651	17,371	36,071	25,817	18,071	3,254	3,116	66,159	74,659	71,159	144,843	56,851	79,959	72,529	290,661	500,000	501,000	502,002
2.2.7.8 Bonos de Productividad																0	0	0	0	0		
2.2.7.9 Participación de	14,686,726	28,199,922	27,152,272	1,929,159	1,929,159	5,286,211	3,083,111	3,077,930	2,344,507	2,935,338	3,365,358	-200,216	-200,216	-200,216	-200,215	9,144,529	8,505,548	6,100,480	-600,647	23,149,910	25,007,208	31,075,428
2.2.7.10 Otros (GIP)	4,389,419	4,336,081	4,873,556	277,018	388,406	403,438	460,936	491,055	473,558	481,160	494,723	1,196,261	1,193,196	1,193,912	1,212,872	1,068,862	1,425,549	2,172,144	3,599,980	8,266,535	8,439,600	8,456,482
2.3 Servicios prestados por	124,174,397	136,430,024	181,061,381	5,654,172	8,025,699	13,621,137	14,369,630	14,342,184	12,555,950	13,540,018	13,977,879	39,437,303	38,840,635	35,974,253	38,720,665	27,301,008	41,267,764	66,955,200	113,535,553	249,059,525	257,373,264	257,887,999
2.3.1 Transporte y almacenamiento	2,449,325	2,721,156	2,654,057	56,520	113,869	138,724	147,962	152,025	105,502	155,514	582,115	1,025,259	962,314	960,578	969,976	309,113	405,489	1,762,888	2,892,868	5,370,358	5,381,088	5,391,861
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	28,835,735	29,374,914	35,051,299	2,180,107	2,064,711	3,147,885	4,784,337	4,517,104	2,991,932	3,082,541	2,928,588	4,097,981	4,092,376	4,097,301	4,160,897	7,392,703	12,293,373	10,109,110	12,350,574	42,145,760	42,374,688	42,459,438
2.3.3 Honorarios profesionales	5,474,972	6,063,525	7,009,263	171,964	483,866	492,190	560,416	405,165	879,952	331,153	530,761	4,521,489	4,187,070	3,954,611	5,507,873	1,148,020	1,845,533	5,383,403	13,649,554	22,026,510	22,070,568	22,114,711
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,643,992	1,240,666	1,215,926						319,813						959,438	0	319,813	0	959,438	1,279,251	1,281,804	1,284,374
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	1,256,044	2,572,540	3,022,031	85,390	284,051	205,380	350,719	184,915	337,179	101,107	207,427	2,602,771	2,301,852	2,089,393	2,522,783	574,821	872,813	2,911,305	6,914,028	11,272,967	11,295,516	11,318,104
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	1,370,566	1,099,460	1,593,343	38,191	103,479	144,262	118,808	99,560	102,460	115,784	211,534	1,543,751	1,543,751	1,543,751	1,581,810	285,932	320,828	1,871,069	4,669,312	7,147,141	7,161,432	7,175,759
2.3.3.4 Otros servicios no	1,204,370	1,150,859	1,177,963	48,383	96,336	142,548	90,889	120,690	120,500	114,262	111,800	374,967	341,467	321,467	443,842	287,267	332,079	601,029	1,106,776	2,327,151	2,331,816	2,336,474
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	17,340,617	20,560,281	22,899,586	642,462	756,925	1,540,630	1,579,755	1,569,240	1,524,771	1,472,978	2,462,395	7,446,128	7,613,446	6,956,871	7,455,523	2,940,017	4,673,766	11,381,501	22,025,840	41,021,124	41,735,220	41,818,694
2.3.5 Alquileres	13,696,619	14,485,895	17,923,893	1,024,576	1,286,574	1,821,582	1,559,678	1,513,922	1,394,349	1,823,629	2,282,803	2,847,049	2,646,167	2,648,997	2,862,990	4,132,732	4,467,949	6,953,481	8,158,154	23,712,316	23,759,748	23,807,262
2.3.6 Serv. de vigilancia,	20,318,170	24,971,447	34,392,982	466,049	1,200,056	3,186,475	2,710,168	2,519,501	2,873,368	3,787,880	1,985,709	6,181,826	6,181,826	6,181,826	6,121,219	4,852,580	8,103,037	11,955,415	18,484,871	43,395,903	43,482,696	43,569,660
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	11,611,523	15,291,302	21,859,509	2,120	588,635	2,119,609	1,841,623	1,465,047	1,836,556	2,607,709	1,100,238	4,468,116	4,468,116	4,468,116	4,407,511	2,710,364	5,143,226	8,176,063	13,343,743	29,373,396	29,432,148	29,491,007
2.3.6.2 Guardiania (GIP)															0	0	0	0	0	0		
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	8,706,647	9,680,145	12,533,473	463,929	611,421	1,066,866	868,545	1,054,454	1,036,812	1,180,171	885,471	1,713,710	1,713,710	1,713,710	1,713,708	2,142,216	2,959,811	3,779,352	5,141,128	14,022,507	14,050,548	14,078,653
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	4,109,426	5,099,169	14,084,335	21,144	123,572	186,203	146,251	152,369	114,793	43,705	243,002	3,514,380	4,297,367	3,470,478	3,644,493	330,919	413,413	3,801,087	11,412,338	15,957,757	15,989,676	16,021,652
2.3.8 Otros	31,949,533	33,153,637	47,045,966	1,091,350	1,996,126	3,107,448	2,881,063	3,512,858	2,671,283	2,842,618	2,962,506	9,803,191	8,860,069	7,703,591	7,997,694	6,194,924	9,065,204	15,608,315	24,561,354	55,429,797	62,579,580	62,704,721
2.3.8.1 Servicio de mensajería y	1,493,415	1,602,614	1,674,024	29,132	47,796	189,340	227,523	44,567	145,254	195,828	76,196	230,598	230,369	229,536	228,417	266,268	417,344	502,622	688,322	1,874,556	1,878,300	1,882,062

(REAL)

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 05/11/2014

HORA CIERRE : 17.56.31

RUBROS	PRESUPUESTO AÑO 2014																				31.12.2015(PR OYECTADO)	31.12.2016(PR OYECTADO)		
	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (REAL)	31.12.2013(E STIMADO)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL				
2.3.8.2 Prov. de personal por																	0	0	0	0	0			
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP	20,319,139	20,319,773	20,130,903	809,603	1,639,831	1,496,387	1,610,531	1,710,086	1,489,792	1,603,405	1,428,282	2,465,904	2,466,404	2,466,704	2,552,255	3,945,821	4,810,409	5,497,591	7,485,363	21,739,184	24,989,064	25,039,040		
2.3.8.4 Otros no relacionados a	10,136,979	11,231,250	25,241,039	252,615	308,499	1,421,721	1,043,009	1,758,205	1,036,237	1,043,385	1,458,028	7,106,689	6,163,296	5,007,351	5,217,022	1,982,835	3,837,451	9,608,102	16,387,669	31,816,057	35,712,216	35,783,619		
2.4 Tributos	40,778,160	41,347,554	67,866,781	1,017,313	3,378,146	3,915,236	3,667,694	6,560,049	3,884,134	3,851,264	6,065,384	7,754,579	7,754,579	7,754,579	7,754,579	8,310,695	14,111,877	17,671,227	23,263,737	63,357,536	63,484,248	63,611,221		
2.4.1 Impuesto a las	128,996	41,498	51,623	2,396	2,523	4,161	4,089	5,124	3,492	4,417	4,579	-7,696	-7,696	-7,696	-7,693	9,080	12,705	1,300	-23,085	0				
2.4.2 Otros impuestos y	40,649,164	41,306,056	67,815,158	1,014,917	3,375,623	3,911,075	3,663,605	6,554,925	3,880,642	3,846,847	6,060,805	7,762,275	7,762,275	7,762,275	7,762,272	8,301,615	14,099,172	17,669,927	23,286,822	63,357,536	63,484,248	63,611,221		
2.5 Gastos diversos de Gestion	44,405,428	46,078,046	47,690,974	3,104,638	3,196,635	5,260,359	3,603,966	3,633,569	4,294,825	3,811,067	3,737,098	5,132,634	5,117,703	9,480,697	5,165,295	11,561,632	11,532,360	12,680,799	19,763,695	55,538,486	56,205,924	56,318,330		
2.5.1 Seguros	4,950,352	4,822,655	6,939,994	356,071	232,009	1,906,234	346,315	390,828	1,109,413	741,048	747,578	421,499	421,499	421,499	421,500	2,494,314	1,846,556	1,910,125	1,264,498	7,515,493	7,530,528	7,545,585		
2.5.2 Viaticos (GIP)	5,737,766	6,247,208	5,297,770	203,143	431,664	561,545	660,779	665,365	512,177	576,838	497,517	1,533,341	1,488,558	1,479,839	1,479,257	1,196,352	1,838,321	2,607,696	4,447,654	10,090,023	10,110,204	10,130,424		
2.5.3 Gastos de Representacion	47,489	76,330	135,134	5,345	6,828	6,581	6,808	6,917	11,111	6,234	8,914	27,012	27,012	27,012	28,326	18,754	24,836	42,160	82,350	168,100	168,432	168,773		
2.5.4 Otros	33,669,821	34,931,853	35,318,076	2,540,079	2,526,134	2,785,999	2,590,064	2,570,459	2,662,124	2,486,947	2,483,089	3,150,782	3,180,634	7,552,347	3,236,212	7,852,212	7,822,647	8,120,818	13,969,193	37,764,870	38,396,760	38,473,548		
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP	29,928,825	30,933,992	31,422,604	2,277,906	2,313,556	2,319,826	2,321,016	2,289,446	2,323,125	2,266,385	2,303,359	2,499,074	2,527,799	6,888,859	2,550,669	6,911,288	6,933,587	7,068,818	11,967,327	32,881,020	33,503,136	33,570,142		
2.5.4.2 Otros no relacionados a	3,740,996	3,997,861	3,895,472	262,173	212,578	466,173	269,048	281,013	338,999	220,562	179,730	651,708	652,835	663,488	685,543	940,924	889,060	1,052,000	2,001,866	4,883,850	4,893,624	4,903,406		
2.6 Gastos Financieros 2/	100,022,363	90,416,416	163,569,263	17,452,461	3,453,765	10,049,193	10,116,833	41,407,288	-685,095	27,423,639	57,366,703	-33,670,100	-25,357,541	-25,359,704	-34,989,251	30,955,419	50,839,026	51,120,242	-85,706,496	47,208,191	39,558,977	45,842,791		
2.7 Otros	78,505,062	93,903,724	94,384,608	5,112,804	5,758,139	6,357,502	8,883,534	7,465,753	8,416,821	10,350,818	7,522,526	10,648,284	10,634,340	11,446,691	12,968,572	17,228,445	24,766,108	28,521,628	35,049,603	105,565,784	110,781,708	117,573,911		
RESULTADO DE OPERACION	639,555,247	772,560,700	753,764,409	98,337,853	75,840,422	75,758,155	83,817,511	85,532,015	70,026,515	71,699,132	68,903,534	85,264,896	62,239,737	53,406,978	55,225,954	249,936,430	239,376,041	225,867,562	170,872,669	886,052,702	745,365,725	876,885,217		
3 GASTOS DE CAPITAL	38,407,021	43,125,513	46,635,206	0	10,250,693	5,881,582	21,179,530	11,995,869	15,822,277	4,724,839	7,288,574	89,063,694	94,373,357	91,486,636	91,256,045	16,132,275	48,997,676	101,077,107	277,116,038	443,323,096	102,396,034	106,290,582		
3.1 Presupuesto de Inversiones -	38,407,021	43,125,513	46,635,206	0	10,250,693	5,881,582	21,179,530	11,995,869	15,822,277	4,724,839	7,288,574	89,063,694	94,373,357	91,486,636	91,256,045	16,132,275	48,997,676	101,077,107	277,116,038	443,323,096	102,396,034	106,290,582		
3.1.1 Proyecto de Inversion			4,860,857				10,017,022	10,929,973	15,514,495	-97,341	5,221,339	76,652,356	76,652,356	76,652,356	76,652,357	0	36,461,490	81,776,354	229,957,069	348,194,913	12,396,034	16,290,582		
3.1.2 Gastos de capital no ligados	38,407,021	43,125,513	41,774,349		10,250,693	5,881,582	11,162,508	1,065,896	307,782	4,822,180	2,067,235	12,411,338	17,721,001	14,834,280	14,603,688	16,132,275	12,536,186	19,300,753	47,158,969	95,128,183	90,000,000	90,000,000		
3.2 Inversion Financiera																0	0	0	0	0				
3.3 Otros																0	0	0	0	0				
4 INGRESOS DE CAPITAL																0	0	0	0	0				
4.1 Aportes de Capital																0	0	0	0	0				
4.2 Ventas de activo fijo																0	0	0	0	0				
4.3 Otros																0	0	0	0	0				
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-554,000	-1,665,014	-881,254	-560,800								-306,000	0	-628,300	-628,300	-628,300	-628,300	-560,800	0	-934,300	-1,884,900	-3,380,000	-3,386,760	-3,393,534

(REAL)

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

FECHA CIERRE : 05/11/2014

HORA CIERRE : 17.56.31

**(C31561711-201405)**

RUBROS	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (REAL)	31.12.2013(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014																	31.12.2015(PR OYECTADO)	31.12.2016(PR OYECTADO)	
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL			
5.1 Ingresos por Transferencias																	0	0	0	0	0		
5.2 Egresos por Transferencias	554,000	1,665,014	881,254	560,800							306,000	0	628,300	628,300	628,300	628,300	560,800	0	934,300	1,884,900	3,380,000	3,386,760	3,393,534
<b>RESULTADO ECONOMICO</b>	600,594,226	727,770,173	706,247,949	97,777,053	65,589,729	69,876,573	62,637,981	73,536,146	54,204,238	66,668,293	61,614,960	-4,427,098	-32,761,920	-38,707,958	-36,658,391	233,243,355	190,378,365	123,856,155	-108,128,269	439,349,606	639,582,931	767,201,101	
<b>6 FINANCIAMIENTO NETO</b>																	0	0	0	0	0		
6.1 Financiamiento Externo Neto																	0	0	0	0	0		
6.1.1. Financiamiento largo plazo																	0	0	0	0	0		
6.1.1.1 Desembolsos																	0	0	0	0	0		
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0		
6.1.1.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0		
6.1.2. Financiamiento corto plazo																	0	0	0	0	0		
6.1.2.1 Desembolsos																	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	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.2.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0		
6.1.2.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0		
6.2 Financiamiento Interno Neto																	0	0	0	0	0		
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo																	0	0	0	0	0		
6.2.1.1 Desembolsos																	0	0	0	0	0		
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0		
6.2.1.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0		
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo																	0	0	0	0	0		
6.2.2.1 Desembolsos																	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	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.2.2.1 Amortizacion																	0	0	0	0	0		
6.2.2.2.2 Intereses y																	0	0	0	0	0		
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS</b>																	0	0	0	0	0		

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**  
**Presupuesto de Ingresos y Egresos - Formulación**  
**EN NUEVOS SOLES**

Página : 5 de 5

Fecha Impr : 05/11/2014

Hora Impr : 5.45 PM

FECHA CIERRE : 05/11/2014

HORA CIERRE : 17.56.31

(C31561711-201405)

RUBROS	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (REAL)	31.12.2013(E STIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014																	31.12.2015(PR OYECTADO)	31.12.2016(PR OYECTADO)
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
SALDO FINAL	600,594,226	727,770,173	706,247,949	97,777,053	65,589,729	69,876,573	62,637,981	73,536,146	54,204,238	66,668,293	61,614,960	-4,427,098	-32,761,920	-38,707,958	-36,658,391	233,243,355	190,378,365	123,856,155	-108,128,269	439,349,606	639,582,931	767,201,101
GIP-TOTAL	726,423,717	699,361,428	713,254,159	49,289,116	52,538,913	58,235,630	55,588,334	54,711,228	55,448,293	67,025,047	54,167,131	69,126,637	74,577,721	78,584,247	90,095,175	160,063,659	165,747,855	190,318,815	243,257,143	759,387,472	743,849,628	757,641,470
Impuesto a la Renta	69,529,855	108,598,524	142,148,952		53,371,050	17,079,238	17,102,615	10,489,876	20,117,675	17,520,652	9,690,858	8,583,673	6,620,865	8,668,477	53,371,050	44,671,729	47,329,185	23,873,015	169,244,979	140,184,486	166,315,835	





**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**

Fecha Impr : 05/11/2014

**Flujo de Caja Aprobado - Formulación**

Hora Impr : 5.45 PM

EN NUEVOS SOLES

FECHA CIERRE : 05/11/2014

(C42561711-201405)

HORA CIERRE : 12.00 AM

RUBROS	31.12.2011 (REAL)	31.12.2012 (REAL)	31.12.2013 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014													31.12.2015 (PROYECTADO)	31.12.2016 (PROYECTADO)	
				ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL			
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	0	0	27,152,272	1,929,159	1,929,159	5,286,211	3,083,111	3,077,930	2,344,507	2,935,338	3,365,358	-200,216	-200,216	-200,216	-200,215	23,149,910	25,007,208	31,075,428	
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>FLUJO NETO DE CAJA</b>	<b>648,422,848</b>	<b>-656,059,398</b>	<b>-404,411,613</b>	<b>-279,525,01</b>	<b>612,278,847</b>	<b>-302,524,8</b>	<b>-603,155,4</b>	<b>-107,457,151</b>	<b>-1,774,687,</b>	<b>1,286,592,4</b>	<b>824,145,227</b>	<b>-3,556,295,0</b>	<b>-63,957,725</b>	<b>-708,122,48</b>	<b>-61,994,583</b>	<b>-4,734,703,0</b>	<b>-388,817,015</b>	<b>-1,415,427,4</b>	
<b>SALDO INICIAL DE CAJA</b>	<b>12,725,337,94</b>	<b>13,373,760,7</b>	<b>12,717,701,39</b>	<b>12,313,289,</b>	<b>12,033,764,</b>	<b>12,646,043,</b>	<b>12,343,518,</b>	<b>11,740,363,2</b>	<b>11,632,906,</b>	<b>9,858,218,9</b>	<b>11,144,811,</b>	<b>11,968,956,</b>	<b>8,412,661,4</b>	<b>8,348,703,76</b>	<b>7,640,581,276</b>	<b>12,313,289,7</b>	<b>7,578,586,693</b>	<b>7,189,769,67</b>	
<b>SALDO FINAL DE CAJA</b>	<b>13,373,760,79</b>	<b>12,717,701,3</b>	<b>12,313,289,77</b>	<b>12,033,764,</b>	<b>12,646,043,</b>	<b>12,343,518,</b>	<b>11,740,363,</b>	<b>11,632,906,1</b>	<b>9,858,218,9</b>	<b>11,144,811,</b>	<b>11,968,956,</b>	<b>8,412,661,4</b>	<b>8,348,703,7</b>	<b>7,640,581,27</b>	<b>7,578,586,693</b>	<b>7,578,586,69</b>	<b>7,189,769,678</b>	<b>5,774,342,19</b>	
<b>SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO PRIMARIO</b>	<b>648,422,848</b>	<b>-656,059,398</b>	<b>-404,411,613</b>	<b>-279,525,01</b>	<b>612,278,847</b>	<b>-302,524,8</b>	<b>-603,155,4</b>	<b>-107,457,151</b>	<b>-1,774,687,</b>	<b>1,286,592,4</b>	<b>824,145,227</b>	<b>-3,556,295,0</b>	<b>-63,957,725</b>	<b>-708,122,48</b>	<b>-61,994,583</b>	<b>-4,734,703,0</b>	<b>-388,817,015</b>	<b>-1,415,427,4</b>	

BANCO DE LA NACION  
PRESUPUESTO EJERCICIO 2014

Endeudamiento - Formulacion  
Ajustado - EN NUEVOS SOLES

FORMATO N. 6P

CONCEPTO	ADEUDADO AL 31/12/2013						PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2014			PERIODO ENERO/DICIEMBRE 2014			DEUDA AL 31/12/2014					
	VENCIDA		POR VENCER		TOTAL		NUEVAS OBLIGACIONES			AMORTIZACIONES			VENCIDA		POR VENCER		TOTAL	
	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	TOTAL	PRINCIPAL	INTERESES	TOTAL	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES	PRINCIPAL	INTERESES
EXTERNO					0	0			0			0					0	0
CORTO PLAZO					0	0			0			0					0	0
Importaciones					0	0			0			0					0	0
Preexportaciones					0	0			0			0					0	0
Capital de Trabajo					0	0			0			0					0	0
LARGO PLAZO					0	0			0			0					0	0
INTERNO					0	0			0			0					0	0
CORTO PLAZO					0	0			0			0					0	0
LARGO PLAZO					0	0			0			0					0	0
TOTAL (I+II)					0	0			0			0					0	0
TOTAL EQUIVALENTE EN US\$					0	0			0			0					0	0

FOEPR088

PRESUPUESTO EJERCICIO 2014

Gastos de Capital - Formulación

Fecha Cierre: 05/11/2014

Hora Cierre: 17.56.53

ALINEADO AL FLUJO DE CAJA - EN NUEVOS SOLES FORMATO N. 7P

(C53561711-201405)

RUBROS	SNIP	2013 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014																	2015 (ESTIMADO)	2016 (ESTIMADO)
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL		
<b>PROGRAMA DE INVERSIONES</b>		46,635,206	0	10,250,693	5,881,582	21,179,530	11,995,869	15,822,277	4,724,839	7,288,574	89,063,694	94,373,357	91,486,636	91,256,045	16,132,275	48,997,676	101,077,107	277,116,038	443,323,096	102,396,034	106,290,582
<b>PROYECTOS DE INVERSION</b>		4,860,857	0	0	0	10,017,022	10,929,973	15,514,495	-97,341	5,221,339	76,652,356	76,652,356	76,652,356	76,652,357	0	36,461,490	81,776,354	229,957,069	348,194,913	12,396,034	16,290,582
Nueva Sede Institucional - S/n	S/n	4,860,857	0	0	0	10,017,022	10,929,973	15,514,495	-97,341	5,221,339	76,652,356	76,652,356	76,652,356	76,652,357	0	36,461,490	81,776,354	229,957,069	348,194,913	12,396,034	16,290,582
<b>GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS</b>		41,774,349	0	10,250,693	5,881,582	11,162,508	1,065,896	307,782	4,822,180	2,067,235	12,411,338	17,721,001	14,834,280	14,603,688	16,132,275	12,536,186	19,300,753	47,158,969	95,128,183	90,000,000	90,000,000
mobiliario y equipo		29,640,145	0	10,242,473	5,607,258	10,989,480	476,080	224,877	4,375,460	1,816,192	5,757,088	10,624,117	5,785,801	4,281,774	15,849,731	11,690,437	11,948,740	20,691,692	60,180,600	56,936,378	56,936,378
edificios e instalaciones		2,507,485	0	8,220	18,969	13,758	257,884	27,842	297,346	202,562	2,628,891	4,231,103	7,034,302	5,649,443	27,189	299,484	3,128,799	16,914,848	20,370,320	19,272,194	19,272,194
equipos de transporte y maquinarias		7,268,488	0	0	28,863	18,289	40,748	48,793	29,915	-16,525	1,415,544	2,065,760	432,820	2,039,456	28,863	107,830	1,428,934	4,538,036	6,103,663	5,774,625	5,774,625
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		2,358,231	0	0	226,492	140,981	291,184	6,270	119,459	65,006	802,532	800,021	1,581,357	1,605,298	226,492	438,435	986,997	3,986,676	5,638,600	5,334,633	5,334,633
terrenos		0						0			1,807,283			1,027,717	0	0	1,807,283	1,027,717	2,835,000	2,682,170	2,682,170
<b>INVERSION FINANCIERA</b>															0	0	0	0	0	0	0
<b>OTROS</b>															0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>		46,635,206	0	10,250,693	5,881,582	21,179,530	11,995,869	15,822,277	4,724,839	7,288,574	89,063,694	94,373,357	91,486,636	91,256,045	16,132,275	48,997,676	101,077,107	277,116,038	443,323,096	102,396,034	106,290,582

**BANCO DE LA NACION**  
**PRESUPUESTO EJERCICIO 2014**  
Gastos de Capital - Formulación  
ALINEADO AL PRESUPUESTO - EN NUEVOS FORMATO N. 7P

RUBROS	SNIP	2013 (ESTIMADO)	PRESUPUESTO AÑO 2014																		
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL	2015 (ESTIMADO)	2016 (ESTIMADO)
<b>PROGRAMA DE INVERSIONES</b>		46,635,206	0	10,250,693	5,881,582	21,179,530	11,995,869	15,822,277	4,724,839	7,288,574	89,063,694	94,373,357	91,486,636	91,256,045	16,132,275	48,997,676	101,077,107	277,116,038	443,323,096	102,396,034	106,290,582
<b>PROYECTOS DE INVERSION</b>		4,860,857	0	0	0	10,017,022	10,929,973	15,514,495	-97,341	5,221,339	76,652,356	76,652,356	76,652,356	76,652,357	0	36,461,490	81,776,354	229,957,069	348,194,913	12,396,034	16,290,582
Nueva Sede Institucional - S/n	S/n	4,860,857	0	0	0	10,017,022	10,929,973	15,514,495	-97,341	5,221,339	76,652,356	76,652,356	76,652,356	76,652,357	0	36,461,490	81,776,354	229,957,069	348,194,913	12,396,034	16,290,582
<b>GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS</b>		41,774,349	0	10,250,693	5,881,582	11,162,508	1,065,896	307,782	4,822,180	2,067,235	12,411,338	17,721,001	14,834,280	14,603,688	16,132,275	12,536,186	19,300,753	47,158,969	95,128,183	90,000,000	90,000,000
mobiliario y equipo		29,640,145	0	10,242,473	5,607,258	10,989,480	476,080	224,877	4,375,460	1,816,192	5,757,088	10,624,117	5,785,801	4,281,774	15,849,731	11,690,437	11,948,740	20,691,692	60,180,600	56,936,378	56,936,378
edificios e instalaciones		2,507,485	0	8,220	18,969	13,758	257,884	27,842	297,346	202,562	2,628,891	4,231,103	7,034,302	5,649,443	27,189	299,484	3,128,799	16,914,848	20,370,320	19,272,194	19,272,194
equipos de transporte y maquinarias		7,268,488	0	0	28,863	18,289	40,748	48,793	29,915	-16,525	1,415,544	2,065,760	432,820	2,039,456	28,863	107,830	1,428,934	4,538,036	6,103,663	5,774,625	5,774,625
instalaciones y mejoras en propiedades alquiladas		2,358,231	0	0	226,492	140,981	291,184	6,270	119,459	65,006	802,532	800,021	1,581,357	1,605,298	226,492	438,435	986,997	3,986,676	5,638,600	5,334,633	5,334,633
terrenos		0						0			1,807,283			1,027,717	0	0	1,807,283	1,027,717	2,835,000	2,682,170	2,682,170
<b>INVERSION FINANCIERA</b>															0	0	0	0	0	0	0
<b>OTROS</b>															0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL GASTOS DE CAPITAL</b>		46,635,206	0	10,250,693	5,881,582	21,179,530	11,995,869	15,822,277	4,724,839	7,288,574	89,063,694	94,373,357	91,486,636	91,256,045	16,132,275	48,997,676	101,077,107	277,116,038	443,323,096	102,396,034	106,290,582