

Gerencia General

"Año de la Diversificación Productiva y del Fortalecimiento de la Educación"

San Isidro, 06 de agosto de 2015

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Director Ejecutivo (e)
FONAFE
Presente.-

Asunto : Primera Modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2015.

Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación al documento 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 primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio N° 2065 de fecha 2015-07-22, la que se ha realizado de acuerdo a la referida Directiva.

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de Situación Financiera (Formato 2P), Estado de Resultados Integrales (Formato 3P), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4P), Flujo de Caja (Formato 5P), Gastos de Capital (Formato 7P), Plan Operativo (Formato 10P) de la primera Modificación del Presupuesto 2015, han sido remitidos y cerrados electrónicamente a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

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

Atentamente,

PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Gerente General (e)

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2015 - BANCO DE LA NACIÓN

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 está presente en un total de 986 distritos a nivel nacional y 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:

Tabla 1. Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación Cobertura por Canal a Nivel Distrital

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País	Part. %
Agencia y Oficinas Especiales	470	1 841	25.5%
Cajero Automático	252		13.7%
Cajero Corresponsal	904		49.1%
TOTAL DE DISTRITOS	986		53.6%

Se aprecia que las Oficinas tienen una cobertura en un aproximado de 470 distritos, lo que representa un 25.5% del total de distritos, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 13.7% y mayor en los Cajeros Corresponsales con el 49%.

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

SERVICIOS	Real 2012	Real 2013	Real 2014	Ppto Modificado 2015
Derivados e Instrumentos Negociables	322.5	451.1	564.0	431.1
Disponibles BCR	316.3	234.2	187.2	128.3
TOTAL	638.9	685.2	751.2	559.4

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

SERVICIOS	Real 2012	Real 2013	Real 2014	Ppto Modificado 2015
Crédito minorista de consumo	0.4	0.4	0.6	0.8
Crédito minorista hipotecario	4.9	6.9	10.4	12.8
Depósitos minoristas	26.9	3.1	3.7	4.0
Préstamo Multired	411.2	447.2	513.5	597.3
TOTAL	443.4	457.7	528.1	614.8

Tabla 4. *Banca Comercial (En MM de S/.)*

SERVICIOS	Real 2012	Real 2013	Real 2014	Ppto Modificado 2015
Crédito corporativo	127.6	138.5	181.4	234.0
Depósito Comercial	12.4	21.7	22.4	27.8
TOTAL	140.0	160.2	203.8	261.8

Tabla 5. Liquidación y Pagos (En MM de S/.)

SERVICIOS	Real 2012	Real 2013	Real 2014	Ppto Modificado 2015
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	210.8	284.5	290.8	280.3
TOTAL	210.8	284.5	290.8	280.3

Tabla 6. Otros Servicios (En MM de S/.)

SERVICIOS	Real 2012	Real 2013	Real 2014	Ppto Modificado 2015
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	2.7	3.1	3.1	4.2
Otros Servicios	355.3	335.1	356.2	338.7
TOTAL	358.0	338.2	359.3	342.9

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° 001-2014/016-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED Nro. 032-2014/GPE/FONAFE de fecha 16.12.2014, y aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2033 del Banco de fecha 17.12.2014.

El Plan Operativo Inicial del Banco del presente año, fue aprobado por el Directorio mediante Acuerdo N° 2033 de fecha 17.12.2014.

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

El Presupuesto y Plan Operativo del Banco, no ha registrado en el transcurso del año modificación para aprobación de FONAFE

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 primera modificación presupuestal fue aprobada por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2065 de fecha 22.07.2015.

El Plan Operativo del Banco ha sido modificado con respecto al Presupuesto Inicial Aprobado, mediante Acuerdo de Directorio del Banco N° 2065 de fecha 22.07.2015.

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 : 39.34%
 - Meta Inicial : 25.52%
 - Meta Actual : 25.52%
 - Meta Modificada : 25.52%
 - 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 : 58.06%
 - Meta Inicial : 41.13%
 - Meta Actual : 41.13%
 - Meta Modificada : 41.13%
 - Forma de Cálculo : (Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100.

- c. El Indicador “*Índice de Inclusión Financiera*” tiene por finalidad mejorar la cobertura en el acceso a los productos y servicios financieros a nivel nacional.
 - Real Año anterior : 50%
 - Meta Inicial : 53%
 - Meta Actual : 53%
 - Meta Modificada : 53%
 - Forma de Cálculo : Número de distritos que cuentan con puntos de atención del Banco de la Nación / Total de distritos a nivel nacional.

- 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 : 91%
 - 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 : 1
 - 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 : 181,345
 - Meta Inicial : 110,250
 - Meta Actual : 110,250
 - Meta Modificada : 110,250
 - 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 : 20%
 - Meta Inicial : 20%
 - Meta Actual : 20%
 - Meta Modificada : 20%
 - Forma de Cálculo : $(\text{Número de operaciones de cajeros automáticos} / \text{total de operaciones del BN}) \times 100$.
- 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 : 11%
 - Meta Inicial : 12%
 - Meta Actual : 12%
 - Meta Modificada : 12%
 - Forma de Cálculo : $(\text{Número de operaciones de cajeros corresponsales} / \text{total de operaciones del BN}) \times 100$.
- i. 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 : 6.4%
 - Meta Inicial : 5%
 - Meta Actual : 5%
 - Meta Modificada : 5%
 - Forma de Cálculo : $(\text{Número de operaciones canal virtual (transacciones por internet)} / \text{total de operaciones del BN}) \times 100$.

- j. 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 : 3.6%
 - 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.
- k. 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 : 77%
 - Meta Inicial : 75%
 - Meta Actual : 75%
 - Meta Modificada : 75%
 - Forma de Cálculo : Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta.
- l. 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 : 4.19
 - Meta Inicial : 3.71
 - Meta Actual : 3.71
 - Meta Modificada : 3.71
 - Forma de Cálculo : Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias / Nivel de satisfacción en Agencias.
- m. 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 : 56%
 - Meta Inicial : 90%
 - Meta Actual : 90%
 - Meta Modificada : 90%
 - Forma de Cálculo : (Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100.
- n. El Indicador “*Ejecución proyectos comprometidos - Portafolio de Proyectos Informáticos 2015*” tiene por finalidad gestionar requerimientos informáticos que soporten adecuadamente los procesos internos del Banco.
- Real Año anterior : 86%
 - Meta Inicial : 100%
 - Meta Actual : 100%
 - Meta Modificada : 100%

- Forma de Cálculo : $(\text{Meta culminada Proyectos año} / \text{Meta Proyectada Proyectos año}) \times 100$.

Nota: Meta Actual: El 100% representa 5 proyectos.

Meta Modificada: El 100% representa 3 proyectos.

- o. 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 : 58.7%
- Meta Inicial : 100%
- Meta Actual : 100%
- Meta Modificada : 100%
- Forma de Cálculo : $(\text{Avance de actividades ejecutadas} / \text{Avance de actividades programadas}) \times 100$.

- p. 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 : 85%
- Meta Inicial : 100%
- Meta Actual : 100%
- Meta Modificada : 100%
- Forma de Cálculo : $(\text{Número de actividades implementadas} / \text{Número de actividades programadas}) \times 100$.

- q. 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 : 92%
- Meta Inicial : 100%
- Meta Actual : 100%
- Meta Modificada : 100%
- Forma de Cálculo : $(\text{Avance de actividades ejecutadas} / \text{Avance de actividades programadas}) \times 100$.

Nota: Meta Actual: El 100% representa 6 actividades.

Meta Modificada: El 100% representa 7 actividades.

- r. 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.
- s. 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.
- t. 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 : 2,016
 - 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.
- u. 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 : 39%
 - Meta Inicial : 52%
 - Meta Actual : 52%
 - Meta Modificada : 52%
 - Forma de Cálculo : (Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100.
- v. 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 : 100%
 - Meta Inicial : 100%
 - Meta Actual : 100%
 - Meta Modificada : 100%
 - Forma de Cálculo : (Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100.
- w. 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 : 90%

- 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 2.3%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, producto de: (a) mayores rendimientos en la gestión del portafolio por S/. 30.9 millones, destacando los Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP y Bonos Soberanos, (b) mayores ingresos por intereses por disponibles en S/. 79.1 millones, básicamente por nuestros depósitos en el BCRP, y (c) mayores ingresos por valorización de inversiones disponibles para la venta en S/. 12.1 millones; contrarrestados parcialmente por (d) los menores ingresos por cartera de crédito en S/. 71.5 millones. Dicho resultado fue atenuado parcialmente por los menores ingresos relacionados al rubro Otro Ingresos, explicado principalmente por: (a) los menores ingresos por el Servicio de Tesorería en S/. 33.0 millones, debido a la menor Recaudación producto de la desaceleración de la Economía, (b) menores ingresos por cobro de tributos en S/.13.9 millones, contrarrestado parcialmente por (c) los mayores ingresos en S/. 61.8 millones, producto de la venta del inmueble Sede Orrantia.

Tabla 7. Tasas de Interes Activas Efectiva Anual (%)

MONEDA NACIONAL				
	2014		Presupuesto2015	
Sobregiros (Tesoro Público)	Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%	
Sobregiros (Gov. Loc.)	17.00		17.00	
GOBIERNOS LOCALES	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM
- Préstamos 1-12 m	10.00	9.00	9.95	8.95
- Préstamos 13-24 m	11.00	10.00	10.95	9.95
- Préstamos 25-36 m	12.00	11.00	11.95	10.95
- Préstamos 37-60 m	13.00	12.00	12.95	11.95
- PREBAN 1-48 m	7.50		7.50	
- PREBAN 49-72 m	9.50		9.50	
GOBIERNOS REGIONALES	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM	< a S/. 1 MM	> a S/. 1 MM
- Préstamos 1-12 m	9.50	8.50	9.45	8.45
- Préstamos 13-24 m	10.00	9.00	9.95	8.95
- Préstamos 25-36 m	11.00	10.00	10.95	9.95
- Préstamos 37-48 m	12.50	11.50	12.45	11.45
UNIVERSIDADES PUBLICAS				
- Préstamos 1-12 m	9.50	8.50	9.45	8.45
- Préstamos 13-24 m	10.00	9.00	9.95	8.95
- Préstamos 25-36 m	11.00	10.00	10.95	9.95
- Préstamos 37-48 m	12.50	11.50	12.45	11.45
INSTITUCIONES PUBLICAS				
- Préstamos 1-12 m	8.35	7.90	8.30	7.85
- Préstamos 13-24 m	9.20	9.00	9.15	8.95
- Préstamos 25-36 m	10.50	10.00	10.45	9.95
- Préstamos 37-48 m	12.00	11.50	11.95	11.45
TARJETA DE CRÉDITO				
CLASICA - Revolvente				
- Compras / Dispos. Efectivo	27.00		27.00	
GOLD - Revolvente				
- Compras / Dispos. Efectivo	25.00		25.00	
PLATINUM - Revolvente				
- Compras / Dispos. Efectivo	21.00		21.00	
CLASICA - Cuotas				
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48 m)	20.00/ 21.00/ 23.00/ 27.00		20.00/ 21.00/ 23.00/ 27.00	
GOLD Cuotas				
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48 m)	18.00/ 19.00/ 21.00/ 25.00		18.00/ 19.00/ 21.00/ 25.00	
PLATINIUM - Cuotas				
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48 m)	14.00/ 15.00/17.00/ 21.00		14.00/ 15.00/17.00/ 21.00	
PERSONAL A 60 MESES				
- Préstamos 60 m	19.00		19.00	
PERSONAL CON CONVENIO Y SIN CONVENIO				
- 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	
PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)				
- 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	
PERSONAL ESTUDIOS				
- Préstamos 1 -60 m	10.00		10.00	

MONEDA NACIONAL					
		2014		Presupuesto2015	
PERS.COMPRA DE DEUDA TARJ. CREDITO		Mín	Máx	Mín	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00	11.95	12.95
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50	12.45	13.45
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00	12.95	13.95
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50	13.45	14.45
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50	14.45	15.45
LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (DS 047 - 2006)					
Nivel I	Hasta 90 días	7.10		7.05	
	Hasta 180 días	7.50		7.45	
	Hasta 360 días	7.60		7.55	
	Hasta 540 días	8.30		8.25	
	Hasta 720 días	8.85		8.80	
Nivel II	Hasta 90 días	7.60		7.55	
	Hasta 180 días	8.00		7.95	
	Hasta 360 días	8.10		8.05	
	Hasta 540 días	8.80		8.75	
	Hasta 720 días	9.35		9.30	
Nivel III	Hasta 90 días	7.85		7.80	
	Hasta 180 días	8.25		8.20	
	Hasta 360 días	8.35		8.30	
LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)					
Nivel I	Hasta 90 días	7.40		7.35	
	Hasta 180 días	7.75		7.70	
	Hasta 360 días	7.80		7.75	
	Hasta 540 días	8.55		8.50	
	Hasta 720 días	8.95		8.90	
Nivel II	Hasta 90 días	7.90		7.85	
	Hasta 180 días	8.25		8.20	
	Hasta 360 días	8.30		8.25	
	Hasta 540 días	9.05		9.00	
	Hasta 720 días	9.45		9.40	
Nivel III	Hasta 90 días	8.05		8.00	
	Hasta 180 días	8.40		8.35	
	Hasta 360 días	8.45		8.40	
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	

* LIMABOR MN 12 MESES+4.0%

MONEDA EXTRANJERA		
	2014	Presupuesto2015
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

Tabla 8. Tasas de Interés Pasivas Efectiva Anual (%)

MONEDA NACIONAL		
MODALIDAD	2014	Presupuesto 2015
<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	0.13
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10	0.08
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07	0.05
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90	0.88
- De 91 - 180 días	0.80	0.78
- Más de 180 días	0.70	0.68
<u>SECTOR PÚBLICO</u>		
AHORROS	0.20	0.18
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	0.18
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>	0.41	0.36
<u>C.T.S.</u>	3.00	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 31.12.14.

MONEDA EXTRANJERA		
MODALIDAD	2014	Presupuesto 2015
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*	0.19	0.19
CTS	0.75	0.75

(*) 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 31.12.14.

El Presupuesto de Egresos de Operación ha sido modificado en sus distintas partidas, sin que ello conlleve a un incremento del Gasto de Personal, del Gasto Integrado de Personal (GIP), ni a una disminución del Resultado Económico Presupuestal. Dichas modificaciones se explican por:

a. Compra de Bienes

Disminuye en S/. 1.2 millones, respecto al marco aprobado, principalmente por haberse desestimado el Programa Estandarización de Agencias a Nivel Nacional.

b. Gastos de Personal

Se mantiene el presupuesto aprobado; sin embargo, se requieren modificaciones internas a fin de atender nuevos requerimientos laborales como:

(i) Aplicación de la Nueva Escala Remunerativa.

(ii) Implementación del Programa de Incentivos por Retiro Voluntario.

Dichos programas se financiarán con los ahorros generados por:

(iii) La no cobertura, en su totalidad, de las plazas aprobadas para la contratación de los RP's (full-time y part-time).

(iv) La no cobertura de personal administrativo y

(v) La no cobertura de la totalidad del CAP aprobado (4,177 plazas).

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO (A)	PRESUPUESTO MODIFICADO (B)	VARIACIÓN (B-A)
GASTOS DE PERSONAL	640,707	640,707	
Sueldos y Salarios	359,793	345,112	(14,681)
Básicas	233,160	218,568	(14,592)
Asignaciones	62,144	61,298	(847)
Gratificaciones	46,667	44,275	(2,392)
Horas Extras	16,137	19,280	3,143
Bonificaciones	1,684	1,690	6
Jubilaciones y Pensiones	179,067	179,067	
Otros Gastos de Personal	101,847	101,130	(717)
Programa de Incentivos		15,399	15,399

c. Servicios Prestados por Terceros

Menor en S/. 5.6 millones, principalmente por:

1. Otros No Relacionados al GIP - Otros Servicios, menor en S/. 7.3 millones principalmente por:

- ✓ Servicio Software Factory, menores gastos en S/. 3.9 millones.
- ✓ Servicio “Emisión y Distribución Física y Electrónica de Documentos y Otras Comunicaciones que emita el BN”, menores gastos en S/. 2.9 millones.
- ✓ Reformulación del POI “Portafolio de Proyectos Informáticos 2015”, generando un ahorro de S/. 1.2 millones.

Asimismo, incluye las siguientes tercerizaciones:

- ✓ Servicio de choferes para Oficinas y Áreas Administrativas por S/. 1.1 millones.
 - ✓ Central telefónica por S/. 0.4 millones.
 - ✓ Servicio de mensajería interna por S/. 0.1 millones.
 - ✓ Archivo central (digitalización de documentos, carga y estiba) por S/. 0.2 millones.
 - ✓ Servicio Operador de control de accesos (repcionistas) por S/. 0.1 millones.
 - ✓ Servicio Operador de control electrónico por S/. 0.2 millones.
2. Otros Relacionados al GIP - Locadores de Servicios, menor en S/. 1.2 millones, debido a la no renovación de proveedores contratados bajo dicha modalidad.
3. Alquileres, menor en S/. 3.9 millones, principalmente por:
- ✓ Alquiler de Oficinas, menor en S/. 1.5 millones, explicado por la reducción de oficinas a implementar correspondientes al Programa de Implementación de Oficinas Especiales a Nivel Nacional.
 - ✓ Alquiler de Equipos Informáticos, menor en S/. 2.5 millones, producto del ahorro generado por el arrendamiento de máquinas IBM relacionadas a la solución para garantizar la continuidad operativa.
4. Mantenimiento y Reparación, mayor en S/. 5.2 millones, principalmente por:
- ✓ Reparación y Mantenimiento de Inmuebles, mayor en S/. 4.9 millones, explicado principalmente por:
 - o Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de los servicios generales de las sedes, sucursales, agencias y lobbies de la Macro Región Sede Lima del BN en S/. 3 millones.
 - o Levantamiento de observaciones de Indeci en S/. 2.4 millones.
5. Tarifas por Servicios Públicos, mayor en S/. 1.2 millones, explicado por Red de Teleprocesos Nacionales, a fin de atender nuevas dependencias y módulos itinerantes.

Tabla 10. Servicio Prestado por Terceros (En Miles de Nuevos Soles)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO (A)	PRESUPUESTO MODIFICADO (B)	VARIACIÓN (B-A)
SERVICIO PRESTADO POR TERCEROS	248 994	243 352	(5 643)
Tarifas de Servicios Públicos	42 759	43 920	1 161
Mantenimiento y Reparación	37 151	42 327	5 176
Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza	37 594	37 594	
Alquileres	27 788	23 925	(3 863)
Honorarios Profesionales	20 397	20 397	
Publicidad y Publicaciones	10 897	9 099	(1 798)
Transporte y Almacenamiento	5 122	5 122	
Otros	67 286	60 968	(6 319)

d. Tributos

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

- e. Gastos Diversos de Gestión
Mayor en S/. 1.8 millones, principalmente por Seguros en S/. 1.1 millones, explicado por la variación en el tipo de cambio, incremento en la flota de vehículos y por el seguro de practicantes (incremento de 100 practicantes).
- f. Gastos Financieros
Mayores en S/. 35.2 millones, principalmente por:
 1. Mayor valorización de inversiones disponibles para la venta en S/. 21.5 millones.
 2. Mayores intereses por obligaciones con el público en S/. 8.8 millones.
- g. Otros
Mayores gastos en S/. 5.0 millones, explicado por:
 1. Administración de Oficinas Especiales en S/. 2.7 millones.
 2. Fuerzas Policiales en S/. 2.3 millones.

4.2.2. Gastos de Capital

El Presupuesto de Gastos de Capital para el año 2015 no ha sido modificado con respecto al Presupuesto Aprobado; sin embargo, se han efectuado transferencias internas entre las partidas que lo conforman.

Tabla 11. Gastos de Capital (En Miles de Nuevos Soles)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO (A)	PRESUPUESTO MODIFICADO (B)	VARIACIÓN (B-A)
Edificio Nueva Sede	271,000	271,000	
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión			
Mobiliario y Equipo	91,360	88,819	(2,540)
Edificios e Instalaciones	12,872	11,774	(1,098)
Equipos de Transporte y Maquinarias	8,580	11,363	2,783
Terrenos	4,500	6,930	2,430
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4,037	2,462	(1,575)
TOTAL	392,349	392,349	

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.

Tabla 12. Principales Resultados BN (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)	885 439 709	885 439 709	891 166 172	0,6	5 726 463
Resultado Económico (Presupuesto)	490 150 387	490 150 387	495 876 850	1,2	5 726 463
Saldo Final (Presupuesto)	490 150 387	490 150 387	495 876 850	1,2	5 726 463
Gasto Integrado de Personal - GIP (Presupuesto)	763 269 818	763 269 818	763 269 818	0,0	
Ganancia (Pérdida Bruta)	1 196 567 746	1 196 567 746	1 225 724 733	2,4	29 156 987
Ganancia (Pérdida) Operativa	820 319 475	820 319 475	818 970 938	(0,2)	(1 348 537)
Ganancia (Pérdida) Neta	650 132 041	650 132 041	779 615 166	19,9	129 483 125
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2,6%	2,6%	2,9%	13,5	
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	33,15%	33,15%	39,76%	19,9	
Saldo Neto Caja (Flujo de Caja)	(1 444 599 992)	(1 444 599 992)	(1 084 167 962)	25,0	360 432 030
Saldo Final de Caja (Flujo de Caja)	6 079 511 851	6 079 511 851	10 000 698 907	64,5	3921 187 056

- 5.1. La variación en 0.6% del Resultado de Operación, se explica por los mayores Ingresos de Operación respecto al Presupuesto Aprobado, como consecuencia de los mayores ingresos por rendimiento en la gestión del portafolio, e intereses por Disponible; atenuado parcialmente por los mayores gastos financieros.
- 5.2. La variación en 1.2% del Resultado Económico, se explica por el mayor Resultado de Operación producto de los mayores Ingresos Financieros.
- 5.3. La variación en 1.2 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 2.4% principalmente por los mayores Ingresos por Intereses, producto de los mayores intereses por disponible y rendimiento por las inversiones disponibles para la venta; atenuado parcialmente por los mayores Gastos por Intereses, producto de las obligaciones con el público.
- 5.6. La variación en -0.2% de la Ganancia (Pérdida) Operativa, se explica por los menores Ingresos por Servicios Financieros y por el menor Resultado de Operaciones Financieras, lo cual contrarrestó el mayor Margen Financiero Bruto.
- 5.7. La variación en 19.9% de la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio, se explica principalmente por los mayores ingresos extraordinarios producto de la devolución del Impuesto a la Renta y por la venta del inmueble Sede Orrantia, lo cual contrarrestó el menor Resultado Operativo.

5.8. El ROA fue superior en 13.5% principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.

5.9. La variación en 19.9% del ROE, se explica principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.

5.10. La variación en 25.0% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el mayor flujo económico, producto de los mayores ingresos de capital por inversiones financieras; atenuado parcialmente por los mayores egresos de operación y gastos de capital por inversiones financieras.

5.11. La variación en 64.5% 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 Situación Financiera
- Anexo 6.- Estado de Resultados Integrales
- Anexo 7.- Formato de las Inversiones Fbk

Anexo N° 1

DATA RELEVANTE
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Unidad de Medida	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
		a.	b.	c.		
I.- PERSONAL						
Planilla	N°	5 188	5 188	5 188	0,0	
Gerente General	N°					
Gerentes	N°	18	18	18	0,0	
Ejecutivos	N°	756	756	756	0,0	
Profesionales	N°	703	703	703	0,0	
Técnicos	N°	3 109	3 109	3 109	0,0	
Administrativos	N°	602	602	602	0,0	
Locación de Servicios	N°	704	704	400	(43,2)	(304)
Servicios de Terceros	N°	1 626	1 626	1 626	0,0	
Personal de Cooperativas	N°					
Personal de Servicios	N°					
Otros	N°	1 626	1 626	1 626	0,0	
Pensionistas	N°	5 636	5 636	5 636	0,0	
Regimen 20530	N°	5 636	5 636	5 636	0,0	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	242	242	342	41,2	100
TOTAL	N°	13 396	13 396	13 192	(1,5)	(204)
Personal en Planilla	N°	5 188	5 188	5 188	0,0	
Personal en CAP	N°	4 177	4 177	4 177	0,0	
Personal Fuera de CAP	N°	1 011	1 011	1 011	0,0	
Según Afiliación	N°	4 177	4 177	4 177	0,0	
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4 177	4 177	4 177	0,0	
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°					
Personal Reincorporado	N°	0	0	0	(100,0)	0
II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES						
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	885 439 709	885 439 709	891 166 172	0,6	5 726 463
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	490 150 387	490 150 387	495 876 850	1,2	5 726 463
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	392 349 322	392 349 322	392 349 322	0,0	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	1 196 567 746	1 196 567 746	1 225 724 733	2,4	29 156 987
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	820 319 475	820 319 475	818 970 938	(0,2)	(1 348 537)
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	650 132 041	650 132 041	779 615 166	19,9	129 483 125
ACTIVO TOTAL	S/.	25 139 337 545	25 139 337 545	26 565 844 976	5,7	1 426 507 431
ACTIVO CORRIENTE	S/.	20 134 820 243	20 134 820 243	24 218 539 604	20,3	4 083 719 361
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	5 004 517 302	5 004 517 302	2 347 305 372	(53,1)	(2 657 211 930)
PASIVO TOTAL	S/.	23 197 794 902	23 197 794 902	24 650 959 317	6,3	1 453 164 415
PASIVO CORRIENTE	S/.	21 133 488 386	21 133 488 386	22 644 269 812	7,1	1 510 781 426
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 064 306 516	2 064 306 516	2 006 689 505	(2,8)	(57 617 011)
PATRIMONIO	S/.	1 941 542 643	1 941 542 643	1 914 885 659	(1,4)	(26 656 984)
INDICE DE MOROSIDAD	%	62,00%	62,00%	56,00%	(9,7)	0
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2,6%	2,6%	2,9%	13,5	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)	%	33,2%	33,2%	39,8%	19,9	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / Ing.)	%	6,56%	6,56%	5,60%	(14,5)	0
EBITDA (Utilidad Neta + Depreciación + Amortización Intangible+Impuesto)	Miles S/.	868 175	868 175	1 030 097	18,7	161 922
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1,0	1,0	1,1	12,3	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	11,9	11,9	12,9	7,7	1
III.- INDICADORES OPERATIVOS						
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 147 332 024	1 147 332 024	1 303 543 802	13,6	156 211 778
Creditos directos	Nuevos Soles	10 006 170 876	10 006 170 876	9 022 986 586	(9,8)	-983 184 289
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 790 139	65 790 139	54 431 680	(17,3)	-11 358 460
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	11 219 293 039	11 219 293 039	10 380 962 068	(7,5)	-838 330 971
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	51 542 205	51 542 205	44 937 629	(12,8)	-6 604 576
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	293 774 966	293 774 966	242 951 150	(17,3)	-50 823 816
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	10 925 518 073	10 925 518 073	10 138 010 918	(7,2)	-787 507 155
RIESGO DE CARTERA						
Normal	Nuevos Soles	10 910 984 287	10 910 984 287	10 160 289 107	(6,9)	-750 695 180
Problema potencial	Nuevos Soles	52 213 242	52 213 242	44 633 889	(14,5)	-7 579 353
Deficiente	Nuevos Soles	28 846 063	28 846 063	28 968 831	0,4	122 768
Dudoso	Nuevos Soles	112 470 775	112 470 775	101 429 998	(9,8)	-11 040 777
Perdida	Nuevos Soles	114 778 672	114 778 672	45 640 244	(60,2)	-69 138 428
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	11 219 293 039	11 219 293 039	10 380 962 068	(7,5)	-838 330 971
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 262	527 262	527 262	0,0	0
Cientes	Número	5 910 696	5 910 696	6 223 854	5,3	313 158
Usuarios	Número	17 944 357	17 944 357	9 388 084	(47,7)	-8 556 272
Cientes	Número	6 553 120	6 553 120	7 074 249	8,0	521 129
No Cientes	Número	11 391 237	11 391 237	2 313 835	(79,7)	-9 077 402
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	375 276 937	375 276 937	389 015 833	3,7	13 738 896
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	18 219 007 426	18 219 007 426	17 259 301 095	(5,3)	-959 706 331
AGENCIAS UOB	Número	364	364	365	0,3	1
AGENCIAS NO UOB	Número	272	272	261	(4,0)	-11
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyec	%	100,00%	100,00%	100,00%	0,0	0

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

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 2015	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 (%)	25.52%	25.52%	25.52%	0.0	0
	Margen de Ingresos Financieros	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100	Porcentaje (%)	41.13%	41.13%	41.13%	0.0	0
	Índice de Inclusión Financiera	Número de distritos que cuentan con puntos de atención del Banco de la Nación / Total de distritos a nivel nacional.	Número	53%	53%	53%	0.0	0
	Implementación del Programa de Responsabilidad Social Empresarial	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0.0	0
	Índice de Servicios al Ciudadano	Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año	Número	1	1	1	0.0	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	110,250	110,250	110,250	0.0	0
	Cobertura de Cajeros Automáticos	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	20%	20%	20%	0.0	0
	Cobertura de Cajeros Corresponsales	(Número de operaciones de cajeros corresponsales / total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	12%	12%	12%	0.0	0
	Cobertura del Canal Virtual (internet)	(Número de operaciones canal virtual(transacciones por internet) /total de operaciones del BN) x 100	Porcentaje	5%	5%	5%	0.0	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	0
	Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta	Porcentaje	75.0%	75.0%	75.0%	0.0	0

Anexo N° 2

PLAN OPERATIVO

Modificación (En Nuevos Soles)

Objetivo Estratégico	Indicador	Formula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial	Marco	Marco	Var % (c/b)*100 - 100	Diferencia c - b
				Año 2015	Actual	Modificado		
				a.	b.	c.		
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Indice de Atención en Agencias	Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias / Nivel de satisfacción en Agencias	Número	3.71	3.71	3.71	0.0	0
	Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje	90%	90%	90%	0.0	0
	Ejecución proyectos comprometidos - Portafolio de Proyectos Informáticos 2015 ⁽¹⁾	(Proyectos culminados año / proyectos comprometidos año) x 100	Porcentaje de Avance	100%	100%	100%	0.0	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	100%	100%	100%	0.0	0
	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0.0	0
	Implementación del Sistema de Control Basado en COSO ⁽²⁾	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0.0	0
	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0.0	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	0
	Cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del Banco de la Nación	Suma de la cantidad de trabajadores capacitados con la Difusión del Código de Ética del BN durante el año.	Número	1,700	1,700	1,700	0.0	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	52%	52%	52%	0.0	0
	Implementación de la Gestión del Talento Humano	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0.0	0
	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0.0	0

(1) Marco Actual: El 100% representa 5 proyectos. Marco Modificado: El 100% representa 3 proyectos.

(2) Marco Actual: El 100% representa 6 actividades. Marco Modificado: El 100% representa 7 actividades.

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica inonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe

Anexo N° 4

FLUJO DE CAJA

Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS DE OPERACIÓN	6 246 916 976	6 246 916 976	5 919 684 716	(5,2)	(327 232 260)
Venta de Bienes y Servicios					
Ingresos Financieros	2 075 226 507	2 075 226 507	2 121 523 169	2,2	46 296 662
Ingresos por participacion o dividendos	1 036 008	1 036 008	2 362 810	128,1	1 326 802
Donaciones					
Ingresos extraordinarios					
Retenciones de tributos					
Otros	4 170 654 461	4 170 654 461	3 795 798 737	(9,0)	(374 855 724)
EGRESOS DE OPERACIÓN	7 177 504 723	7 177 504 723	8 660 225 108	20,7	1 482 720 385
Compra de Bienes	15 659 850	15 659 850	14 428 996	(7,9)	(1 230 854)
Gastos de personal	461 640 362	461 640 362	461 640 362	0,0	
Servicios prestados por terceros	248 994 339	248 994 339	243 351 656	(2,3)	(5 642 683)
Tributos	65 897 975	65 897 975	65 897 975	0,0	
Por Cuenta Propia	65 897 975	65 897 975	65 897 975	0,0	
Por Cuenta de Terceros					
Gastos diversos de Gestion	52 520 203	52 520 203	54 370 166	3,5	1 849 963
Gastos Financieros /1	48 073 257	48 073 257	83 286 495	73,2	35 213 238
Egresos Extraordinarios					
Otros	6 284 718 737	6 284 718 737	7 737 249 458	23,1	1 452 530 721
SALDO OPERATIVO	(930 587 747)	(930 587 747)	(2 740 540 392)	(194,5)	(1 809 952 645)
INGRESOS DE CAPITAL	280 244 120	280 244 120	3 715 339 255	1 225,8	3 435 095 135
Aportes de Capital					
Ventas de activo fijo					
Otros	280 244 120	280 244 120	3 715 339 255	1 225,8	3 435 095 135
GASTOS DE CAPITAL	791 316 365	791 316 365	2 056 026 825	159,8	1 264 710 460
Presupuesto de Inversiones - FBK	392 349 322	392 349 322	392 349 322	0,0	
Proyecto de Inversion	271 000 000	271 000 000	271 000 000	0,0	
Gastos de capital no ligados a proyectos	121 349 322	121 349 322	121 349 322	0,0	
Inversion Financiera	398 967 043	398 967 043	1 663 677 503	317,0	1 264 710 460
Otros					
TRANSFERENCIAS NETAS	(2 940 000)	(2 940 000)	(2 940 000)	0,0	
Ingresos por Transferencias					
Egresos por Transferencias	2 940 000	2 940 000	2 940 000	0,0	
FLUJO ECONOMICO	(1 444 599 992)	(1 444 599 992)	(1 084 167 962)	25,0	360 432 030
FINANCIAMIENTO NETO					
PAGO UTILIDAD DE TRABAJADORES					
PAGO DE DIVIDENDOS					
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores					
Adelanto de Dividendos ejercicio					
FLUJO NETO DE CAJA	(1 444 599 992)	(1 444 599 992)	(1 084 167 962)	25,0	360 432 030
FLUJO INICIAL DE CAJA	7 524 111 843	7 524 111 843	11 084 866 869	47,3	3 560 755 026
SALDO FINAL DE CAJA	6 079 511 851	6 079 511 851	10 000 698 907	64,5	3 921 187 056
PAGO UTILIDAD DE TRABAJADORES	29 251 020	29 251 020	29 251 020	0,0	

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infontafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 5

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Empresas Financieras)
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible	6 079 511 851	6 079 511 851	10 000 698 907	64,5	10 000 698 907
Fondos Interbancarios					
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	7 453 088 520	7 453 088 520	6 242 569 568	(16,2)	(1 210 518 952)
Cartera de Créditos (Neto)	5 611 261 397	5 611 261 397	7 318 728 434	30,4	1 707 467 037
Cuentas por Cobrar (Neto)	791 656 455	791 656 455	369 121 115	(53,4)	(422 535 340)
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (N				(100,0)	
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta				(100,0)	
Impuestos Corrientes	44 595 345	44 595 345	68 813 013	54,3	24 217 668
Impuesto a la Renta Diferido	93 666 322	93 666 322	93 666 322	0,0	
Otros Activos	61 040 353	61 040 353	124 942 245	104,7	63 901 892
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20 134 820 243	20 134 820 243	24 218 539 604	20,3	4 083 719 361
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	4 166 924 652	4 166 924 652	1 515 738 682	(63,6)	(2 651 185 970)
Bienes Realizables Recibidos en Pago, Adjudic. y Fuera de Uso (N				(100,0)	
Inversiones en Subsidiarias Asociadas y Partic. en Negoc. (Neto)				(100,0)	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	795 511 747	795 511 747	778 195 542	(2,2)	(17 316 205)
Activos Intangibles (Neto)	40 880 141	40 880 141	52 170 386	27,6	11 290 245
Impuesto a la Renta Diferido				(100,0)	
Otros Activos (Neto)	1 200 762	1 200 762	1 200 762	0,0	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	5 004 517 302	5 004 517 302	2 347 305 372	(53,1)	(2 657 211 930)
TOTAL DEL ACTIVO	25 139 337 545	25 139 337 545	26 565 844 976	5,7	1 426 507 431
CUENTAS DE ORDEN					
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	20 380 553 197	20 380 553 197	21 436 673 547	5,2	1 056 120 350
Fondos Interbancarios				(100,0)	
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac	347 204 725	347 204 725	796 069 192	129,3	448 864 467
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo				(100,0)	
Cuentas por Pagar	295 731 499	295 731 499	258 699 116	(12,5)	(37 032 383)
Provisiones				(100,0)	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación				(100,0)	
Impuesto Corrientes				(100,0)	
Impuesto a la Renta Diferido			16 024 282	(100,0)	16 024 282
Otros Pasivos	109 998 965	109 998 965	136 803 675	24,4	26 804 710
TOTAL PASIVO CORRIENTE	21 133 488 386	21 133 488 386	22 644 269 812	7,1	1 510 781 426
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	1 930 865 647	1 930 865 647	1 937 734 676	0,4	6 869 029
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.				(100,0)	
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo				(100,0)	
Provisiones	133 440 869	133 440 869	68 954 829	(48,3)	(64 486 040)
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas				(100,0)	
Otros Pasivos				(100,0)	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 064 306 516	2 064 306 516	2 006 689 505	(2,8)	(57 617 011)
TOTAL DEL PASIVO	23 197 794 902	23 197 794 902	24 650 959 317	6,3	1 453 164 415
PATRIMONIO					
Capital Social	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	0,0	
Capital Adicional	1 452 197	1 452 197	1 452 197	0,0	
Reservas	350 000 000	350 000 000	350 000 000	0,0	
Ajustes al Patrimonio	(56 532 713)	(56 532 713)	(201 530 733)	256,5	(144 998 020)
Resultados Acumulados	(3 508 882)	(3 508 882)	(14 650 971)	317,5	(11 142 089)
Resultado Neto del Ejercicio	650 132 041	650 132 041	779 615 166	19,9	129 483 125
TOTAL DEL PATRIMONIO	1 941 542 643	1 941 542 643	1 914 885 659	(1,4)	(26 656 984)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	25 139 337 545	25 139 337 545	26 565 844 976	5,7	1 426 507 431
CUENTAS DE ORDEN					

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 6

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (Empresas Financieras)
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial	Marco	Marco	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	Año 2015	Actual	Modificado		
	a.	b.	c.		
INGRESOS POR INTERESES	1 239 835 674	1 239 835 674	1 278 096 414	3,1	38 260 740
Disponible	70 096 016	70 096 016	149 185 128	112,8	79 089 112
Fondos Interbancarios	0	0	0	0,0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0,0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	169 168 020	169 168 020	205 962 517	21,8	36 794 497
Inversiones a Vencimiento	84 061 080	84 061 080	78 259 639	-6,9	-5 801 441
Cartera de Créditos Directos	916 510 558	916 510 558	844 689 130	-7,8	-71 821 428
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0,0	0
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0,0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0,0	0
GASTOS POR INTERESES	43 267 928	43 267 928	52 371 681	21,0	9 103 753
Obligaciones con el Público	43 267 928	43 267 928	52 104 807	20,4	8 836 879
Fondos Interbancarios	0	0	0	0,0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Fi	0	0	702	0,0	702
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	0	266 172	0,0	266 172
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva de	0	0	0	0,0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país	0	0	0	0,0	0
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext	0	0	0	0,0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0,0	0
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financ	0	0	266 172	0,0	266 172
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0,0	0
Cuentas por Pagar	0	0	0	0,0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0,0	0
Resultado por de Operaciones de Cobertura	0	0	0	0,0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0,0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 196 567 746	1 196 567 746	1 225 724 733	2,4	29 156 987
Provisiones para Créditos Directos	68 327 703	68 327 703	21 307 666	-68,8	-47 020 037
MARGEN FINANCIERO NETO	1 128 240 043	1 128 240 043	1 204 417 067	6,8	76 177 024
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	700 596 767	700 596 767	632 252 823	-9,8	-68 343 944
Ingresos por Créditos Indirectos	8 090 259	8 090 259	6 823 522	-15,7	-1 266 737
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4 698 000	4 698 000	4 243 913	-9,7	-454 087
Ingresos Diversos	687 808 508	687 808 508	621 185 388	-9,7	-66 623 120
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94 936 579	94 936 579	99 368 046	4,7	4 431 467
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	2 765	0,0	2 765
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0	0	1 855	0,0	1 855
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0,0	0
Gastos Diversos	94 936 579	94 936 579	99 363 426	4,7	4 426 847
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	1 733 900 231	1 733 900 231	1 737 301 844	0,2	3 401 613
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	128 640 483	128 640 483	120 592 829	-6,3	-8 047 654
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0,0	0
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0,0	0
Inversiones en Commodities	0	0	0	0,0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	45 440 455	45 440 455	37 463 198	-17,6	-7 977 257
Derivados de Negociación	0	0	0	0,0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0,0	0
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0,0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	83 200 028	83 200 028	83 120 377	-0,1	-79 651
Otros	0	0	9 254	0,0	9 254
MARGEN OPERACIONAL	1 862 540 714	1 862 540 714	1 857 894 673	-0,2	-4 646 041
GASTOS DE ADMINISTRACION	962 946 129	962 946 129	960 183 398	-0,3	-2 762 731
Gasto de Personal y Directorio	557 336 653	557 336 653	555 254 354	-0,4	-2 082 299
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	339 711 501	339 711 501	339 031 069	-0,2	-680 432
Impuestos y Contribuciones	65 897 975	65 897 975	65 897 975	0,0	0
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	48 410 880	48 410 880	50 164 606	3,6	1 753 726
MARGEN OPERACIONAL NETO	851 183 705	851 183 705	847 546 669	-0,4	-3 637 036
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	30 864 230	30 864 230	28 575 731	-7,4	-2 288 499
Provisiones para Créditos Indirectos	6 868 230	6 868 230	-76 905	-101,1	-6 945 135
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	5 120 000	5 120 000	8 151 296	59,2	3 031 296
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recupe	0	0	0	0,0	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Ven	0	0	0	0,0	0
Deterioro de Inversiones	3 120 000	3 120 000	2 857 561	-8,4	-262 439
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0,0	0
Deterioro de Activo Intangibles	0	0	0	0,0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	15 036 000	15 036 000	16 699 158	11,1	1 663 158
Otras Provisiones	720 000	720 000	944 621	31,2	224 621
RESULTADO DE OPERACIÓN	820 319 475	820 319 475	818 970 938	-0,2	-1 348 537
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-555 738	-555 738	160 961 014	29 063,5	161 516 752
Otros Ingresos	2 384 262	2 384 262	172 223 474	7 123,3	169 839 212
Otros Gastos	2 940 000	2 940 000	11 262 460	283,1	8 322 460
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	819 763 737	819 763 737	979 931 952	19,5	160 168 215
IMPUESTO A LA RENTA	169 631 696	169 631 696	200 316 786	18,1	30 685 090
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	650 132 041	650 132 041	779 615 166	19,9	129 483 125

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Anexo N° 7

PRESUPUESTO DE INVERSIONES - FBK
Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
I.- PROYECTOS DE INVERSIÓN	271 000 000	271 000 000	271 000 000	0,0	0
Edificio Nueva Sede Institucional	271 000 000	271 000 000	271 000 000	0,0	0
II.- GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS	121 349 322	121 349 322	121 349 322	0,0	0
Mobiliario y Equipo	91 359 873	91 359 873	88 819 420	-2,8	-2 540 453
Edificios e Instalaciones	12 872 355	12 872 355	11 774 393	-8,5	-1 097 962
Equipos de Transporte y Maquinaria	8 579 994	8 579 994	11 363 423	32,4	2 783 429
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4 037 100	4 037 100	2 462 086	-39,0	-1 575 014
Terrenos	4 500 000	4 500 000	6 930 000	54,0	2 430 000
TOTAL (I + II)	392 349 322	392 349 322	392 349 322	0,0	0

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica inфонаfe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe.

Departamento de Secretaría General**2. Primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación año 2015.**

Vistos:

El Informe EF/92.3410 N°004-2015 Exposición de Motivos -Primera Modificación de Presupuesto año 2015 del Departamento de Finanzas, el Informe EF/92.2810 N°030-2015 sobre modificación del Plan Operativo año 2015 del Departamento de Planeamiento y Desarrollo y el Informe EF/92.2720 N°110-2015 del Departamento de Asesoría Jurídica.

Considerando:


Que, con Oficio SIED N° 032-2014/GPE/FONAFE del 16 de diciembre de 2014, FONAFE comunicó al Banco que mediante Acuerdo de Directorio N° 001-2014/016 -FONAFE aprobó el Plan Operativo y Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2015, el cual fue ratificado por el Directorio del Banco en Sesión N° 2033 del 17 de diciembre de 2014;

Que, mediante Informe EF/92.3410 N°004-2015-Exposición de Motivos Primera Modificación de Presupuesto año 2015 del Departamento de Finanzas, la Gerencia General ha puesto en consideración del Directorio la Modificación del Presupuesto del año 2015 en el marco de la Directiva de Gestión de FONAFE;

Que, mediante Informe N° EF/92.2810 N° 030-2015 del Departamento de Planeamiento y Desarrollo, la Gerencia General ha puesto en consideración del Directorio la Modificación de Metas del Plan Operativo 2015, en el marco de la Directiva de Gestión de FONAFE;

Oída la sustentación del Jefe (e) del Departamento de Finanzas, del Jefe (e) del Departamento de Planeamiento y




.....
GERMÁN MARTÍN CASTRO RIVERA
Jefe (e)
Departamento Secretaría General

Departamento de Secretaría General

Desarrollo, y contando con la opinión favorable del señor Gerente General (e) para aprobar el presente acuerdo, así como con la opinión favorable del Jefe (e) del Departamento de Asesoría Jurídica, el Directorio, por unanimidad de los presentes,

Acuerda:

1. Aprobar la Modificación del Plan Operativo año 2015, que como Anexo forma parte integrante de la documentación sustentatoria del presente Acuerdo.
2. Aprobar la Primera Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2015, conforme a la siguiente estructura y montos en Nuevos Soles:

BANCO DE LA NACION
 Aprobado en Sesión de Directorio N° 2065
 de Fecha: **22 JUL. 2015**

Secretaría

GERMAN MARTÍN CASTRO RIVERA
 Jefe (e)
 Departamento Secretaría General

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	2,123,885,979
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0
1.3. Ingresos financieros	1,422,888,747
1.4. Ingresos por participaciones o dividendos	2,362,810
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	698,634,422
2. EGRESOS	1,232,719,807
2.1. Compra de bienes	14,428,996
2.1.1 Insumos y suministros	12,900,211
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,528,785
2.1.3 Otros	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	640,707,203
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	345,111,576
2.2.1.1 Básica (GIP)	218,568,495
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,690,078
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,275,209
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	61,297,679
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	19,280,115
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	23,292,210

2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	22,199,051
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	522,200
2.2.5. Capacitación (GIP)	2,442,373
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	179,066,841
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	68,072,952
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	373,976
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,300,000
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	1,025,038
1.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5 Pago de indemnizac.por cese de relac.laboral (GIP)	1,200,000
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	15,398,835
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	5,450,000
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	29,251,020
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,074,083
2.3. Servicios prestados por terceros	243,351,656
2.3.1. Transporte y almacenamiento	5,122,248
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	43,919,955
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	20,396,634
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1,627,600
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	9,707,258
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	6,291,510
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,770,266
2.3.4. Mantenimiento y reparación	42,326,872
2.3.5. Alquileres	23,924,954
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	37,593,811
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	23,001,102
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	14,592,709
2.3.7. Publicidad y publicaciones	9,099,382
2.3.8. Otros	60,967,800
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	2,388,463
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	20,085,624
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	38,493,713
2.4. Tributos	65,897,975
2.4.1. Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	60,000

BANCO DE LA NACION
Aprobado en Sesión de Directorio N° 2065
de Fecha: **22 JUL. 2015**



.....
GERMAÍN MARTÍN CASTRO RIVERA
Jefe (e)
Departamento Secretaría General

2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	65,837,975
2.5. Gastos diversos de gestión	54,370,166
2.5.1. Seguros	9,683,258
2.5.2. Viáticos (GIP)	8,371,572
2.5.3. Gastos de representación	225,120
2.5.4. Otros	36,090,216
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,726,511
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	2,363,705
2.6. Gastos financieros	83,286,495
2.7. Otros	130,677,316
RESULTADO DE OPERACIÓN	891,166,172
3. GASTOS DE CAPITAL	392,349,322
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	392,349,322
3.1.1 Proyectos de inversión	271,000,000
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos de inversión	121,349,322
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0
4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	-2,940,000
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	2,940,000
RESULTADO ECONOMICO	495,876,850
6. FINANCIAMIENTO NETO	0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	0
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	0
6.2.1.2.1 Amortización	0

BANCO DE LA NACION

Aprobado en Sesión de Directorio N° 2065
de Fecha: 22 JUL. 2015



GERMÁN MARTÍN CASTRO RIVERA

Jefe (e)

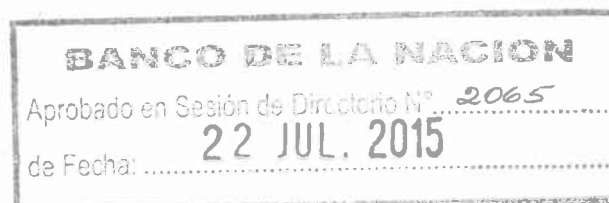
Departamento Secretaría General

6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	495,876,850
GIP - TOTAL	763,269,818
Impuesto a la Renta	200,316,786

3. Encargar a la Gerencia General, la remisión del Plan Operativo y Presupuesto modificado del año 2015 a FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones y especificaciones y plazos establecidos en la Directiva de Gestión de FONAFE.
4. La Gerencia General velará por el cumplimiento de todos los requisitos legales y administrativos necesarios para la ejecución del presente Acuerdo.
5. Dispensar el presente Acuerdo del trámite de lectura y aprobación previa del Acta.



.....
GERMÁN MARTÍN CASTRO RIVERA
 Jefe (e)
 Departamento Secretaría General



MODIFICACIÓN DE METAS DEL PLAN OPERATIVO 2015 DEL BANCO DE LA NACIÓN

N°	PROYECTOS	LÍDER	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	META 2015			
					I TRIM.	II TRIM.	III TRIM.	IV TRIM.
1	PORTAFOLIO DE PROYECTOS INFORMÁTICOS 2015 ⁽¹⁾	Departamento de Informática	Ejecución de Proyectos Comprometidos	Porcentaje de Avance	0%	0%	20%	100%
2	IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO ⁽²⁾	Comité de Control Interno	Implementación del Sistema de Control Basado en COSO	Porcentaje	14%	29%	57%	100%

(1) El 100% representa 3 proyectos.

(2) El 100% representa 7 actividades.



APROBADO EN SESION DE DIRECTORIO N° 2065
DE FECHA: **22 JUL. 2015**

