

Gerencia General

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

San Isidro, 31 de diciembre de 2015

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

Asunto : Segunda Modificación de 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 segunda modificación de Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio N° 2085 de fecha 2015-12-22, de acuerdo a lo normado en la referida Directiva.

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de la 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), de la segunda Modificación de 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 SEGUNDA MODIFICACIÓN DEL 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.

Negociación y Ventas

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Estimado 2015	Ppto 2015 II Modificacion
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	564.0	479.9	479.9
Disponibles BCR	234.2	187.2	135.2	135.2
TOTAL	685.2	751.2	615.1	615.1

Banca Minorista

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Estimado 2015	Ppto 2015 II Modificacion
Crédito minorista de consumo	0.4	0.6	1.0	1.0
Crédito minorista hipotecario	6.9	10.4	12.2	12.2
Depósitos minoristas	3.1	3.7	3.8	3.8
Préstamo Multired	447.2	513.5	582.9	582.9
TOTAL	457.7	528.1	599.9	599.9

Banca Comercial

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Estimado 2015	Ppto 2015 II Modificacion
Crédito corporativo	138.5	181.4	229.1	229.1
Depósito Comercial	21.7	22.4	26.7	26.7
TOTAL	160.2	203.8	255.7	255.7

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Estimado 2015	Ppto 2015 II Modificacion
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	284.5	290.8	295.5	295.5
TOTAL	284.5	290.8	295.5	295.5

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Estimado 2015	Ppto 2015 II Modificacion
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.1	3.1	3.4	3.4
Otros Servicios	335.1	356.2	353.0	353.0
TOTAL	338.2	359.3	356.4	356.4

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

La Segunda Modificación de Presupuesto del Banco, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 002-2015/017-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED Nro. 531-2015/DE/FONAFE de fecha 18.12.2015, y aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2085 del Banco de fecha 22.12.2015.

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.

III. PLAN OPERATIVO

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Los objetivos del Plan Operativo del Banco no han sido modificados.

3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado.

Los indicadores del Plan Operativos del Banco no han sido modificados.

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, 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 3.0%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros, producto de: (a) mayores rendimientos en la gestión del portafolio por S/ 45.4 millones, destacando los Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP y Bonos Corporativos, (b) mayores ingresos por intereses por disponibles en S/ 5.4 millones, básicamente por nuestros depósitos en el BCRP; contrarrestados parcialmente por (c) los menores ingresos por cartera de crédito en S/. 19.4 millones. Adicionalmente, se han registrado mayores ingresos relacionados al rubro Otro Ingresos, explicado principalmente por: (a) mayores ingresos por el Servicio de Caja en S/ 7.5 millones, debido a la mayor Recaudación, (b) mayores ingresos por comisión por venta de seguros en S/ 6.3 millones y c) Otros Ingresos diversos superior en S/ 12.5 millones.

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.COMPRO 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 Interes 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 la partida Gastos de Personal, lo que conlleva a un incremento del Gasto Integrado de Personal (GIP), sin embargo no impacta en el Resultado Económico Presupuestal Aprobado. Dichas modificaciones se explican por:

a. Compra de Bienes

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

b. Gastos de Personal

Se incrementa el presupuesto aprobado en 6.8% a fin de atender nuevos requerimientos laborales tales como:

(i) Convenio colectivo 2014 que significa un costo estimado de S/ 3.9 millones por:

- Movilidad, S/ 1.50 diario por trabajador, cuyo costo anual es de S/ 1.7 millones.
- Refrigerio, S/ 2.00 diario por trabajador, cuyo costo anual es de S/ 2.2 millones.

(ii) Convenio colectivo 2014 que significa un costo estimado de S/ 7.9 millones por:

- Movilidad, S/. 2.50 diario por trabajador, cuyo costo es de S/. 4.5 millones (*).
- Refrigerio, S/. 1.00 diario por trabajador, cuyo costo es de S/. 3.4 millones (*).

(* Incluye el impacto del incremento 2014.

(iii) Bonificación extraordinaria a los trabajadores del Banco, con un costo total estimado de S/. 33.9 millones.

Estos incrementos no impactan materialmente en los resultados del Banco en los próximos 3 años y garantiza que los mayores egresos cuentan con el financiamiento correspondiente, no afecta la gestión operativa y no compromete la sostenibilidad de la empresa, incluso incluyendo en el estado de resultados y en los flujos de caja dichos gastos para los próximos 3 años.

Tabla 9. Gastos de Personal (En Miles de Soles)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO (A)	PRESUPUESTO MODIFICADO (B)	VARIACIÓN (B-A)
GASTOS DE PERSONAL	640,707	684,019	43,311
Sueldos y Salarios	345,112	388,423	43,311
Básicas	218,568	216,228	(2,340)
Asignaciones	61,298	73,079	11,781
Gratificaciones	44,275	44,275	
Horas Extras	19,280	19,280	
Bonificaciones	1,690	35,560	33,870
Jubilaciones y Pensiones	179,067	179,067	
Otros Gastos de Personal	101,130	101,130	
Programa de Incentivos	15,399	15,399	

- 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

No ha sido modificado respecto al Presupuesto Aprobado.

4.2.3. Transferencias: Egresos

No ha sido modificado 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 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	891 166 172	912 119 360	2.4	20 953 188
Resultado Económico (Presupuesto)	490 150 387	495 876 850	516 830 038	4.2	20 953 188
Saldo Final (Presupuesto)	490 150 387	495 876 850	516 830 038	4.2	20 953 188
Gasto Integrado de Personal - GIP (Presupuesto)	763 269 818	763 269 818	806 581 280	5.7	43 311 462
Ganancia (Pérdida Bruta)	1 196 567 746	1 225 724 733	1 257 043 774	2.6	31 319 041
Ganancia (Pérdida) Operativa	820 319 475	818 970 938	786 643 551	(3.9)	(32 327 387)
Ganancia (Pérdida) Neta	650 132 041	779 615 166	753 467 163	(3.4)	(26 148 003)
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2.6%	2.9%	2.9%	(1.3)	()
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	33.15%	39.76%	38.42%	(3.4)	()
Saldo Neto Caja (Flujo de Caja)	(1 444 599 992)	(1 084 167 962)	(4 205 533 345)	(287.9)	(3 121 365 383)
Saldo Final de Caja (Flujo de Caja)	6 079 511 851	10 000 698 907	6 879 333 524	(31.2)	(3121 365 383)

- 5.1. La variación en 2.4% 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 menores ingresos en Cartera de Créditos.

- 5.2. La variación en 4.2% del Resultado Económico, se explica por el mayor Resultado de Operación producto de los mayores Ingresos Financieros.
- 5.3. La variación en 4.2 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 ha sido modificado, como consecuencia de los mayores gastos previstos en el rubro de remuneraciones.
- 5.5. La Ganancia (Pérdida) Bruta fue superior en 2.6% principalmente por los mayores 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 menores ingresos en Cartera de Créditos.
- 5.6. La variación en -3.9% de la Ganancia (Pérdida) Operativa, se explica por el incremento previsto en la provisión por litigios y demandas.
- 5.7. La variación en -3.4% de la Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio, se explica principalmente por el incremento previsto en la provisión por litigios y demandas.
- 5.8. El ROA fue menor en 1.3% principalmente por la menor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.9. La variación en -3.4% del ROE, se explica principalmente por la menor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.10. La variación de -287.9% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el menor flujo económico, producto de los menores ingresos de capital por inversiones financieras; y por los mayores egresos de operación y gastos de capital por inversiones financieras.
- 5.11. La variación en -31.2% del Saldo Final de Caja, se explica por el menor 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 Soles)

RUBROS	Unidad de Medida	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
I.- PERSONAL						
		a.	b.	c.		
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	400	400	0.0	
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	342	342	0.0	
TOTAL	N°	13 396	13 192	13 192	0.0	
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	891 166 172	912 119 360	2.4	20 953 188
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	490 150 387	495 876 850	516 830 038	4.2	20 953 188
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/.	392 349 322	392 349 322	392 349 322	0.0	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	1 196 567 746	1 225 724 733	1 257 043 774	2.6	31 319 041
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	820 319 475	818 970 938	786 643 551	(3.9)	(32 327 387)
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	650 132 041	779 615 166	753 467 163	(3.4)	(26 148 003)
ACTIVO TOTAL	S/.	25 139 337 545	26 565 844 976	26 005 111 320	(2.1)	(560 733 656)
ACTIVO CORRIENTE	S/.	20 134 820 243	24 218 539 604	23 948 133 196	(1.1)	(270 406 408)
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	5 004 517 302	2 347 305 372	2 056 978 124	(12.4)	(290 327 248)
PASIVO TOTAL	S/.	23 197 794 902	24 650 959 317	24 153 974 430	(2.0)	(496 984 887)
PASIVO CORRIENTE	S/.	21 133 488 386	22 644 269 812	22 087 849 050	(2.5)	(556 420 762)
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 064 306 516	2 006 689 505	2 066 125 380	3.0	59 435 875
PATRIMONIO	S/.	1 941 542 643	1 914 885 659	1 851 136 890	(3.3)	(63 748 769)
INDICE DE MOROSIDAD	%	62.00%	56.00%	0.62%	(98.9)	-1
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	2.6%	2.9%	2.9%	(1.3)	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)	%	33.2%	39.8%	38.4%	(3.4)	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / Ing.)	%	6.56%	5.60%	5.60%	0.0	0
EBITDA (Utilidad Neta + Depreciación + Amortización Intangible+Impuesto)	Miles S/.	868 175	1 030 097	987 111 792	95 727.1	986 081 695
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	%	1.0	1.1	1.1	1.4	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	%	11.9	12.9	13.0	1.4	0
III.- INDICADORES OPERATIVOS						
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 147 332 024	1 303 543 802	1 016 716 055	(22.0)	-286,827,747
Creditos directos	Nuevos Soles	10 006 170 876	9 022 986 586	10 032 442 149	11.2	1,009,455,563
Creditos al personal	Nuevos Soles	65 790 139	54 431 680	53 251 438	(2.2)	-1,180,242
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	11 219 293 039	10 380 962 068	11 102 409 642	6.9	721,447,574
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	51 542 205	44 937 629	51 712 488	15.1	6,774,859
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	293 774 966	242 951 150	261 839 223	7.8	18,888,073
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	10 925 518 073	10 138 010 918	10 840 570 419	6.9	702,559,501
RIESGO DE CARTERA						
Normal	Nuevos Soles	10 910 984 287	10 160 289 107	10 866 400 533	6.9	706,111,426
Problema potencial	Nuevos Soles	52 213 242	44 633 889	47 735 818	6.9	3,101,929
Deficiente	Nuevos Soles	28 846 063	28 968 831	30 982 083	6.9	2,013,252
Dudoso	Nuevos Soles	112 470 775	101 429 998	108 479 097	6.9	7,049,099
Perdida	Nuevos Soles	114 778 672	45 640 244	48 812 112	6.9	3,171,868
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	11 219 293 039	10 380 962 068	11 102 409 642	6.9	721,447,574
PRESTATARIOS (Beneficiarios)	Número	527 262	527 262	566 002	7.3	38,740
Cientes	Número	5 910 696	6 223 854	6 339 486	1.9	115,632
Usuarios	Número	17 944 357	9 388 084	9 562 315	1.9	174,230
Cientes	Número	6 553 120	7 074 249	7 227 172	2.2	152,923
No Cientes	Número	11 391 237	2 313 835	2 335 143	0.9	21,307
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	375 276 937	389 015 833	369 352 533	(5.1)	-19,663,300
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	18 219 007 426	17 259 301 095	18 378 299 818	6.5	1,118,998,723
AGENCIAS UOB	Número	364	365	363	(0.5)	-2
AGENCIAS NO UOB	Número	272	261	252	(3.4)	-9
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyec	%	100.00%	100.00%	100.00%	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.		
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° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a.	b.	c.		
1 INGRESOS	2,076,262,515	2,123,885,979	2,188,150,629	3.0	64,264,650
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0.0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0.0	0
1.3 Ingresos Financieros	1,372,245,478	1,422,888,747	1,458,567,354	2.5	35,678,607
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	1,036,008	2,362,810	1,628,121	-31.1	-734,689
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0.0	0
1.6 Otros	702,981,029	698,634,422	727,955,154	4.2	29,320,732
2 EGRESOS	1,190,822,806	1,232,719,807	1,276,031,269	3.5	43,311,462
2.1 Compra de Bienes	15,659,850	14,428,996	14,428,996	0.0	0
2.1.1 Insumos y suministros	14,264,108	12,900,211	12,900,211	0.0	0
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,395,742	1,528,785	1,528,785	0.0	0
2.1.3 Otros	0	0	0	0.0	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	640,707,203	640,707,203	684,018,665	6.8	43,311,462
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	359,792,993	345,111,576	388,423,038	12.5	43,311,462
2.2.1.1 Basica (GIP)	233,160,415	218,568,495	216,228,495	(1.1)	-2,340,000
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,684,157	1,690,078	35,560,078	2,004.0	33,870,000
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	46,666,743	44,275,209	44,275,209	0.0	0
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	62,144,438	61,297,679	73,079,141	19.2	11,781,462
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	16,137,240	19,280,115	19,280,115	0.0	0
2.2.1.6 Otros (GIP)	0	0	0	0.0	0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	25,018,632	23,292,210	23,292,210	0.0	0
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,989,324	22,199,051	22,199,051	0.0	0
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	522,200	522,200	0.0	0
2.2.5 Capacitacion (GIP)	2,202,373	2,442,373	2,442,373	0.0	0
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	179,066,841	179,066,841	179,066,841	0.0	0
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	51,224,040	68,072,952	68,072,952	0.0	0
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	287,476	373,976	373,976	0.0	0
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	6,300,000	6,300,000	6,300,000	0.0	0
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	590,600	1,025,038	1,025,038	0.0	0
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0.0	0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0	1,200,000	1,200,000	0.0	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0	15,398,835	15,398,835	0.0	0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	5,450,000	5,450,000	5,450,000	0.0	0
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0.0	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	29,251,020	29,251,020	29,251,020	0.0	0
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,344,944	9,074,083	9,074,083	0.0	0
2.3 Servicios prestados por terceros	248,994,339	243,351,656	243,351,656	0.0	0
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,122,248	5,122,248	5,122,248	0.0	0
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	42,758,661	43,919,955	43,919,955	0.0	0
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	20,396,634	20,396,634	20,396,634	0.0	0
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,279,251	1,627,600	1,627,600	0.0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	10,055,607	9,707,258	9,707,258	0.0	0
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	6,291,510	6,291,510	6,291,510	0.0	0
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2,770,266	2,770,266	2,770,266	0.0	0
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	37,150,984	42,326,872	42,326,872	0.0	0
2.3.5 Alquileres	27,788,132	23,924,954	23,924,954	0.0	0
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	37,593,811	37,593,811	37,593,811	0.0	0
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	24,001,102	23,001,102	23,001,102	0.0	0
2.3.6.2 Guardiania (GIP)	0	0	0	0.0	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	13,592,709	14,592,709	14,592,709	0.0	0
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	10,897,428	9,099,382	9,099,382	0.0	0
2.3.8 Otros	67,286,441	60,967,800	60,967,800	0.0	0
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,866,601	2,388,463	2,388,463	0.0	0
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y services (GIP)	0	0	0	0.0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	21,287,918	20,085,624	20,085,624	0.0	0
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	44,131,922	38,493,713	38,493,713	0.0	0

Anexo N° 3

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y EGRESOS
Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2015	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a.	b.	c.		
2.4 Tributos	65,897,975	65,897,975	65,897,975	0.0	0
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	60,000	60,000	60,000	0.0	0
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	65,837,975	65,837,975	65,837,975	0.0	0
2.5 Gastos diversos de Gestion	52,520,203	54,370,166	54,370,166	0.0	0
2.5.1 Seguros	8,513,727	9,683,258	9,683,258	0.0	0
2.5.2 Viajicos (GIP)	7,691,140	8,371,572	8,371,572	0.0	0
2.5.3 Gastos de Representacion	225,120	225,120	225,120	0.0	0
2.5.4 Otros	36,090,216	36,090,216	36,090,216	0.0	0
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33,726,511	33,726,511	33,726,511	0.0	0
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	2,363,705	2,363,705	2,363,705	0.0	0
2.6 Gastos Financieros	48,073,257	83,286,495	83,286,495	0.0	0
2.7 Otros	118,969,979	130,677,316	130,677,316	0.0	0
RESULTADO DE OPERACION	885,439,709	891,166,172	912,119,360	2.4	20,953,188
3 GASTOS DE CAPITAL	392,349,322	392,349,322	392,349,322	0.0	0
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	392,349,322	392,349,322	392,349,322	0.0	0
3.1.1 Proyecto de Inversion	271,000,000	271,000,000	271,000,000	0.0	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	121,349,322	121,349,322	121,349,322	0.0	0
3.2 Inversion Financiera	0	0	0	0.0	0
3.3 Otros	0	0	0	0.0	0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0	0.0	0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0.0	0
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0.0	0
4.3 Otros	0	0	0	0.0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-2,940,000	-2,940,000	-2,940,000	0.0	0
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0.0	0
5.2 Egresos por Transferencias	2,940,000	2,940,000	2,940,000	0.0	0
RESULTADO ECONOMICO	490,150,387	495,876,850	516,830,038	4.2	20,953,188
6 FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0.0	0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0.0	0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0	0	0	0.0	0
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0	0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0.0	0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0	0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0	0	0	0.0	0
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0	0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0	0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0.0	0
6.2.1. Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0.0	0
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0.0	0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0	0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0.0	0
6.2.2. Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0.0	0
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0.0	0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0.0	0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0	0	0	0.0	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0.0	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0.0	0
SALDO FINAL	490,150,387	495,876,850	516,830,038	4.2	20,953,188
GIP-TOTAL	763,269,818	763,269,818	806,581,280	5.7	43,311,462
Impuesto a la Renta	169,631,696	200,316,786	104,502,681	-47.8	-95,814,105

Anexo N° 4

FLUJO DE CAJA
Modificación (En 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	5 919 684 716	6 545 054 471	10.6	625 369 755
Venta de Bienes y Servicios					
Ingresos Financieros	2 075 226 507	2 121 523 169	2 186 522 508	3.1	64 999 339
Ingresos por participacion o dividendos	1 036 008	2 362 810	1 628 121	(31.1)	(734 689)
Donaciones					
Ingresos extraordinarios					
Retenciones de tributos					
Otros	4 170 654 461	3 795 798 737	4 356 903 842	14.8	561 105 105
EGRESOS DE OPERACIÓN	7 177 504 723	8 660 225 108	10 665 959 134	23.2	2 005 734 026
Compra de Bienes	15 659 850	14 428 996	14 428 996	0.0	
Gastos de personal	461 640 362	461 640 362	504 951 824	9.4	43 311 462
Servicios prestados por terceros	248 994 339	243 351 656	243 351 656	0.0	
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	54 370 166	54 370 166	0.0	
Gastos Financieros /1	48 073 257	83 286 495	83 286 495	0.0	
Egresos Extraordinarios					
Otros	6 284 718 737	7 737 249 458	9 699 672 022	25.4	1 962 422 564
SALDO OPERATIVO	(930 587 747)	(2 740 540 392)	(4 120 904 663)	(50.4)	(1 380 364 271)
INGRESOS DE CAPITAL	280 244 120	3 715 339 255	2 016 893 601	(45.7)	(1 698 445 654)
Aportes de Capital					
Ventas de activo fijo					
Otros	280 244 120	3 715 339 255	2 016 893 601	(45.7)	(1 698 445 654)
GASTOS DE CAPITAL	791 316 365	2 056 026 825	2 098 582 283	2.1	42 555 458
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	1 663 677 503	1 706 232 961	2.6	42 555 458
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)	(1 084 167 962)	(4 205 533 345)	(287.9)	(3 121 365 383)
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)	(1,084,167,962)	(4,205,533,345)	(287.9)	(3 121 365 383)
FLUJO INICIAL DE CAJA	7 524 111 843	11 084 866 869	11 084 866 869	0.0	
SALDO FINAL DE CAJA	6,079,511,851	10,000,698,907	6,879,333,524	(31.2)	(3 121 365 383)
PAGO UTILIDAD DE TRABAJADORES	29 251 020	29 251 020	29 251 020	0.0	

Anexo N° 5

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Empresas Financieras)

Modificación (En 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	10 000 698 907	6 879 333 524	(31.2)	10 000 698 907
Fondos Interbancarios					
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	7 453 088 520	6 242 569 568	7 983 570 680	27.9	1 741 001 112
Cartera de Créditos (Neto)	5 611 261 397	7 318 728 434	8 462 729 083	15.6	1 144 000 649
Cuentas por Cobrar (Neto)	791 656 455	369 121 115	368 676 625	(0.1)	(444 490)
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	68 813 013	68 813 013	0.0	
Impuesto a la Renta Diferido	93 666 322	93 666 322	69 389 864	(25.9)	(24 276 458)
Otros Activos	61 040 353	124 942 245	115 620 407	(7.5)	(9 321 838)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	20 134 820 243	24 218 539 604	23 948 133 196	(1.1)	(270 406 408)
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	4 166 924 652	1 515 738 682	1 308 828 659	(13.7)	(206 910 023)
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	778 195 542	693 621 055	(10.9)	(84 574 487)
Activos Intangibles (Neto)	40 880 141	52 170 386	52 950 793	1.5	780 407
Impuesto a la Renta Diferido				(100.0)	
Otros Activos (Neto)	1 200 762	1 200 762	1 577 617	31.4	376 855
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	5 004 517 302	2 347 305 372	2 056 978 124	(12.4)	(290 327 248)
TOTAL DEL ACTIVO	25 139 337 545	26 565 844 976	26 005 111 320	(2.1)	(560 733 656)
CUENTAS DE ORDEN					
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	20 380 553 197	21 436 673 547	20 987 032 549	(2.1)	(449 640 998)
Fondos Interbancarios				(100.0)	
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac	347 204 725	796 069 192	722 979 582	(9.2)	(73 089 610)
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo				(100.0)	
Cuentas por Pagar	295 731 499	258 699 116	286 442 924	10.7	27 743 808
Provisiones				(100.0)	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación				(100.0)	
Impuesto Corrientes				(100.0)	
Impuesto a la Renta Diferido		16 024 282	16 243 369	1.4	219 087
Otros Pasivos	109 998 965	136 803 675	75 150 626	(45.1)	(61 653 049)
TOTAL PASIVO CORRIENTE	21 133 488 386	22 644 269 812	22 087 849 050	(2.5)	(556 420 762)
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	1 930 865 647	1 937 734 676	1 986 497 445	2.5	48 762 769
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	68 954 829	79 627 935	15.5	10 673 106
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas				(100.0)	
Otros Pasivos				(100.0)	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 064 306 516	2 006 689 505	2 066 125 380	3.0	59 435 875
TOTAL DEL PASIVO	23 197 794 902	24 650 959 317	24 153 974 430	(2.0)	(496 984 887)
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)	(201 530 733)	(239 131 499)	18.7	(37 600 766)
Resultados Acumulados	(3 508 882)	(14 650 971)	(14 650 971)	0.0	
Resultado Neto del Ejercicio	650 132 041	779 615 166	753 467 163	(3.4)	(26 148 003)
TOTAL DEL PATRIMONIO	1 941 542 643	1 914 885 659	1 851 136 890	(3.3)	(63 748 769)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	25 139 337 545	26 565 844 976	26 005 111 320	(2.1)	(560 733 656)
CUENTAS DE ORDEN					

Anexo N° 6

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES (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.		
INGRESOS POR INTERESES	1,239,835,674	1,278,096,414	1,309,415,455	2.5	31,319,041
Disponible	70,096,016	149,185,128	154,559,371	3.6	5,374,243
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	205,962,517	255,767,622	24.2	49,805,105
Inversiones a Vencimiento	84,061,080	78,259,639	73,873,258	(5.6)	-4,386,381
Cartera de Créditos Directos	916,510,558	844,689,130	825,215,204	(2.3)	-19,473,926
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	52,371,681	52,371,681	0.0	0
Obligaciones con el Público	43,267,928	52,104,807	52,104,807	0.0	0
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos F	0	702	702	0.0	0
Adeudos y Obligaciones Financieras	0	266,172	266,172	0.0	0
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 Fina	0	266,172	266,172	0.0	0
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	1,225,724,733	1,257,043,774	2.6	31,319,041
Provisiones para Créditos Directos	68,327,703	21,307,666	37,741,064	77.1	16,433,398
MARGEN FINANCIERO NETO	1,128,240,043	1,204,417,067	1,219,302,710	1.2	14,885,643
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	700,596,767	632,252,823	660,701,784	4.5	28,448,961
Ingresos por Créditos Indirectos	8,090,259	6,823,522	6,779,542	(0.6)	-43,980
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,698,000	4,243,913	3,422,574	(19.4)	-821,339
Ingresos Diversos	687,808,508	621,185,388	650,499,668	4.7	29,314,280
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94,936,579	99,368,046	97,528,032	-1.9	-1,840,014
Gastos por Créditos Indirectos	0	2,765	2,765	0.0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0	1,855	1,855	0.0	0
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0.0	0
Gastos Diversos	94,936,579	99,363,426	97,523,412	-1.9	-1,840,014
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	1,733,900,231	1,737,301,844	1,782,476,462	2.6	45,174,618
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	128,640,483	120,592,829	123,942,158	2.8	3,349,329
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	37,463,198	33,135,141	(11.6)	-4,328,057
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	83,120,377	90,793,278	9.2	7,672,901
Otros	0	9,254	13,739	0.0	4,485
MARGEN OPERACIONAL	1,862,540,714	1,857,894,673	1,906,418,620	2.6	48,523,947
GASTOS DE ADMINISTRACION	962,946,129	960,183,398	1,003,478,617	4.5	43,295,219
Gasto de Personal y Directorio	557,336,653	555,526,928	598,838,390	7.8	43,311,462
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	339,711,501	338,758,495	338,749,497	(0.0)	-8,998
Impuestos y Contribuciones	65,897,975	65,897,975	65,890,730	(0.0)	-7,245
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	48,410,880	50,164,606	50,164,606	0.0	0
MARGEN OPERACIONAL NETO	851,183,705	847,546,669	852,775,397	0.6	5,228,728
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	30,864,230	28,575,731	66,131,846	131.4	37,556,115
Provisiones para Créditos Indirectos	6,868,230	-76,905	-7,389,910	9509.1	-7,313,005
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	5,120,000	8,151,296	8,148,735	0.0	-2,561
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	2,857,561	2,857,561	0.0	0
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	16,699,158	61,570,839	268.7	44,871,681
Otras Provisiones	720,000	944,621	944,621	0.0	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	820,319,475	818,970,938	786,643,551	(3.9)	-32,327,387
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-555,738	160,961,014	150,303,635	6.6	-10,657,379
Otros Ingresos	2,384,262	172,223,474	159,739,125	-7.2	-12,484,349
Otros Gastos	2,940,000	11,262,460	9,435,490	-16.2	-1,826,970
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	819,763,737	979,931,952	936,947,186	-4.4	-42,984,766
IMPUESTO A LA RENTA	169,631,696	200,316,786	183,480,023	-8.4	-16,836,763
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	650,132,041	779,615,166	753,467,163	-3.4	-26,148,003

Anexo N° 7

PRESUPUESTO DE INVERSIONES - FBK
Modificación (En 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	88 819 420	88 819 420	0.0	-
Edificios e Instalaciones	12 872 355	11 774 393	11 774 393	0.0	-
Equipos de Transporte y Maquinaria	8 579 994	11 363 423	11 363 423	0.0	-
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	4 037 100	2 462 086	2 462 086	0.0	-
Terrenos	4 500 000	6 930 000	6 930 000	0.0	-
TOTAL (I + II)	392 349 322	392 349 322	392 349 322	0.0	0