

Gerencia General

"Año de la Consolidación del Mar de Grau"

San Isidro, 12 de setiembre de 2016

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva
FONAFE
Presente.-

Asunto : Segunda Modificación del Presupuesto 2016.

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 del Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio N° 2118 de fecha 2016-08-31, cuya copia se adjunta, la que se ha realizado de acuerdo a 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), han sido remitidos y cerrados electrónicamente a través del Sistema de Información (SISFONAFE). Asimismo, se remite el Informe de la segunda Modificación del Presupuesto 2016.

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

Atentamente,

PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Gerente General (e)

**INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2016**



AGOSTO 2016

INFORME DE LA SEGUNDA MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2016

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 por el Estatuto Art. 4:

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

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

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

1.3. Área de Influencia

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

Para conocer el área de influencia de cada canal de atención, se ha analizado la cantidad de distritos que cuentan con alguno de estos canales de atención, comparándolos con los distritos a nivel nacional. Ello se aprecia en el cuadro siguiente:

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura por Canal a Nivel Distrital
Junio 2016

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	475		25.6%
Cajero Automático	261	1,854	14.1%
Cajeros Corresponsales	1,154		62.2%



Se aprecia que las Oficinas tienen una cobertura en un aproximado de 474 distritos, lo que representa un 25.6% del total de distritos, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 14.1% y mayor en los Cajeros Corresponsales con el 59.1%.

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.



2

d. Objetivos Estratégicos

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 1: Aumentar el valor económico y valor social generado para el Estado y el Ciudadano.								
OEE 1.1. Incrementar la creación de valor económico.								
1	Rentabilidad patrimonial - ROE	Porcentaje	21.73	22.46	25.52	26.24	26.31	(Resultado Neto del ejercicio / Patrimonio al cierre del ejercicio anterior) x 100
OEE 1.2. Incrementar la Eficiencia.								
2	Margen de Ingresos Financieros	Porcentaje	43.29	38.08	41.13	42.88	43.56	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100
OEE 1.3. Promover la Inclusión Financiera para crear Valor Social.								
3	Índice de Inclusión Financiera	Número	--	--	73	78	84	Número de distritos con presencia del Banco de la Nación / Total de distritos a nivel nacional *
OEE 1.4. Generar valor promoviendo servicios para el Ciudadano.								
4	Índice de Servicios al ciudadano.	Número	2	1	1	1	1	Suma de nuevos servicios no bancarios al ciudadano durante el año.
OEE 1.5. Mejorar la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial.								
5	Implementación del programa de Responsabilidad Social Empresarial.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100

(*) Meta aprobada en Sesión N° 2042 de fecha 25.02.2015. Solo se están considerando los distritos con cobertura de telefonía según OSIPTEL al mes de octubre del 2014.

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

9

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 2: Mejorar la calidad y ampliar la cobertura de los productos y servicios financieros.								
OEE 2.1. Incrementar la satisfacción de los clientes de productos y servicios.								
6	Nivel de satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Porcentaje	74	74.5	75	75.5	76	Grado de satisfacción del cliente obtenido de la encuesta
OEE 2.2. Ampliar y mejorar la cobertura de los canales actuales y los alternativos.								
7	Cobertura de Cajeros Automáticos.	Porcentaje	28	30	31	31	31	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100
8	Cobertura de Cajeros Corresponsales.	Porcentaje	3	5	10	12	12	(Número de operaciones de cajeros corresponsales /total de operaciones del BN) x 100
9	Cobertura del Canal Virtual (internet).	Porcentaje	8	10	12	14	14	(Número de operaciones canal virtual(transacciones por internet) /total de operaciones del BN) x 100
10	Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje	3	3	3	3	3	(Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BN) x 100
OEE 2.3. Ampliar y mejorar la oferta de productos y servicios.								
11	Índice de clientes de nuevos productos	Número	100,000	105,000	110,250	115,763	121,551	Suma de clientes que adquieren un nuevo producto

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

9

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 3: Lograr niveles de excelencia en los Procesos.								
OEE 3.1. Mejorar la Gestión de Riesgos relacionada a los procesos internos.								
12	Implementación de la Gestión Integral de Riesgos	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
OEE 3.2. Mejorar el uso de las TIC como soporte a los procesos internos.								
13	Implementación de los proyectos TIC priorizados	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Proyectos culminados año/ proyectos comprometidos año) x 100
OEE 3.3. Mejorar los tiempos de respuesta a clientes para los principales productos y servicios.								
14	Índice de atención en agencias	Número	4.29	3.99	3.71	3.45	3.11	Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias/Nivel de satisfacción en Agencias.
OEE 3.4. Alcanzar niveles de excelencia en los procesos de Gobierno Corporativo.								
15	Implementación del Código de Buen Gobierno Corporativo.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
OEE 3.5. Mantener la calificación pública de riesgo.								
16	Calificación Pública de Riesgo.	Calificación	2	2	2	2	2	Valor "1": Disminuye la calificación internacional. Valor "2": Se mantiene la calificación internacional de riesgo
OEE 3.6. Construir e implementar la nueva Oficina Principal del Banco.								
17	Grado de avance de construcción de la nueva sede	Porcentaje	10	80	90	100	-	(Avance de Actividades ejecutadas / Avance de Actividades programadas) x 100

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

N°	Indicador	Unidad de medida	Metas del PEI					Forma de Cálculo
			2013	2014	2015	2016	2017	
OBJETIVO GENERAL 4: Fortalecer la gestión para responder a las demandas y retos								
OEE 4.1. Implementar el Nuevo Core Bancario.								
18	Implementación del Nuevo Core Bancario.	Porcentaje	35	55	80	100	-	(Avance de Actividades ejecutadas / Avance de Actividades programadas) x 100
OEE 4.2. Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional.								
19	Implementación de la Gestión del Talento Humano.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
20	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional.	Porcentaje	100	100	100	100	100	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100

Nota: Metas Aprobadas en Sesión de Directorio N° 1958 de fecha 19 de junio 2013.

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 Líneas de Negocio previstas para el cierre del año

Negociación y Ventas

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Real 2015	PIM 2016
Derivados e Instrumentos Negociables	451.1	564.0	609.8	545.7
Disponibles BCR	234.2	187.2	142.0	118.7
TOTAL	685.2	751.2	751.8	664.5

Banca Minorista

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Real 2015	PIM 2016
Crédito minorista de consumo	0.4	0.6	1.0	1.8
Crédito minorista hipotecario	6.9	10.4	12.0	14.4
Depósitos minoristas	3.1	3.7	3.9	4.1
Préstamo Multired	447.2	513.5	584.0	654.3
TOTAL	457.7	528.1	600.8	674.6

Banca Comercial

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Real 2015	PIM 2016
Crédito corporativo	138.5	182.0	232.0	294.7
Depósito Comercial	21.7	22.4	23.5	27.7
TOTAL	160.2	204.4	255.5	322.4

Liquidación y Pagos

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Real 2015	PIM 2016
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	284.5	290.8	300.2	309.2
TOTAL	284.5	290.8	300.2	309.2

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

SERVICIOS	Real 2013	Real 2014	Real 2015	PIM 2016
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.1	3.1	3.4	3.9
Otros Servicios	335.1	356.2	358.8	372.8
TOTAL	338.2	359.3	362.2	376.6

II. Antecedentes**2.1. Presupuesto y Plan Operativo Inicial**

El Presupuesto Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 003-2015/016-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 466-2015/DE/FONAFE de fecha 16.Dic.2015, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2085 del Banco de fecha 22.Dic.2015.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2085 de fecha 22.Dic.2015.

2.2. Modificaciones del Presupuesto y Plan Operativo (aprobación sólo del Banco)

El Presupuesto y Plan Operativo del Banco, ha registrado en el transcurso del año, las siguientes modificaciones:

2.2.1. La primera modificación presupuestal, fue aprobada por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2101 de fecha 27.Abr.2016, comunicada a FONAFE mediante Oficio SIED N° 031-2016/2000/BN de fecha 12.May.2016.

2.2.2. La segunda modificación presupuestal, fue aprobada por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2118 de fecha 31.Ago.2016.

III. Plan Operativo**3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado**

Los objetivos del Plan Operativos no han sido modificados.

3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

Los indicadores del Plan Operativo 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 y alineado a su Plan Operativo, tiene por finalidad cumplir con el objeto social de la empresa.

El Presupuesto Modificado es sustentado para 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 Financieros se incrementaron en S/ 103.9 millones, explicado por el mayor rendimiento del portafolio de inversiones y por los mayores

intereses por cartera de crédito dado el mayor crecimiento del saldo de colocaciones por tarjeta de crédito, producto del aumento del Capital Social en S/ 200 millones.

TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		Presupuesto 2016	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%	
Sobregiros (Gob. Loc.)		17.00	
<u>GOBIERNOS LOCALES</u>		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	10.00	9.00
- Préstamos	13-24 m	11.00	10.00
- Préstamos	25-36 m	12.00	11.00
- Préstamos	37-60 m	13.00	12.00
<u>GOBIERNOS REGIONALES</u>		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00
- Préstamos	37-48 m	12.50	11.50
<u>UNIVERSIDADES PUBLICAS</u>			
- Préstamos	1-12 m	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	11.00	10.00
- Préstamos	37-48 m	12.50	11.50
<u>INSTITUCIONES PUBLICAS</u>			
- Préstamos	1-12 m	8.35	7.90
- Préstamos	13-24 m	9.20	9.00
- Préstamos	25-36 m	10.50	10.00
- Préstamos	37-48 m	12.00	11.50
<u>TARJETA DE CRÉDITO</u>			
CLASICA - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00	
GOLD - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00	
PLATINUM - Revolvente			
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00	
CLASICA - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/		20.20/ 21.20/ 23.20/ 27.20	
GOLD Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/		18.20/ 19.20/ 21.20/ 25.20	
PLATINIUM - Cuotas			
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/		14.20/ 15.20/ 17.20/ 21.20	
<u>PERSONAL A 60 MESES</u>			
- Préstamos	60 m	19.00	
<u>PERSONAL CON CONVENIO. SIN CONVENIO. GNV (a)</u>			
- Préstamos	1-12 m	13.00	
- Préstamos	13-24 m	14.00	
- Préstamos	25-36 m	15.00	
- Préstamos	37-48 m	16.00	



TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)			
MONEDA NACIONAL			
		Presupuesto 2016	
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>			
- Préstamos	1-12 m	13.00	
- Préstamos	13-24 m	14.00	
- Préstamos	25-36 m	15.00	
- Préstamos	37-48 m	16.00	
- Préstamos	49 m - 60 m	19.00	
<u>PERSONAL ESTUDIOS</u>			
- Préstamos	1 -60 m	10.00	
<u>PERS.COMPR. DE DEUDA TARI. CREDITO</u>		Mín	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50
<u>LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (DS 047 - 2006)</u>			
Nivel I	Hasta 90 días	7.10	
	Hasta 180 días	7.50	
	Hasta 360 días	7.60	
	Hasta 540 días	8.30	
	Hasta 720 días	8.85	
Nivel II	Hasta 90 días	7.60	
	Hasta 180 días	8.00	
	Hasta 360 días	8.10	
	Hasta 540 días	8.80	
	Hasta 720 días	9.35	
Nivel III	Hasta 90 días	7.85	
	Hasta 180 días	8.25	
	Hasta 360 días	8.35	
<u>LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)</u>			
Nivel I	Hasta 90 días	7.40	
	Hasta 180 días	7.75	
	Hasta 360 días	7.80	
	Hasta 540 días	8.55	
	Hasta 720 días	8.95	
Nivel II	Hasta 90 días	7.90	
	Hasta 180 días	8.25	
	Hasta 360 días	8.30	
	Hasta 540 días	9.05	
	Hasta 720 días	9.45	
Nivel III	Hasta 90 días	8.05	
	Hasta 180 días	8.40	
	Hasta 360 días	8.45	



TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVA ANUAL (%)

MONEDA NACIONAL			
	Presupuesto 2016		
CREDITO HIPOTECARIO	Fija		Variable
Modalidad Mixta	Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil	
Hasta 5 años	8.00	7.50	
Hasta 10 años	8.00	7.50	*
Hasta 15 años	8.00	7.50	*
Hasta 20 años	8.00	7.50	*
Hasta 25 años	8.00	7.50	*
Modalidad Fija	Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil	
Hasta 5 años	8.00	7.50	
Hasta 10 años	8.50	8.00	
Hasta 15 años	9.00	8.50	
Hasta 20 años	9.50	9.00	
Hasta 25 años	10.00	9.50	

* LIMABOR MN 360 DÍAS+4.0%

MONEDA EXTRANJERA	
Presupuesto 2016	
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00
PRÉSTAMOS	8.00

- 4.1.2. Ingresos de Capital
No aplicable al Banco de la Nación.
- 4.1.3. Transferencias: Ingresos
No aplicable al Banco de la Nación.
- 4.1.4. Ingresos por Financiamiento: Préstamos
No aplicable al Banco de la Nación.
- 4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores
No previsto.

4.2. Egresos

4.2.1. Egresos Operativos

TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)	
MONEDA NACIONAL	
MODALIDAD	Presupuesto 2016
<u>TESORO PÚBLICO</u>	
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>	
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07



TASAS DE INTERES PASIVAS EFECTIVA ANUAL (%)	
MONEDA NACIONAL	
MODALIDAD	Presupuesto 2016
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>	
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90
- De 91 - 180 días	0.80
- Más de 180 días	0.70
<u>SECTOR PÚBLICO</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70
- De 31 - 90 días	0.90
- De 91 - 180 días	0.80
- Más de 180 días	0.70
<u>SECTOR UOB</u>	
AHORROS	0.20
A PLAZO: - A 90 días	0.90
- A 180 días	0.80
- A 360 días	0.70
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.39
<u>C.T.S.**</u>	6.50

(*) 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 22.09.15.

(**) Aplica desde el 01.10.2015. Antes 3.00% anual.

MONEDA EXTRANJERA	
MODALIDAD	Presupuesto 2016
AHORROS	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.17
CTS**	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 22.09.15.

(**) Aplica desde el 01.10.2015. Antes 0.75% anual.

El presupuesto de Egresos de Operación aumenta en S/ 54.9 millones, principalmente por los mayores Gastos Variables en S/ 65.9 millones, contrarrestado parcialmente por los menores Gastos de Administración en S/ 11.0 millones, conforme al siguiente detalle:



(En Miles de S/)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PROPUESTA DE PRESUPUESTO MODIFICADO 2016	VARIACION	
			S/	%
EGRESOS DE OPERACIÓN				
Gastos de Administración	1 099 602	1 088 584	(11 018)	(1.0)
Compra de Bienes	15 235	15 964	730	4.8
Gastos de Personal	641 483	638 433	(3 050)	(0.5)
Servicios Prestados por Terceros	285 152	269 993	(15 160)	(5.3)
Gastos Diversos de Gestión	54 362	55 738	1 376	2.5
Tributos	70 654	70 654		0.0
Otros - Administración OE - PNP	32 716	37 801	5 086	15.5
Gastos Variables	173 339	239 288	65 949	38.0
Gastos Financieros	56 677	110 896	54 219	95.7
Otros - Gastos por Servicios Financieros	116 662	128 392	11 730	10.1
TOTAL EGRESOS DE OPERACIÓN	1 272 941	1 327 872	54 930	4.3

- a. Compra de Bienes
Mayor en S/ 0.7 millones por la adquisición de ordenadores de fila para la Red de Oficinas.
- b. Gastos de Personal
Reducción de S/ 3.0 millones, explicado por el menor gasto previsto para la celebración (con clientes internos y externos) del 50 Aniversario del Banco e Inauguración de la Nueva Sede Institucional.
- c. Servicios Prestados por Terceros
Reducción de S/ 15.2 millones, de acuerdo al siguiente detalle:
 - Otros Servicios, reducción de S/ 8.5 millones, principalmente por:
 - i) Se desestimó el servicio de "Administración, almacenamiento y custodia de documentos" por S/ 2.0 millones al haberse habilitado la Sede Elizalde para el archivo del Banco.
 - ii) Locadores de Servicios, ahorro por S/ 1.7 millones, por menores contrataciones.
 - iii) Servicio de Outsourcing Informático, ahorro de S/ 1.2 millones en los procedimientos de selección.
 - iv) Ahorros por eficiencia en los procedimientos de selección por S/ 3.0 millones (contratos suscritos menores a las indagaciones del mercado).
 - Publicidad y Publicaciones, reducción de S/ 3.1 millones, principalmente por la no realización del proceso de publicidad previsto.
 - Mantenimiento y Reparación, reducción de S/ 1.0 millón, ahorro generado por mantenimiento de la Red de Oficinas de Lima.
 - Honorarios Profesionales, reducción de S/ 2.7 millones, principalmente por la postergación del servicio "Certificación de Pruebas - Testing" del Proyecto Nuevo Core Bancario por S/ 2.0 millones, y S/ 0.6 millones por la postergación de los procesos en materia de derecho penal y procesal.
 - Transporte y Almacenamiento, reducción de S/ 1.0 millón, principalmente por la menor rotación de funcionarios en la Red de Oficinas.
 - Servicio de Limpieza y Vigilancia, incremento (neto) de S/ 1.2 millones, explicado por el incremento de la RMV.
- d. Tributos
No ha sido modificado respecto al presupuesto aprobado.
- e. Gastos Diversos de Gestión
Ampliación de S/ 1.4 millones, explicado por:



- Viáticos, incremento de S/ 2.3 millones para la continuidad operativa de la Red de Oficinas (plazas vacantes, visitas de supervisión, rol comercial, entre otras), recursos que fueron reducidos en la aprobación del Presupuesto 2016, a fin de ajustar el presupuesto al Marco Aprobado por FONAFE.
- Seguros, reducción de S/ 1.0 millón, producto del nuevo proceso previsto, el cual excluye la Sede Orrantia.

f. Gastos Financieros

Los mayores gastos por S/ 54.2 millones se explican principalmente por:

- Mayores intereses por obligaciones con el público en S/ 13.4 millones, principalmente por mayores saldos RDR.
- Intereses por emisión de bonos subordinados por S/ 6.0 millones.
- Ajustes por valorización de inversiones disponibles para la venta por S/ 31.6 millones (liquidación de bonos globales y cartera de inversiones a principios de año para mantener los indicadores de riesgo).

g. Otros

Los mayores gastos por S/ 16.8 millones, se explican principalmente por:

- Mayor en S/ 5.1 millones para Administración de Oficinas Especiales, recursos que fueron priorizados para la atención del resguardo policial en la Red de Oficinas a nivel nacional.
- Mayor en S/ 7.6 millones por comisiones a Empresas Transportadoras de Valores.

4.2.2. Gastos de Capital

Gastos de Capital, menor en S/ 2.9 millones, principalmente por la reformulación en la apertura de nuevas agencias, construcciones y remodelaciones, entre otros.

(En Miles de S/)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO 2016	PROPUESTA DE PRESUPUESTO MODIFICADO	VARIACION	
			C - B	%
Edificio Nueva Sede	51 178	51 178		0.0
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión				
Mobiliario y Equipo	102 318	100 270	(2 047)	(2.0)
Edificios e Instalaciones	61 958	63 313	1 355	2.2
Equipos de Transporte y Maquinarias	32 199	31 722	(477)	(1.5)
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 485	3 792	(1 694)	(30.9)
TOTAL	253 138	250 275	(2 863)	(1.1)

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, el Estado de Resultados Integrales y el Estado de Situación Financiera.

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



RUBROS	Marco Inicial	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	1,090,677,671	1,098,727,524	1,156,164,773	5.2	57,437,249
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	836,539,805	843,889,658	904,189,780	7.1	60,300,122
SALDO FINAL (Presupuesto)	836,539,805	843,889,658	904,189,780	7.1	60,300,122
GIP (Presupuesto)	763,563,823	762,863,823	758,791,697	-0.5	-4,072,126
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	1,367,267,069	1,374,616,922	1,431,121,897	4.1	56,504,975
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	843,407,648	851,457,501	887,508,465	4.2	36,050,964
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	817,204,687	894,974,110	945,484,201	5.6	50,510,091
ROA (Utilidad Neta / Activo)	3.0%	3.3%	3.6%	11.2	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	44.5%	49.9%	52.7%	5.6	0
SALDO NETA CAJA (Flujo de Caja)	311,676,279.0	-2,254,517,355.0	-4,544,441,490.0	-101.6	-2,289,924,135
SALDO FINAL DE CAJA (Flujo de Caja)	7,706,878,079.0	7,784,647,502.0	5,494,723,367.0	-29.4	-2,289,924,135

- 5.1. La variación en 5.2% del Resultado de Operación, se explica por los mayores Ingresos de Operación respecto al Presupuesto Aprobado, como consecuencia de los mayores rendimientos del portafolio de inversiones y por los mayores ingresos por cartera de crédito ante el crecimiento del saldo de colocaciones a mediano y largo plazo, producto del aumento del Capital Social en S/ 200 millones; contrarrestado parcialmente por los mayores Egresos de Operación en S/ 54.9 millones, producto de los mayores gastos variables (Gastos Financieros y por Servicios Financieros).
- 5.2. La variación en 7.1% del Resultado Económico, se explica principalmente por el mayor Resultado de Operación, y por los menores Gastos de Capital.
- 5.3. La variación en 7.1% del Saldo Final, se explica principalmente por los mayores Ingresos Financieros que repercutieron en un mayor Resultado de Operación, atenuado parcialmente por los mayores Egresos de Operación relacionados a gastos variables (Gastos Financieros y por Servicios Financieros).
- 5.4. La variación negativa en 0.5% del Gasto Integrado de Personal, se explica principalmente por el menor gasto previsto por Celebraciones de S/ 3.1 millones.
- 5.5. La variación en 4.1% de la Ganancia Bruta, se explica principalmente por los mayores Ingresos por Intereses, producto de los mayores rendimientos asociados al portafolio de inversiones e intereses por cartera de crédito ante el crecimiento del saldo de colocaciones a mediano y largo plazo, producto del aumento del Capital Social en S/ 200 millones.
- 5.6. La variación en 4.2% de la Ganancia Operativa se explica principalmente por la mayor Ganancia Bruta y menores Gastos de Administración, atenuado parcialmente por el ajuste por valorización de inversiones disponibles para la venta.
- 5.7. La variación en 5.6% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica principalmente por el mayor Resultado de Operación, así como por los mayores ingresos extraordinarios producto de la devolución del Impuesto a la Renta del año 2008.
- 5.8. La variación en 11.2% del ROA, se explica principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio, así como por los menores activos previstos.
- 5.9. La variación en 5.6% del ROE, se explica principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.



5.10. La variación negativa en 101.6% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el menor flujo económico, producto de los menores ingresos de operación y mayores gastos de capital (Inversión Financiera).

5.11. La variación negativa en 29.4% del Saldo Final de Caja, se explica por la variación en el Saldo 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 Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
I.- PERSONAL						
Panilla	N°	4 871	4 980	4 769	-4,2	-211
Gerente General	N°	0			-100,0	0
Gerentes	N°	16	16	22	37,5	6
Ejecutivos	N°	866	992	940	-5,2	-52
Profesionales	N°	490	493	390	-20,9	-103
Técnicos	N°	2 797	2 823	2 762	-2,2	-61
Administrativos	N°	702	656	655	-0,2	-1
Locación de Servicios	N°	400	400	400	0,0	0
Servicios de Terceros	N°	1 659	1 659	1 666	0,4	7
Personal de Cooperativas	N°	0			-100,0	0
Personal de Servicios	N°	0			-100,0	0
Otros	N°	1 659	1 659	1 666	0,4	7
Pensionistas	N°	5 473	5 464	5 495	0,6	31
Regimen 20530	N°	5 473	5 464	5 495	0,6	31
Regimen	N°	0			-100,0	0
Regimen	N°	0			-100,0	0
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	350	350	345	-1,4	-5
TOTAL	N°	12 753	12 853	12 675	-1,4	-178

Personal en Panilla	N°	4 871	4 980	5 037	1,1	57
Personal en CAP	N°	4 177	4 177	4 177	0,0	0
Personal Fuera de CAP	N°	694	803	860	7,1	57
Según Afiliación	N°	4 871	4 980	4 980	0,0	0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4 177	4 177	4 177	0,0	0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	694	803	860	0,0	0

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/.	1 090 677 671	1 098 727 524	1 156 164 773	5,2	57 437 249
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/.	836 539 805	843 889 658	904 189 780	7,1	60 300 122
INVERSIONES - Pbk (Presupuesto)	S/.	253 137 866	253 137 866	250 274 990	-1,1	-2 862 873
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	S/.	1 367 267 069	1 374 616 922	1 431 121 897	4,1	56 504 975
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	S/.	843 407 648	851 457 501	887 508 465	4,2	36 050 964
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	S/.	817 204 687	894 974 110	945 484 201	5,6	50 510 091
ACTIVO TOTAL	S/.	27 068 459 326	27 346 228 749	25 972 452 524	-5,0	-1 373 776 225
ACTIVO CORRIENTE	S/.	24 964 594 811	25 242 364 234	23 759 087 002	-5,9	-1 483 277 232
ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	2 103 864 515	2 103 864 515	2 213 365 522	5,2	109 501 007
PASIVO TOTAL	S/.	25 106 392 726	25 106 392 726	23 502 568 069	-6,4	-1 603 824 657
PASIVO CORRIENTE	S/.	23 102 618 781	23 102 618 781	21 310 433 880	-7,8	-1 792 184 901
PASIVO NO CORRIENTE	S/.	2 003 773 945	2 003 773 945	2 192 134 189	9,4	188 360 244
PATRIMONIO	S/.	1 962 066 600	2 239 836 023	2 469 884 455	10,3	230 048 432
INDICE DE MOROSIDAD		0,6%	0,6%	0,6%	0,0	0
RDA (Utilidad Neta / Activo)		3,0%	3,3%	3,6%	11,2	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)		44,5%	49,9%	52,7%	5,6	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos de Administración / Ing. Actividades C)		43,7%	43,6%	41,5%	-4,8	0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible)	S/.	1 053 400 362,0	1 125 828 889,0	1 196 901 707,0	6,3	71 072 816
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)		1,08	1,09	1,11	2,0	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)		12,8	11,2	9,5	-15,1	-2

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 147 332 024	1 147 332 024	1 147 332 024	0,0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	10 029 950 151	10 231 275 151	10 545 546 563	3,1	314 271 412
Creditos al personal (Créd.Vigent.)	Nuevos Soles	74 582 077	74 582 077	72 038 749	-3,4	-2 543 328
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	11 251 864 251	11 453 189 251	11 764 917 336	2,7	311 728 084
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	52 861 637	53 936 637	57 285 435	6,2	3 348 799
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	272 415 712	274 815 712	274 604 916	-0,1	-210 796
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	11 032 310 176	11 232 310 176	11 547 597 855	2,8	315 287 679
RIESGO DE CARTERA						
Normal	Nuevos Soles	10 942 660 436	11 141 524 373	11 504 656 037	3,3	363 131 664
Problema potencial	Nuevos Soles	52 364 824	53 099 772	43 468 035	-18,1	-9 631 737
Deficiente	Nuevos Soles	28 929 807	29 378 189	32 312 517	10,0	2 934 328
Dudoso	Nuevos Soles	112 797 293	113 558 530	123 499 285	8,8	9 940 755
Pérdida	Nuevos Soles	115 111 891	115 628 388	60 981 462	-47,3	-54 646 926
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	11 251 864 251	11 453 189 251	11 764 917 336	2,7	311 728 084
PRESTATARIOS (Beneficiarios)						
Cientes	Número	5 922 766	6 922 766	6 681 987	-3,5	-240 779
Usuarios	Número	19 016 679	18 165 965	9 888 998	-45,6	-8 276 967
Cientes	Número	7 483 086	7 387 071	7 614 469	3,1	227 398
No Cientes	Número	11 533 592	10 778 894	2 274 529	-78,9	-8 504 366



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

Anexo N° 2

PLAN OPERATIVO
Modificación (En Nuevos Soles)

Objetivo Estratégico	Indicador	Formula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c - b) / b x 100	Diferencia c - b
				Año 2016		Propuesto		
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	26,24%	26,24%	26,24%	0	0,0
	Margen de Ingresos Financieros	(Resultado Neto del ejercicio / Ingresos por Intereses del ejercicio) x 100	Porcentaje	42,88%	42,88%	42,88%	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) x 100	Porcentaje	78%	78%	78%	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	115 763	115 763	115 763	0	0,0
	Cobertura de Cajeros Automáticos	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BNI) x 100	Porcentaje	21%	21%	21%	0	0,0
	Cobertura de Cajeros Corresponsales	(Número de operaciones de cajeros corresponsales / total de operaciones del BNI) x 100	Porcentaje	14%	14%	14%	0	0,0
	Cobertura del Canal Virtual (Internet)	(Número de operaciones canal virtual (transacciones por Internet) / total de operaciones del BNI) x 100	Porcentaje	6%	6%	6%	0	0,0
	Cobertura de Operaciones POS	(Número de operaciones Punto de Venta (POS) / total de operaciones del BNI) 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	75,5%	75,5%	75,5%	0	0,0
	Índice de Atención en Agencias	Tiempo promedio de atención a los clientes y usuarios en Agencias / Nivel de satisfacción en Agencias	Número	3,45	3,45	3,45	0	0,0
LOGRAR NIVELES DE EXCELENCIA EN LOS PROCESOS	Grado de avance de construcción de la Nueva Sede	(Avance de actividades ejecutadas / Avance de actividades programadas) x 100	Porcentaje	100%	100%	100%	0	0,0
	Portafolio de Proyectos Informáticos 2016	(Proyectos culminados año / Proyectos comprometidos año) 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	(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	3 000	3 000	3 000	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	65%	65%	65%	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

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



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

RUBROS	Marco Inicial Año 2016	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (a / b) x 100-100	Diferencia c - b
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	a.	b.	c.		
1 INGRESOS	2 354 319 036	2 371 959 889	2 484 038 597		112 078 708
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	1 515 101 492	1 522 451 345	1 626 415 988	7	103 964 643
1.4 Ingresos por participación o dividendos	2 485 939	2 465 939	2 407 650	-2	-58 289
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0	0
1.6 Otros	846 751 605	848 751 605	855 212 718	1	6 461 113
2 EGRESOS	1 273 641 395	1 272 941 395	1 327 871 784		54 930 389
2.1 Compra de Bienes	15 234 682	15 234 682	15 894 207	5	729 525
2.1.1 Insumos y suministros	13 852 229	13 852 229	14 482 448	6	629 219
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1 581 754	1 581 754	1 481 754	-6	-100 000
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0
2.2 Gastos de personal (GPP)	842 189 333	847 493 333	839 433 333	-1	-8 060 000
2.2.1 Sueldos y Salarios (GPP)	354 568 912	354 568 912	354 568 912	0	0
2.2.1.1 Básico (GPP)	222 516 119	217 888 360	217 888 360	-2	-4 627 759
2.2.1.2 Bonificaciones (GPP)	1 450 600	1 500 507	1 500 507	4	49 907
2.2.1.3 Gratificaciones (GPP)	47 038 747	44 299 805	44 299 805	-6	-2 738 942
2.2.1.4 Asignaciones (GPP)	54 310 757	71 242 875	71 242 875	13	17 932 118
2.2.1.5 Horas Extras (GPP)	18 252 328	18 539 985	18 539 985	2	287 657
2.2.1.6 Otros (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GPP)	24 812 087	23 812 087	23 812 087	-4	-1 000 000
2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GPP)	23 148 583	23 148 583	23 148 583	0	0
2.2.4 Deudas del Directorio (GPP)	800 200	800 200	800 200	0	0
2.2.5 Capacitación (GPP)	2 874 136	2 874 136	2 874 136	0	0
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GPP)	174 948 262	174 948 262	174 948 262	0	0
2.2.7 Otros gastos de personal (GPP)	61 631 321	61 631 321	58 591 321	-5	-3 040 000
2.2.7.1 Retiro (GPP)	381 542	381 542	381 542	0	0
2.2.7.2 Uniformes (GPP)	4 500 000	4 500 000	4 500 000	0	0
2.2.7.3 Asistencia Médica (GPP)	1 580 500	1 580 500	1 115 088	-29	-465 412
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indemn. por causa de retiro, etc. (GPP)	0	0	57 045	0	57 045
2.2.7.6 Incentivos por mérito y desempeño (GPP)	4 778 880	4 778 880	4 778 880	0	0
2.2.7.7 Celebraciones (GPP)	5 035 000	5 035 000	1 885 000	-63	-3 150 000
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Participación de Trabajadores (GPP)	33 011 473	33 011 473	33 011 473	0	0
2.2.7.10 Otros (GPP)	12 335 918	12 335 918	12 744 283	3	408 365
2.3 Servicios prestados por terceros	285 152 309	286 192 309	289 692 788	1	3 500 479
2.3.1 Transporte y alojamiento	5 848 799	5 848 799	4 848 799	-17	-1 000 000
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	48 718 587	48 718 587	48 718 587	0	0
2.3.3 Honorarios profesionales (GPP)	18 863 975	18 863 975	17 214 205	-9	-1 649 770
2.3.3.1 Auditors (GPP)	1 800 000	1 800 000	1 800 000	0	0
2.3.3.2 Consultores (GPP)	9 322 347	9 322 347	7 220 479	-23	-2 101 868
2.3.3.3 Asesores (GPP)	6 307 028	6 307 028	5 589 530	-12	-717 498
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GPP)	2 474 200	2 474 200	2 624 200	6	150 000
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	48 787 122	48 787 122	48 787 122	0	0
2.3.5 Alquileres	28 785 418	28 785 418	28 785 418	0	0
2.3.6 Serv. de vigilancia, guarderías y limo. (GPP)	42 582 972	42 582 972	42 582 972	0	0
2.3.6.1 Vigilancia (GPP)	25 588 997	25 588 997	25 588 997	0	0
2.3.6.2 Guarderías (GPP)	0	0	0	0	0
2.3.6.3 Limosinas (GPP)	17 093 975	17 093 975	16 993 975	-1	-100 000
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	12 822 887	12 822 887	9 329 887	-27	-3 493 000
2.3.8 Otros	77 913 188	77 913 188	89 308 028	11	11 394 840
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GPP)	2 575 740	2 575 740	2 575 740	0	0
2.3.8.2 Frec. de personal por cargo y servicios (GPP)	0	0	0	0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GPP (GPP)	16 858 907	16 858 907	14 828 151	-11	-2 030 756
2.3.8.4 Otros no relacionados a GPP	58 678 521	58 678 521	51 904 136	-11	-6 774 385
2.4 Ingresos	70 854 009	70 854 009	70 854 009	0	0
2.4.1 Ingresos a las Transacciones Financieras - ITF	60 000	60 000	60 000	0	0
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	70 584 009	70 584 009	70 584 009	0	0
2.5 Gastos diversos de Gestión	54 362 289	54 362 289	53 728 198	-1	-634 091
2.5.1 Seguros	12 981 509	12 981 509	11 958 219	-8	-1 023 290
2.5.2 Vuelos (GPP)	6 615 150	6 615 150	6 615 150	0	0
2.5.3 Gastos de Representación	225 120	225 120	225 120	0	0
2.5.4 Otros	34 560 345	34 560 345	34 560 345	0	0
2.5.4.1 Otros relacionados a GPP (GPP)	33 054 104	33 054 104	33 054 104	0	0
2.5.4.2 Otros no relacionados a GPP	1 486 241	1 486 241	1 575 581	6	89 340
2.6 Gastos Financieros	56 877 150	56 877 150	119 889 078	21	63 011 928
2.7 Otros	140 977 817	140 977 817	156 164 773	11	15 186 956
RESULTADO DE OPERACIÓN	1 080 677 641	1 099 018 494	1 156 166 813		57 148 319
3 GASTOS DE CAPITAL	253 137 866	253 137 866	250 274 881		-2 862 985
3.1 Presupuesto de Inversión - PPI	253 137 866	253 137 866	250 274 881	-1	-2 862 985
3.1.1 Proyecto de Inversión	31 177 527	31 177 527	31 177 527	0	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	201 960 339	201 960 339	219 097 354	11	17 137 015
3.2 Inversión Financiera	0	0	0	0	0
3.3 Otros	0	0	0	0	0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0		0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0	0
4.2 Venta de activo fijo	0	0	0	0	0
4.3 Otros	0	0	0	0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-1 000 000	-1 700 000	-1 700 000		0
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
5.2 Egresos por Transferencias	1 000 000	1 700 000	1 700 000	70	700 000
RESULTADO ECONOMICO	836 539 835	848 889 835	906 186 835		57 300 000
6 FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0		0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0
6.1.1.2.1 Amortización	0	0	0	0	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
6.1.2 Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.1.2.2 Servicios de la Deuda	0	0	0	0	0
6.1.2.2.1 Amortización	0	0	0	0	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	0	0	0	0	0
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.2.1.2 Servicios de la Deuda	0	0	0	0	0
6.2.1.2.1 Amortización	0	0	0	0	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0
6.2.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.2.2.2 Servicios de la Deuda	0	0	0	0	0
6.2.2.2.1 Amortización	0	0	0	0	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0		0
SAUDO FINAL	836 539 835	848 889 835	906 186 835		57 300 000
GPP-TOTAL	763 563 821	762 863 821	758 791 821		-4 772 000
Impuesto a la Renta	180 615 875	110 196 138	106 508 875		-74 417 737

La información del Anexo deberá reportarse anualmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: informe@bncp.gob.pe dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fondos.



Anexo N° 4

FLUJO DE CAJA

Modificación (En Nuevos Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2016	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS DE OPERACIÓN	6 474 807 871	23 052 937 332	21 716 371 842	-6	-1 336 565 490
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	2 361 853 097	2 369 202 950	2 481 628 705	5	112 425 755
Ingresos por participacion o dividendos	2 465 939	2 465 939	2 407 852	-2	-58 087
Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	0	0	0	0
Otros	4 110 488 835	20 681 268 443	19 232 335 285	-7	-1 448 933 158
EGRESOS DE OPERACIÓN	6 141 097 124	24 956 443 300	25 517 619 303	2	561 176 003
Compra de Bienes	15 234 682	15 234 682	15 964 202	5	729 520
Gastos de personal	467 234 941	466 534 941	463 484 941	-1	-3 050 000
Servicios prestados por terceros	285 152 308	285 152 308	269 992 796	-5	-15 159 512
Tributos	70 654 009	70 654 009	70 654 009	0	0
Por Cuenta Propia	70 654 009	70 654 009	70 654 009	0	0
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	54 362 266	54 362 266	55 738 196	3	1 375 930
Gastos Financieros	56 677 150	56 677 150	110 896 015	96	54 218 865
Otros	5 191 781 768	24 007 827 944	24 530 889 144	2	523 061 200
FLUJO OPERATIVO	333 710 747	(1 903 505 968)	(3 801 247 461)	100	-1 897 741 493
INGRESOS DE CAPITAL	379 474 519	815 903 995	2 768 243 199	239	1 952 339 204
Aportes de Capital	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0
Otros	379 474 519	815 903 995	2 768 243 199	239	1 952 339 204
GASTOS DE CAPITAL	400 508 987	1 165 215 382	3 509 737 228	201	2 344 521 846
Presupuesto de Inversiones - FBK	253 137 866	253 137 866	250 274 993	-1	-2 862 873
Proyecto de Inversion	51 177 527	51 177 527	51 177 527	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	201 960 339	201 960 339	199 097 466	-1	-2 862 873
Inversion Financiera	147 371 121	912 077 516	3 259 462 235	257	2 347 384 719
Otros	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS NETAS	(1 000 000)	(1 700 000)	(1 700 000)	0	0
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	1 000 000	1 700 000	1 700 000	0	0
FLUJO ECONOMICO	311 676 279	(2 254 517 355)	(4 544 441 490)	102	-2 289 924 135
FINANCIAMIENTO NETO	0	0	0	0	0
Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0
Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo Plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	311 676 279	(2 254 517 355)	(4 544 441 490)	-102	-2 289 924 135
SALDO INICIAL DE CAJA	7 395 201 800	10 039 164 857	10 039 164 857	0	0
SALDO FINAL DE CAJA	7 706 878 079	7 784 647 502	5 494 723 367	-29	-2 289 924 135
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	33 011 473	33 011 473	33 011 473	0	0

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: infonafe@fonale.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 2016	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponibles	7 706 878 079	7 784 647 502	5 494 723 367	-29	-2 289 924 135
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	7 759 616 673	7 759 616 673	8 154 662 188	5	395 045 515
Cartera de Créditos (Neto)	8 688 453 451	8 888 453 451	9 159 519 815	3	271 066 364
Cuentas por Cobrar (Neto)	368 733 139	368 733 139	429 527 848	16	60 794 709
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	0	0
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	0	0	0	0	0
Impuestos Corrientes	68 813 013	68 813 013	82 769 147	20	13 956 134
Impuesto a la Renta Diferido	120 615 675	120 615 675	144 327 367	20	23 711 692
Otros Activos	251 484 781	251 484 781	293 557 270	17	42 072 489
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	24 964 594 811	25 242 364 234	23 759 087 002	-6	-1 483 277 232
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	1 196 524 701	1 196 524 701	1 240 746 016	4	44 221 315
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	0	0
Inversiones en subsid. Asociad. y Partic. En Negoc. Conj. (Neto)	0	0	0	0	0
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	849 291 402	849 291 402	914 255 132	8	64 963 730
Activos Intangibles (Neto)	56 470 795	56 470 795	56 470 795	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Activos (Neto)	1 577 617	1 577 617	1 893 579	20	315 962
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2 103 864 515	2 103 864 515	2 213 365 522	5	109 501 007
TOTAL DEL ACTIVO	27 068 459 326	27 346 228 749	25 972 452 524	-5	-1 373 776 225
CUENTAS DE ORDEN				0	0
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	21 996 373 711	21 996 373 711	20 420 160 931	-7	-1 576 212 780
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	723 847 529	723 847 529	473 053 692	-35	-250 793 837
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar	290 188 725	290 188 725	290 559 165	0	370 440
Provisiones	0	0	0	0	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0	0
Impuesto Corrientes	0	0	0	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	16 243 369	16 243 369	0	-100	-16 243 369
Otros Pasivos	75 965 447	75 965 447	126 660 092	67	50 694 645
TOTAL PASIVO CORRIENTE	23 102 618 781	23 102 618 781	21 310 433 880	-8	-1 792 184 901
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	1 924 146 010	1 924 146 010	1 936 834 152	1	12 688 142
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0	0
Provisiones	79 627 935	79 627 935	105 300 037	32	25 672 102
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	150 000 000	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2 003 773 945	2 003 773 945	2 192 134 189	9	188 360 244
TOTAL DEL PASIVO	25 106 392 726	25 106 392 726	23 502 568 069	-6	-1 603 824 657
PATRIMONIO					
Capital Social	1 000 000 000	1 200 000 000	1 200 000 000	0	0
Capital Adicional	1 452 197	1 452 197	1 452 198	0	1
Reservas	350 000 000	350 000 000	350 000 000	0	0
Ajustes al Patrimonio	-191 939 313	-191 939 313	-24 102 336	-87	-167 836 977
Resultados Acumulados	-14 650 971	-14 650 971	-2 949 608	-80	11 701 363
Resultado Neto del Ejercicio	817 204 687	894 974 110	945 484 201	6	50 510 091
TOTAL DEL PATRIMONIO	1 962 066 600	2 239 836 023	2 469 884 455	10	230 048 432
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	27 068 459 326	27 346 228 749	25 972 452 524	-5	-1 373 776 225
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 Año 2018	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
INGRESOS POR INTERESES	1 423 944 219	1 431 294 072	1 508 862 396	5	75 568 326
Disponible	116 328 868	116 520 654	130 351 362	12	13 830 708
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	318 949 972	318 949 972	336 734 687	6	17 784 715
Inversiones a Vencimiento	64 851 348	64 851 348	66 740 180	3	1 888 832
Cartera de Créditos Directos	923 814 031	930 972 098	973 036 188	5	42 064 071
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	56 677 150	56 677 150	75 740 501	34	19 063 351
Obligaciones con el Público	56 010 569	56 010 569	89 372 277	24	13 361 708
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	0	0	616	0	616
Adeudos y Obligaciones Financieras	666 581	666 581	6 367 608	856	5 701 027
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país	0	0	0	0	0
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0	0	0	0	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0	0	0
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	666 581	666 581	1 280 108	92	613 527
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	5 087 500	0	5 087 500
Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Resultado por de Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1 367 267 069	1 374 616 922	1 431 121 897	4	56 504 975
Provisiones para Créditos Directos	14 799 185	14 799 185	10 924 878	-26	-3 874 507
MARGEN FINANCIERO NETO	1 352 467 884	1 359 817 737	1 420 197 219	4	60 379 482
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	691 338 891	691 338 891	695 927 453	1	4 588 562
Ingresos por Créditos Indirectos	5 544 372	5 544 372	7 108 872	28	1 564 500
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4 446 900	4 446 900	3 873 225	-13	-573 675
Ingresos Diversos	681 347 619	681 347 619	684 945 356	1	3 597 737
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	116 661 924	116 661 924	127 062 276	9	10 400 352
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	189	0	189
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9 852	9 852	9 337	-3	-315
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	116 652 272	116 652 272	127 052 750	9	10 400 478
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	1 927 144 851	1 934 494 704	1 989 062 396	3	54 567 692
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	93 623 212	93 623 212	63 491 970	-32	-30 131 242
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0	0	0
Inversiones en Commodities	0	0	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	24 023 212	24 023 212	-4 477 750	-119	-28 500 962
Derivados de Negociación	0	0	0	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Generancia (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	69 600 000	69 600 000	67 965 063	-2	-1 634 937
Otros	0	0	4 657	0	4 657
MARGEN OPERACIONAL	2 020 788 063	2 028 117 916	2 052 554 366	1	24 438 450
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1 042 519 415	1 041 819 415	1 030 742 838	-1	-11 076 779
Gasto de Personal y Directorio	585 386 523	585 054 139	587 297 094	0	2 242 955
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	386 468 883	386 111 267	372 791 533	-3	-13 319 734
Impuestos y Contribuciones	70 654 009	70 654 009	70 654 009	0	0
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	55 580 000	55 580 000	55 580 000	0	0
MARGEN OPERACIONAL NETO	922 668 648	930 718 501	966 231 730	4	35 513 229
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	79 261 000	79 261 000	78 723 265	-1	-537 735
Provisiones para Créditos Indirectos	0	0	-462 397	0	-462 397
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9 431 000	9 431 000	9 355 662	-1	-75 338
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0	0
Deterioro de Inversiones	2 590 000	2 590 000	2 590 000	0	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Intangibles	0	0	0	0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	66 040 000	66 040 000	66 040 000	0	0
Otras Provisiones	1 200 000	1 200 000	1 200 000	0	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	843 407 648	851 457 501	887 508 485	4	36 050 964
OTROS INGRESOS Y GASTOS	154 412 714	218 791 388	253 813 242	16	35 021 854
Otros Ingresos	155 412 714	220 491 388	257 739 255	17	37 247 867
Otros Gastos	1 000 000	1 700 000	3 926 013	131	2 226 013
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	997 820 362	1 070 248 889	1 141 321 707	7	71 072 818
IMPUESTO A LA RENTA	180 615 675	175 274 779	195 837 506	12	20 562 727
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	817 204 687	894 974 110	945 484 201	6	50 510 091

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica info@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 2016	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
I- PROYECTOS	51 177 527	51 177 527	51 177 527	0	0
Edificio Nueva Sede Institucional	51 177 527	51 177 527	51 177 527	0	0
II- GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS	201 960 339	201 960 339	199 097 466	-1,4	-2 862 873
Mobiliario y Equipo	102 317 691	102 317 691	100 270 325	-2,0	-2 047 366
Edificios e Instalaciones	61 957 783	61 957 783	63 313 056	2,2	1 355 273
Equipos de Transporte y Maquinaria	32 199 487	32 199 487	31 722 366	-1,5	-477 121
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	5 485 378	5 485 378	3 791 719	-30,9	-1 693 659
Terrenos	0	0	0	0	0
TOTAL (I + II)	253 137 866	253 137 866	250 274 993	-1,1	-2 862 873

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

