

Gerencia General

"AÑO DEL BUEN SERVICIO AL CIUDADANO"

San Isidro, 10 de abril de 2017

Señora
PATRICIA ELLIOT BLAS
Directora Ejecutiva
FONAFE
Presente.-

Asunto : Primera Modificación de Presupuesto 2017.
Referencia : Directiva de Gestión de FONAFE.

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

Sobre el particular, le alcanzo la primera modificación de Presupuesto del año 2017 de nuestra empresa, aprobada en Sesión de Directorio N° 2150 de fecha 2017-04-05, de acuerdo a lo normado en la referida Directiva. Asimismo se adjunta el Informe de Modificación del Plan Operativo y Presupuesto del año 2017

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 tercera Modificación de Presupuesto 2016, 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)



4. Primera modificación presupuestal año 2017 aprobado por FONAFE.

Considerando:

Que, la Propuesta de Primera Modificación de Presupuesto fue aprobada por el Directorio del Banco en Sesión N° 2141 del 01 de febrero de 2017 y comunicado a FONAFE mediante Oficio SIED N° 012-2017/2000/BN del 22 de febrero de 2017;

Que, con Oficio SIED N° 110-2017/DE/FONAFE del 16 de marzo de 2017, FONAFE comunicó al Banco que mediante Acuerdo de Directorio N°002-2017/004-FONAFE aprobó la Primera Modificación de Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2017;

Que, mediante el Informe EF/92.3410 N°004-2017 "Primera Modificación de Presupuesto 2017 aprobado por FONAFE" de la Gerencia de Finanzas y Contabilidad, la Gerencia General ha puesto en consideración del Directorio la Primera Modificación del Presupuesto del año 2017 en el marco de la Directiva de Gestión de FONAFE, y;

Oída la sustentación del Gerente de Finanzas y Contabilidad (e) y contando con la opinión favorable del Gerente General (e) para aprobar el presente Acuerdo, así como la opinión del Gerente de Asesoría Jurídica sobre la procedencia legal de su aprobación, el Directorio, por unanimidad,

Acuerda:

1. Aprobar la Primera Modificación de Presupuesto Desagregado del año 2017, conforme a la siguiente estructura y montos en Soles:

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	2 362 904 638
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0



BANCO DE LA NACIONAprobado en Sesión de Directorio N° 2150
de Fecha: 05 ABR. 2017

1.3. Ingresos financieros	1 615 936 586
1.4. Ingresos por participaciones o dividendos	2 552 805
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	744 415 247
2. EGRESOS	1 377 067 007
2.1. Compra de bienes	10 806 145
2.1.1 Insumos y suministros	9 584 064
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1 222 081
2.1.3 Otros	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	670 016 322
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	385 287 765
2.2.1.1 Básica (GIP)	218 333 345
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	20 032 952
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	43 911 112
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	82 458 855
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	20 551 501
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicios (GIP)	24 901 690
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	23 585 779
2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	600 200
2.2.5. Capacitación (GIP)	2 956 049
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	173 817 962
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	58 866 877
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	359 791
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5 000 004
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	1 063 000
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5 Pago de indemnizac. por cese de relac. laboral (GIP)	887 500
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	5 971 113
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	2 008 000
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	32 532 458
2.2.7.10 Otros (GIP)	11 045 011
2.3. Servicios prestados por terceros	320 522 086
2.3.1. Transporte y almacenamiento	6 148 557
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	61 266 088
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	19 921 739
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1 842 000
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	8 909 747
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	6 478 092
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	2 691 900
2.3.4 Mantenimiento y reparación	59 569 378
2.3.5 Alquileres	27 564 332
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	49 989 349
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	31 284 540
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	18 704 809
2.3.7 Publicidad y publicaciones	17 174 060
2.3.8. Otros	78 888 583
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	2 795 274
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. y services (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	24 155 113
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	51 938 196
2.4. Tributos	69 036 332
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	69 036 332



2.5. Gastos diversos de gestión	59 427 973
2.5.1. Seguros	14 249 209
2.5.2. Viáticos (GIP)	8 341 467
2.5.3. Gastos de representación	225 120
2.5.4. Otros	36 612 177
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	35 361 085
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	1 251 092
2.6. Gastos financieros	72 030 333
2.7. Otros	175 227 816
RESULTADO DE OPERACIÓN	985 837 631
3. GASTOS DE CAPITAL	148 523 229
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	148 523 229
3.1.1 Proyectos de inversión	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos de inversión	148 523 229
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0
4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	(1 300 000)
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	1 300 000
RESULTADO ECONOMICO	836 014 402
6. FINANCIAMIENTO NETO	0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	0
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	0
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	836 014 402
GIP - TOTAL	810 580 349
Impuesto a la Renta	175 737 417

2. Encargar a la Gerencia General, la remisión del Presupuesto modificado del año 2017 a FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones y especificaciones y plazos establecidos en la Directiva de Gestión de FONAFE.

3. La Gerencia General velará por el cumplimiento de todos los requisitos legales y administrativos necesarios para la ejecución del presente Acuerdo.
4. Dispensar el presente Acuerdo del trámite de lectura y aprobación previa del Acta.



BANCO DE LA NACION
Aprobado en Sesión de Directorio N° <u>2150</u>
de Fecha: 05 ABR. 2017

**INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2017**

ABRIL 2017

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN PRESUPUESTO 2017

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).

- 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;
- Decreto Leg. N° 1031, promueve la eficiencia de la actividad empresarial del Estado.
- 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;
- 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
Diciembre 2017

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	474	1,861	25.6%
Cajero Automático	261		14.0%
Cajero Corresponsal	1,167		62.7%



Se observa que las Oficinas tienen cobertura en un aproximado de 476 distritos, lo que representa un 25.6% del total, siendo menor para el caso de los cajeros automáticos con un 14.2% y mayor en los cajeros corresponsales con el 63.1%.

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.



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.



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.



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 2014	Real 2015	Cierre 2016	PIM I 2017
Derivados e Instrumentos Negociables	564.0	609.8	516.3	571.2
Disponibles BCR	187.2	142.0	139.4	52.3
TOTAL	751.2	751.8	655.8	623.5

Banca Minorista

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

SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Cierre 2016	PIM I 2017
Crédito minorista de consumo	0.6	1.0	1.8	1.8
Crédito minorista hipotecario	10.4	12.0	14.0	17.0
Depósitos minoristas	3.7	3.9	4.3	4.2
Préstamo Multired	513.5	584.0	652.8	693.7
TOTAL	528.1	600.8	672.9	716.8

Banca Comercial

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

SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Cierre 2016	PIM I 2017
Crédito corporativo	181.4	232.0	295.9	276.4
Depósito Comercial	22.4	23.5	24.0	14.9
TOTAL	203.8	255.5	319.9	291.3



Liquidación y Pagos

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

SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Cierre 2016	PIM I 2017
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	290.8	300.2	316.0	328.6
TOTAL	290.8	300.2	316.0	328.6

Otros Servicios

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

SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Cierre 2016	PIM I 2017
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.1	3.4	3.3	4.5
Otros Servicios	356.2	358.8	370.4	398.3
TOTAL	359.3	362.2	373.7	402.8

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° 001-2016/012-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 540-2016/DE/FONAFE de fecha 15.Dic.2016, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2136 del Banco de fecha 21.Dic.2016.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2136 de fecha 21.Dic.2016.

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 de FONAFE mediante Acuerdo N° 002-2017/004-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 110-2017/DE/FONAFE de fecha 16.Mar.2017, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2150 del Banco de fecha 05.Abr.2017

El Plan Operativo no ha sido modificado.

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 Operativos no han sido modificados.

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	
PLATINUM - 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			
<u>PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)</u>		Presupuesto 2016	
- 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.COMPRA 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
LINEA DE CREDITO IFIS MYPE (DS 047 - 2006)			
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	
LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)			
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: Emisión de Bonos Subordinados por S/ 150.0 millones.

FONAFE considera que los ingresos por la emisión de Bonos Subordinados no deben formar parte del Presupuesto de Ingresos y Egresos, por lo que, los ingresos formulados para la segunda emisión por S/ 150 millones no han sido considerados en el Marco Presupuestal Aprobado en la primera modificación de Presupuesto.

La Empresa Auditora Externa en su informe sobre los Estados Presupuestarios informó, que durante el año 2016 el Banco ejecutó un financiamiento por S/ 250 millones producto de la emisión de bonos subordinados y que tales recursos obtenidos, no han sido considerados en el Presupuesto Institucional de Ingresos (Formato PP-1) del ejercicio 2016.

En ese sentido, si FONAFE no aprobó la inclusión del Financiamiento en el formato 4P no se podría incluir en el PP1 de la Dirección General de Contabilidad Pública porque no habría conciliación entre ambos formatos, según lo estipula la Directiva N°003-2015-EF/51.011 de la DGCP1.

4.1.5. Recursos de Ejercicios Anteriores
No previsto.

¹ Preparación y Presentación de la Información Financiera, presupuestaria, Complementaria y Presupuesto de Inversión del Cierre Contable por la Empresas y Entidades del Estado para la Elaboración de la Cuenta General de la República, que en el Numeral 10, literal e) indica: "Los responsables de la información presupuestaria de las empresas y entidades del Estado, antes de su remisión al Órgano Rector del Sistema Nacional de Contabilidad, deberán revisar y conciliar cada formato con la información base remitida a los entes reguladores de presupuesto, según corresponda (DGCP o FONAFE)"

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 Aprobado, aumenta en S/ 87,1 millones, producto principalmente de la recuperación de recursos solicitados en el Presupuesto Inicial (S/ 70,2 millones).

Adicionalmente se aprobó ampliaciones presupuestarias a requerimiento de las Gerencias de Recursos Humanos y Asesoría Jurídica.

Las modificaciones se plantean de acuerdo al siguiente detalle:

(En Miles de S/)

RUBROS	PIA 2017	PIM 2017	VARIACION
EGRESOS	1 289 903	1 377 067	87 164
Gastos Administración	1 087 829	1 164 993	77 164
Gastos de Personal	646 026	670 016	23 990
Servicios Prestados por Terceros	273 843	320 522	46 679
Tributos	69 036	69 036	
Gastos Diversos de Gestión	58 042	59 428	1 386
Otros - Administración OE - PNP	30 075	35 184	5 109
Compra de Bienes	10 806	10 806	
Gastos Financieros	72 030	72 030	
Otros - Gastos por Servicios Financieros	130 043	140 043	10 000

Gastos de Personal

Se aprobaron mayores gastos de personal por S/ 24.0 millones, los cuales se distribuyeron de la siguiente manera en base a las necesidades de recursos del presente año:

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	PIA 2017	PIM 2017	VARIACION B-A
GASTOS DE PERSONAL	646 026	670 016	23 990
Sueldos y Salarios	363 970	385 288	21 318
Básicas	223 616	218 333	(5 283)
Gratificaciones	45 650	43 911	(1 738)
Asignaciones			
BDG	33 500	40 000	6 500
Otras Asignaciones	40 095	42 459	2 364
Bonificaciones	1 466	20 033	18 567
Horas Extras	19 643	20 552	908
Otros Gastos de Personal	282 057	284 729	2 672

Servicios Prestados por Terceros

Se aprobaron mayores gastos en Servicios prestados por Terceros por S/ 46.7 millones los cuales se explican principalmente por:

- i) Recuperación de recursos por S/ 35.6 millones



- Vigilancia y Limpieza por S/ 13.8 millones, que permitirá cumplir con los contratos suscritos por el Banco (24 contratos para vigilancia y 15 contratos para limpieza)
- Publicidad y Publicaciones por S/ 6.4 millones, para cumplir la meta de traspasar 12.0 millones de operaciones anuales de canales presenciales a canales alternos de menor costo y realizar las 04 campañas previstas.
- Reparación y Mantenimiento por S/ 4.3 millones, a fin de ampliar la estrategia del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo de infraestructura en las agencias de provincias tipo I y II (71), lobbies y ATM's de pared (86), previstas para el año 2017.
- Tarifas de Servicios Públicos por S/ 4.1 millones, para cubrir el contrato suscrito el 07.07.2016 por \$ 20.0 millones de dólares, por 36 meses (pago de periodicidad mensual).
- Alquileres por S/ 1.0 millones
- Otros Servicios por S/ 6.0 millones, a fin de efectuar inversiones en TI.
- ii) Incremento en la partida para Locadores de Servicio por S/ 10.0 millones para conciliaciones, en caso se observe que los procesos van a ser desfavorables para el BN y lo que se requiere es obtener la menor pérdida posible para la institución.
- iii) Incremento en Honorarios Profesionales en S/ 1.1 millones para la tercerización de los procesos judiciales.

Gastos Diversos de Gestión

Se aprobaron mayores Gastos Diversos de Gestión por S/ 1.4 millones correspondiente a la transferencia al Fondo de Empleados del 3.4% de la totalidad de remuneraciones.

Otros

Se aprobaron mayores gastos en el rubro Otros por S/ 15.1 millones los cuales se explican principalmente por:

- i) Recuperación de Gastos por Servicios Financieros en S/ 10.0 millones
- ii) Recuperación de S/ 2.0 millones en Fuerzas Policiales, para cumplir los contratos suscritos por el Banco.
- iii) Recuperación de S/ 3.1 millones para Administración de Oficinas Especiales, para implementar la totalidad de las oficinas especiales prevista para el presente año (06 nuevos oficinas de atención); así como para cumplir los contratos vigentes de las 139 especiales ya implementadas

- 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, 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 2017	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	1,073,001,894	1,073,001,894	985,837,631	-8.1	-87,164,263
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	923,178,665	923,178,665	836,014,402	-9.4	-87,164,263
SALDO FINAL (Presupuesto)	923,178,665	923,178,665	836,014,402	-9.4	-87,164,263
GIP (Presupuesto)	760,320,688	760,320,688	810,580,349	6.6	50,259,661
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	1,466,202,795	1,466,202,795	1,466,202,795	0.0	0
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,010,482,689	1,010,482,689	924,205,926	-8.5	-86,276,763
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	834,638,876	834,638,876	747,474,611	-10.4	-87,164,265
ROA (Utilidad Neta / Activo)	3.1%	3.1%	2.8%	-10.0	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	33.7%	33.7%	30.7%	-8.8	0
SALDO NETO CAJA (Flujo de Caja)	402,483,433	402,483,433	-3,039,585,073	855.2	-3,442,068,506
SALDO FINAL DE CAJA (Flujo de Caja)	5,673,383,743	5,673,383,743	5,831,766,379	2.8	158,382,636

- 5.1. La variación negativa de 8.1% del Resultado de Operación, se explica por los mayores gastos tanto de Personal como de Servicios Prestados por Terceros.
- 5.2. La variación negativa de 9.4% del Resultado Económico y Saldo Final, se explica principalmente por el menor Resultado de Operación.
- 5.3. La variación en 6.6% del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica por los mayores gastos de personal, debido a la recuperación de los recursos reducidos en el PIA, así como por los nuevos requerimientos para el BDG e Indemnización, lo cual impacta en una reducción de la participación de trabajadores.
- 5.4. La Ganancia Bruta, no sufre variación.
- 5.5. La variación negativa de 8.5% de la Ganancia Operativa, se explica por el menor Resultado de Operación.
- 5.6. La variación negativa de 10.4% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica por los mayores gastos previstos.
- 5.7. La variación negativa de 10.0% del ROA, se explica principalmente por el mayor incremento de activos respecto a Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.8. La variación negativa de 8.8% del ROE, se explica principalmente por la menor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.9. La variación en 855.2% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el menor flujo económico, producto de los mayores egresos de operación.
- 5.10. La variación en 2.8% 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

