

Gerencia General

"Año del Buen Servicio al Ciudadano"

San Borja, 30 de Noviembre de 2017

Señor
Michel Macara-Chvili Helguero
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Tercera Modificación del 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, norman las modificaciones presupuestarias de las empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Sobre el particular, le informo que en Sesión de Directorio N° 2180 de fecha 17.11.2017 se aprobó la Tercera Modificación de Presupuesto de nuestra Empresa para el presente año, la misma 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), de la Tercera Modificación de Presupuesto 2017, han sido remitidos y cerrados electrónicamente a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se le remite la documentación que sustenta la modificación de presupuesto 2017, vía ampliación, la cual consta de:

1. Copia del Acuerdo de Directorio N° 2180 del 17.11.2017
2. Informe que contempla la modificación presupuestaria.
3. Anexos Data Relevante, Plan Operativo, Estado de la situación financiera, Estado de resultados integrales, Presupuesto de ingresos y egresos, Flujo de caja y Gastos de Capital.

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

Atentamente,

PIETRO RINO MALFITANO MALFITANO
Gerente General (e)

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

NOVIEMBRE 2017

INFORME DE LA TERCERA 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).

- 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
Octubre 2017

Canal de Atención	Distritos del Área de Influencia	Distritos del País*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	479		25.60%
Cajero Automático	265	1,868	14.20%
Cajero Corresponsal	1,323		70.80%

Se observa que las oficinas tienen cobertura en un aproximado de 479 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 70.80%.

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 del 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	0	0	73	78	84	(Número de distritos que cuentan con puntos de atención 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 los productos y servicios								
6	Nivel de Satisfacción de los clientes de los productos y servicios	Porcentaje	74.00	74.50	75.00	75.50	76.00	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	28.00	30.00	31.00	31.00	31.00	(Número de operaciones de cajeros automáticos / total de operaciones del BN) x 100
8	Cobertura de Cajeros Corresponsales	Porcentaje	3.00	5.00	10.00	12.00	12.00	(Número de operaciones de cajeros corresponsales / total de operaciones del BN) x 100
9	Cobertura del Canal Virtual (internet)	Porcentaje	8.00	10.00	12.00	14.00	14.00	(Número de operaciones canal virtual(transacciones por internet) / total de operaciones del BN) x 100
10	Cobertura de Operaciones POS	Porcentaje	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	(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	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	(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	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	(Proyectos culminados al año / proyectos comprometidos al año) x 100
OEE 3.3 Mejorar los tiempos de repuesta 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	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
OEE 3.5 Mantener la calificación pública de riesgos								
16	Calificación Pública de Riesgo	Calificación	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	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 la construcción de la Nueva Sede	Porcentaje	10	80	90	100	0	(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	35.00	55.00	80.00	100.00	0.00	(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	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	(Número de actividades implementadas / Número de actividades programadas) x 100
20	Implementación del Fortalecimiento de la Cultura Organizacional	Porcentaje	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	(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. <i>Negociación y Ventas (En MM de S/.)</i>				
SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Real 2016	PIM III 2017
Derivados e Instrumentos Negociables	564.0	609.8	516.3	681.6
Disponibles BCR	187.2	142.0	139.4	65.9
TOTAL	751.2	751.8	655.8	747.5

Banca Minorista				
Tabla 2. <i>Banca Minorista (En MM de S/.)</i>				
SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Real 2016	PIM III 2017
Crédito minorista de consumo	0.6	1.0	1.8	1.7
Crédito minorista hipotecario	10.4	12.0	14.0	17.5
Depósitos minoristas	3.7	3.9	4.3	4.4
Préstamo Multired	513.5	584.0	652.8	706.5
TOTAL	528.1	600.8	672.9	730.0

Banca Comercial				
Tabla 3. <i>Banca Comercial (En MM de S/.)</i>				
SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Real 2016	PIM III 2017
Crédito corporativo	181.4	232.0	295.9	253.0
Depósito Comercial	22.4	23.5	24.0	19.6
TOTAL	203.8	255.5	319.9	272.7

Liquidación y Pagos				
Tabla 4. Liquidación y Pagos (En MM de S/.)				
SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Real 2016	PIM III 2017
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	290.8	300.2	316.0	313.9
TOTAL	290.8	300.2	316.0	313.9

Otros Servicios				
Tabla 5. Otros Servicios (En MM de S/.)				
SERVICIOS	Real 2014	Real 2015	Real 2016	PIM III 2017
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.1	3.4	3.3	3.9
Otros Servicios	356.2	358.8	370.4	385.4
TOTAL	359.3	362.2	373.7	389.3

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 Aprobado

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

2.2.2. El Directorio del Banco de la Nación aprobó la Segunda Modificación del Presupuesto 2017 mediante Sesión de Directorio N° 2158 de fecha 06.06.2017.

2.2.3. La tercera modificación presupuestal, fue aprobada por el Directorio de FONAFE mediante Acuerdo N° 002-2017/017-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 503-2017/DE/FONAFE de fecha 02.Nov.2017, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2180 del Banco de fecha 17.Nov.2017

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 (Gov. 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.COMPRA DE DEUDA TARJ. 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	
		Fija	Variable
CREDITO HIPOTECARIO		Hasta S/. 149 mil	Desde S/. 150 mil
Modalidad Mixta			
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

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 Aprobado, se reduce en S/ 15,7 millones, de acuerdo al siguiente detalle:

(En Miles de S/)

RUBROS	TERCERA MODIFICACIÓN		VARIACION
	PPTO SOLICITADO	PPTO APROBADO	
EGRESOS	1 361 226	1 345 546	(15 679)
Gastos Administración	1 143 262	1 127 582	(15 679)
Gastos de Personal	659 931	658 187	(1 745)
Servicios Prestados por Terceros	294 414	280 479	(13 935)
Tributos	82 119	82 119	
Gastos Diversos de Gestión	57 871	57 871	
Otros - Administración OE - PNP	35 555	35 555	
Compra de Bienes	13 371	13 371	
Gastos Financieros	58 252	58 252	
Otros - Gastos por Servicios Financieros	159 712	159 712	

Los rubros ha desagregar se presentan a continuación:

- **Gastos de Personal**

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	TERCERA MODIFICACIÓN		VARIACION
	PPTO SOLICITADO	PPTO APROBADO	
GASTOS DE PERSONAL	659 931	658 187	(1 745)
Sueldos y Salarios	378 771	378 771	
CTS / Seguridad y Previsión Social	44 807	44 807	
Dietas Directorio / Jubilación	174 418	174 418	
Celebraciones	1 008	1 008	
Capacitación	2 956	2 338	(618)
Otros Gastos de Personal	57 971	56 844	(1 127)
Incentivo por Retiro Voluntario	8 376	8 376	
Participación de Trabajadores	32 733	32 733	
Pago Indemnización por Cese Relación Laboral	147	363	216
Refrigerio, Uniformes	4 546	4 446	(100)
Asistencia Médica	1 063	884	(179)
Otros	11 107	10 043	(1 064)

Reducción de S/ 1.7 millones, principalmente por:

- ✓ S/ 0.6 millones en capacitación principalmente por las actividades previstas para la implementación del Nuevo Core Bancario.
- ✓ S/ 1.1 millones en Otros Gastos de Personal,
 - S/ 1.0 millón por actividades de bienestar laboral, al haberse desestimado los gastos: noche de talentos, juegos deportivos y actividades de integración en Lima y Provincias.
 - S/ 0.2 millones en asistencia médica.
 - S/ 0.1 millones en uniforme.
 - Lo anterior, se contrarresta con los mayores recursos por S/ 0.2 millones aprobados por FONAFE para el pago de indemnizaciones por cese relación laboral.
 -

- **Servicios Prestados por Terceros**

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	TERCERA MODIFICACIÓN		VARIACION
	PPTO SOLICITADO	PPTO APROBADO	
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	294 414	280 479	(13 935)
Alquileres	26 363	21 300	(5 063)
Otros No relacionados a GIP	50 599	47 786	(2 813)
Mantenimiento y Reparación	53 626	51 084	(2 543)
Otros Relacionados a GIP - Locadores	12 216	10 330	(1 886)
Honorarios Profesionales (GIP)	16 498	15 368	(1 130)
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	48 489	47 989	(500)
Tarifas de Servicios Públicos	61 266	61 266	
Transporte y Almacenamiento	5 439	5 439	
Publicidad y Publicaciones	17 022	17 022	
Otros - Mensajería	2 895	2 895	

Menores gastos en S/ 13.9 millones de acuerdo al siguiente detalle:

- i. **Alquileres**, menor gasto en S/ 5.1 millones
 - ✓ S/ 4.2 millones ahorro por consumo (Solución para Garantizar la Continuidad Operativa) debido a que el contrato CO-021033-2015-BN, consideró esta demanda a solicitud del proyecto Nuevo Core Bancario, el cual no será utilizado este año.
 - ✓ S/ 0.9 millones por ahorro en los contratos de alquiler de agencias en provincias.
- ii. **Otros No Relacionados al GIP**, menor gasto en S/ 2.8 millones
 - ✓ S/ 2.1 millones en otros servicios, principalmente al haberse desestimado el programa de modernización, procesos operacionales y de gestión de RRHH.
 - ✓ S/ 0.7 millones en gastos de imprenta, por menor gasto al previsto.
- iii. **Mantenimiento y Reparación**, menor gasto en S/ 2.5 millones
 - ✓ S/ 1 millón en reparación y mantenimiento de aires acondicionados.
 - ✓ S/ 1 millón en reparación y mantenimiento de inmuebles, principalmente por servicios generales Nueva Sede Institucional.
 - ✓ S/ 0.5 principalmente por la postergación del proceso logístico para el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo, soporte técnico y provisión de garantía a centrales telefónicas del BN.
- iv. **Otros Relacionados al GIP – Locadores de Servicios**,
 - ✓ S/ 1.9 millones menor gasto producto del ahorro en la no contratación o renovación de proveedores bajo dicha modalidad.
- v. **Honorarios Profesionales**, menor gasto en S/ 1.1 millones
 - ✓ S/ 0.5 millones por la consultoría “Aseguramiento de la calidad de los entregables del proveedor del NCB”
 - ✓ S/ 0.5 millón por consultoría del portafolio de proyectos informáticos, los cuales serán realizados con recursos propios de la Gerencia de Informática.
 - ✓ S/ 0.1 millones para consultoría en temas de imagen corporativa.
- vi. **Servicio de Vigilancia y Limpieza**, menor gasto en S/ 0.5 millones
 - ✓ S/ 0.3 millones para vigilancia
 - ✓ S/ 0.2 millones para limpieza

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

Se consideran los intereses de la emisión del bono por S/ 250 millones en la parte correspondiente a financiamiento a largo plazo.

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	985,837,631	1,060,622,892	7.6	74,785,261
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	923,178,665	836,014,402	825,492,904	-1.3	-10,521,498
SALDO FINAL (Presupuesto)	923,178,665	836,014,402	805,605,241	-3.6	-30,409,161
GIP (Presupuesto)	760,320,688	810,580,349	776,915,188	-4.2	-33,665,161
GANANCIA (PÉRDIDA BRUTA)	1,466,202,795	1,466,202,795	1,459,038,927	-0.5	-7,163,868
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,010,482,689	924,205,926	950,098,431	2.8	25,892,505
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	834,638,876	747,474,611	767,166,565	2.6	19,691,954
ROA (Utilidad Neta / Activo)	3.1%	2.8%	2.9%	3.6	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	33.7%	30.2%	31.5%	4.5	0
SALDO NETA CAJA (Flujo de Caja)	402,483,433.0	-3,033,391,709.0	-5,419,513,386.0	-78.7	-
SALDO FINAL DE CAJA(Flujo de Caja)	5,673,383,743.0	5,837,959,743.0	3,451,838,066.0	-40.9	2,386,121,677

- 5.1. La variación positiva de 7.6% del Resultado de Operación, se explica por los menores egresos de operación.
- 5.2. La variación negativa de 1.3 % del Resultado Económico y Saldo Final, se explica principalmente porque se han considerado Gastos de Software dentro de Gastos de Capital de acuerdo a lo indicado por la Empresa Auditoria Externa.
- 5.3. La variación de -4.2% del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica por los menores gastos de personal, debido a que se previó la cobertura del CAP hasta fines del presente año, sin embargo dicha cobertura será completada hacia fines del 2018 y como consecuencia una reducción en CTS y Seguridad y Previsión Social.
- 5.4. La Ganancia Bruta, sufre una variación de -0.5%.
- 5.5. La variación positiva de 2.8% de la Ganancia Operativa, se explica por el mayor Resultado de Operación.
- 5.6. La variación positiva de 2.6% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica por los menores gastos previstos.
- 5.7. La variación positiva de 3.6% del ROA, se explica principalmente por la disminución del activo e incremento de la Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.

- 5.8. La variación positiva de 4.5% del ROE, se explica principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.
- 5.9. La variación negativa en 78.7% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por el menor flujo económico, producto de los mayores gastos de capital
- 5.10. La variación en -40.9% 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