

Señor
ROBERTO SALA REY
Director Ejecutivo (e)
FONAFE
Av., Paseo de la Republica 3121
San isidro

Presente.-

Asunto : Primera Modificación del Plan Operativo y Presupuesto 2019

Referencia : Directiva Corporativa de Gestión Empresarial

Me dirijo a usted con relación al documento de la referencia, en el cual se establecen las normas relacionadas a la gestión Operativa y Presupuestal de las empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Sobre el particular, le alcanzo la primera modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio N° 2250 de fecha 23 Mayo 2019, de acuerdo a lo normado en la referida Directiva.

Al respecto, los formatos con la información correspondiente al Estado de la Situación Financiera (Formato 2P), Estado de Resultados Integrales (Formato 3P), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato 4P), Flujo de Caja (Formato 5P), Gasto de Capital (Formato 7P), Plan Operativo (Formato 10P), de la Primera Modificación de Presupuesto 2019, han sido remitidos y cerrados electrónicamente a través del Sistema de Información (SISFONAFE).

Asimismo, se le remite la documentación que sustenta la modificación de Plan Operativo y Presupuesto del año 2019, la cual consta de:

1. Copia del Acuerdo de Directorio N° 2250 del 23.05.2019
2. Informe de modificación de Plan Operativo y Presupuesto del año 2019.
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.

Atentamente,





**INFORME DE MODIFICACIÓN DEL PLAN OPERATIVO
Y PRESUPUESTO DEL AÑO 2019**

MAYO 2019

INFORME DE LA PRIMERA MODIFICACIÓN DE PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO 2019

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 atiende a la ciudadanía a través de sus diversos canales de atención (físico y virtual), sin embargo, para la medición del área de influencia considera los canales físicos de atención siendo los siguientes:

- Oficinas (Agencias y Oficinas Especiales)
- Cajeros Automáticos
- 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 los canales de atención mencionados frente al número total de distritos a nivel nacional que presentan conectividad.

Área de influencia de los canales de atención del Banco de la Nación
Cobertura por Canal a Nivel Distrital
Abril 2019

Canal de Atención	N° de distritos atendidos por canales del BN	N° de distritos a nivel nacional con conectividad*	Participación %
Agencia y Oficinas Especiales	483	1,726	28%
Cajero Automático	269		16%
Cajeros Corresponsales	1,461		85%
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,497		87%

* Distritos con Conectividad, de acuerdo al Organismo Supervisor de Inversión Privada en Telecomunicaciones (OSIPTEL), existen 1,726 distritos que cuentan con conectividad o redes de telecomunicaciones.

1.4. Fundamentos Estratégicos

a. Visión

"Ser reconocido por brindar soluciones financieras, innovadoras, inclusivas y de calidad al Estado Peruano y la ciudadanía, dentro de un marco de gestión basado en la efectividad de sus procesos y prácticas de Buen Gobierno Corporativo".

b. Misión

"Brindar servicios de calidad a la ciudadanía y al Estado, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la inclusión financiera, a través de una gestión moderna y auto-sostenible"

c. Horizonte del Plan Estratégico

El Plan Estratégico del Banco de la Nación se encuentra alineado en horizonte temporal con el Plan Estratégico Corporativo (PEC) de FONAFE.

Actualmente se cuenta con un Plan Estratégico cuyo horizonte es 2017 al 2021.

d. Objetivos Estratégicos

El Banco de la Nación contempla 7 Objetivos Estratégicos Institucionales, aprobados en Sesión de Directorio N° 2236 de fecha 07 de febrero de 2019, siendo los siguientes:

N° de Objetivo Estratégico Institucional	Nombre del Objetivo Estratégico Institucional
Objetivo Estratégico Institucional N° 1	Incrementar la creación de valor económico
Objetivo Estratégico Institucional N° 2	Promover la Inclusión Financiera
Objetivo Estratégico Institucional N° 3	Brindar Servicios de Calidad
Objetivo Estratégico Institucional N° 4	Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos
Objetivo Estratégico Institucional N° 5	Fortalecer la Gestión de la Responsabilidad Social Empresarial
Objetivo Estratégico Institucional N° 6	Fortalecer el Gobierno Corporativo
Objetivo Estratégico Institucional N° 7	Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional

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	Cierre 2018	Previsto 2019
Derivados e Instrumentos Negociables	632.2	591.9
Disponibles BCR	65.0	84.0
TOTAL	697.2	675.9

Banca Minorista

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

SERVICIOS	Cierre 2018	Previsto 2019
Crédito minorista de consumo	1.4	1.3
Crédito minorista hipotecario	21.0	26.6
Depósitos minoristas	10.9	39.5
Préstamo Multired	875.5	960.7
TOTAL	908.7	1,028.1

Banca Comercial

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

SERVICIOS	Cierre 2018	Previsto 2019
Crédito Corporativo	172.7	57.2
Depósito Comercial	7.3	4.0
TOTAL	180.1	61.2

Liquidación y Pagos

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

SERVICIOS	Cierre 2018	Previsto 2019
Administración efectivo, pagos y liquidaciones	322.6	313.4
TOTAL	322.6	313.4

Otros Servicios

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

SERVICIOS	Cierre 2018	Previsto 2019
Gestión de Inversiones y encargos de confianza.	3.9	4.3
Otros Servicios	442.3	412.2
TOTAL	446.2	416.5

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° 001-2018/011-FONAFE, comunicado al Banco mediante Oficio SIED N° 176-2018/GPE/FONAFE de fecha 05.Dic.2018, aprobado a nivel desagregado mediante Acuerdo N° 2213 del Banco de fecha 13.Dic.2018.

El Plan Operativo Inicial de la Empresa del presente año, fue aprobado por el Directorio del Banco mediante Acuerdo N° 2213 de fecha 13.Dic.2018.

III. Plan Operativo

3.1. Objetivos del Plan Operativo Modificado

Se ha modificado lo siguiente:

Objetivo Estratégico Institucional Banco de la Nación	N°	Proyecto	Unidad de Medida	Observación
O3. Brindar Servicios de Calidad	1	Construcción de Agencias 2019	Número	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	2	Remodelación de Agencias 2019	Número	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	3	Apertura de Agencias 2019	Número	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	4	Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	5	Implementación de Procesador Transaccional Multicanal y Plataforma de Integración Etapa I	Porcentaje	Modificación: Cambio de presupuesto
O4. Ampliar y mejorar el uso de canales de atención alternativos	6	Adquisición de 195 ATM's de Reemplazo 2019-2020	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	7	Adquisición de 150 ATM's Nuevos Puntos e Instalación 2019-2020	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta y presupuesto
	8	Adquisición de 10 Cajeros Recicladores con Funciones Avanzadas	Porcentaje	Modificación: Cambio de meta y presupuesto

3.2. Los indicadores del Plan Operativo Modificado

La modificación del Plan Operativo de la Empresa considera los indicadores que se detallan en el Anexo N° 02, los mismos que se describen a continuación:



Indicador N° 1	Rentabilidad patrimonial - ROE
Finalidad	Obtener la rentabilidad patrimonial y los ingresos brutos del Banco garantizando la sostenibilidad financiera y crecimiento.
Real Año anterior	35.20
Meta Inicial	30.07
Meta Actual	30.07
Meta Modificada	30.07
Forma de Cálculo	$(\text{Resultado Neto Ejercicio} / \text{Patrimonio Final del periodo}) \times 100$

Indicador N° 2	Rentabilidad Activo - ROA
Finalidad	Obtener la rentabilidad de los activos garantizando la sostenibilidad financiera y crecimiento.
Real Año anterior	2.71
Meta Inicial	2.56
Meta Actual	2.56
Meta Modificada	2.56
Forma de Cálculo	$(\text{Resultado Neto Ejercicio} / \text{Activo Final del periodo}) \times 100$

Indicador N° 3	Margen Neto Ajustado
Finalidad	Lograr un incremento en la eficiencia operativa y de administración de activos.
Real Año anterior	29.85
Meta Inicial	28.14
Meta Actual	28.14
Meta Modificada	28.14
Forma de Cálculo	$\text{Resultado Neto ejercicio ajustado}^{(1)} / (\text{Ingresos por intereses} + \text{Ingresos servicios financieros} + \text{ROF}) \times 100$

(1) No incluye Ingresos extraordinarios.



Indicador N° 4	Eficiencia
Finalidad	Mejorar la administración de recursos financieros, principalmente en Gastos Administrativos
Real Año anterior	41.64
Meta Inicial	44.00
Meta Actual	44.00
Meta Modificada	44.00
Forma de Cálculo	$(\text{Gastos administrativos} / \text{Ingresos Totales}^{(1)}) \times 100$

(1) No incluye Ingresos extraordinarios.



Indicador N° 5	Clasificación Local de Riesgos
Finalidad	Mantener la Calificación de Riesgos
Real Año anterior	A
Meta Inicial	A
Meta Actual	A
Meta Modificada	A
Forma de Cálculo	Clasificación de Riesgos: • "A" • "A-" • "B+" • "B" • "B-"



Indicador N° 6	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención
Finalidad	Medir el porcentaje de distritos a nivel nacional que posean al menos un canal de atención.
Real Año anterior	86
Meta Inicial	89
Meta Actual	89
Meta Modificada	89
Forma de Cálculo	$(\text{Distritos con algún canal de atención} / \text{Total de distritos con conectividad}) \times 100$





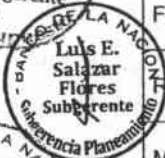
Indicador N° 7	Número de clientes UOB / Población de 15 a 69 años en los distritos UOB
Finalidad	Medir la cantidad de clientes UOB del Banco, que se encuentran dentro de la población de determinado distrito UOB, cuyos rangos de edades fluctúen entre 15 a 69.
Real Año anterior	48
Meta Inicial	52
Meta Actual	52
Meta Modificada	52
Forma de Cálculo	$(N^{\circ} \text{ cliente UOB} / \text{Población de 15 a 69 años en distritos UOB}) \times 100$



Indicador N° 8	Saldo de Cuentas en UOB / PBI Corriente
Finalidad	Mostrar la proporción del saldo en cuentas de ahorro UOB frente a la producción nacional.
Real Año anterior	0.19
Meta Inicial	0.19
Meta Actual	0.19
Meta Modificada	0.19
Forma de Cálculo	$(\text{Saldo de cuentas UOB} / \text{PBI corriente}) \times 100$



Indicador N° 9	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias
Finalidad	Medir el grado de satisfacción de la ciudadanía en la red de agencias
Real Año anterior	82.2
Meta Inicial	84
Meta Actual	84
Meta Modificada	84
Forma de Cálculo	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias





Indicador N° 10	Carga Operativa por Gestor de Servicio
Finalidad	Mostrar la carga operativa promedio de los gestores de servicio a nivel nacional.
Real Año anterior	3,793
Meta Inicial	3,700
Meta Actual	3,700
Meta Modificada	3,700
Forma de Cálculo	Promedio (Sumatoria (Promedio de volumen de operaciones de gestor de Servicio ⁽²⁾ por agencia al mes) / Numero de agencias ⁽³⁾)

(2) Se consideran los Gestores de Servicio que realizan más de 2,000 operaciones al mes en agencias 1 y 2.

(2) Se consideran los Gestores de Servicio que realizan más de 300 operaciones al mes en agencias 3 y Oficinas especiales 1 y 2.

(2) No se consideran los Gestores de Servicio que durante el mes, su principal operación es mayor al 95% del total de sus operaciones.

(3) Número de agencias que tienen volumen de operaciones por Gestor de Servicio mayor o igual a 1,000

Indicador N° 11	Cantidad de agencias Terminadas (Construidas)
Finalidad	Brindar una mejor atención a los clientes, mejorar la imagen del Banco y lograr un mejor ambiente y comodidad laboral.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	8
Meta Actual	8
Meta Modificada	5
Forma de Cálculo	Sumatoria de agencias construidas en el período

Indicador N° 12	Cantidad de agencias Terminados (Remodeladas)
Finalidad	Brindar una mayor seguridad a los locales, mejor atención a los clientes, mejorar la imagen del Banco y lograr un mejor ambiente y comodidad laboral.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	9
Meta Actual	9
Meta Modificada	7
Forma de Cálculo	Sumatoria de agencias remodeladas en el período



Indicador N° 13	Expedientes Técnicos Terminados
Finalidad	Obtener los expedientes técnicos programados
Real Año anterior	-
Meta Inicial	1
Meta Actual	1
Meta Modificada	2
Forma de Cálculo	Sumatoria de expedientes técnicos terminados en el período



Indicador N° 14	Cantidad de Agencias Terminados (Aperturas)
Finalidad	Satisfacer la demanda de nuestros clientes haciéndolo extensivo a nuevas localidades, brindándoles servicios de calidad.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	5
Meta Actual	5
Meta Modificada	4
Forma de Cálculo	Sumatoria de agencias aperturadas en el período



Indicador N° 15	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Obtener una solución tecnológica (Hardware, Software, Capacitación y Servicios) que permita monitorear transacciones sospechosas a fin de prevenir y/o detectar oportunamente operaciones fraudulentas y/o de lavado de activos.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	70
Meta Actual	70
Meta Modificada	25
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del proyecto Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LA/FT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LA/FT.



Indicador N° 16	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Contar con una Plataforma Transaccional que integre el procesamiento de las transacciones provenientes de los canales de atención; ello mediante una lógica de negocios única, paramétrica y flexible que, además nos permita contar con una integración real con nuestros clientes corporativos.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100
Meta Actual	100
Meta Modificada	100
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del Proyecto Implementación del Procesador Transaccional Multicanal y Plataforma de Integración Etapa I

Indicador N° 17	Frecuencia en el uso de los canales alternos
Finalidad	Mostrar que proporción de nuestros cuentahoristas realizaron en un período determinado, operaciones en un canal alternativo (diferente a la oficina), frente al total de operaciones realizadas en la red de oficinas.
Real Año anterior	75
Meta Inicial	76
Meta Actual	76
Meta Modificada	76
Forma de Cálculo	(Promedio de cuentahoristas que utilizaron en el periodo por lo menos un canal alternativo / Promedio Total de cuentahoristas que realizaron transacciones en el periodo) x 100

Indicador N° 18	Índice de operaciones en canales alternos
Finalidad	Migrar y usar con mayor frecuencia los canales alternos frente a las oficinas logrando su descongestión.
Real Año anterior	72
Meta Inicial	75
Meta Actual	75
Meta Modificada	75
Forma de Cálculo	(Total de operaciones en canales alternativos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100



Indicador N° 19	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Adquirir 195 cajeros automáticos para reemplazo
Real Año anterior	-
Meta Inicial	60
Meta Actual	60
Meta Modificada	92
Forma de Cálculo	Grado de avance en la Adquisición de 195 ATM's de Reemplazo 2019 - 2020

Nota: Se planteó inicialmente Adquisición e Instalación, con la modificación al alcance será Adquisición.



Indicador N° 20	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Adquirir 150 ATMs Tipo Pedestal
Real Año anterior	-
Meta Inicial	60
Meta Actual	60
Meta Modificada	58
Forma de Cálculo	Grado de avance en la Adquisición de 150 ATM's Nuevos Puntos e Instalación 2019 - 2020



Indicador N° 21	Grado de avance de las actividades del proyecto.
Finalidad	Adquirir 10 Cajeros recicladores con funciones avanzadas a nivel nacional para el año 2020.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100
Meta Actual	100
Meta Modificada	77
Forma de Cálculo	Grado de avance en la Adquisición de 10 Cajeros Recicladores con Funciones Avanzadas



Indicador N° 22	Incrementar el grado de madurez de la RSE
Finalidad	Medir el Nivel y Puntaje obtenido en la evaluación de Responsabilidad Social realizada mediante la Herramienta para el Monitoreo del grado de madurez de la gestión de Responsabilidad Social en las empresas de la corporación FONAFE
Real Año anterior	18
Meta Inicial	20
Meta Actual	20
Meta Modificada	20
Forma de Cálculo	Puntaje alcanzado

Indicador N° 23	Obtener el Distintivo ESR
Finalidad	Obtener el Distintivo ESR - Empresa Socialmente Responsable
Real Año anterior	1
Meta Inicial	1
Meta Actual	1
Meta Modificada	1
Forma de Cálculo	1 = Distintivo Obtenido 0 = No obtener distintivo

Indicador N° 24	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE
Finalidad	Incrementar el nivel de cumplimiento de los principios de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE
Real Año anterior	69.8
Meta Inicial	72
Meta Actual	72
Meta Modificada	72
Forma de Cálculo	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE.

Indicador N° 25	Grado de Avance de las Actividades del Proyecto
Finalidad	Promover una cultura de integridad dentro del Banco de la Nación, a través de la implementación del componente 5 del Programa de Fortalecimiento Institucional y otras actividades complementarias de sensibilización.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100
Meta Actual	100
Meta Modificada	100
Forma de Cálculo	Grado de avance de las actividades del Proyecto Promoción de una cultura de integridad

Indicador N° 26	Índice de Clima Laboral
Finalidad	Mostrar la ejecución periódica de la encuesta de clima laboral reflejando en las metas el nivel de percepción del clima laboral de sus colaboradores.
Real Año anterior	77
Meta Inicial	78
Meta Actual	78
Meta Modificada	78
Forma de Cálculo	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral

Indicador N° 27	Implementación de la Línea de Carrera Subindicador: Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva
Finalidad	Obtener la implementación de la Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100
Meta Actual	100
Meta Modificada	100
Forma de Cálculo	Ejecución de la Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva

Indicador N° 28	Nivel de Cumplimiento del Plan de Capacitación
Finalidad	Medir la ejecución de las actividades del Plan de Capacitación, elemento importante para el desarrollo institucional y del colaborador.
Real Año anterior	-
Meta Inicial	100
Meta Actual	100
Meta Modificada	100
Forma de Cálculo	Número de cursos dictados / Número de cursos programados

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 (Tarifas ver Cuadro1)

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019		VARIACION		
		EJEC. MAR	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
INGRESOS	2 515 092	700 138	2 531 825	2 519 637	(12 189)	-0.5%
Ingresos Financieros	1 725 798	500 428	1 722 984	1 781 827	58 842	3.4%
Disponible	73 822	23 100	82 837	115 408	32 571	39.3%
Valorización de Inv. disponibles vta. instrum.	51 052	17 884	55 790	73 328	17 538	31.4%
Créditos	1 071 034	268 792	1 051 431	1 056 394	4 963	0.5%
Ingresos Cuentas por cobrar	541	3 048		3 048	3 048	
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	44 276	14 354	54 000	54 854	854	1.6%
Otros (Ingresos recup. cartera castigada)	1 739	5		5	5	
Inversiones Neg. y a Vcto	480 548	173 125	478 193	478 193		0.0%
Diferencia por Nivelación de Cambio	2 235					
Comis. disposición efectivo ATMs, duplicado tarjetas	552	119	734	597	(137)	-18.6%
Ingresos por Participación	2 250		2 453	2 453		0.0%
Otros Ingresos	787 044	199 711	806 388	735 357	(71 031)	-8.8%
Servicio de Caja	384 460	102 183	401 858	352 213	(49 645)	-12.4%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	189 642	46 521	196 828	174 307	(22 521)	-11.4%
Diversos (Telegrafos, Cobranzas, Mint. Gtas., Cheques)	67 135	15 104	73 878	71 435	(2 443)	-3.3%
Arrendamientos Locales Compartidos	1 456	359	1 541	1 448	(93)	-6.0%
Fideicomisos	3 911	1 034	4 299	4 259	(41)	-0.9%
Utilidad vta. bs. adjudicados y recuperados	683					
Envío físico Estado de Cuenta Tarjeta de crédito	166	40	140	145	5	3.6%
Bienes, Servicios y Emisión de dinero	121	12		12	12	
Operaciones Contingentes	3 709	893	2 476	2 775	299	12.1%
Cobro de Tributos	72 182	18 896	72 745	73 702	957	1.3%
Comisión por venta de seguros	55 072	14 337	52 622	54 729	2 106	4.0%
Devoluciones (Feban, IR, teléfonos, vta. bases)	8 508	332		332	332	

Los ingresos presentarán una disminución en S/ 12.2 millones, la cual se explica principalmente por:

✓ El impacto de la aplicación del artículo 1° de la Resolución Ministerial N° 121-2019-EF/52 que genera una reducción en ingresos por Servicio de Caja en S/ 49.6 millones y en ingresos por servicios financieros correspondientes a Programa Juntos, Pensión 65 y ONP en S/ 16.0 millones.

✓ Adicionalmente ingresos por servicios financieros disminuye en S/ 6.5 millones principalmente en comisiones por transferencias interbancarias (S/ 3.7 millones), penalidades pago proveedores (S/ 1.8 millones), inscripción FONAVI (S/ 1.3 millones).

✓ Contrarrestado por un incremento de S/ 58.8 millones en ingresos financieros dado el traslado de fondos de la cuenta especial a cuentas a plazo en el BCR (saldo de S/ 3,000.0 millones promedio) lo que generará una mayor rentabilidad (S/ 32.6 millones), pasando de una tasa de 1.55% a 2.00% y un incremento en la valorización de inversiones (S/ 17.5 millones) por la recuperación de precios de los bonos a partir de marzo 2019 dado que ya no existen expectativas de incremento de tasa FED.

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 (Tarifas ver Cuadro2)

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
EGRESOS	1 332 042	300 207	1 373 252	1 356 796	(16 455)	-1.2%
Servicios Prestados por Terceros	219 325	47 258	269 650	247 263	(22 387)	-8.3%
Tributos	31 211	19 003	97 330	89 208	(8 122)	-8.3%
Compra de Bienes	9 236	2 151	10 928	8 896	(2 032)	-18.6%
Gastos Operativos de Gestión	51 758	11 259	54 889	53 555	(1 334)	-2.4%
Adm. Oficinas Especiales	24 414	5 636	25 608	24 484	(1 154)	-4.5%
Solución de Conflictos	790		1 600	800	(800)	-50.0%
Gastos de Personal	686 932	156 921	673 600	673 600		0.0%
Fuerzas Policiales	5 246	1 273	6 600	6 600		0.0%
Otros (*)	878	113		113	113	
Gastos Financieros	48 941	12 406	44 573	45 232	659	1.5%
Servicios Financieros	203 304	44 157	188 473	207 075	18 601	9.9%
Sancciones adm. y fiscales, pérdidas por devaluaciones, pérdidas no cubiertas por seguros						

En base a la política de reducción de gastos se propone una disminución de egresos en S/ 16.5 millones respecto al PIA, siendo las partidas más significativas:

a) Compra de Bienes

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
COMPRA DE BIENES	8 236	2 161	10 628	8 884	(2 002)	-18.8%
Insumos y Suministros	8 637	2 028	10 210	8 287	(1 921)	-18.7%
Materiales para cómputo	3 043	570	3 611	3 042	(459)	-13.4%
Otros Suministros	1 430	173	1 596	1 446	(450)	-31.7%
Kits señaléticas Agentes Multid	24		459	150	(309)	-64.0%
Materiales para objetos	251	55	600	251	(350)	-47.0%
Repuestos y Materiales Vehículos	139	13	339	139	(201)	-60.1%
Útiles de Escritorio	1 104	220	937	775	(162)	-17.3%
Materiales para Embalaje	299	204	628	620	(100)	-16.0%
Repuestos y Mat. - Inmuebles	599	221	694	694	0.0%	0.0%
Repuestos y Mat. - Muebles, Mobiliarios y Eo.	1 221	107	771	771	0.0%	0.0%
Artículos esbo personal	332	40	237	237	0.0%	0.0%
Letras Lunasos y Artículos	27		179	179	0.0%	0.0%
Equipos de Alarma y Seguridad	87	12	160	160	0.0%	0.0%
Combustibles y Lubricantes	689	123	715	686	(119)	-16.8%

De acuerdo a la política de racionalización de gastos, la ejecución para el 2019 no superará a lo registrado en el 2018, reduciéndose en:

- ✓ S/ 469 mil en materiales para cómputo, la implementación del STD está originando menor gasto en insumos de impresión
- ✓ S/ 450 mil en otros suministros, la red de agencias reducirá compras de bienes tales como: ángulos ranurados, persianas, felpudos, etc.
- ✓ S/ 300 mil en kits señaléticas, se abastecerán kits a los nuevos agentes y aquellos que requieran reemplazo por deterioro.
- ✓ S/ 239 mil en materiales para cajeros, por menor instalación de ATM's a la prevista
- ✓ S/ 201 mil en repuestos y materiales vehículos, de acuerdo a la ejecución del 2018.
- ✓ S/ 162 mil en útiles de escritorio, la implementación del STD está originando menor consumo en papel
- ✓ S/ 119 mil en combustibles y lubricantes, de acuerdo a la ejecución del 2018.

b) Gastos de Personal

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
GASTOS DE PERSONAL	686 932	156 901	673 600	673 600		0.0%
Sueldos y Salarios	375 390	83 776	395 560	395 560		0.0%
Compensación por Tiempo de Servicios	22 775	6 077	24 986	24 986		0.0%
Seguridad y Previsión Social	21 891	5 815	23 646	23 646		0.0%
Viáticos de Directorio	302	98	413	413		0.0%
Capacitación	552	67	642	642		0.0%
Jubilación y Pensiones	170 929	37 040	172 098	172 098		0.0%
Otros Gastos de Personal	95 093	14 028	56 255	56 255		0.0%

No presentan variación.

c) Servicios Prestados por Terceros

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACION	EJECUCION 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	219 325	47 268	269 650	247 263	(22 387)	-8.3%
Otros No relacionados a GIP	30 126	6 078	51 693	38 030	(13 663)	-26.4%
Otros Servicios	8 851	1 863	23 400	12 457	(10 942)	-46.8%
Servicios desarrollos informaticos	1 369	71	4 486	2 735	(1 750)	-39.0%
Servicios Varios (*)	19 905	4 144	23 808	22 838	(970)	-4.1%
Mantenimiento y Reparación	40 652	7 760	58 198	52 606	(5 592)	-9.6%
Inmuebles	17 018	1 323	21 277	17 653	(3 424)	-16.1%
Software	11 003	3 562	21 040	19 647	(1 393)	-6.6%
Muebles, Mobiliario y Equipos	10 525	2 561	12 016	11 438	(578)	-4.8%
Vehículos	269	51	419	269	(150)	-35.7%
Bóvedas	373	64	517	469	(48)	-9.3%
Alarma y Seguridad	1 464	201	2 930	2 930		0.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	8 967	1 576	12 704	10 833	(1 871)	-14.7%
Tarifas de Servicios Públicos	58 162	14 484	60 466	59 231	(1 235)	-2.0%
Alquileres	17 319	3 406	20 503	20 256	(247)	-1.2%
Locadores de Servicio	6 758	1 284	6 640	6 140	(500)	-7.5%
Publicidad y Publicaciones	2 658	14	2 948	2 566	(382)	-13.0%
Transporte (Fletes y Pasajes)	3 368	546	4 062	3 599	(462)	-11.4%
Servicio de Mensajería	2 137	467	2 569	2 569		0.0%
Servicios de Vigilancia y Limpieza	49 177	11 652	49 866	51 432	1 567	3.1%

(*) Incluye saneamiento, visa, partidas de función, imprenta, Reniec, entre otros.

Menores gastos en servicios no relacionados al GIP por S/ 13.7 millones, según detalle:

✓ S/ 10.9 millones en Otros Servicios, principalmente en:

(En Miles de S/)

Principales Reducciones	PIA	PIM	Variación	Motivo
TOTAL	12 284	1 655	(10 629)	
POI - Impl. Procesador Transaccional Multicanal y Plataforma de Integración Etapa I	4 182	235	(3 947)	Ahorro dado que se hará uso del Servicio Fábrica de Software
Monitoreo de Agentes de Riesgos Ocupacionales	1 900		(1 900)	Desestimación del proceso para el presente ejercicio
Digitalización de Papeletas de Convalidación para la Red de Agencias	2 000	361	(1 639)	Retraso en el proceso, a fin de año se iniciará el pago y la mayor parte se pagará en el 2020
Licenciamiento uso Sw Administración de Base de Datos y Gestión Z/OS.	2 445	1 030	(1 415)	Sinceramiento de acuerdo al nuevo estudio de mercado, actualmente el servicio se brinda con contrato complementario
Mantenimiento SGSST - Auditoría Externa para alinear a la Certificación ISO 45001	932		(932)	Desestimación del proceso para el presente ejercicio
Diseño e Implem. norma ISO/IEC/IEEE 29119 pruebas sw procesos Calidad Soluciones	322		(322)	Desestimado para el presente ejercicio
Revisión e implementación del sistema de gestión de cuentas privilegiadas	257		(257)	Desestimado para el presente ejercicio
Desarrollo e implementación de conectores para dispositivos de red	246	28	(218)	Saldo desestimado para el presente ejercicio

✓ S/ 1.8 millones en Desarrollos Informáticos por ahorro generado al suscribirse el convenio de Fábrica de Software con FONAFE.

Menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/ 5.6 millones según detalle:

- ✓ S/ 3.4 millones en mantenimiento y reparación de inmuebles, principalmente en:

(En Miles de S/)

Principales Reducciones	PIA	PIM	Variación	Motivo
TOTAL	21 106	17 682	(3 424)	
Aire Acondicionado	4 924	3 531	(1 393)	Sinceramiento por el reemplazo de 250 equipos los cuales no necesitarán mant. correctivo en el presente ejercicio, generándose ahorro.
Rep.y mant.de inmuebles - Otros	7 105	6 151	(954)	En la red de agencias, alineado a la ejecución 2018; los requerimientos contarán con evaluación y autorización del área de logística para un mejor control.
Servicios Generales	7 113	6 483	(630)	Relacionados al mant. de la sede principal, priorizando los mantenimientos críticos.
Pintado de inmuebles	1 964	1 517	(447)	Pintado de agencias, se realizará una vez al año.

- ✓ S/ 1.4 millones en Mantenimiento de Software por el sinceramiento de acuerdo al nuevo estudio de mercado, actualmente el servicio se brinda con contrato complementario

Menores gastos en Honorarios Profesionales por S/ 1.9 millones según detalle:

- ✓ Consultorías: Postergación para el próximo ejercicio de los procesos "Sistema de Gestión Antisoborno" por S/ 0.8 millones, "Actualización de matrices IPERCs" por S/ 0.5 millones y consultorías en sistemas de control interno por S/ 0.3 millones
- ✓ Asesorías: Nuevo estudio de mercado para el proceso de patrocinio en derecho previsional en Lima y Callao a iniciar en mayo (presupuestado desde enero)

Tributos

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
TRIBUTOS	81 211	19 003	97 330	89 208	(8 122)	-8.3%
Otros Impuestos y Contribuciones	81 127	18 986	97 330	89 118	(8 212)	-8.4%
Impuesto General a las Ventas	73 211	14 736	88 131	80 000	(8 131)	-9.2%
Superintendencia de Banca y Seguros	3 326	850	3 480	3 399	(81)	-2.3%
Tributos a Gobierno Locales	4 040	3 319	5 271	5 271		0.0%
Otros Tributos	550	81	449	449		0.0%
Prestado a las transacciones financieras	85	18		90	90	

e) Gastos Diversos de Gestión

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	51 758	11 299	54 889	53 555	(1 334)	-2.4%
Viáticos (GIP)	7 020	1 231	7 587	7 187	(400)	-5.3%
Seguros	11 340	2 518	12 237	11 987	(250)	-2.0%
Gastos de Representación	12		122	62	(60)	-49.1%
Otros	33 386	7 551	34 943	34 319	(624)	-1.8%
Fondo de Empleados	15 863	3 188	17 212	16 712	(500)	-2.9%
Suscripciones y Cotizaciones	206	79	256	132	(124)	-48.5%
Médico Familiar	16 800	4 200	16 800	16 800		0.0%
Gastos Notariales y de Registro	316	58	442	442		0.0%
Gastos Judiciales	182	26	233	233		0.0%

Menores gastos en S/ 1.3 millones, de acuerdo al siguiente detalle:

- ✓ Viáticos: El gasto estará alineado a la ejecución 2018
- ✓ Seguros: Ajustes en el monto presupuestado por tipo de cambio, dado que los pagos se realizan en dólares.
- ✓ Fondo de Empleados: El monto presupuestado para el programa de navidad se alineará al del 2018.

f) Otros Gastos

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
OTROS	234 640	51 178	222 282	239 042	16 760	7.5%
Fuerzas Policiales	5 246	1 273	6 600	6 600		0.0%
Administración de Oficinas Especiales	24 414	5 636	25 608	24 454	(1 154)	-4.5%
Gastos por Servicios Financieros Diversos	203 304	44 157	188 473	207 076	18 601	9.9%
Tarjeta global debito visa-diferido	4 467	1 063		4 201	4 201	
Otros Servicios ETV (Alq. Bóveda, proces. Efectivo)	14 435	3 870	12 256	15 788	3 533	28.8%
Comis. Agente multired	32 708	5 634	31 358	34 534	3 175	10.1%
Transp. cust. y adm. fidos. proteg.	71 490	17 993	66 411	68 890	2 479	3.7%
Tokens Diferido	1 321	432		1 632	1 632	
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	29 741	5 156	28 758	30 355	1 597	5.6%
Apertura de Puertas	9 013	972	5 625	6 848	1 223	21.7%
Servicio Banca Celular	15 523	3 770	16 969	18 098	1 129	6.7%
Cámara de compensación electrónica	610	165	498	698	199	39.9%
Servicio mant. cta. matriz Cavali	1 054	305	1 202	1 310	108	9.0%
Multiflota Visanet	912	224	959	1 044	85	8.9%
Fondos fideicomiso	25	6	26	26		-1.6%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	883	152	842	835	(7)	-0.8%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	854	187	885	833	(52)	-5.9%
Membresía Visa	2 064		2 153	2 085	(68)	-3.2%
Desarrollo de marca	2 149		2 243	2 170	(73)	-3.2%
Trans. fondos, comisión bancared, otros.	807	199	1 203	986	(217)	-18.1%
Abastecimiento cajero multired	15 250	4 030	17 085	16 745	(340)	-2.0%
Otros	1 676	113	1 600	913	(687)	-42.9%
Solución Conflictos (Locadores y Proveedores)	798		1 600	800	(800)	-50.0%
Sanciones Administrativas y Fiscales	527	105		105	105	
Pérdida en bs adjudicados y no cubierta por seguros	351	9		9	9	

El incremento de S/ 18.6 millones en gastos por servicios financieros diversos se debe principalmente a la incorporación de los gastos por activaciones de la Tarjetas de Débito Multired y de los dispositivos de seguridad (Token) para operar en el canal internet (S/ 4.2 millones y S/ 1.6 millones), así como al mayor volumen de operaciones en los canales alternos, lo que se significa mayores costos operativos de los canales Agente Multired (S/ 3.2 millones), Banca Celular (S/ 1.1 millones), POS VISA (S/ 1.6 millones) y Cajeros Automáticos (S/ 1.2 millones por Apertura de Puerta).

Asimismo, se estiman mayores gastos por Traslado de fondos (S/ 2.5 millones) y Otros servicios de las ETVs (S/ 3.5 millones), debido a la actualización de la ejecución sobre la estimación de cierre del ejercicio anterior.

4.2.2. Gastos de Capital

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	EJECUCIÓN 2018	2019			VARIACION	
		EJEC. MAR.	PIA	PIM I	PIM - PIA	PIM - PIA %
GASTOS DE K	66 481	3 286	193 368	141 406	(51 962)	-26.9%
Mobiliario y Equipo	40 506	1 403	110 022	64 883	(45 139)	-41.0%
Edificios e Instalaciones	11 635	1 811	34 392	27 580	(6 812)	-19.8%
Equipo de Transporte y Maquinarias	873	67	2 571	1 997	(574)	-22.3%
Software	9 358		38 650	38 650		0.0%
Terrenos			6 256	6 256		0.0%
Instalaciones y mejoras en prop.alq.	4 109	5	1 477	2 040	564	38.2%

Menores gastos en S/ 51.9 millones, de acuerdo al siguiente detalle:

a) Mobiliario y Equipo

Menores gastos por S/ 45.4 millones principalmente por:

Principales Reducciones	PIA	PIM	Variación	Motivo
TOTAL	69 436	24 557	(44 879)	
POI - ATM's Reemplazo (195 cajeros)	25 592	8 400	(17 192)	Se intemarán 100 cajeros el presente ejercicio, los 95 restantes el 2020
G. Electrónicos y Tableros de Transferencia	12 767	2 932	(9 835)	De acuerdo al estudio de mercado, del proceso por 110 GE, serán adquiridos 51 el 2019 y 59 el 2020.
POI - ATMs Nuevos Puntos (150 cajeros)	10 935	3 000	(7 935)	Se intemarán 30 cajeros el presente ejercicio, los restantes serán en cuatro entregas el 2020
Sist. Video Grabacion Digital - Reemplazo	9 340	5 700	(3 640)	Se intemarán 350 SVGD el presente año de los 711 previstas.
POI - Construcción Agencias	2 870	660	(2 210)	Demora en saneamientos y trámites de licencia, reprogramación de fecha, culminación primer trimestre del 2020.
Contador electrónico de Billetes	5 108	3 865	(1 242)	De acuerdo al estudio de mercado, la adquisición para el presente ejercicio será de 280 equipos.
POI - Cajero Reciclador Funciones Avanzadas	1 230		(1 230)	El proceso inicia el 2019 pero el pago se realizará el 2020 (incluye nuevas funcionalidades)
POI - Prevención de Fraudes y Lavado Activos	1 100		(1 100)	Firma de la buena pro este año, el primer pago se realizará a los 210 días (2020)
POI -Procesador Transac. Multicanal	495		(495)	Ahorro dado que se hará uso del Servicio Fábrica de Software

b) Edificio e Instalaciones

Menores gastos por S/ 6.8 millones principalmente por:

Principales Reducciones	PIA	PIM	Variación	Motivo
POI - Construcción Agencias	17 747	11 526	(6 221)	
Piura	10 020	6 266	(3 753)	Demora en saneamientos y trámites de licencia, reprogramación de fecha, culminación primer trimestre del 2020.
La Molina	5 644	3 963	(1 681)	
Cayma	2 083	1 297	(786)	

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 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	1,158,573,720	1,158,573,720	1,162,840,438	0.4	4,266,718
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	964,305,735	964,305,735	1,020,534,320	5.8	56,228,585
SALDO FINAL (Presupuesto)	944,305,735	944,305,735	1,000,534,320	6.0	56,228,585
GIP (Presupuesto)	752,206,459	752,206,459	750,501,834	-0.2	-1,704,625
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	1,550,286,034	1,550,286,034	1,567,354,091	1.1	17,068,057
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,021,017,478	1,021,017,478	1,000,612,236	-2.0	-20,405,242
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	818,835,755	818,835,755	798,709,192	-2.5	-20,126,563
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2.8%	2.8%	2.8%	-2.7	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	33.3%	33.3%	33.1%	-0.4	0
SALDO NETA CAJA (Flujo de Caja)	4,722,546,080.0	4,722,546,080.0	2,013,091,393.0	-57.4	-2,709,454,687
SALDO FINAL DE CAJA (Flujo de Caja)	9,881,562,089.0	9,881,562,089.0	10,623,368,776.0	7.5	741,806,687

- 5.1. La variación positiva de 0.4% del Resultado de Operación, se explica porque si bien los ingresos operativos han disminuido en S/ 12.2 millones principalmente por el impacto de la aplicación del artículo 1° de la Resolución Ministerial N° 121-2019-EF/52 que modifica la base imponible para el cálculo de la comisión por el Manejo de la Tesorería del Estado (0.25%), dada la política de reducción de gastos, estos disminuyen en S/ 16.5 millones, aminorando la caída de ingresos.

La variación positiva de 5.8 % del Resultado Económico, es el efecto de la disminución en gastos de capital, principalmente por la postergación en la ejecución de proyectos.

- 5.3. La variación positiva de 6.0% del Saldo Final, se explica principalmente por lo mencionado en los párrafos anteriores.

- 5.4. La variación negativa de 0.2% del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica porque se han disminuido gastos en honorarios profesionales, locadores de servicio, viáticos, entre otros.



5.5. La Ganancia Bruta, sufre una variación de 1.1% por mayores ingresos por intereses en S/ 17.1 millones, principalmente en disponibles debido al traslado de fondos de la cuenta especial a cuentas a plazo en el BCR lo que generará una mayor rentabilidad.

5.6. La variación negativa de 2.0% de la Ganancia Operativa, se explica por la caída de los ingresos por servicios financieros en S/ 71.6 millones. compensando por un incremento del ROF y menores gastos de administración.



5.7. La variación negativa de 2.5% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica por un incremento en la valuación de activos y provisiones (S/ 1.6 MM) principalmente en Litigios y Demandas.

5.8. La disminución del ROE, se explica principalmente por la caída de la Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.

5.9. La variación negativa de 57.4% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por la variación de saldos mensuales de obligaciones con el público.

5.10. La variación en 7.5% del Saldo Final de Caja, se explica por un mayor saldo inicial de caja (ejecución).

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



Cuadro 1: Tasas de Interés Activas Efectivas

MONEDA NACIONAL

		Cierre 2018		1era Modificación 2019	
Sobregiros (Tesoro Público)		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%		Tasa de Rem. Cta. Especial + 0.80%	
Sobregiros (Gob. Loc.)		20.00		17.00	
GOBIERNOS LOCALES		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	13.00	12.00	10.00	9.00
- Préstamos	13-24 m	14.00	13.00	11.00	10.00
- Préstamos	25-36 m	15.00	14.00	12.00	11.00
- Préstamos	37-60 m	17.00	16.00	14.50	13.50
- PREBAN	1-48 m	Con fecha 17.Oct.2018 se retiró del Tarifario el Préstamo PREBAN por no encontrarse activo			
- PREBAN	49-72 m				
GOBIERNOS REGIONALES		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	12.50	11.50	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	13.00	12.00	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	14.00	13.00	11.00	10.00
- Préstamos	37-60 m	16.50	15.50	13.50	12.50
UNIVERSIDADES PUBLICAS		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	12.50	11.50	9.50	8.50
- Préstamos	13-24 m	13.00	12.00	10.00	9.00
- Préstamos	25-36 m	14.00	13.00	11.00	10.00
- Préstamos	37-60 m	16.50	15.50	13.50	12.50
INSTITUCIONES PUBLICAS		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	8.35	7.90	8.35	7.90
- Préstamos	13-24 m	9.20	9.00	9.20	9.00
- Préstamos	25-36 m	10.50	10.00	10.50	10.00
- Préstamos	37-60 m	12.00	11.50	12.00	11.50
TARJETA DE CRÉDITO		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
CLASICA - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		27.00 / 32.00		27.00 / 32.00	
GOLD - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		25.00 / 30.00		25.00 / 30.00	
PLATINUM - Revolvente					
- Compras / Dispos. Efectivo		21.00 / 26.00		21.00 / 26.00	
CLASICA - Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		25.00/ 26.00/ 28.00/ 32.00		25.00/ 26.00/ 28.00/ 32.00	
GOLD Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		23.00/ 24.00/ 26.00/ 30.00		23.00/ 24.00/ 26.00/ 30.00	
PLATINUM - Cuotas					
- Dispos. Efectivo (Hasta 12m/ 13-24/ 25-36/ 37-48)		19.00/ 20.00 / 22.00/ 26.00		19.00/ 20.00 / 22.00/ 26.00	
PERSONAL A 60 MESES		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	60 m	19.00		19.00	
PERSONAL CON CONVENIO, SIN CONVENIO		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	14.00		14.00	
- Préstamos	13-24 m	15.00		15.00	
- Préstamos	25-36 m	16.00		16.00	
- Préstamos	37-48 m	17.00		17.00	
PERSONAL COMPRA DE DEUDA (b)		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-12 m	14.00		14.00	
- Préstamos	13-24 m	15.00		15.00	
- Préstamos	25-36 m	16.00		16.00	
- Préstamos	37-48 m	17.00		17.00	
- Préstamos	49 m - 60 m	19.00		19.00	
PERSONAL ESTUDIOS		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM		< a S/. 1 MM > a S/. 1 MM	
- Préstamos	1-60 m	10.00		10.00	
PERS.COMPR.DE DEUDA TARJ. CREDITO		Mín	Máx	Mín	Máx
- Préstamos	1-12 m	12.00	13.00	12.00	13.00
- Préstamos	13-24 m	12.50	13.50	12.50	13.50
- Préstamos	25-36 m	13.00	14.00	13.00	14.00
- Préstamos	37-48 m	13.50	14.50	13.50	14.50
- Préstamos	49 m - 60 m	14.50	15.50	14.50	15.50

MONEDA NACIONAL

LINEA DE CREDITO IRS MYPE (DS 047 - 2006)		Máx	Máx		
Nivel I	Hasta 90 días	7.10	7.10		
	Hasta 180 días	7.50	7.50		
	Hasta 360 días	7.60	7.60		
	Hasta 540 días	8.30	8.30		
	Hasta 720 días	8.85	8.85		
Nivel II	Hasta 90 días	7.60	7.60		
	Hasta 180 días	8.00	8.00		
	Hasta 360 días	8.10	8.10		
	Hasta 540 días	8.80	8.80		
	Hasta 720 días	9.35	9.35		
Nivel III	Hasta 90 días	7.85	7.85		
	Hasta 180 días	8.25	8.25		
	Hasta 360 días	8.35	8.35		
LINEA DE CREDITO PROMYPE (DS 134 - 2006)		Máx	Máx		
Nivel I	Hasta 90 días	7.40	7.40		
	Hasta 180 días	7.75	7.75		
	Hasta 360 días	7.80	7.80		
	Hasta 540 días	8.55	8.55		
	Hasta 720 días	8.95	8.95		
Nivel II	Hasta 90 días	7.90	7.90		
	Hasta 180 días	8.25	8.25		
	Hasta 360 días	8.30	8.30		
	Hasta 540 días	9.05	9.05		
	Hasta 720 días	9.45	9.45		
Nivel III	Hasta 90 días	8.05	8.05		
	Hasta 180 días	8.40	8.40		
	Hasta 360 días	8.45	8.45		
CREDITO HIPOTECARIO		Fija	Variable	Fija	Variable
Modalidad Mista	Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años	8.00	7.50		8.00	7.50
Hasta 10 años	8.00	7.50	*	8.00	7.50
Hasta 15 años	8.00	7.50	*	8.00	7.50
Hasta 20 años	8.00	7.50	*	8.00	7.50
Hasta 25 años	8.00	7.50	*	8.00	7.50
Modalidad Fija	Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años	7.25	7.00		7.25	7.00
Hasta 10 años	7.75	7.25		7.75	7.25
Hasta 15 años	8.25	7.75		8.25	7.75
Hasta 20 años	8.75	8.25		8.75	8.25
Hasta 25 años	9.25	8.75		9.25	8.75

MAJOR MN 360 DIAS+4.0%

MONEDA EXTRANJERA

	Cierre 2018	1era Modificación 2019
SOBREGIROS CTAS. CTES.	12.00	12.00
PRÉSTAMOS	8.00	8.00

Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas

MONEDA NACIONAL		
MODALIDAD	Cierre 2018	1era Modificatoria Presupuesto 2019
TESORO PÚBLICO		
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
GOB. LOCALES Y REGIONALES		
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15	0.15
OTRAS CTAS.CTES. GOB. LOC. REG. Y UNIVER.	0.10	0.10
RDR GOB. LOC. Y REG. UNIV.	0.07	0.07
A PLAZO: - Hasta 90 días	0.90	0.90
- De 91 - 180 días	0.80	0.80
- Más de 180 días	0.70	0.70
SECTOR PÚBLICO		
AHORROS	0.20	0.20
A PLAZO: - Hasta 30 días	0.70	0.70
- De 31 - 90 días	0.90	0.90
- De 91 - 180 días	0.80	0.80
- Más de 180 días	0.70	0.70
SECTOR UOB		
AHORROS	0.20	0.20
A PLAZO: - A 90 días	0.90	0.90
- A 180 días	0.80	0.80
- A 360 días	0.70	0.70
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.30	0.35
C.T.S.	6.50	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. Para 2019, con fecha 28.05.2019

MONEDA EXTRANJERA		
MODALIDAD	Cierre 2018	1era Modificatoria Presupuesto 2019
AHORROS	0.09	0.09
A PLAZO (31-180)	0.09 - 0.20	0.09 - 0.20
A PLAZO (Más de-180)	0.40	0.40
JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*	0.14	0.15
CTS	3.00	3.00

(*) A la tasa promedio de depósitos de ahorro del sistema bancario en moneda nacional y moneda extranjera, publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. Para 2019, con fecha 28.05.2019

Anexo N° 1
DATA RELEVANTE
Modificación (En Soles)

RUBROS	Unidad de Medida	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c/b)x100-100	Diferencia c-b
I. PERSONAL						
		a.	b.	c.		
Personal General	N°	4,804	4,804	4,707	-2.0	-97
Gerentes	N°	0	0	0	-100.0	0
Gerentes	N°	23	23	23	0.0	0
Gerentes	N°	890	890	890	0.0	0
Profesionales	N°	507	507	512	1.0	5
Administrativos	N°	2,874	2,874	2,802	-2.5	-72
Locación de Servicios	N°	152	152	118	-22.4	-34
Servicios de Terceros	N°	1,605	1,605	1,605	0.0	0
Personal de Cooperativas	N°	0	0	0	-100.0	0
Personal de Servicios	N°	0	0	0	-100.0	0
Personal de Mantenimiento	N°	1,605	1,605	1,605	0.0	0
Personal de Mantenimiento	N°	5,110	5,110	5,110	0.0	0
Regimen 20530	N°	5,110	5,110	5,110	0.0	0
Regimen	N°	0	0	0	-100.0	0
Regimen	N°	0	0	0	-100.0	0
Rectificaciones (Incluye Serum, Sesigras)	N°	209	209	209	0.0	0
Rectificaciones	N°	11,880	11,880	11,749	-1.1	-131
Personal en Planilla	N°	4,877	4,980	4,707	-5.5	-273
Personal en Planilla	N°	4,577	4,577	4,397	-3.9	-180
Personal fuera de CAP	N°	300	300	310	3.3	10
Según Afiliación	N°	4,577	4,980	4,397	-11.7	-583
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,577	4,577	4,397	-3.9	-180
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	0	0	0	-100.0	0
II. MONEDEROS FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES						
RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	\$/	1,158,573,720	1,158,573,720	1,162,840,438	0.4	4,266,718
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	\$/	964,305,735	964,305,735	1,020,534,320	5.8	56,228,585
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	\$/	193,367,985	193,367,985	141,406,118	-26.9	-51,961,867
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	\$/	1,550,286,034	1,550,286,034	1,567,354,091	1.1	17,068,057
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	\$/	1,021,017,478	1,021,017,478	1,000,612,236	-2.0	-20,405,242
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	\$/	818,835,755	818,835,755	798,709,192	-2.5	-20,126,563
ACTIVO TOTAL	\$/	28,917,884,086	28,917,884,086	29,001,447,411	0.3	83,563,325
ACTIVO CORRIENTE	\$/	25,216,856,915	25,216,856,915	27,606,320,035	9.5	2,389,463,120
ACTIVO NO CORRIENTE	\$/	3,701,027,171	3,701,027,171	1,395,127,376	-62.3	-2,305,899,795
PASIVO TOTAL	\$/	26,316,975,908	26,316,975,908	26,454,168,803	0.5	137,192,895
PASIVO CORRIENTE	\$/	24,058,638,435	24,058,638,435	24,202,959,157	0.6	144,320,722
PASIVO NO CORRIENTE	\$/	2,258,337,473	2,258,337,473	2,251,209,646	-0.3	-7,127,827
PATRIMONIO	\$/	2,600,908,178	2,600,908,178	2,547,278,608	-2.1	-53,629,570
ÍNDICE DE MOROSIDAD		0.9%	0.9%	0.9%	0.0	0
Índice (Utilidad Neta / Activo)		2.8%	2.8%	2.8%	-2.7	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)		33.3%	33.3%	33.1%	-0.4	0
RELACION GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos Administración / Activo Rentable)		4.5%	4.5%	4.2%	-7.1	0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible)	\$/	1,131,593,844.0	1,131,593,844.0	1,125,722,485.0	-0.5	-5,871,359
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)		1.05	1.05	1.14	8.8	0
SOBRANCIAS (Pasivo / Patrimonio)		10.1	10.1	10.4	2.6	0
III. INDICADORES OPERATIVOS						
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Soles	7,004,118,924	7,004,118,924	6,903,366,223	-1.4	-100,752,701
proceso para prest. de cobranza dudosa	Soles	340,021,665	340,021,665	361,147,139	6.2	21,125,474
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Soles	6,664,097,259	6,664,097,259	6,542,219,084	-1.8	-121,878,175
RIESGO DE CARTERA						
Normal	Soles	6,436,155,981	6,436,155,981	6,667,240,900	3.6	231,084,919
Problema potencial	Soles	40,100,176	40,100,176	41,539,940	3.6	1,439,764
Deficiente	Soles	31,952,677	31,952,677	33,099,912	3.6	1,147,235
Dudoso	Soles	79,295,936	79,295,936	82,142,992	3.6	2,847,056
Perdida	Soles	76,592,489	76,592,489	79,342,480	3.6	2,749,991
TOTAL CARTERA	Soles	6,664,097,259	6,664,097,259	6,903,366,223	3.6	239,268,964
Cientes / Usuarios	Número	19,042,731	19,042,731	18,319,176	-3.8	-723,555
Cientes	Número	8,897,974	8,897,974	9,382,051	5.4	484,077
No Cientes	Número	10,144,757	10,144,757	8,937,125	-11.9	-1,207,632
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	530,230,432	530,230,432	546,137,345	0.0	0
AGENCIAS UOB	Número	373	373	374	0.0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	277	277	283	0.0	0

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

**Anexo N° 2
PLAN OPERATIVO
Modificación (En Soles)**

Objetivo Estratégico	Indicador	Fórmula de Cálculo	Unidad de Medida	Marco Inicial Año: 2019	Marco Actual	Marco Modificado	Var % (c / b) x 100 - 100	Diferencia c - b
				a	b	c		
OE1: Incrementar la creación de valor económico	Rentabilidad patrimonial - ROE	(Resultado Neto Ejercicio / Patrimonio Final del periodo) x 100	Porcentaje	30.07	30.07	30.07	0	0
	Rentabilidad Activo - ROA	(Resultado Neto Ejercicio / Activo Final del periodo) x 100	Porcentaje	2.56	2.56	2.56	0	0
	Margen Neto Ajustado	Resultado Neto ejercicio ajustado ⁽¹⁾ / (Ingresos por Intereses + Ingresos servicios financieros + ROF) x 100	Porcentaje	28.14	28.14	28.14	0	0
	Eficiencia	(Gastos administrativos / Ingresos Totales ⁽²⁾) x 100	Porcentaje	44.00	44.00	44.00	0	0
	Clasificación Local de Riesgos	Clasificación de Riesgos: - "A" - "A-" - "B+" - "B" - "B-"	Clasificación	A	A	A	0	0
OE2: Mover la Gestión Financiera	Cobertura de Distritos con al menos un canal de atención	(Distritos con algún canal de atención / Total de distritos con conectividad) x 100	Porcentaje	89	89	89	0	0
	Número de clientes UOB (miles) / Población de 15 a 69 años en los distritos UOB (miles)	(N° cliente UOB / Población de 15 a 69 años en distritos UOB) x 100	Porcentaje	52	52	52	0	0
	Saldo de Cuentas en UOB (millones) / PBI Corriente (millones)	(Saldo de cuentas UOB / PBI corriente) x 100	Porcentaje	0.19	0.19	0.19	0	0
OE3: Brindar Servicios de Calidad	Nivel de satisfacción de atención en la red de agencias	Promedio de los resultados de las principales variables de encuestas al cliente de agencias	Porcentaje	84.0	84.0	84.0	0	0
	Carga Operativa por Gestor de Servicio	Promedio (Sumatoria (Promedio de volumen de operaciones de gestor de Servicio ⁽³⁾ por agencia al mes) / Número de agencias ⁽³⁾)	Número	3,700	3,700	3,700	0	0
	Cantidad de agencias Terminadas (Construidas)	Sumatoria de agencias construidas en el periodo	Número	8	8	5	-38	-3
	Cantidad de agencias Terminados (Remodelados)	Sumatoria de agencias remodeladas en el periodo	Número	9	9	7	-22	-2
	Expedientes Técnicos Terminados	Sumatoria de expedientes técnicos terminados en el periodo	Número	1	1	2	100	1
OE4: Brindar Servicios de Calidad	Cantidad de Agencias Terminados (Aperturas)	Sumatoria de agencias aperturadas en el periodo	Número	5	5	4	-20	-1
	Grado de avance de las actividades del proyecto	Grado de avance de las actividades del proyecto Solución Tecnológica para la Prevención de Fraudes, Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LAFT) y Aplicación de Scoring de Riesgos de LAFT.	Porcentaje	70	70	25	-64	-45
	Grado de avance de las actividades del proyecto	Grado de avance de las actividades del Proyecto Implementación del Procesador Transaccional Multicanal y Plataforma de Integración Etapa I	Porcentaje	100	100	100	0	0
	Frecuencia en el uso de los canales alternos	(Promedio de Clientes que utilizaron en el periodo por lo menos un canal alternativo / Promedio Total de Clientes que realizaron transacciones en el periodo) x 100	Porcentaje	76	76	76	0	0
	Índice de operaciones en canales alternos	(Total de operaciones en canales alternos con consultas y operaciones administrativas / Total de Operaciones) x 100	Porcentaje	75	75	75	0	0
OE5: Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional	Grado de avance de las actividades del proyecto	Grado de avance en la Adquisición de 195 ATM's de Reemplazo 2019 - 2020	Porcentaje	60	60	62	53	32
	Grado de avance de las actividades del proyecto	Grado de avance en la Adquisición de 150 ATM's Nuevos Puntos e Instalación 2019 - 2020	Porcentaje	60	60	58	-3	-2
	Grado de avance de las actividades del proyecto	Grado de avance en la Adquisición de 10 Cajeros Rápidos con Funciones Avanzadas	Porcentaje	100	100	77	-23	-23
	Incrementar el grado de madurez de la RSE	Puntaje alcanzado	Puntaje	20	20	20	0	0
OE6: Fortalecer el Gobierno Corporativo	Obtener el Distintivo ESR	1 = Distintivo Obtenido 0 = No obtener distintivo	Distintivo	1	1	1	0	0
	Nivel de cumplimiento de los principios del CBGC de FONAFE	De acuerdo a la herramienta de monitoreo del cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo de FONAFE.	Porcentaje	72	72	72	0	0
	Grado de Avance de las Actividades del Proyecto	Grado de avance de las actividades del Proyecto Promoción de una cultura de integridad	Porcentaje	100	100	100	0	0
	Índice de Clima Laboral	Índice de satisfacción de encuesta de clima laboral	Porcentaje	78	78	78	0	0
OE7: Fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional	Implementación de la Línea de Carrera Subordinador: Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva	Ejecución de la Línea de Carrera en la Red de Agencias y Línea de Carrera Directiva	Porcentaje	100	100	100	0	0
	Nivel de Cumplimiento del Plan de Capacitación	Número de cursos dictados / Número de cursos programados	Porcentaje	100	100	100	0	0

(1) No incluye los Ingresos extraordinarios.

(2) Se consideran los Gestores de Servicio que realizan más de 2,000 operaciones al mes en agencias 1 y 2.

(3) Se consideran los Gestores de Servicio que realizan más de 300 operaciones al mes en agencias 3 y Oficinas especiales 1 y 2.

(4) No se consideran los Gestores de Servicio que durante el mes, su principal operación es mayor al 50% del total de sus operaciones.

(5) Número de agencias que tienen volumen de operaciones por Gestor de Servicio mayor o igual a 1,000

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

DESCRIPCION	Presupuesto Año 2019	Presupuesto Año 2020	Presupuesto Año 2021	Var % p/ 2019-2020	Almuerzo a-b
PRESUPUESTO DE OPERACION					
1 INGRESOS	2,311,820,361	2,311,820,361	2,311,820,361	0	-12,988,520
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	1,722,984,362	1,722,984,362	1,791,629,801	3	58,645,439
1.4 Ingresos por participaciones o dividendos	2,453,380	2,453,380	2,453,380	0	0
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0	0
1.6 Otros	806,382,619	806,382,619	735,358,520	-9	-71,024,099
2 EGRESOS	1,373,251,641	1,373,251,641	1,396,796,388	-1	-16,453,243
2.1 Gastos de Bienes	16,927,888	16,927,888	16,927,888	-9	-2,671,919
2.1.1 Insumos y suministros	10,210,000	10,210,000	10,210,000	-10	-1,313,058
2.1.2 Combustibles y lubricantes	717,705	717,705	588,824	-17	-128,881
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0
2.2 Gastos de personal (GPP)	673,686,178	673,686,178	673,686,178	0	0
2.2.1 Salarios y Salarios (GPP)	295,588,862	295,588,862	295,588,862	0	0
2.2.1.1 Salarios (GPP)	295,588,862	295,588,862	295,588,862	0	0
2.2.1.2 Beneficios (GPP)	1,440,289	1,440,289	1,440,289	0	0
2.2.1.3 Gratificaciones (GPP)	46,738,898	46,738,898	46,738,898	0	0
2.2.1.4 Asignaciones (GPP)	85,880,281	85,880,281	85,880,281	0	0
2.2.1.5 Horas Extras (GPP)	16,232,671	16,232,671	16,232,671	0	0
2.2.1.6 Otros (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensaciones por tiempo de servicio (GPP)	24,386,385	24,386,385	24,386,385	0	0
2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GPP)	23,646,112	23,646,112	23,646,112	0	0
2.2.4 Dotes del Directorio (GPP)	413,000	413,000	413,000	0	0
2.2.5 Capacitaciones (GPP)	642,154	642,154	642,154	0	0
2.2.6 Adicciones y Pensiones (GPP)	172,087,714	172,087,714	172,087,714	0	0
2.2.7 Otros gastos de personal (GPP)	56,358,448	56,358,448	56,358,448	0	0
2.2.7.1 Indemnidad (GPP)	233,862	233,862	233,862	0	0
2.2.7.2 Uniformes (GPP)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	0	0
2.2.7.3 Asistencia médica (GPP)	803,384	803,384	803,384	0	0
2.2.7.4 Seguro complementario de vida (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indemnidad por causa de retiro, etc. (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.7.6 Incentivos por alto rendimiento (GPP)	5,859,033	5,859,033	5,859,033	0	0
2.2.7.7 Colaciones (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.7.8 Otros de Previsión Social (GPP)	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Participación de Intendentes (GPP)	34,772,084	34,772,084	34,772,084	0	0
2.2.7.10 Otros (GPP)	9,586,580	9,586,580	9,586,580	0	0
2.3 Gastos de personal por honorarios	298,849,813	298,849,813	298,849,813	-8	-32,000,794
2.3.1 Transporte y alimentación	4,081,889	4,081,889	3,589,280	-11	-492,609
2.3.2 Títulos de servicios públicos	80,406,411	80,406,411	80,406,411	-2	-1,238,460
2.3.3 Honorarios profesionales (GPP)	12,784,238	12,784,238	12,784,238	-48	-1,871,281
2.3.3.1 Honorarios (GPP)	1,718,800	1,718,800	2,380,430	39	661,630
2.3.3.2 Comodidades (GPP)	3,148,541	3,148,541	1,462,831	-54	-1,685,710
2.3.3.3 Asesorías (GPP)	6,367,133	6,367,133	5,882,188	-8	-484,945
2.3.3.4 Otros honorarios no profesionales (GPP)	1,570,854	1,570,854	1,287,854	-17	-283,000
2.3.4 Honorarios y honorarios	58,198,488	58,198,488	62,888,033	8	4,689,545
2.3.5 Abogados	20,250,567	20,250,567	20,250,567	-1	-246,848
2.3.6 Otros de honorarios, honorarios y honorarios (GPP)	48,868,382	48,868,382	51,432,442	5	2,564,060
2.3.6.1 Vigilancia (GPP)	31,858,647	31,858,647	30,808,847	-3	-1,049,800
2.3.6.2 Honorarios (GPP)	0	0	0	0	0
2.3.6.3 Limpieza (GPP)	16,007,735	16,007,735	20,673,705	29	4,665,970
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,548,488	2,548,488	2,548,488	-13	-382,459
2.3.8 Otros	86,362,114	86,362,114	86,362,114	-31	-14,932,548
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GPP)	2,588,133	2,588,133	2,588,133	0	0
2.3.8.2 Papeles de personal por copias y servicios (GPP)	0	0	0	0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GPP (GPP)	8,840,178	8,840,178	8,140,178	-8	-699,000
2.3.8.4 Otros no relacionados a GPP	51,882,803	51,882,803	58,000,257	12	6,117,454
2.4 Tributos	87,338,188	87,338,188	87,338,188	-8	-9,071,811
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0	0	80,000	0	80,000
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	87,338,188	87,338,188	87,338,188	-8	-9,151,811
2.5 Gastos diversos de Gastos	84,888,888	84,888,888	84,888,888	-2	-1,234,237
2.5.1 Seguros	12,257,480	12,257,480	11,887,480	-3	-370,000
2.5.2 Viajes (GPP)	7,388,520	7,388,520	7,188,520	-3	-200,000
2.5.3 Gastos de Representación	121,728	121,728	61,915	-49	-59,813
2.5.4 Otros	34,342,940	34,342,940	34,342,940	-1	-424,288
2.5.4.1 Otros relacionados a GPP (GPP)	34,342,940	34,342,940	34,342,940	-1	-424,288
2.5.4.2 Otros no relacionados a GPP	0	0	0	0	0
2.6 Gastos Financieros	44,372,717	44,372,717	44,372,717	0	0
2.7 Otros	232,281,740	232,281,740	232,281,740	0	0
RESULTADO DE OPERACION	1,938,568,720	1,938,568,720	1,915,023,973	-1	-23,544,747
3 GASTOS DE CAPITAL	183,367,880	183,367,880	183,367,880	-37	-4,919,887
3.1 Pasajeros de Inversión - PBI	183,367,880	183,367,880	183,367,880	-37	-4,919,887
3.1.1 Proyecto de Inversión	0	0	0	0	0
3.1.2 Gastos de capital no sujetos a proyecto	183,367,880	183,367,880	183,367,880	-37	-4,919,887
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	0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0	0
4.2 Ventas de activos fijos	0	0	0	0	0
4.3 Otros	0	0	0	0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-400,000	-400,000	-400,000	0	0
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
5.2 Egresos por Transferencias	400,000	400,000	400,000	0	0
RESULTADO ECONOMICO	1,538,568,720	1,538,568,720	1,511,653,973	-1	-26,914,747
6 FINANCIAMIENTO NETO	-100,000,000	-100,000,000	-100,000,000	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 la 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	-100,000,000	-100,000,000	-100,000,000	0	0
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-100,000,000	-100,000,000	-100,000,000	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	0
SALDO FINAL	1,438,568,720	1,438,568,720	1,411,653,973	-1	-26,914,747
IMPUESTO A LA RENTA	201,222,307	201,222,307	217,789,580	8	16,567,273

La información del Anexo deberá reportarse electrónicamente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica: informe@banco-nacion.com, dentro de los plazos establecidos por la Dirección de Gestión de Datos.



Anexo N° 4
FLUJO DE CAJA
Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS DE OPERACIÓN	8,092,842,474	8,092,842,474	8,178,050,638	1	85,208,164
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	2,529,371,981	2,529,371,981	2,517,247,856	0	-12,124,125
Ingresos por participacion o dividendos	2,453,380	2,453,380	2,453,380	0	0
Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	0	10,611,235	0	10,611,235
Otros	5,561,017,113	5,561,017,113	5,647,738,167	2	86,721,054
EGRESOS DE OPERACIÓN	4,442,819,779	4,442,819,779	6,638,170,732	49	2,195,350,953
Compra de Bienes	10,927,800	10,927,800	8,895,881	-19	-2,031,919
Gastos de personal	501,502,462	501,502,462	501,502,462	0	0
Servicios prestados por terceros	269,649,815	269,649,815	247,263,051	-8	-22,386,764
Tributos	97,330,108	97,330,108	89,208,197	-8	-8,121,911
Por Cuenta Propia	97,330,108	97,330,108	89,208,197	-8	-8,121,911
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	54,888,680	54,888,680	53,554,549	-2	-1,334,131
Gastos Financieros	44,573,317	44,573,317	45,685,766	2	1,112,449
Otros	3,463,947,597	3,463,947,597	5,692,060,826	64	2,228,113,229
FLUJO OPERATIVO	3,650,022,695	3,650,022,695	1,539,879,906	-58	-2,110,142,789
INGRESOS DE CAPITAL	3,071,122,400	3,071,122,400	2,914,637,340	-5	-156,485,060
Aportes de Capital	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0
Otros	3,071,122,400	3,071,122,400	2,914,637,340	-5	-156,485,060
GASTOS DE CAPITAL	1,977,699,011	1,977,699,011	2,420,609,471	22	442,910,460
Presupuesto de Inversiones - FBK	193,367,985	193,367,985	141,406,118	-27	-51,961,867
Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	193,367,985	193,367,985	141,406,118	-27	-51,961,867
Inversion Financiera	1,784,331,026	1,784,331,026	2,279,203,353	28	494,872,327
Otros	0	0	0	0	0
TRANSFERENCIAS NETAS	(900,000)	(900,000)	(900,000)	0	0
Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
Egresos por Transferencias	900,000	900,000	900,000	0	0
FLUJO ECONOMICO	4,742,546,084	4,742,546,084	2,033,007,775	-57	-2,709,538,309
FINANCIAMIENTO NETO	(20,000,004)	(20,000,004)	(19,916,382)	0	83,622
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	(20,000,004)	(20,000,004)	(19,916,382)	0	83,622
Financiamiento Largo PLazo	(20,000,004)	(20,000,004)	(19,916,382)	0	83,622
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	20,000,004	20,000,004	19,916,382	0	-83,622
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	20,000,004	20,000,004	19,916,382	0	-83,622
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	4,722,546,080	4,722,546,080	2,013,091,393	-57	-2,709,454,687
SALDO INICIAL DE CAJA	5,159,016,009	5,159,016,009	8,610,277,383	67	3,451,261,374
SALDO FINAL DE CAJA	9,881,562,089	9,881,562,089	10,623,368,776	8	741,806,687
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0
RESULTADO PRIMARIO	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	32,628,723	32,628,723	41,598,451	27	8,968,728

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° 5

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Empresas Financieras)

Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible	9,881,562,089	9,881,562,089	10,623,368,776	8	741,806,687
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	10,764,532,357	10,764,532,357	10,415,938,205	-3	-348,594,152
Cartera de Créditos (Neto)	3,981,828,728	3,981,828,728	5,982,449,713	50	2,000,620,985
Cuentas por Cobrar (Neto)	317,541,307	317,541,307	302,440,723	-5	-15,100,584
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	0	0
Bienes No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0	0
Depósitos Corrientes	35,689,142	35,689,142	55,097,116	54	19,407,974
Impuesto a la Renta Diferido	125,875,700	125,875,700	145,018,971	15	19,143,271
Otros Activos	109,827,592	109,827,592	82,006,531	-25	-27,821,061
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25,216,856,915	25,216,856,915	27,606,320,035	9	2,389,463,120
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	2,682,268,531	2,682,268,531	559,769,371	-79	-2,122,499,160
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)	964,490,285	964,490,285	791,932,249	-18	-172,558,036
Activos Intangibles (Neto)	52,528,362	52,528,362	42,126,531	-20	-10,401,831
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Activos (Neto)	1,739,993	1,739,993	1,299,225	-25	-440,768
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,701,027,171	3,701,027,171	1,395,127,376	-62	-2,305,899,795
TOTAL DEL ACTIVO	28,917,884,086	28,917,884,086	29,001,447,411	0	83,563,325
CUENTAS DE ORDEN					
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	23,319,887,012	23,319,887,012	23,505,700,511	1	185,813,499
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	272,498,797	272,498,797	246,589,268	-10	-25,909,529
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar	308,964,621	308,964,621	336,063,106	9	27,098,485
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	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	157,288,005	157,288,005	114,606,272	-27	-42,681,733
TOTAL PASIVO CORRIENTE	24,058,638,435	24,058,638,435	24,202,959,157	1	144,320,722
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	1,862,520,357	1,862,520,357	1,900,047,872	2	37,527,515
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	144,150,449	144,150,449	99,495,107	-31	-44,655,342
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	251,666,667	251,666,667	251,666,667	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,258,337,473	2,258,337,473	2,251,209,646	0	-7,127,827
TOTAL DEL PASIVO	26,316,975,908	26,316,975,908	26,454,168,803	1	137,192,895
PATRIMONIO					
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0
Capital Adicional	1,452,198	1,452,198	1,452,198	0	0
Reservas	420,000,000	420,000,000	420,000,000	0	0
Ajustes al Patrimonio	138,283,443	138,283,443	115,034,820	-17	-23,248,623
Resultados Acumulados	22,336,782	22,336,782	12,082,398	-46	-10,254,384
Resultado Neto del Ejercicio	818,835,755	818,835,755	798,709,192	-2	-20,126,563
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,600,908,178	2,600,908,178	2,547,278,608	-2	-53,629,570
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28,917,884,086	28,917,884,086	29,001,447,411	0	83,563,325
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 Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c/b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
INGRESOS POR INTERESES	1,613,194,370	1,613,194,370	1,632,508,687	1	19,314,317
Disponible	82,837,447	82,837,447	119,154,971	44	36,317,524
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	368,346,493	368,346,493	359,295,480	-2	-9,051,013
Inversiones a Vencimiento	109,845,789	109,845,789	110,395,185	1	549,396
Cartera de Créditos Directos	1,052,164,641	1,052,164,641	1,043,663,051	-1	-8,501,590
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	62,908,336	62,908,336	65,154,596	4	2,246,260
Obligaciones con el Público	40,777,653	40,777,653	44,993,263	10	4,215,610
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	0	0	83	0	83
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,130,683	22,130,683	20,161,250	-9	-1,969,433
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	2,130,683	2,130,683	161,250	-92	-1,969,433
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	20,000,000	20,000,000	20,000,000	0	0
Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,550,286,034	1,550,286,034	1,567,354,091	1	17,068,057
Provisiones para Créditos Directos	-7,322,427	-7,322,427	4,776,228	-165	12,098,655
MARGEN FINANCIERO NETO	1,557,608,461	1,557,608,461	1,562,130,319	0	4,521,858
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	804,847,035	804,847,035	733,227,176	-9	-71,619,859
Ingresos por Créditos Indirectos	2,475,626	2,475,626	2,435,290	-2	-40,336
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,299,384	4,299,384	4,258,746	-1	-40,638
Ingresos Diversos	796,072,025	796,072,025	726,533,140	-9	-71,538,885
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	188,473,337	188,473,337	207,074,559	10	18,601,222
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,934	25,934	24,526	-5	-1,408
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	188,447,403	188,447,403	207,050,033	10	18,602,630
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	2,173,982,159	2,173,982,159	2,088,730,480	-4	-85,251,679
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	110,578,391	110,578,391	130,246,903	18	19,668,512
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	56,578,391	56,578,391	75,780,934	34	19,202,543
Operaciones de Negociación	0	0	0	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Utilidad-Pérdida (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	54,000,000	54,000,000	54,464,606	1	464,606
Otros	0	0	1,363	0	1,363
MARGEN OPERACIONAL	2,284,560,550	2,284,560,550	2,218,977,383	-3	-65,583,167
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,092,117,542	1,092,117,542	1,047,607,823	-4	-44,509,719
Gasto de Personal y Directorio	634,608,860	634,608,860	624,728,572	-2	-9,880,288
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	360,178,574	360,178,574	333,671,448	-7	-26,507,126
Impuestos y Contribuciones	97,330,108	97,330,108	89,207,803	-8	-8,122,305
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	111,535,782	111,535,782	109,226,704	-2	-2,309,078
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,080,907,226	1,080,907,226	1,062,142,856	-2	-18,764,370
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	59,889,748	59,889,748	61,530,620	3	1,640,872
Provisiones para Créditos Indirectos	571,022	571,022	793,017	39	221,995
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,464,641	9,464,641	8,214,242	-13	-1,250,399
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0	0
Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos para la Venta	0	0	0	0	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0	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	49,780,739	49,780,739	52,448,649	5	2,667,910
Otras Provisiones	73,346	73,346	74,712	2	1,366
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,021,017,478	1,021,017,478	1,000,612,236	-2	-20,405,242
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-959,416	-959,416	15,883,545	-1,756	16,842,961
Otros Ingresos	1,540,584	1,540,584	17,775,232	1,054	16,234,648
Otros Gastos	2,500,000	2,500,000	1,891,687	-24	-608,313
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,020,058,062	1,020,058,062	1,016,495,781	0	-3,562,281
IMPUESTO A LA RENTA	201,222,307	201,222,307	217,786,589	8	16,564,282
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	818,835,755	818,835,755	798,709,192	-2	-20,126,563

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

Anexo N° 7

PRESUPUESTO DE INVERSIONES - Fbk

Modificación (En Soles)

RUBROS	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b)x100-100	Diferencia c - b
	a.	b.	c.		
I.- PROYECTOS	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS	193,367,985	193,367,985	141,406,118	-26.9	-51,961,867
Mobiliario y Equipo	110,022,071	110,022,071	64,882,915	-41.0	-45,139,156
Edificios e Instalaciones	34,392,235	34,392,235	27,580,132	-19.8	-6,812,103
Equipo de Transporte y Maquinaria	2,571,409	2,571,409	1,997,255	-22.3	-574,154
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	1,476,593	1,476,593	2,040,139	38.2	563,546
Arrendos	6,255,757	6,255,757	6,255,757	0.0	0
Servicios	38,649,920	38,649,920	38,649,920	0.0	0
TOTAL (I + II)	193,367,985	193,367,985	141,406,118	-26.9	-51,961,867

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