

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

Presente.-

Asunto : Segunda 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 segunda modificación del Plan Operativo y Presupuesto de nuestra empresa para el presente año, aprobada en Sesión de Directorio N° 2275 de fecha 05 Diciembre 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), de la segunda 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° 2275 del 05.12.2019
2. Informe de modificación de Plan Operativo y Presupuesto del año 2019.
3. Anexos Data Relevante, 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**

DICIEMBRE 2019

INFORME DE LA SEGUNDA MODIFICACIÓN DE PRESUPUESTO 2019

I.- ASPECTOS GÉNERALES

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 Octubre 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	484	1,874	25.83%
Cajero Automático	270		14.41%
Cajeros Corresponsales	1,536		81.96
Total de Distritos que son atendidos por el BN	1,562		83.35%

* Fuente Portal web del INEI - revisado el 04-11-2019

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

Tabla 1. Negociación y Ventas (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO CIERRE 2019
Derivados e Instrumentos Negociables	632,233,061	756,815,238
Disponibles BCR	64,964,636	76,158,770
TOTAL	697,197,697	832,974,008

Banca Minorista

Tabla 2. Banca Minorista (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO CIERRE 2019
Crédito minorista de consumo	1,532,312	1,383,644
Crédito minorista hipotecario	21,008,546	24,168,508
Depósitos minoristas	10,912,523	50,829,653
Préstamo Multired	875,295,640	954,690,100
TOTAL	908,749,021	1,031,071,905

Banca Comercial

Tabla 3. Banca Comercial (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO CIERRE 2019
Crédito Corporativo	172,724,208	56,232,066
Depósito Comercial	7,337,419	4,501,601
TOTAL	180,061,627	60,733,667

Liquidación y Pagos

Tabla 4. Liquidación y Pagos (En S/)

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO CIERRE 2019
Administración de efectivo, pagos y liquidaciones	323,779,977	307,132,606
TOTAL	323,779,977	307,132,606

Otros Servicios

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

SERVICIOS	REAL2018	ESTIMADO CIERRE 2019
Gestión de inversiones y encargos de confianza.	3,912,618	3,990,360
Otros Servicios	441,120,770	410,191,366
TOTAL	445,033,388	414,181,726



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.

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 del Plan Operativo y Presupuesto, fue aprobada por el Directorio del Banco en Sesión N° 2250 de fecha 23.May.2019 y comunicado a FONAFE mediante Oficio SIED N° 032-2019/2000/BN de fecha 06.Jun.2019.

2.2.2. FONAFE con Oficio SIED N° 236-2019/GPC/FONAFE de fecha 02.Dic.2019 comunicó al Banco que mediante Acuerdo de Directorio N° 003-2019/012-FONAFE aprobó la Segunda Modificación del Presupuesto del Banco de la Nación para el año 2019, la cual fue ratificada por el Directorio del Banco en Sesión N° 2275 de fecha 05.Dic.2019.

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:



Encargado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



4.1. Ingresos

4.1.1. Ingresos Operativos (Tarifas ver Cuadro1)

(En Miles de S/)

Presupuesto de operación	2019		VARIACION PIM II / PIM I	
	PIM I	PIM II Aprobado	S/	%
INGRESOS	2 519 637	2 620 413	100 776	4.0%
Ingresos Financieros	1 653 646	1 623 419	(30 226)	-1.8%
Disponible	115 408	97 866	(17 542)	-15.2%
Inversiones Neg. a Vcto	478 193	464 756	(13 437)	-2.8%
Créditos	1 056 394	1 048 411	(7 983)	-0.8%
Ingresos de cuentas por cobrar	3 048	11 846	8 798	288.7%
Comis. y Otros Créditos por Op. Financieras	597	526	(71)	-12.0%
Otros (*)	5	15	9	170.2%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	54 854	43 252	(11 601)	-21.1%
Diferencia por Nivelación de Cambio				
Valorización de inv. disponibles vta.instrum.	73 328	222 029	148 702	202.8%
Ingresos por Participación	2 453	2 363	(90)	-3.7%
Otros Ingresos	735 357	729 349	(6 008)	-0.8%
Diversos (Transf., Cobr., Mant. Clas., Cheques)	71 435	63 771	(7 664)	-10.7%
Comision por venta de seguros	54 729	53 666	(1 063)	-1.9%
Servicio de caja	352 213	351 180	(1 033)	-0.3%
Cobro de Tributos	73 702	73 380	(322)	-0.4%
Fideicomisos	4 259	3 988	(270)	-6.3%
Arrendamientos Locales Compartidos	1 448	1 431	(17)	-1.1%
Envío físico Estado de Cuenta Tarjeta de crédito	145	145	(1)	-0.4%
Bienes, Servicios y Emisión de dinero	12	112	101	851.3%
Operaciones Contingentes	2 775	3 150	375	13.5%
Otros ingresos por servicios financieros	174 307	175 013	707	0.4%
Devolución IR, teléfonos, venta de bases	332	3 511	3 180	958.4%

(*) Ingresos Comisiones por Operaciones Financieras (Comisiones de Tarjeta de Crédito, Envíos de EE.CC), Cuentas por cobrar

Los ingresos presentarán un incremento en S/ 100.8 millones, el cual se explica por:

- ✓ Los mayores ingresos por valorización de instrumentos negociables y a vencimiento (ROF) se explican por el intercambio con el MEF realizado en junio 2019 (soberano 2023 por soberano 2034) y a las mayores ventas realizadas en un contexto de incremento de precios de los bonos soberanos.

Contrarrestado por:

- ✓ Menores ingresos por disponible en 15.2% en comparación con el PIM I 2019 explicado por la reducción de los saldos depositados en la cuenta especial BCRP ante una priorización de rentabilización de recursos mediante la constitución de depósitos a plazo en el BCRP cuyos intereses en su mayoría se perciben en el 2020.
- ✓ Menores ingresos de intereses por inversiones negociables y a vencimiento debido al tamaño promedio del PINE menor al considerado inicialmente (de S/ 10,500.0 a S/ 10,398.0 millones). Asimismo, la rentabilidad de los instrumentos de corto plazo (CDBCRP y LTP) se reduce por el recorte de la tasa de referencia.
- ✓ Los ingresos por la cartera de créditos al cierre del año 2019 disminuyen en 0.8% en comparación con el PIM I 2019, debido principalmente a los menores saldos en las Cartera Gobierno Nacional, particularmente del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), de acuerdo al programa de conversión de deuda en bonos, mitigado por el incremento de los ingresos en la Cartera Banca Personal, principalmente Préstamo Multired.

✓ Adicionalmente los ingresos por servicios financieros disminuyen considerando la aplicación de la RM N° 121-2019/EF-52 y RM N° 201-2019/EF-52 que modifican la base de cálculo sobre la cual se aplica la comisión que percibe el BN (0.25% sobre la recaudación tributaria del Gobierno).

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/)

RUBROS	2019		VARIACION PIM II / PIM I	
	PIM I	PIM II Aprobado	S/	%
EGRESOS	1 356 796	1 345 017	(11 779)	-0.9%
Compra de Bienes	8 896	8 344	(552)	-6.2%
Gastos de Personal	673 600	671 604	(1 997)	-0.3%
Servicios prestados por terceros	247 263	232 028	(15 235)	-6.2%
Tributos	89 208	88 848	(360)	-0.4%
Gastos Diversos de Gestión	53 555	52 894	(660)	-1.2%
Gastos Financieros	45 232	46 619	1 386	3.1%
Otros (Serv. Financieros, PNP, OE)	239 042	244 681	5 639	2.4%

Los egresos presentarán una disminución en S/ 11.8 millones respecto al PIM I, lo cual se explica principalmente por:

a) Servicios Prestados por Terceros

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2019		VARIACION PIM II / PIM I	
	PIM I	PIM II Aprobado	S/	%
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	240 369	232 028	(8 341)	-3.5%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	51 432	48 214	(3 219)	-6.3%
Servicios no relacionados a GIP	38 030	35 924	(2 106)	-5.5%
Alquileres	20 256	18 927	(1 329)	-6.6%
Locadores de Servicio	6 140	5 405	(735)	-12.0%
Honorarios Profesionales (GIP)	10 833	10 188	(645)	-6.0%
Publicidad y Publicaciones	2 566	2 948	382	14.9%
Mantenimiento y Reparación	45 712	45 349	(364)	-0.8%
Transporte y Almacenamiento	3 599	3 357	(243)	-6.7%
Servicio de Mensajería	2 569	2 496	(73)	-2.9%
Tarifas de Servicios Públicos	59 231	59 221	(10)	0.0%

- ✓ Menores gastos en el servicio de Vigilancia y Limpieza en S/ 3.2 millones:

(En Miles de S/)

Principales Reducciones	2019		VARIACION PIM II / PIM I		Motivo
	PIM I	PIM II	S/	%	
TOTAL	32 271	29 052	(3 219)	-10.0%	
Vigilancia	19 908	18 474	(1 434)	-7.2%	Principalmente por los menores costos en los contratos correspondientes a Lima (reducción de puestos). Adicionalmente los procesos en provincias no se concretaron en las fechas estimadas
Limpieza	12 363	10 578	(1 785)	-14.4%	

- ✓ Menores gastos en servicios no relacionados al GIP en S/ 2.1 millones, siendo lo más relevante:

(En Miles de S/)

Principales Reducciones	2019		VARIACION PIM II / PIM I		Motivo
	PIM I	PIM II	S/	%	
TOTAL	28 686	26 747	(1 939)	-6.8%	
Desarrollos Informáticos (Fábrica de software)	2 735	2 046	(689)	-25.2%	Sinceramiento del gasto por nivel de ejecución
Otros Servicios	12 074	11 611	(463)	-3.8%	Postergación para el 2020 de los servicios: Digitalización de papeletas de convalidación para la red (S/ 361 mil) y Nuevas Funcionalidades en Cajeros Corresponsales (S/ 100 mil)
Bevertec	2 735	2 498	(238)	-8.7%	Se desestima el servicio de atención de tarjetahabientes en otras redes ATMs
Consulta en línea entre reniec y bn	8 388	8 200	(188)	-2.2%	Sinceramiento del gasto por nivel de ejecución
Servicios Gartner Ireland Limited y Suscripciones Bankers Almanac, Online Compliance	1 139	968	(171)	-15.0%	Sinceramiento del gasto por nivel de ejecución
Visa Internacional	881	778	(103)	-11.7%	Ahorro por variación de tipo de cambio.
Reuters - Suministro y Transferencia de Información Financiera	733	646	(87)	-11.8%	Ahorro por variación de tipo de cambio.

- ✓ Menor gasto en Alquileres en S/ 1.3 millones, al haberse postergado la adquisición de los nuevos cajeros y por la menor merced conductiva en la renovación de contratos en la red de agencias.

b) Gastos de Personal

(En Miles de S/)

Preaupuesto de operación	2019		VARIACION PIM II / PIM I	
	PIM I	PIM II Aprobado	S/	%
GASTOS DE PERSONAL	673 600	671 604	(1 997)	-0.3%
Sueldos y Salarios	395 560	390 950	(4 610)	-1.2%
Básicas	235 268	222 712	(12 556)	-5.3%
Asignaciones	95 880	88 451	(7 429)	-7.7%
Gratificaciones	46 739	44 473	(2 265)	-4.8%
Bonificaciones	1 440	18 484	17 044	1183.3%
Horas Extras	16 233	16 830	597	3.7%
Compensación por Tiempo de Servicios	24 986	24 311	(675)	-2.7%
Seguridad y Previsión Social	23 646	23 000	(646)	-2.7%
Dietas de Directorio	413	408	(5)	-1.1%
Capacitación	642	587	(55)	-8.6%
Jubilación y Pensiones	172 098	170 471	(1 627)	-0.9%
Otros Gastos de Personal	56 255	61 876	5 621	10.0%
Incentivo por Retiro Voluntario	5 859	10 000	4 141	70.7%
Participación de Trabajadores	34 772	38 013	3 241	9.3%
Uniformes	5 000	5 000		0.0%
Asistencia Médica	803	749	(54)	-6.7%
Refrigerio	234	176	(58)	-24.9%
Seguro de vida y accidentes trabajo	2 212	2 092	(120)	-5.4%
Prácticas Pre-Profesional	5 061	4 334	(727)	-14.4%
Otros (*)	2 314	1 512	(801)	-34.6%

(*) Incluye movilidad, bienestar laboral, solución de conflictos, entre otros.

- ✓ Se están reordenando las partidas a fin de incrementar recursos en S/ 4.1 millones para ampliar el alcance del programa de incentivos por retiro voluntario y S/ 17.0 millones para una bonificación extraordinaria por liberalidad, fundamentalmente de las partidas de básicas y asignaciones
- ✓ Luego de habilitar las partidas mencionadas, los gastos de personal se reducen en S/ 2.0 millones.

c) Otros

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2019		VARIACION PIM II / PIM I	
	PIM I	PIM II Aprobado	S/	%
OTROS	239 042	244 681	5 639	2.4%
Fuerzas Policiales	6 600	6 030	(570)	-8.6%
Administración de Oficinas Especiales	24 454	24 454		0.0%
Gastos por Servicios Financieros Diversos	207 075	213 556	6 481	3.1%
Transp. cust. y adm. fdos. proteg.	68 890	71 408	2 518	3.7%
Apertura de Puertas	6 848	8 953	2 104	30.7%
Abastecimiento cajero multired	16 745	18 489	1 745	10.4%
Comisiones Tarjetas Crédito/Débito	30 355	31 471	1 116	3.7%
Comis. Agente multired	34 534	35 318	785	2.3%
Tokens Diferido	1 632	1 888	256	15.7%
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas	833	1 088	255	30.6%
Servicio mant. cta. matriz Cavali	1 310	1 377	67	5.1%
Fondos fideicomiso	25	25		0.0%
Desarrollo de marca	2 170	2 116	(54)	-2.5%
Cámara de compensación electrónica	698	635	(63)	-9.0%
Multiflota Visanet	1 044	965	(79)	-7.5%
Trans.fondos, comisión bancared, otros.	986	894	(91)	-9.2%
Membresía Visa	2 085	1 991	(95)	-4.5%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	835	698	(137)	-16.4%
Tarjeta global debito visa-diferido	4 201	3 716	(485)	-11.5%
Servicio Banca Celular	18 098	17 530	(568)	-3.1%
Otros Servicios ETV (Alq. Bóveda, proces. Efectivo)	15 788	14 995	(794)	-5.0%
Otros	913	642	(272)	-29.8%
Solución Conflictos (Locadores y Proveedores)	800	444	(356)	-44.4%
Sanciones Administrativas y Fiscales	105	172	67	63.9%
Pérdida en bs adjudicados y no cubierta por seguros	9	25	17	195.6%

- ✓ Gastos por Servicios Financieros, mayor gasto al previsto en S/ 5.6 millones principalmente por mayores gastos por traslado de fondos (S/ 2.5 millones), apertura de puertas de ATM's (S/ 2.1 millones) y abastecimiento cajeros (S/ 1.7 millones)



 Encargado
 Gerencia de Finanzas y Contabilidad


 Subgerente


 Jefe(e)

4.2.2. Gastos de Capital

(En Miles de S/)

PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	2019		VARIACION PIM II/18	
	PIM I	PIM II aprobado	S/	%
Terrenos	6 256		(6 256)	-100%
Edificios e Instalaciones	27 580	10 549	(17 032)	-62%
Mobiliario y Equipo	64 883	17 273	(47 610)	-73%
Equipo de Transporte y Maquinarias	1 997	4 683	2 686	134%
Instalaciones y mejoras en prop.alq.	2 040	1 456	(584)	-29%
Software	38 650	36 040	(2 610)	-7%
TOTAL	141,406	70,000	-71,406	-50%

Fundamentalmente por la postergación en los cronogramas de ejecución de los procesos previstos, los gastos de capital se han sincerado en S/ 71.4 millones, siendo los más significativos:

✓ S/ 47.6 en mobiliario equipo, principalmente:

(En Miles de S/)

Principales Modificaciones	2019		VARIACION PIM II /PIM I		Motivo
	PIM I	PIM II	S/	%	
TOTAL	59 990	12 380	(47 610)	-79%	
Impresoras híbridas para las oficinas BN	9 459	7	(9 452)	-100%	Demora de autorización compra corporativa FONAFE
Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabacion Digital - Reemplazo - POI (195)	8 400		(8 400)	-100%	Demora por consultas y observaciones del proveedor.
Sistemas de Video Grabacion Digital - Reemplazo	5 700		(5 700)	-100%	Se reevaluará por cambio de tecnología en el mercado
Optimización del sist. de seguridad de red interna	4 500		(4 500)	-100%	Demora en el proceso por modificación de ETMs por observaciones de proveedores. Se considerará en una primera modificación.
Equipos de Cómputo para Sedes Administrativas	3 584		(3 584)	-100%	No autorizado por FONAFE (compra corporativa), modalidad de arrendamiento operativo.
Equipos UPS	3 078		(3 078)	-100%	Proceso declarado desierto, impugnación del segundo postor
Cajeros Automáticos y Sistemas de Video Grabacion Digital - Nuevos Puntos - POI (150)	3 000		(3 000)	-100%	Reformulación de los ETM's
Sistema Inteligente de Administración de Colas	2 336		(2 336)	-100%	Demora en la validación de los ETM's por reformulación del modelo de negocio. Se considerará en una primera modificación.
Grupo Electrónicos y Tableros de Transferencia para la SMR Lima y Prov	2 932	596	(2 336)	-80%	Demora por consultas y observaciones de proveedores. Se considerará en una primera modificación.
Impresoras Multifuncionales para provincias	3 773	2 031	(1 743)	-46%	Demora de autorización compra corporativa FONAFE
Laptops	1 500		(1 500)	-100%	No autorizado por FONAFE (compra corporativa), modalidad de arrendamiento operativo.
Sistema de ventilación y extracción de A Acondicionado para la SMR Lima y Prov.	2 221	1 416	(805)	-36%	Definición del alcance, reformulación de ETM's, por catalogo Peru Compras. Se considerará en una primera modificación.
Equipamiento y mobiliario SMRs	3 699	3 195	(504)	-14%	Definición de programación en la elaboración de los ETM's
Equipamiento obras	1 941	1 467	(475)	-24%	El equipamiento se refleja a la liquidación de la obra
Contador electrónico de Billetes (280)	3 865	3 669	(197)	-5%	Ahorro

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	1,162,840,438	1,275,395,457	9.7	112,555,019
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	964,305,735	1,020,534,320	1,204,495,332	18.0	183,961,012
SALDO FINAL (Presupuesto)	944,305,735	1,000,534,320	1,184,481,138	18.4	183,946,818
GIP (Presupuesto)	752,206,459	750,501,834	740,239,815	-1.4	-10,262,019
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	1,550,286,034	1,567,354,091	1,576,786,477	0.6	9,432,386
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	1,021,017,478	1,000,612,236	1,108,168,970	10.7	107,556,734
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA	818,835,755	798,709,192	890,770,935	11.5	92,061,743
ROA (Utilidad Neta / Activo)	2.8%	2.8%	3.0%	7.6	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Año Anterior)	33.3%	33.1%	34.5%	4.1	0
SALDO NETA CAJA (Flujo de Caja)	4,722,546,080.0	2,013,091,393.0	2,427,929,910.0	20.6	414,838,517
SALDO FINAL DE CAJA (Flujo de Caja)	9,881,562,089.0	10,623,368,776.0	11,038,207,293.0	3.9	414,838,517

- 5.1. La variación positiva de 9.7% del Resultado de Operación, se explica básicamente por los mayores ingresos por valorización de instrumentos negociables y a vencimiento (ROF) producto del intercambio con el MEF realizado en junio 2019 (soberano 2023 por soberano 2034) y a las mayores ventas realizadas en un contexto de incremento de precios de los bonos soberanos.
- 5.2. La variación positiva de 18.0% 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 18.4% del Saldo Final, se explica principalmente por lo mencionado en los párrafos anteriores.
- 5.4. La variación negativa de 1.4% del Gasto Integrado de Personal (GIP), se explica porque se han disminuido gastos de personal, limpieza y vigilancia, entre otros.
- 5.5. La Ganancia Bruta, sufre una variación de 0.6% por mayores ingresos por intereses en S/ 8.5 millones, principalmente en disponibles por nuestros depósitos a plazo en el BCR
- 5.6. La variación de 10.7% de la Ganancia Operativa, se explica por un incremento del ROF y menores gastos de administración.
- 5.7. La variación de 11.5% de la Ganancia Neta del Ejercicio, se explica por el incremento del ROF.
- 5.8. El incremento del ROE, se explica principalmente por la mayor Utilidad Neta prevista para el cierre del ejercicio.

✓ S/ 17.0 en edificios e instalaciones, principalmente:

(En Miles de S/)

Principales Modificaciones	2019		VARIACION PIM II / PIM I		Motivo
	PIM I	PIM II	S/	%	
TOTAL	19 973	2 942	(17 032)	-85%	
Ag. Piura - construcción - POI Obra	5 712	1 025	(4 687)	-82%	Postergación de la ejecución prevista por observaciones al expediente técnico
La Molina - Construcción - POI Obra	3 963	80	(3 883)	-98%	Resolución de contrato expediente técnico
Iberia - Construcción - POI Obra y Supervisión	2 399	450	(1 949)	-81%	Postergación de la ejecución prevista por observaciones al expediente técnico
Cobertura termoacústica trapezoidal Sede Elizalde.	2 307	230	(2 077)	-90%	TDR observados, se posterga para el 2020
Maia - Construcción Obra y Supervisión	1 948	649	(1 299)	-67%	Postergación de la ejecución prevista por observaciones al expediente técnico
Cayma - Construcción - POI Obra y Supervisión	1 852	475	(1 377)	-74%	Observación del Comité
Huaral - Remodelación - POI	870	33	(837)	-96%	En trámite de licencia de obra
La Quedrada - Remodelación - POI	520		(520)	-100%	Saneamiento físico legal del inmueble en trámite
Requena - Remodelación - POI	404		(404)	-100%	Saneamiento físico legal del inmueble en trámite

✓ S/ 6.2 en terrenos por:

(En Miles de S/)

Principales Modificaciones	2019		VARIACION PIM II / PIM I		Motivo
	PIM I	PIM II	S/	%	
TOTAL	6 256		(6 256)	-100%	
Ag. Wanchaq - Cusco	4 840		(4 840)	-100%	Desestimado por no encontrar inmuebles saneados
Ag. Ayaviri - Puno	1 036		(1 036)	-100%	
Ag. Mancora - Piura	380		(380)	-100%	Desestimado en base al número de operaciones que se efectúan en dicha agencia

✓ S/ 2.6 en software por:

(En Miles de S/)

Principales Reducciones	2019		VARIACION PIM II / PIM I		Motivo
	PIM I	PIM II	S/	%	
TOTAL	2 610		(2 610)	-100%	
Software Administración de Fideicomisos	1 500		(1 500)	-100%	Desestimado por reformulación de bases dado que no hubo proveedores que cumplan con lo requerido. Se convocará el 2020 y el pago se realizará en el 2021.
Sistema Inteligente de Administración de Colas	1 110		(1 110)	-100%	Demora en la validación de los ETM's por reformulación del modelo de negocio. Se considerará en una primera modificación presupuestal

La modificación de gastos de capital contempla la transferencia de recursos por S/ 3.1 millones de la partida mobiliarios y equipos a equipos de transporte y maquinaria para la adquisición e instalación de cajas fuertes en oficinas a nivel nacional

5.9. La variación de 20.6% del Saldo Neto de Caja, se explica principalmente por la variación de saldos mensuales de obligaciones con el público.

5.10. La variación en 3.9% del Saldo Final de Caja, se explica también por lo mencionado en el párrafo anterior.

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



Enviado
Gerencia de Finanzas y Contabilidad



Cuadro 1: Tasas de Interés Activas Efectivas

MONEDA NACIONAL

		Cierre 2018		2da 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					
- 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					
- 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					
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					
- Préstamos	60 m	19.00		19.00	
PERSONAL CON CONVENIO SIN CONVENIO					
- 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)					
- 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					
- Préstamos	1-60 m	10.00		10.00	
PERS. COMPRA DE DEUDA TARJ. CREDITO		Min	Máx	Min	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 IFIS MYPE (DS 047 - 2006)		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	
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	
Modalidad Mixta		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años		8.00	7.50
Hasta 10 años		8.00	7.50 *
Hasta 15 años		8.00	7.50 *
Hasta 20 años		8.00	7.50 *
Hasta 25 años		8.00	7.50 *
Modalidad Fija		Hasta S/ 149 mil	Desde S/ 150 mil
Hasta 5 años		7.25	7.00
Hasta 10 años		7.75	7.25
Hasta 15 años		8.25	7.75
Hasta 20 años		8.75	8.25
Hasta 25 años		9.25	8.75

* LIMABOR MN 360 DIAS+4.0%

Cuadro 2: Tasas de Interés Pasivas Efectivas

MONEDA NACIONAL		
MODALIDAD	Cierre 2018	2da Modificatoria Presupuesto 2019
<u>TESORO PÚBLICO</u>		
CUENTA CORRIENTE	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%	Tasa de Rem. Cta. Especial - 0.80%
<u>GOB. LOCALES Y REGIONALES</u>		
CTA.CTE. RECURSOS DETERMINADOS	0.15	0.15
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
<u>SECTOR PÚBLICO</u>		
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
<u>SECTOR UOB</u>		
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
<u>JUDICIALES Y ADMINISTRATIVOS*</u>	0.30	0.35
<u>C.T.S.</u>	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	2da 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						
Planilla	N°	4,804	4,707	4,707	0.0	0
Gerente General	N°	0	0	0	-100.0	0
Gerentes	N°	23	23	23	0.0	0
Ejecutivos	N°	890	890	890	0.0	0
Profesionales	N°	507	512	512	0.0	0
Técnicos	N°	2,874	2,802	2,802	0.0	0
Administrativos	N°	510	480	480	0.0	0
Locación de Servicios	N°	152	118	110	-6.8	-8
Servicios de Terceros	N°	1,605	1,605	1,551	-3.4	-54
Personal de Cooperativas	N°	0	0	0	-100.0	0
Personal de Services	N°	0	0	0	-100.0	0
Otros	N°	1,605	1,605	1,551	-3.4	-54
Pensionistas	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
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	209	209	209	0.0	0
TOTAL	N°	11,880	11,749	11,687	-0.5	-62

Personal en Planilla	N°	4,877	4,707	4,707	0.0	0
Personal en CAP	N°	4,577	4,397	4,397	0.0	0
Personal Fuera de CAP	N°	300	310	310	0.0	0
Según Afiliación	N°	4,577	4,397	4,397	0.0	0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,577	4,397	4,397	0.0	0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	0	0	0	-100.0	0

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	\$/	1,158,573,720	1,162,840,438	1,275,395,457	9.7	112,555,019
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	\$/	964,305,735	1,020,534,320	1,204,495,332	18.0	183,961,012
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	\$/	193,367,985	141,406,118	70,000,125	-50.5	-71,405,993
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	\$/	1,550,286,034	1,567,354,091	1,576,786,477	0.6	9,432,386
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	\$/	1,021,017,478	1,000,612,236	1,108,168,970	10.7	107,556,734
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	\$/	818,835,755	798,709,192	890,770,935	11.5	92,061,743
ACTIVO TOTAL	\$/	28,917,884,086	29,001,447,411	30,063,315,593	3.7	1,061,868,182
ACTIVO CORRIENTE	\$/	25,216,856,915	27,606,320,035	28,692,586,832	3.9	1,086,266,797
ACTIVO NO CORRIENTE	\$/	3,701,027,171	1,395,127,376	1,370,728,761	-1.7	-24,398,615
PASIVO TOTAL	\$/	26,316,975,908	26,454,168,803	27,244,807,617	3.0	790,638,814
PASIVO CORRIENTE	\$/	24,058,638,435	24,202,959,157	25,033,903,190	3.4	830,944,033
PASIVO NO CORRIENTE	\$/	2,258,337,473	2,251,209,646	2,210,904,427	-1.8	-40,305,219
PATRIMONIO	\$/	2,600,908,178	2,547,278,608	2,818,507,976	10.6	271,229,368
ÍNDICE DE MOROSIDAD		0.9%	0.9%	2.1%	119.1	0
ROA (Utilidad Neta / Activo)		2.8%	2.8%	3.0%	7.6	0
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio año anterior)		33.3%	33.1%	34.4%	3.8	0
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (Gastos Administración / Activo Rentable)		4.5%	4.2%	4.0%	-5.1	0
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización Intangible)	\$/	1,131,593,844.0	1,125,722,485.0	1,241,206,803.0	10.3	115,484,318
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corriente)		1.05	1.14	1.15	0.5	0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)		10.1	10.4	9.7	-6.9	-1

III.- INDICADORES OPERATIVOS

TOTAL CARTERA DE CREDITO	Soles	7,004,118,924	6,903,366,223	6,846,885,079	-0.8	-56,481,144
- provision para prest. de cobranza dudosa	Soles	340,021,665	361,147,139	374,712,696	3.8	13,565,557
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Soles	6,664,097,259	6,542,219,084	6,472,172,383	-1.1	-70,046,701
RIESGO DE CARTERA						
Normal	Soles	6,436,155,981	6,667,240,900	6,612,691,658	-0.8	-54,549,242
Problema potencial	Soles	40,100,176	41,539,940	41,200,073	-0.8	-339,867
Deficiente	Soles	31,952,677	33,099,912	32,829,089	-0.8	-270,813
Dudoso	Soles	79,295,936	82,142,992	81,470,924	-0.8	-672,068
Perdida	Soles	76,592,489	79,342,480	78,693,325	-0.8	-648,155
TOTAL CARTERA	Soles	6,664,097,259	6,903,366,223	6,846,885,079	-0.8	-56,481,144
Cientes / Usuarios	Número	19,042,731	18,319,176	16,091,750	-12.2	-2,227,426
Cientes	Número	8,897,974	9,382,051	9,240,656	-1.5	-141,394
No Cientes	Número	10,144,757	8,937,125	6,851,093	-23.3	-2,086,032
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	530,230,432	546,137,345	530,115,627	0.0	0
AGENCIAS UOB	Número	373	374	372	0.0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	277	283	268	0.0	0

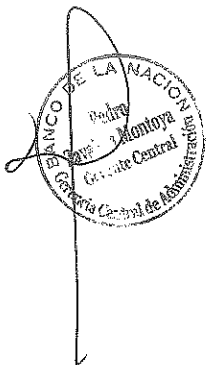
La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en formato electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe,

dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fondos

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

RUBROS	Marco Inicial Año 2019	Marco Actual	Marco Modificado Propuesto	Var % (c / b) x 100-100	Diferencia c - b
PRESUPUESTO DE OPERACION	a.	b.	c.		
1 INGRESOS	1,521,828,261	2,819,438,858	2,420,412,851		100,776,013
1.1 Venta de Bienes	0	0	0	0	0
1.2 Venta de Servicios	0	0	0	0	0
1.3 Ingresos Financieros	1,722,884,352	1,781,856,604	1,888,769,638	6	106,874,034
1.4 Ingresos por participación o dividendos	2,453,380	2,453,380	2,363,108	-4	-90,272
1.5 Ingresos complementarios	0	0	0	0	0
1.6 Otros	805,367,619	735,356,652	729,548,105	-1	-6,007,747
2 EGRESOS	1,373,251,641	1,356,788,398	1,345,017,394		-11,773,604
2.1 Gastos de Bienes	16,827,888	8,883,887	8,343,647	-4	-552,237
2.1.1 Insumos y suministros	10,210,053	8,297,957	7,764,083	-6	-532,872
2.1.2 Combustibles y lubricantes	717,705	395,824	575,558	-3	-15,257
2.1.3 Otros	0	0	0	0	0
2.2 Gastos de personal (GIP)	673,680,176	671,680,176	671,680,176	0	-1,886,633
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	285,558,682	285,558,682	285,558,682	-1	-610,038
2.2.1.1 Básico (GIP)	235,267,735	235,267,735	235,267,735	-5	-12,556,031
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	1,440,289	1,440,289	18,483,911	1,183	17,043,622
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	46,738,666	46,738,666	44,473,445	-5	-2,265,221
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	95,880,261	95,880,261	86,451,055	-8	-7,428,306
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	16,232,671	16,232,671	16,628,508	4	395,837
2.2.1.6 Otras (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicio (GIP)	24,886,385	24,886,385	24,310,931	-3	-675,454
2.2.3 Seguridad y Previsión Social (GIP)	23,646,112	23,646,112	23,000,263	-3	-645,849
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	413,000	406,354	-1	-6,646
2.2.5 Capacitación (GIP)	642,154	642,154	587,052	-9	-55,102
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	172,097,714	172,097,714	170,471,088	-1	-1,626,626
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	56,255,148	56,255,148	61,876,289	10	5,621,141
2.2.7.1 Riego (GIP)	233,662	233,662	175,519	-25	-58,143
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	0	0
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	803,383	803,383	748,197	-7	-55,186
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.5 Pago de indemn. por cese de relac. lab. (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.6 Incentivos por alto rendimiento (GIP)	5,859,033	5,859,033	10,000,000	71	4,140,967
2.2.7.7 Calificaciones (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0	0	0	0	0
2.2.7.9 Participación de Trabajadores (GIP)	34,772,084	34,772,084	35,013,188	9	2,441,104
2.2.7.10 Otros (GIP)	9,586,990	9,586,990	7,938,302	-17	-1,648,688
2.3 Servicios prestados por terceros	289,649,816	247,283,651	232,028,453	-6	-15,255,356
2.3.1 Transporte y alojamiento	4,061,899	3,568,298	3,355,646	-7	-202,640
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	60,468,411	58,231,006	58,231,408	0	-4,588
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	12,784,228	10,833,023	10,188,172	-6	-644,851
2.3.3.1 Audiciones (GIP)	1,719,940	2,390,422	2,629,507	10	239,065
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	3,146,541	1,452,851	1,228,550	-19	-232,081
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	6,267,133	5,692,116	5,226,965	-8	-465,151
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1,370,654	1,287,854	1,111,150	-14	-166,704
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	58,188,486	52,606,000	45,348,637	-14	-7,257,363
2.3.5 Alquileres	20,507,587	20,255,721	18,835,939	-7	-1,328,748
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardias y limp. (GIP)	48,868,882	51,432,442	46,713,698	-6	-5,218,833
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	31,858,647	30,858,647	29,424,863	-5	-1,433,784
2.3.6.2 Guardia (GIP)	0	0	0	0	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	18,007,215	20,573,795	18,788,746	-9	-1,785,049
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	2,948,488	2,565,875	2,948,488	15	382,433
2.3.8 Otros	68,902,114	46,738,568	43,824,548	-6	-2,913,808
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	2,566,133	2,566,133	2,495,736	-3	-73,397
2.3.8.2 Prov. de personal por cosa y servicios (GIP)	0	0	0	0	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	6,640,178	6,140,178	5,404,823	-12	-735,355
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	51,692,803	38,030,257	35,923,919	-6	-2,106,278
2.4 Tributos	97,338,109	89,288,197	88,847,736	0	-360,447
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	0	90,000	90,000	0	0
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	97,338,109	89,198,197	88,757,736	0	-360,441
2.5 Gastos diversos de Gestión	54,888,660	53,554,549	52,894,651	-1	-660,488
2.5.1 Seguros	12,237,485	11,987,495	11,762,219	-2	-225,276
2.5.2 Viaajes (GIP)	7,586,325	7,186,525	7,190,003	-1	-36,522
2.5.3 Gastos de Representación	121,730	61,915	58,560	-8	-5,355
2.5.4 Otros	34,942,940	34,318,614	33,925,279	-1	-383,335
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	34,012,441	33,512,441	33,187,137	-1	-315,304
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	930,499	806,173	738,142	-10	-78,031
2.6 Gastos Financieros	44,573,117	45,232,456	46,618,323	3	1,385,867
2.7 Otros	222,281,745	239,642,118	244,681,424	2	5,039,306
RESULTADO DE OPERACION	1,158,576,720	1,162,650,460	1,075,395,457		112,865,019
3 GASTOS DE CAPITAL	193,367,885	141,406,118	70,000,125		-71,405,993
3.1 Presupuesto de Inversiones - PBI	193,367,885	141,406,118	70,000,125	-50	-71,405,993
3.1.1 Proyecto de Inversión	0	0	0	0	0
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	193,367,885	141,406,118	70,000,125	-50	-71,405,993
3.2 Inversión Financiera	0	0	0	0	0
3.3 Otros	0	0	0	0	0
4 INGRESOS DE CAPITAL	0	0	0		0
4.1 Aportes de Capital	0	0	0	0	0
4.2 Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0
4.3 Otros	0	0	0	0	0
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-900,000	-900,000	-900,000		0
5.1 Ingresos por Transferencias	0	0	0	0	0
5.2 Egresos por Transferencias	900,000	900,000	900,000	0	0
RESULTADO ECONOMICO	864,308,735	1,028,534,320	1,005,395,332		183,961,012
6 FINANCIAMIENTO NETO	-20,000,000	-20,000,000	-20,014,194		-14,194
6.1 Financiamiento Externo Neto	0	0	0	0	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0	0	0	0	0
6.1.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0
6.1.1.2.1 Amortización	0	0	0	0	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0
6.1.2 Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0
6.1.2.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.1.2.2 Servicio 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	-20,000,000	-20,000,000	-20,014,194	0	-14,194
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-20,000,000	-20,000,000	-20,014,194	0	-14,194
6.2.1.1 Desembolsos	0	0	0	0	0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	20,000,000	20,000,000	20,014,194	0	14,194
6.2.1.2.1 Amortización	0	0	0	0	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20,000,000	20,000,000	20,014,194	0	14,194
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 Servicio 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
SALDO FINAL	844,308,735	1,008,534,320	1,194,481,138		183,946,818
GIP-TOTAL	753,296,459	759,591,874	746,338,815		-10,262,019
Impuesto a la Renta	201,222,307	217,786,589	242,414,062	11	24,627,473

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



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	8,178,050,643	9,075,907,943	11	897,857,300
Venta de Bienes y Servicios	0	0	0	0	0
Ingresos Financieros	2,529,371,981	2,517,247,856	2,623,580,392	4	106,332,536
Ingresos por participacion o dividendos	2,453,380	2,453,380	2,363,108	-4	-90,272
Ingresos Complementarios	0	0	0	0	0
Retenciones de tributos	0	10,611,235	12,243,181	15	1,631,946
Otros	5,561,017,113	5,647,738,172	6,437,721,262	14	789,983,090
EGRESOS DE OPERACIÓN	4,442,819,779	6,638,170,737	6,486,285,143	-2	-151,885,594
Compra de Bienes	10,927,800	8,895,881	8,343,644	-6	-552,237
Gastos de personal	501,502,462	501,502,462	501,132,200	0	-370,262
Servicios prestados por terceros	269,649,815	247,263,051	232,028,455	-6	-15,234,596
Tributos	97,330,108	89,208,197	88,847,362	0	-360,835
Por Cuenta Propia	97,330,108	89,208,197	88,847,362	0	-360,835
Por Cuenta de Terceros	0	0	0	0	0
Gastos diversos de Gestion	54,888,680	53,554,549	52,894,061	-1	-660,488
Gastos Financieros	44,573,317	45,685,766	45,646,955	0	-38,811
Otros	3,463,947,597	5,692,060,831	5,557,392,466	-2	-134,668,365
FLUJO OPERATIVO	3,650,022,695	1,539,879,906	2,589,622,800	68	1,049,742,894
INGRESOS DE CAPITAL	3,071,122,400	2,914,637,340	4,415,170,044	51	1,500,532,704
Aportes de Capital	0	0	0	0	0
Ventas de activo fijo	0	0	0	0	0
Otros	3,071,122,400	2,914,637,340	4,415,170,044	51	1,500,532,704
GASTOS DE CAPITAL	1,977,699,011	2,420,609,471	4,557,704,616	88	2,137,095,145
Presupuesto de Inversiones - FBK	193,367,985	141,406,118	70,000,125	-50	-71,405,993
Proyecto de Inversion	0	0	0	0	0
Gastos de capital no ligados a proyectos	193,367,985	141,406,118	70,000,125	-50	-71,405,993
Inversion Financiera	1,784,331,026	2,279,203,353	4,487,704,491	97	2,208,501,138
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	2,033,007,775	2,446,188,228	20	413,180,453
FINANCIAMIENTO NETO	(20,000,004)	(19,916,382)	(18,258,318)	-8	1,658,064
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)	(19,916,382)	(18,258,318)	-8	1,658,064
Financiamiento Largo PLazo	(20,000,004)	(19,916,382)	(18,258,318)	-8	1,658,064
Desembolsos	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	20,000,004	19,916,382	18,258,318	-8	-1,658,064
Amortizacion	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	20,000,004	19,916,382	18,258,318	-8	-1,658,064
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	2,013,091,393	2,427,929,910	21	414,838,517
SALDO INICIAL DE CAJA	5,159,016,009	8,610,277,383	8,610,277,383	0	0
SALDO FINAL DE CAJA	9,881,562,089	10,623,368,776	11,038,207,293	4	414,838,517
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	41,598,451	41,598,451	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° 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	10,623,368,776	11,038,207,293	4	414,838,517
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	10,764,532,357	10,415,938,205	11,213,878,457	8	797,940,252
Cartera de Créditos (Neto)	3,981,828,728	5,982,449,713	5,845,480,500	-2	-136,969,213
Cuentas por Cobrar (Neto)	317,541,307	302,440,723	313,141,494	4	10,700,771
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	0	0	0	0	0
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0	0
Impuestos Corrientes	35,689,142	55,097,116	55,097,116	0	0
Impuesto a la Renta Diferido	125,875,700	145,018,971	145,018,971	0	0
Otros Activos	109,827,592	82,006,531	81,763,001	0	-243,530
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	25,216,856,915	27,606,320,035	28,692,686,832	4	1,086,266,797
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos (Neto)	2,682,268,531	559,769,371	626,691,883	12	66,922,512
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	791,932,249	704,430,124	-11	-87,502,125
Activos Intangibles (Neto)	52,528,362	42,126,531	38,311,387	-9	-3,815,144
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0	0
Otros Activos (Neto)	1,739,993	1,299,225	1,295,367	0	-3,858
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,701,027,171	1,395,127,376	1,370,228,761	-2	-24,398,615
TOTAL DEL ACTIVO	28,917,884,086	29,001,447,411	30,063,315,593	4	1,061,868,182
CUENTAS DE ORDEN				0	0
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	23,319,887,012	23,505,700,511	24,390,774,454	4	885,073,943
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Organismos Financ. Internac.	272,498,797	246,589,268	225,233,431	-9	-21,355,837
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0	0
Cuentas por Pagar	308,964,621	336,063,106	330,679,032	-2	-5,384,074
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	114,606,272	87,216,273	-24	-27,389,999
TOTAL PASIVO CORRIENTE	24,058,638,435	24,202,959,157	25,033,903,190	3	830,944,033
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones con el Público	1,862,520,357	1,900,047,872	1,856,931,815	-2	-43,116,057
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	99,495,107	102,305,945	3	2,810,838
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	2,251,209,646	2,210,904,427	-2	-40,305,219
TOTAL DEL PASIVO	26,316,975,908	26,454,168,803	27,244,807,617	3	790,638,814
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	115,034,820	294,202,445	156	179,167,625
Resultados Acumulados	22,336,782	12,082,398	12,082,398	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	818,835,755	798,709,192	890,770,935	12	92,061,743
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,600,908,178	2,547,278,608	2,818,507,976	11	271,229,368
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28,917,884,086	29,001,447,411	30,063,315,593	4	1,061,868,182
CUENTAS DE ORDEN					

La información del Anexo deberá reportarse adicionalmente en forma impresa y vía electrónica a la siguiente dirección electrónica inforaf@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fondos.

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	1,632,508,687	1,640,977,632	1	8,468,945
Disponible	82,837,447	119,154,971	147,541,842	24	28,386,871
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	359,295,480	350,606,695	-2	-8,688,785
Inversiones a Vencimiento	109,845,789	110,395,185	107,368,032	-3	-3,027,153
Cartera de Créditos Directos	1,052,164,641	1,043,663,051	1,035,461,063	-1	-8,201,988
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	65,154,596	64,191,155	-1	-963,441
Obligaciones con el Público	40,777,653	44,993,263	44,062,420	-2	-930,843
Fondos Interbancarios	0	0	0	0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	0	83	253	205	170
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,130,683	20,161,250	20,128,482	0	-32,768
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	161,250	116,250	-28	-45,000
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	20,000,000	20,000,000	20,012,232	0	12,232
Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0	0	0
Resultado por de Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,550,286,034	1,567,354,091	1,576,786,477	1	9,432,386
Provisiones para Créditos Directos	-7,322,427	4,776,228	18,362,142	284	13,585,914
MARGEN FINANCIERO NETO	1,557,608,461	1,562,130,319	1,558,424,335	0	-4,153,528
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	804,847,035	733,227,176	723,644,060	-1	-9,583,116
Ingresos por Créditos Indirectos	2,475,626	2,435,290	2,496,849	3	61,559
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,299,384	4,258,746	3,988,425	-6	-270,321
Ingresos Diversos	798,072,025	726,533,140	717,158,786	-1	-9,374,354
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	188,473,337	207,074,559	210,802,622	2	3,728,063
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,934	24,526	24,532	0	6
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0	0	0	0	0
Gastos Diversos	188,447,403	207,050,033	210,778,090	2	3,728,057
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	2,173,982,159	2,088,730,480	2,071,265,773	-1	-17,464,707
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	110,578,391	130,246,903	271,717,613	109	141,470,710
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	75,780,934	224,392,246	196	148,611,312
Derivados de Negociación	0	0	0	0	0
Resultados por Operaciones de Cobertura	0	0	0	0	0
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0	0	0	0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	54,000,000	54,464,606	47,314,750	-13	-7,149,856
Otros	0	1,363	10,617	679	9,254
MARGEN OPERACIONAL	2,284,560,550	2,218,977,383	2,342,983,386	6	124,006,003
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,092,117,542	1,047,607,823	1,029,937,634	-2	-17,670,189
Gasto de Personal y Directorio	634,608,660	624,728,572	624,326,971	0	-401,601
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	360,178,574	333,671,448	318,763,301	-5	-16,908,147
Impuestos y Contribuciones	97,330,108	89,207,803	88,847,362	0	-360,441
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	111,535,782	109,226,704	108,021,806	-1	-1,204,898
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,080,907,226	1,062,142,856	1,205,023,946	13	142,881,090
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	59,889,748	61,530,620	96,854,976	57	35,324,356
Provisiones para Créditos Indirectos	571,022	793,017	350,543	-56	-442,474
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,464,641	8,214,242	2,303,899	-72	-5,910,543
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0	0	0	0	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	0	0	0
Deterioro de Inversiones	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0	0	0
Deterioro de Activo Intangibles	0	0	27,892	0	27,892
Provisiones por Litigios y Demandas	49,780,739	52,448,649	94,101,769	79	41,653,120
Otras Provisiones	73,346	74,712	71,073	-5	-3,639
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,021,017,478	1,000,612,236	1,108,168,970	11	107,556,734
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-859,416	15,883,545	25,016,027	57	9,132,482
Otros Ingresos	1,540,584	17,775,232	30,959,315	74	13,184,083
Otros Gastos	2,500,000	1,891,687	5,943,288	214	4,051,601
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,020,058,062	1,016,495,781	1,133,184,997	11	116,689,216
IMPUESTO A LA RENTA	201,222,307	217,786,589	242,414,062	11	24,627,473
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	818,835,755	798,709,192	890,770,935	12	92,061,743

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° 7

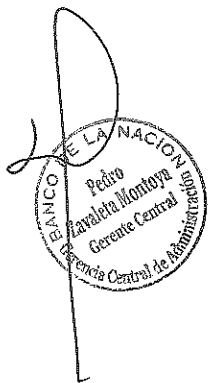
PRESUPUESTO DE INVERSIONES - Fbk
Modificación (En Soles)

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
II.- GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS	193,367,985	141,406,118	70,000,125	-50.5	-71,405,993
Mobiliario y Equipo	110,022,071	64,882,915	17,273,357	-73.4	-47,609,558
Edificios e Instalaciones	34,392,235	27,580,132	10,548,537	-61.8	-17,031,595
Equipos de Transporte y Maquinaria	2,571,409	1,997,255	4,682,952	134.5	2,685,697
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	1,476,593	2,040,139	1,455,739	-28.6	-584,400
Terrenos	6,255,757	6,255,757	0	-100.0	-6,255,757
Software	38,649,920	38,649,920	36,039,540	-6.8	-2,610,380
TOTAL (I + II)	193,367,985	141,406,118	70,000,125	-50.5	-71,405,993

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.



Gerencia de Finanzas y Contabilidad



6. Segunda Modificación del Presupuesto Desagregado 2019 aprobada por Fonafe.

Vistos:

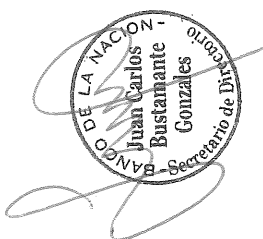
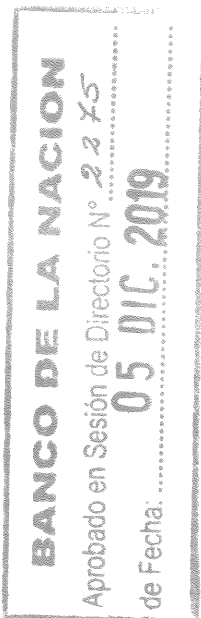
El Informe N° 011-2019-BN/3410, elaborado por la Gerencia de Finanzas y Contabilidad sobre la Segunda Modificación del Presupuesto Desagregado 2019 aprobada por Fonafe; y el Informe legal N° 106-2019-BN/2760, elaborado por la Gerencia Legal, en virtud a lo señalado en el numeral 6.2.1. Proceso Presupuestal de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial; y,

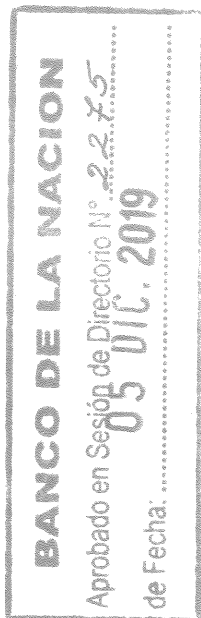
Con las opiniones favorables de las Gerencias de Finanzas y Contabilidad y de Legal, contenidas en los referidos informes, y la conformidad de la Gerencia General.

El Directorio luego de un intercambio de ideas acordó:

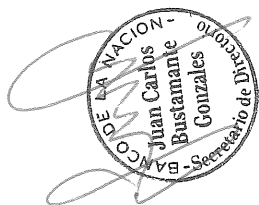
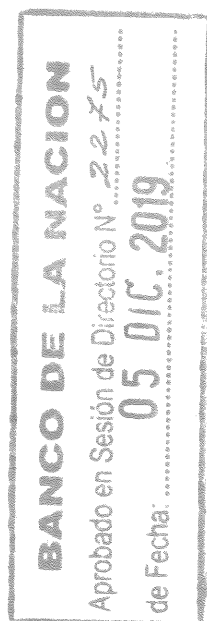
1. Aprobar la Segunda Modificación del Presupuesto Desagregado correspondiente al año 2019, conforme a la siguiente estructura y montos en Soles:

PARTIDAS Y RUBROS	APROBADO
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	
1. INGRESOS	2 620 412 851
1.1. Venta de bienes	0
1.2. Venta de servicios	0
1.3. Ingresos financieros	1 888 700 638
1.4. Ingresos por participación o dividendos	2 363 108
1.5. Ingresos complementarios	0
1.6. Otros	729 349 105
2. EGRESOS	1 345 017 394
2.1. Compra de bienes	8 343 644
2.1.1 Insumos y suministros	7 764 085
2.1.2 Combustibles y lubricantes	579 559
2.1.3 Otros	0
2.2. Gastos de personal (GIP)	671 603 521
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	390 949 624
2.2.1.1 Básica (GIP)	222 711 704
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	18 483 911
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44 473 445
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	88 451 055
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	16 829 509
2.2.1.6 Otros (GIP)	0
2.2.2. Compensación por Tiempo de Servicio (GIP)	24 310 931
2.2.3. Seguridad y previsión social (GIP)	23 000 263





2.2.4. Dietas del directorio (GIP)	408 354
2.2.5. Capacitación (GIP)	587 052
2.2.6. Jubilaciones y pensiones (GIP)	170 471 088
2.2.7. Otros Gastos de Personal (GIP)	61 876 209
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	175 519
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	5 000 000
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	749 197
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0
2.2.7.5 Pago de indemnizac. por cese de relac. laboral (GIP)	0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	10 000 000
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	0
2.2.7.8 Bono de Productividad (GIP)	0
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	38 013 188
2.2.7.10 Otros (GIP)	7 938 305
2.3. Servicios prestados por terceros	232 028 455
2.3.1. Transporte y almacenamiento	3 356 646
2.3.2. Tarifas de servicios públicos	59 221 408
2.3.3. Honorarios profesionales (GIP)	10 188 172
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	2 629 507
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	1 220 550
2.3.3.3 Asesorías (GIP)	5 226 965
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	1 111 150
2.3.4 Mantenimiento y reparación	45 348 637
2.3.5 Alquileres	18 926 975
2.3.6. Serv.de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	48 213 609
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	29 424 863
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	18 788 746
2.3.7 Publicidad y publicaciones	2 948 468
2.3.8. Otros	43 824 540
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	2 495 736
2.3.8.2 Provisión de personal por coop. Y services (GIP)	0
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	5 404 825
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	35 923 979
2.4. Tributos	88 847 756
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	90 000
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	88 757 756
2.5. Gastos diversos de gestión	52 894 061
2.5.1. Seguros	11 762 219
2.5.2. Viáticos (GIP)	7 150 003
2.5.3. Gastos de representación	56 560
2.5.4. Otros	33 925 279
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	33 197 137
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	728 142
2.6. Gastos financieros	46 618 533
2.7. Otros	244 681 424
RESULTADO DE OPERACIÓN	1 275 395 457
3. GASTOS DE CAPITAL	70 000 125
3.1. Presupuesto de Inversiones - FBK	70 000 125
3.1.1 Proyectos de inversión	0



3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	70 000 125
3.2. Inversión financiera	0
3.3. Otros	0
4. INGRESOS DE CAPITAL	0
4.1 Aportes de capital	0
4.2 Ventas de activo fijo	0
4.3 Otros	0
5. TRANSFERENCIAS NETAS	(900 000)
5.1 Ingresos por Transferencias	0
5.2 Egresos por Transferencias	900 000
RESULTADO ECONOMICO	1 204 495 332
6. FINANCIAMIENTO NETO	(20 014 194)
6.1 Financiamiento Externo Neto	0
6.1.1 Financiamiento largo plazo	0
6.1.1.1 Desembolsos	0
6.1.1.2 Servicio de la deuda	0
6.1.1.2.1 Amortización	0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.1.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.1.2.1 Desembolsos	0
6.1.2.2 Servicio de la deuda	0
6.1.2.2.1 Amortización	0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
6.2 Financiamiento Interno Neto	(20 014 194)
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	(20 014 194)
6.2.1.1 Desembolsos	0
6.2.1.2 Servicio de la deuda	20 014 194
6.2.1.2.1 Amortización	0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	20 014 194
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0
6.2.2.1 Desembolsos	0
6.2.2.2 Servicio de la deuda	0
6.2.2.2.1 Amortización	0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0
SALDO FINAL	1184 481 138
GIP - TOTAL	740 239 815
Impuesto a la Renta	242 414 062

- Encargar a la Gerencia General la remisión de la Segunda Modificación del Presupuesto Desagregado del año 2019, e informe pertinente a FONAFE, de acuerdo a las adecuaciones, especificaciones y plazos establecidos por la Dirección Ejecutiva en el marco de la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

El acuerdo fue exonerado del trámite de lectura y aprobación del Acta.