

Gerencia General

"Año de la Consolidación Económica y Social del Perú"

San Isidro, 17 de noviembre de 2010

Señor
MARIO GONZALES DEL CARPIO
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Octubre 2010

Referencia : Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N.2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N.3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N.4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N.5E), Gastos de Capital (Formato N.7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N. 9E), y Dietas (Formato N. 11E).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de octubre, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

Asimismo, se adjunta el informe ejecutivo de los Estados Financieros, Presupuesto y Flujo de Caja, en los que se considera los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al marco y al mismo mes del año anterior, se incluye indicadores relevantes.

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

Atentamente,

BANCO DE LA NACIÓN

INFORME EJECUTIVO

INFORME DE GESTION FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

OCTUBRE DEL AÑO 2010

EVALUACIÓN DE GESTION OCTUBRE DEL AÑO 2010

INDICE

VI.	Evaluación Financiera	Pág. 03
VII.	Evaluación del Flujo de Caja	Pág. 16
VIII.	Evaluación Presupuestal	Pág. 18
IX.	Aspectos Relevantes no previstos que incidieron en los Resultados	Pág. 24
X.	Anexos	
XI	Indicadores Relevantes (Formato A)	Pág. 29

VI. EVALUACIÓN FINANCIERA (En miles de nuevos soles)**6.1 Evaluación de la Ejecución al mes de octubre 2010 respecto al marco aprobado****BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 20 263 085) fueron inferiores en 1,12% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Menor variación de S/. 230 117 explicada como consecuencia de:

En Activo Corriente:

Presenta una variación negativa de **S/. 185 307**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 1 263 026**, originada básicamente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN en relación a lo previsto, principalmente por considerar vencimientos de Certificados de Depósitos y Bonos Soberanos.	8 162 920	9 048 793	11
▪ Mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, principalmente por haberse incrementado la tasa de encaje.	318 000	813 459	155
▪ Mayores depósitos de Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, principalmente por depósitos a plazo y por la cuenta especial del mercado monetario.	148 484	406 762	174
▪ Menores depósitos en la Cuenta Overnight ME, principalmente por haberse realizado la cancelación de los depósitos del Fondo Consolidado de Reservas.	1 548 097	1 199 913	(22)

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Menor ejecución en **S/. 1 305 657**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores Representativos de Deuda, explicados principalmente por Bonos Soberanos y Certificados de Depósitos Negociables emitidos por el BCRP.	2 441 203	1 153 048	(53)

Cartera de Créditos, Neto:

Menor ejecución en **S/. 133 985**, originada principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores préstamos en ME a Petro Perú.	202 289	73 677	(64)
▪ Menores colocaciones a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.	39 139	11 780	(70)

En Activo No Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 44 809**, explicada principalmente por los menores activos en Inmuebles, Mobiliario y Equipo y por las menores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S/. 18 637 231) menores en 2,16% a la meta prevista para dicho periodo. Presenta una variación negativa de S/. 411 830, explicada como consecuencia de:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación negativa de **S/. 451 453**, como consecuencia de:

Obligaciones con el Público:

Menor ejecución en **S/. 491 448**, básicamente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores Obligaciones a la Vista, principalmente por menores depósitos en Instituciones Públicas, Gobiernos Regionales y Locales, y por Hogares del Sector Privado no Financiero.	11 138 367	10 536 992	(5)
▪ Mayores Obligaciones por cuentas de Ahorro.	2 621 366	2 755 082	5

Otros Pasivos:

Mayor ejecución en **S/. 77 745**, básicamente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Mayores obligaciones por operaciones en trámite con el BCR.	78 610	155 284	98

En Pasivo no Corriente

Presenta una variación de **S/. 39 623**, explicado básicamente por los mayores Beneficios Sociales de Trabajadores S/. 41 492.

El **Patrimonio** fue de **S/. 1 625 854**, superior en 12,58% a la meta prevista para dicho periodo, con una variación de S/. 181 713, explicada principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Mayor Resultado Acumulado.	(49 876)	17 859	136
▪ Mayor Resultado Neto del Ejercicio	143 340	257 319	80

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS (En miles de nuevos soles)

La Utilidad Operativa S/.322 495 fue superior en 49% al marco previsto, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros (destacando la comisión percibida por el Servicio de Tesorería del Estado); así como por las menores Provisiones registradas.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** muestran una desviación superior en 12% a lo previsto, explicado principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por intereses por Disponibles en MN, explicados principalmente por los mayores intereses correspondientes a la Cuenta Especial en el BCRP producto de la mejora paulatina de la Tasa de Referencia del BCRP. 	105 280	129 750	23
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Diferencia de Cambio en Operaciones Varias, principalmente por operaciones Spot. 	13 259	58 524	341
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Intereses por Cartera de Créditos MN, principalmente por Multired. 	304 970	327 527	7

Los **Gastos Financieros** fueron mayores en 96% en relación a lo previsto, su comportamiento es explicado principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Valorización de Inversiones disponibles para la venta. 	0	31 348	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores intereses y comisiones por obligaciones con el público, principalmente por depósitos en cuenta corriente. 	35 510	37 178	5

El Margen Financiero Neto, fue mayor en 5% a lo previsto, explicado principalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por las siguientes variaciones:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Provisiones por la Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio, principalmente por créditos de consumo y soberanos. 	15 556	28 142	81
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones por la Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores, principalmente por créditos de Consumo, depreciación de instalaciones utilizadas por la entidad y por la cobranza dudosa del saldo de la deuda originada por la venta del edificio Ex -Progreso al Ministerio Público. 	4 342	10 789	148

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores en 11% respecto a lo presupuestado, principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por el servicio de caja realizado al Tesoro Público, producto de una mayor recaudación. 	178 026	209 667	18
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por Telegiros y Gobiernos Locales. 	47 498	63 620	34

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 81% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por Tarjetas de Débito.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores en 10% en relación en relación a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Gastos de Personal y Directorio en 32%, debido básicamente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos en Jubilaciones y Pensiones por haberse considerado dicha Provisión como un Gasto de Administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS. ▪ Mayores gastos en Sueldos y Salarios, principalmente por básicas y gratificaciones. 	0	90 797	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en Tributos en 9%, principalmente por el menor gasto por IGV. 	41 646	37 860	(9)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 15%, básicamente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores gastos en Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza. ▪ Menores gastos en Otros Servicios. ▪ Menores gastos en Otros Servicios-SNP. ▪ Menores gastos en Publicidad y Publicaciones. ▪ Menores gastos en Alquileres. ▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente de inmuebles, muebles, maquinarias y equipos; y por equipos de alarma y seguridad. ▪ Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos. ▪ Menores gastos en Gastos Diversos de Gestión, principalmente por el rubro viáticos. 	17 127	14 519	(15)
	6 291	3 073	(51)
	20 027	18 066	(10)
	11 131	8 428	(24)
	14 439	13 407	(7)
	20 238	15 355	(24)
	27 668	24 194	(13)
	31 501	30 749	(2)

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 61% al presupuesto, principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre.	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores Provisiones para Contingencias y Otras, principalmente por haberse registrado la Provisión de Jubilación en Gastos de Administración, de acuerdo a lo instruido por la SBS. 	110 187	18 137	(84)

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un menor ingreso respecto al presupuesto de 48%, principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre.	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en MN, explicados principalmente por el registro de las provisiones de vacaciones y otros beneficios sociales de personal; por la cancelación de impuestos municipales; por la regularización de gastos efectuados en años anteriores correspondiente al pago de compensación económica a los trabajadores de Oficina principal y dependencias de Lima-Callao (que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) y bonificación por alimentación mas el 8% de este al Fondo de Bienestar de la PNP por el servicio de protección y resguardo. 	12 512	20 814	66
<ul style="list-style-type: none"> Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en ME, explicados principalmente por la cancelación de la deuda por la venta del edificio Ex-Progreso, aprobada por la alta dirección del BN (concluido con la suscripción del contrato de reconocimiento de deuda, compensación y pago del saldo del inmueble con el Ministerio Público). 	123	2 982	2 319

La Utilidad Neta S/. 257 319 superior en 80%, principalmente como consecuencia de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, producto de los ingresos por la comisión por Servicio de Tesorería del Estado, así como por las menores Provisiones registradas; atenuado parcialmente por los mayores gastos de Administración y Financieros.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

La Gestión de la Empresa medida a través de sus principales ratios financieros mostró los siguientes resultados:

- o Una mayor liquidez corriente en 1,67%. El Banco muestra la liquidez necesaria, permitiéndole afrontar los compromisos adquiridos, principalmente por las menores obligaciones corrientes, destacando las obligaciones a la vista y a plazo.

Ratio	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre
<u>Activo Corriente</u>	<u>19 971 132</u>	<u>19 785 824</u>
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>16 651 180</u>	<u>16 199 727</u>
	1,20	1,22

- o Un menor índice de Eficiencia Administrativa en 8,47%, explicado principalmente por los mayores Gastos de Administración, destacando los mayores Gastos de Personal.

Ratio	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre
<u>Gastos de Administración</u>	<u>810 339</u>	<u>865 201</u>
<u>Activo Rentable</u>	<u>18 538 162</u>	<u>18 243 702</u>
	4,37%	4,74%

- Un menor índice de Solvencia en 13,12%. El endeudamiento patrimonial del Banco registra un nivel menor al de la meta, principalmente por las menores Obligaciones con el Público registradas y por el mayor Patrimonio, destacando el mayor Resultado Neto del Ejercicio.

Ratio	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre
<u>Pasivo Total</u> Patrimonio	<u>19 049 061</u> 1 444 141	<u>18 637 231</u> 1 625 854
	13,19	11,46

- Un aumento del ROA (Rentabilidad Económica) en 48,31% en relación a lo previsto, principalmente por la mayor Utilidad Operativa del ejercicio, producto de los mayores Ingresos de Operación; contrarrestado parcialmente por los mayores gastos Financieros y Extraordinarios.

Ratio	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre
<u>Utilidad Operativa</u> Activos Totales	<u>242 032</u> 20 493 202	<u>355 479</u> 20 263 085
	1,18%	1,75%

- Una mejora del ROE (Rentabilidad Financiera) en 79,48%, explicado por la mayor Utilidad Neta del Ejercicio, producto de los mayores Ingresos Financieros y por Servicios Financieros, así como por las menores Provisiones registradas; atenuado ligeramente por los mayores gastos de Administración y Financieros.

Ratio	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>143 340</u> 1 690 995	<u>257 319</u> 1 690 995
	8,48%	15,22%

- El Banco obtuvo Ingresos Financieros por S/. 726 276, permitiendo lograr una Utilidad Financiera Neta de S/. 625 499 (86,12% de margen). Dicha utilidad cubre adecuadamente los gastos de operación, provisiones y otros; finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 257 319 (35,43% de margen neto).

Ratio	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>605 307</u> 647 841	<u>642 852</u> 726 276
	93,43%	88,51%

ÍNDICES FINANCIEROS	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente /Pasivo Corriente)	1,20	1,22	1,67
GESTIÓN			
Gastos de Administración ^{2/} / Activo Rentable ^{3/}	4,37%	4,74%	8,47
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	13,19	11,46	(13,12)
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	1,18%	1,75%	48,31
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{4/})	8,48%	15,22%	79,48
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{5/}	93,43%	88,51%	(5,27)
EBITDA ^{6/}	265185	359 454	35,55

1/ Saldos previstos de acuerdo al Presupuesto aprobado 2010.

2/ Saldos anualizados. La ejecución considera la Provisión de Jubilaciones

3/ Saldos promedios.

4/ Patrimonio neto del inicio del ejercicio.

5/ Considera el total de Ingresos por nivelación de cambio.

6/ No incluye intereses por ser rubro directamente relacionado con el proceso productivo del Banco.

6.2 Evaluación de la Ejecución octubre 2010 respecto a la Ejecución octubre del año 2009**BALANCE GENERAL**

Los **Activos** (S/. 20 263 085) muestran una variación de S/. 611 526, equivalente a 3,11% con respecto a la ejecución al mes de octubre 2009, como consecuencia de:

En Activo Corriente

Presenta una variación de **S/. 567 152**, como consecuencia de:

Fondos Disponibles:

Mayor ejecución en **S/. 1 800 803**, originada básicamente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Especial MN, principalmente por considerar la venta de Bonos Soberanos.	8 482 183	9 048 793	7
▪ Mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, principalmente por haberse incrementado la tasa de encaje.	361 208	813 459	125
▪ Mayores depósitos en el BCRP en la cuenta Overnight ME, principalmente por haberse considerado en el 2009 mayores colocaciones a Petro Perú.	807 312	1 119 913	49
▪ Mayores depósitos en Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior, destacando los depósitos a plazo y la cuenta especial en el mercado monetario.	96 169	406 762	323

Inversiones Negociables y a Vencimiento, Neto:

Menor ejecución en **S/. 2 268 840**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
▪ Menores Inversiones Negociables disponibles para la venta en valores Representativos para la deuda, principalmente por la menor inversión en Bonos Soberanos y Globales.	3 089 343	1 153 048	(63)
▪ Menores Inversiones Financieras a Vencimiento, producto de la amortización del Bono D.S. 002-2007-EF.	2 289 486	1 949 746	(15)

Cartera de Créditos, Neto:

Mayor ejecución en **S/. 1 206 504**, originada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
▪ Mayores colocaciones al Ministerio de Defensa, Marina y FAP.	318 163	900 247	183
▪ Mayores préstamos Multired.	1 872 529	2 585 933	38

En Activo No Corriente

Presenta una variación de **S/. 44 374** respecto a la ejecución al mes de octubre 2009, la cual es explicada principalmente por las mayores colocaciones a los Gobiernos Locales.

Los Pasivos (S/. 18 637 231) muestran una variación de S/. 766 631, equivalente a 4,29% con respecto a la ejecución al mes de octubre 2009, explicada principalmente por:

En Pasivo Corriente

Presenta una variación de **S/. 778 492** principalmente por:

Obligaciones con el Público:

Mayor ejecución en **S/. 699 373**, básicamente en:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores Obligaciones a la Vista, principalmente por el Sector Administración Central, destacando las obligaciones con el Ministerio de Transporte. 	9 868 734	10 536 992	(5)

En Pasivo no Corriente

Presenta una menor variación de **S/. 11 861**, principalmente como consecuencia de las menores provisiones registradas para contingencias por litigios y demandas pendientes.

Patrimonio:

Con un saldo de **S/. 1 625 854**, presenta una variación negativa de S/. 155 105, equivalente a - 8,71% respecto a la ejecución al mes de octubre 2009. Dicha variación es explicada principalmente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menor Resultado Neto del Ejercicio. 	385 939	257319	(33)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menor Resultado Acumulado 	44 344	17 859	(60)

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS (En miles de nuevos soles)

La Utilidad Operativa (S/. 322 495) fue inferior en 24%, principalmente por registrarse menores Ingresos Financieros, lo cual se explica básicamente por los menores intereses percibidos por disponibles en MN, contrarrestado por los mayores gastos de Administración, gastos Financieros e ingresos por Servicios Financieros.

Los **Ingresos Financieros** fueron inferiores en 14% en relación al mismo periodo del año anterior, lo cual se explica principalmente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores intereses por Fondos Disponibles en MN, principalmente por los menores intereses percibidos por nuestros depósitos en la Cuenta Especial MN, dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP. 	300 940	129 750	(57)

Los **Gastos Financieros** al mes de Octubre 2010 se encuentran por debajo de lo registrado al mismo periodo 2009 en 22%, lo cual se explica por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores intereses por obligaciones con el público, principalmente en por las menores obligaciones por cuentas Corrientes y por depósitos de Ahorro. 	104 224	37 178	(64)
Mayores gastos por Valorización de Inversiones disponibles para la venta.	0	31 348	-

El **Margen Financiero Neto** muestra una desviación de 15% por debajo de la obtenida en el ejercicio 2009, la cual es explicada fundamentalmente por la variación entre ingresos y gastos financieros; y a su vez por las siguientes variaciones:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones para la incobrabilidad de créditos del ejercicio, principalmente por créditos de consumo y soberanos. 	10 037	28 142	180
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores provisiones por reversión de provisiones por incobrabilidad de créditos de ejercicios anteriores. 	6 815	10 789	58

Los ingresos por **Servicios Financieros** fueron mayores al mismo periodo del año anterior en 19%, principalmente de acuerdo al detalle:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por Transferencias, principalmente por el sistema de telegiro por corresponsalía. 	45 067	63 620	41
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores ingresos por el Servicio de Caja realizado al Tesoro Público. 	163 816	209 667	28

Los gastos por **Servicios Financieros** fueron superiores en 54% en relación al ejercicio anterior. Su variación es explicada principalmente por los mayores gastos registrados por Tarjetas de Débito.

Los **Gastos de Administración** fueron superiores en 28% respecto al año anterior, principalmente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ El Mayor gasto de Personal de 47% se explica principalmente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Sueldos y Salarios, principalmente por básicas, asignaciones y bonificaciones. ▪ Mayores gastos por Compensación por Tiempo de Servicios. 	226 035	256 260	13
	15 081	16 388	9
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Servicios Recibidos de Terceros en 7%, básicamente por: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos en Tarifas de Servicios Públicos. ▪ Mayores gastos en Mantenimiento y reparación. ▪ Mayores gastos en Transporte y Almacenamiento, principalmente por traslado, recuento y embolsado de valores. ▪ Mayores gastos por Otros Servicios SNP 	21 850	24 194	11
	13 427	15 355	14
	34 269	35 747	4
	15 235	18 066	19
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos por Impuestos y Contribuciones, principalmente por el IGV. 	37 197	37 860	2

Las **Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones** fueron menores en 60%, según detalle:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores provisiones para Contingencias y Otras. 	113 525	18 137	(84)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayor depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo. 	30 542	32 082	5
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayor amortización de gastos MN 	7 942	8 728	10

Los **Otros Ingresos y Gastos** presentan un menor ingreso respecto al ejercicio anterior de 89%, principalmente por:

Detalle	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Menores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores, principalmente por haberse realizado en el 2009, la reversión de la provisión para litigios y demandas pendientes interpuestas contra el Banco. 	60 690	29 820	(51)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mayores gastos extraordinarios de ejercicios anteriores, principalmente por el registro de las provisiones de vacaciones y otros beneficios sociales de personal; por la cancelación de impuestos municipales; por la regularización de gastos efectuados en años anteriores correspondiente al pago de compensación económica a los trabajadores de Oficina principal y dependencias de Lima-Callao (que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) y bonificación por alimentación mas el 8% de este al Fondo de Bienestar de la PNP por el servicio de protección y resguardo. 	6 418	23 795	271

La **Utilidad Neta** (S/. 257 319) fue inferior en 33% en relación al mes de Octubre 2009, principalmente por los menores Ingresos Financieros, producto de los menores intereses por Disponible (dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia por el BCRP); así como por los mayores gastos de Administración y menores Ingresos Extraordinarios.

ANÁLISIS DE RATIOS FINANCIEROS

- o Una menor liquidez corriente en 2,4% principalmente por el mayor Pasivo Corriente, producto de las mayores Obligaciones a la Vista y de Ahorro, contrarrestado parcialmente por las menores obligaciones a Plazo, producto de la cancelación del Fondo Consolidado de Reservas.

Ratio	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010
$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{19\,218\,672}{15\,421\,236}$	$\frac{19\,785\,824}{16\,199\,727}$
	1,25	1,22

- o El índice de Eficiencia Administrativa fue inferior en 3,27%, principalmente por los mayores Gastos de Administración (anualizados), destacando los gastos de Personal y de Servicios Prestados por Terceros.

Ratio	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010
$\frac{\text{Gastos de Administración}}{\text{Activo Rentable}}$	$\frac{786\,795}{17\,147\,662}$	$\frac{865\,201}{18\,243\,702}$
	4,59%	4,74%

- o El índice de Solvencia fue superior en 14,26%, contando el Banco con una capacidad de endeudamiento de 11,46 veces su estructura patrimonial, destacando las mayores Obligaciones con el Público.

Ratio	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010
$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{17\,870\,600}{1\,780\,960}$	$\frac{18\,637\,231}{1\,625\,854}$
	10,03	11,46

- o Una disminución del ROA (Rentabilidad Económica) en 30%, explicado principalmente por la menor Utilidad Operativa, producto de los menores Ingresos Financieros y de los mayores Egresos de Operación.

Ratio	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010
$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Activos Totales}}$	$\frac{491\,128}{19\,651\,559}$	$\frac{355\,479}{20\,263\,085}$
	2,50%	1,75%

- o Una disminución del ROE (Rentabilidad Financiera) en 29,76%, explicado principalmente por el menor Resultado Neto del Ejercicio, explicado principalmente por los menores Ingresos Financieros dadas las continuas reducciones de la Tasa de Referencia del BCRP; y a su vez por los mayores Gastos de Administración.

Ratio	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010
<u>Utilidad Neta</u> Patrimonio	<u>385 939</u> 1 780 960	<u>257 319</u> 1 690 995
	21,67%	15,22%

- o Un mayor índice en 1,33% del Margen Financiero Bruto con respecto a los Ingresos Financieros. La Utilidad Financiera Neta de S/. 625 499 (86,12% de margen) cubre adecuadamente los gastos operativos, provisiones y otros, finalizando en un Resultado Neto del Ejercicio de S/. 257 319.

Ratio	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010
<u>Margen Financiero Bruto</u> Ingresos Financieros	<u>742 888</u> 850 444	<u>642 852</u> 726 276
	87,35%	88,51%

ÍNDICES FINANCIEROS	Ejecución a Octubre 2009	Ejecución a Octubre 2010	Variación %
LIQUIDEZ			
CORRIENTE (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	1,25	1,22	(2,40)
GESTIÓN			
Gastos de Administración ^{1/} / Activo Rentable ^{2/}	4,59%	4,74%	3,27
SOLVENCIA			
PASIVO TOTAL / PATRIMONIO	10,03	11,46	14,26
RENTABILIDAD			
ROA (Utilidad Operativa / Activos Totales)	2,50%	1,75%	(30,00)
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio Neto ^{3/})	21,67%	15,22%	(29,76)
MARGEN FINANCIERO BRUTO / INGRESOS FINANCIEROS ^{4/}	87,35%	88,51%	1,33
EBIDTA^{5/}	524 733	359 454	(31,50)

1/ Saldos anualizados, considera Jubilación.

2/ Saldos Promedio.

3/ A partir de este año, se considera el Patrimonio neto del inicio del ejercicio.

4/ Considera el total de Ingresos por nivelación de cambio.

5/ No incluye intereses por ser rubro directamente relacionado con el proceso productivo del Banco.

VII. EVALUACIÓN DEL FLUJO DE CAJA (En miles de nuevos soles)**Evaluación de la Ejecución octubre 2010 respecto al marco aprobado**

El Flujo Operativo (S/. 268 770) mostró un incremento de 78,46%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, producto de los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; parcialmente contrarrestado por los mayores Egresos de Operación, destacando los Gastos Financieros y Extraordinarios.

El Flujo Económico (S/. 1 815 734) mostró un incremento de 231,08%, siendo explicado en parte por el flujo operativo, y la diferencia obedece principalmente a las siguientes variaciones:

Ingresos de Capital	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Obligaciones con el Público	1 366 226	1 542 617	13
▪ Cartera de Crédito	0	26 025	-
▪ Patrimonio	8 211	75 945	825
▪ Otros Pasivos	114 818	224 529	96
▪ Otros Activos	163 049	181 848	12
▪ Cuentas por Cobrar	133 955	149 243	11

Gastos de Capital	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Gastos de Capital no ligado a Proyectos	54 097	29 858	(45)
▪ Inversión Financiera	(1 002 772)	(2 308 450)	(130)
▪ Obligaciones con el Público	834 153	1 463 612	75
▪ Otros Activos	100 912	136 842	36

Los **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión**, al mes de octubre, ascienden a S/. 29 858. La ejecución corresponde principalmente a los rubros de: Mobiliario por la adquisición de PC's Administrativas-Laptops, Impresora Láser de Red BN, Contador Electrónico de Billetes y Pin Pad; y a Edificios e Instalaciones, principalmente por la ejecución de obras en las Agencias Nueva Cajamarca, La Florida, Chachapoyas y Sucursal Lima.

PROGRAMA DE INVERSIONES	Meta Anual 2010	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Var.% Ejec./Meta a Octubre	Avance % a Octubre
Gastos no Ligados a Proyectos de Inversión	95 638	54 097	29 858	(44,8)	31,22
1. Mobiliario y Equipo	50 066	21 590	9 087	(57,9)	18,15
2. Edificios e Instalaciones	22 909	16 938	12 550	(25,9)	54,78
3. Equipos de Transporte y Maquinaria	12 444	8 896	3 610	(59,4)	29,01
4. Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	10 219	6 673	4 611	(30,9)	45,12

El Flujo Neto de Caja (S/. 1 804 975) fue superior en 233,05% respecto al presupuesto previsto, producto de lo anteriormente expuesto.

El Saldo Final de Caja (S/. 12 158 997) fue superior en 11,59% a la meta prevista para dicho periodo. La variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y Ordinaria, parcialmente contrarrestada por los menores depósitos Overnight.

La Disponibilidad en el periodo evaluado (S/. 12 158 997) se encuentra comprometida como sigue:

Caja (S/. 556 606)

▪ Moneda Nacional	521 586
▪ Moneda Extranjera	35 020

Banco Central de Reserva (S/. 11 097 317)

▪ Depósito en la Cuenta Especial, Moneda nacional.	9 048 793
▪ Depósito en la Cuenta Overnight, Moneda extranjera.	1 199 913
▪ Depósito en la Cuenta Ordinaria.	813 459
▪ Depósitos a Plazos	35 152

Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 22 431)

▪ Depósitos en el Sistema Financiero del País.	22 431
--	--------

Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 406 762)

▪ Depósitos en Cuenta Ordinaria	44 431
▪ Cuentas a Plazo	116 105
▪ Cuenta Especial Mercado Monetario.	246 226

Otros (S/. 75 881)

▪ Canje	52 940
▪ Rendimiento Devengado del Disponible	22 288
▪ Otras Disponibilidades	653

Cabe señalar que, los Fondos Disponibles son para afrontar nuestras obligaciones y el Banco de la Nación no cuenta con saldos de libre disponibilidad por ser una Empresa Financiera.

VIII.- EVALUACIÓN PRESUPUESTAL (En miles de nuevos soles)**Evaluación de la Ejecución al mes de octubre 2010 respecto al marco aprobado**

El Resultado Operativo (S/. 355 479) fue superior en 47% respecto a la meta prevista para el mes de octubre, principalmente por los mayores Ingresos Operativos, destacando los Ingresos Financieros y Otros Ingresos; atenuado parcialmente por los mayores Gastos Financieros y Extraordinarios.

INGRESOS OPERATIVOS**A nivel agregado**

La ejecución de **Ingresos Operativos** fue mayor en 13% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Ingresos Financieros, destacando los mayores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME, intereses por disponibles en MN, intereses por créditos en MN; y en relación al rubro Otros Ingresos, destacan los mayores ingresos por Servicio de Tesorería del Estado.

A nivel de rubros

Los **Ingresos Financieros** fueron superiores en 12% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Mayores ingresos por diferencia de Cambio por Operaciones Spot ME.	29 643	71 578	141
▪ Mayores ingresos por intereses por disponibles en MN, principalmente por las mejoras paulatinas de la Tasa de Referencia del BCRP.	105 280	129 750	23
▪ Mayores intereses por créditos en MN, destacando los mayores ingresos por préstamos Multired.	304 970	327 527	7

Los **Otros Ingresos** fueron superiores en 11% respecto a lo previsto, principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Mayores ingresos por Servicios Diversos MN, principalmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por el Manejo de la Tesorería del Estado, Transferencias (Sistema de Telegiro), entre otros.	336 896	372 576	11
▪ Mayores ingresos por Servicios Diversos ME, principalmente por los mayores ingresos por comisiones recibidas por el uso de Tarjeta Multired y Cobranzas por Corresponsalía.	6 279	9 476	51

Los **Ingresos Extraordinarios** fueron superiores en 39% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en ME, explicados principalmente por: la reversión de la provisión de cobranza dudosa del saldo de la deuda originada por la venta al Ministerio Público del edificio Ex-Progreso por US\$ 726; intereses generados por la deuda del Ministerio Público en la venta del edificio Ex – Progreso a favor del BN por US\$ 168; reclasificación de provisiones procíclicas a su cuenta correcta del ejercicio por US\$ 1 181; y reversión de provisiones genéricas para créditos comerciales por US\$ 294. 	639	8 113	1 170
<ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos extraordinarios de ejercicios anteriores en MN, explicados principalmente por reversión de provisiones por: incobrabilidad de créditos por S/. 2 138; vacaciones de 25 años por S/. 1,792; reversión de la provisión por depreciación 2009 de instalaciones utilizadas por la entidad por S/. 1,260; reversión de valor de mercado de Inmuebles por S/. 362; y reversiones de provisiones por litigios y demandas de asuntos judiciales por S/. 135. 	29 408	32 496	10
<ul style="list-style-type: none"> Mayores ingresos extraordinarios del ejercicio en MN, explicados principalmente por la reversión de la provisión que no correspondía a cuentas por Cobrar (relacionado al pago de compensación a los trabajadores de Oficina Principal y dependencias de Lima y Callao que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) por S/. 702; e ingresos por comisión cobrada al Ministerio de Educación por convenio de cooperación Institucional (servicio de inscripción de postulantes al proceso de evaluación al Programa de Incorporación a la carrera Pública Magisterial) por S/. 292 (primera armada). 	324	1 461	351

EGRESOS OPERATIVOS**A nivel agregado**

La ejecución de los **Egresos de Operación** fue superior en 2% respecto a la meta prevista para dicho periodo. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores gastos Financieros, destacando los gastos por Valorización de Inversiones Disponibles para la Venta y por los mayores gastos del rubro Egresos Extraordinarios; contrarrestados parcialmente por el menor gasto por Servicios Prestados por Terceros.

A nivel de rubros

La mayor ejecución de 68% en **Gastos Financieros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Mayores gastos por Valorización de inversiones disponibles para la venta.	6 347	41 260	550
▪ Mayores gastos por Servicios Financieros Diversos en ME, principalmente por el mayor gasto por comisiones de tarjeta Multired.	3 339	5 772	73
▪ Mayores gastos como resultado de la Compra/Venta de Valores.	6 995	14 869	113

La mayor ejecución de 91% en los **Egresos Extraordinarios**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
• Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en MN, explicados principalmente por el registro de las provisiones de vacaciones y otros beneficios sociales de personal por S/. 5 473; cancelación de impuestos municipales por S/. 540; regularización de gastos efectuados en años anteriores correspondiente al pago de compensación económica a los trabajadores de Oficina principal y dependencias de Lima-Callao (que cumplan labores especiales los sábados, domingos y feriados) y bonificación por alimentación a la PNP que presta servicio de protección y resguardo por S/. 1,471; y reclasificación contable por concepto de gasto por servicio de Auditoría Financiera Externa por S/. 997.	12 512	20 814	66
• Mayores gastos Extraordinarios de Ejercicios Anteriores en ME, explicados principalmente por la cancelación de la deuda por la venta del edificio Ex-Progreso, aprobada por la alta dirección del BN (concluido con la suscripción del contrato de reconocimiento de deuda, compensación y pago del saldo del inmueble con el Ministerio Público) por S/. 2 503, y por depósitos judiciales y administrativos por S/. 194.	123	2 982	2 319

El rubro **Gastos de Personal** estuvo a la par en relación a lo previsto al mes de octubre.

La menor ejecución de 17% en **Servicios Prestados por Terceros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores gastos por Honorarios Profesionales, principalmente por consultorías (asociadas a Proyectos Internos e Institucionales) y asesorías.	11 903	4 516	(62)
▪ Menores gastos en Mantenimiento y Reparación, principalmente por el mantenimiento de muebles, maquinarias y equipos e inmuebles.	20 238	15 355	(24)
▪ Menores gastos en Tarifas de Servicios Públicos, principalmente por el menor gasto en los rubros de Red teleprocesos nacionales y por energía y agua.	27 668	24 194	(13)
▪ Menores gastos en Otros Servicios, principalmente por Proyectos Institucionales: Contac Center y Cajeros Corresponsales, Tercerización de la Administración de los Serv. Financieros; y por el lado de Gastos Recurrentes destacan los menores gastos por: Validación BDUC con RENIEC, Servicio de inventario físico y valorización de bienes mobiliarios y equipo del BN.	6 291	3 073	(51)
▪ Menores gastos en el rubro Publicidad y Publicaciones, principalmente por publicidad local.	11 131	8 428	(24)
▪ Menores gastos en Servicio de Vigilancia y limpieza, principalmente por el menor gasto en vigilancia personas jurídicas y por limpieza de inmuebles.	17 127	14 519	(15)

La menor ejecución de 22% de **Otros**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores gastos en el rubro Otros, principalmente por el menor gasto en Fuerzas Policiales.	19 839	15 541	(22)

La menor ejecución de 9% de **Tributos**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores gastos en el rubro Otros Impuestos y Contribuciones, principalmente por el Impuesto General a las Ventas (IGV).	41 215	37 501	(9)

La menor ejecución de 6% de los **Gastos Diversos de Gestión**, se explica principalmente por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
▪ Menores gastos en viáticos, principalmente por el menor gasto en viáticos República y por personal SNP, básicamente por proyectos Plan Operativo e Internos.	5 259	3 751	(29)
▪ Menores gastos en Otros no relacionados a GIP, destacando Trabajos de la Imprenta, Gastos Notariales, y Gastos Judiciales.	3 555	2 946	(17)

La menor ejecución de 17% de los egresos por **Compra de Bienes**, se explica por:

Detalle	Meta a Octubre	Ejecución a Octubre	Variación %
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en Insumos y Suministros, básicamente por el menor gasto en los rubros repuestos materiales muebles, maquinarias y equipos, otros suministros, letreros luminosos, material para embalaje, entre otros. 	8 183	6 783	(17)
<ul style="list-style-type: none"> Menores gastos en combustible y lubricantes. 	824	660	(20)

GASTOS DE CAPITAL

Al mes de octubre, la ejecución de **Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión** fue de **S/. 29 858**, inferior en 45% respecto a la meta prevista para dicho periodo. La ejecución corresponde principalmente al rubro Edificios e Instalaciones, destacando la ejecución de las obras de las agencias Sucursal Lima ; Nueva Cajamarca, Chachapoyas, La Florida; Mobiliario y Equipo, destacándose la adquisición de PC's Administrativas-Laptops, Contador Electrónico de Billetes, Impresora Láser de Red BN, Pin Pad y Calculadoras electrónicas; y al rubro de Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas, principalmente por la implementación Cajeros Lima y Provincias, acondicionamiento del local para Capacitación y de la Agencia Amarillos.

Concepto	A OCTUBRE 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual
	Presupuesto	Ejecución	Variación S/.	Var. %			
EDIFICIOS E INSTALACIONES							
Lima, Sucursal - POI # 6	1,989,133	2,728,326	739,193	37%	2,792,336	98%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Nueva Cajamarca - No proyectos - Por pagar del 2009	930,111	906,983	-23,128	-2%	941,679	96%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Chachapoyas - POI #7	917,537	990,736	73,199	8%	1,035,895	96%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
La Florida	846,209	864,542	18,333	2%	892,952	97%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Yarinacocha	585,622	767,738	182,116	31%	826,939	93%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Mollendo - POI # 6	654,973	682,244	27,271	4%	700,942	97%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Satipo	749,670	644,462	-105,208	-14%	825,614	78%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
San Juan Bautista - Iquitos	484,445	573,223	88,778	18%	599,500	96%	Obra Civil culminada
Chiquian	454,530	572,984	118,454	26%	638,163	90%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Racionalización de Espacios en las Sedes Principal Javier Prado y Elizalde (PI # 1)	1,998,917	481,356	-1,517,561	-76%	2,800,000	17%	En ejecución.
Yurimaguas - POI # 7	281,644	374,044	92,400	33%	418,978	89%	En ejecución.
San Ramón	272,626	249,205	-23,421	-9%	407,119	61%	En ejecución.
Huanta - POI # 7	243,614	204,742	-38,872	-16%	275,703	74%	Contrato de Obra en Ejecución, se valoriza mensualmente.
Casa de Victor Raúl	201,393	148,553	-52,840	-26%	300,000	50%	En ejecución.
Sucursal Chiclayo, Acondicionamiento de la cobertura	127,635	145,069	17,434	14%	146,917	99%	Obra Civil culminada
Zorritos - Sistema Utilización Media Tensión	92,689	125,105	32,416	35%	136,664	92%	En ejecución.
Huaraz - POI # 7	80,351	111,644	31,293	39%	106,524	105%	En ejecución.
Construcción de un tramo de cerco perimétrico en la Playa Apurimac - Lima	62,721	55,781	-6,940	-11%	66,317	84%	En ejecución.
Agencia Yunguyo FRONTERA - POI # 7	71,676	53,018	-18,658	-26%	107,517	49%	En ejecución.
Huancavelica - POI #7	554,053	30,389	-523,664	-95%	815,890	4%	En ejecución.
Javier Prado - POI # 7	34,559	29,046	-5,513	-16%	50,000	58%	
Picota - Sub Estación	102,444	28,560	-73,884	-72%	148,464	19%	
Casa Grande - POI # 6	626,654	24,172	-602,482	-96%	930,138	3%	
Cajamarca - POI # 7	48,736	22,266	-26,470	-54%	73,109	30%	
San Miguel - POI # 6	761,877	18,132	-743,745	-98%	1,140,969	2%	
Castilla - POI # 6	576,577	12,369	-564,208	-98%	858,686	1%	
Cayalti - POI # 6	14,314	10,180	-4,134	-29%	20,000	51%	
Otros	3,173,062	1,695,294	-1,477,768	-47%	4,852,133	35%	
TOTAL :	16,937,772	12,550,165	(4,387,607)	-26%	22,909,148	55%	

Concepto	A OCTUBRE 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual
	Presupuesto	Ejecución	Variación S/.	Var. %			
MOBILIARIO Y EQUIPO							
PCs Administrativas y laptops	5,038,234	4,126,870	(911,364)	-18%	5,493,919	75%	LP 003-2009/FONAFE Buena Pro Consentida 03.02.2010
Contador Electrónico de Billetes	1,272,140	1,908,210	636,070	50%	1,908,210	100%	AMC N° 09-2010-BN - Buena Pro Consentida
Impresora laser de red B/N, láser de escritorio, matriz de punto (Proceso 2009)	673,726	503,378	(170,348)	-25%	758,903	66%	LP 8-2009/DL-BN Item 1 : Buena Pro Consentida 26.02.10 LP 8-2009/DL-BN Item 2 : Desierto 12.02.10 LP 8-2009/DL-BN Item 3 : Desierto 12.02.10
Pin Pad	271,084	406,352	135,268	50%	406,626	100%	AMC N° 04-2010-BN - Buena Pro Consentida 25.05.10
Calculadora Electrónica	257,758	335,807	78,049	30%	360,557	93%	ADS N° 07-2010 - Buena Pro Consentida
Otros	14,076,668	1,805,731	(12,270,937)	-87%	41,137,599	4%	
TOTAL	21,589,610	9,086,348	(12,503,262)	-58%	50,065,814	18%	

Concepto	A OCTUBRE 2010				Presupuesto 2010	Avance Anual %	Situación Actual
	Presupuesto	Ejecución	Variación S/.	Var. %			
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS							
Implementación Cajeros Lima y Provincias - Proyecto N° 8	910,877	927,998	17,121	2%	1,125,362	82%	Se ejecuta en virtud al avance de obra
Acondicionamiento de local para capacitación	344,380	441,226	96,846	28%	350,000	126%	Obra Civil culminada
Amarilis - Huánuco POI # 4	345,441	354,517	9,076	3%	345,441	103%	En ejecución de Obra
Jaén - Cajamarca POI # 7	244,142	369,780	125,638	51%	244,142	151%	En ejecución de Obra
Rodríguez de Mendoza - POI # 7	300,784	291,026	(9,758)	-3%	310,248	94%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Jesús (Lauricocha.Huánuco) - POI # 7	281,694	209,702	(71,992)	-26%	317,694	66%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Independencia - Huaraz POI # 4	153,870	171,150	17,280	11%	154,240	111%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Banda de Shilcayo - San Martin POI # 4	130,855	162,276	31,421	24%	140,092	116%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Yauli - Huancavelica POI # 4	120,695	126,526	5,831	5%	134,194	94%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Teniente Manuel Caveró - Loreto - POI # 3 (Aq. Soplin Vargas)	163,880	118,273	(45,607)	-28%	245,820	48%	Obra Civil Culminada
Uchiza - San Martin - POI # 7	380,524	98,546	(281,978)	-74%	570,790	17%	En ejecución de Obra
Nuevo Progreso - San Martin POI # 4	150,501	85,669	(64,832)	-43%	182,921	47%	Contrato de Obra en ejecución, se valoriza mensualmente.
Huánuco - POI # 7	533,835	83,600	(450,235)	-84%	771,337	11%	El Comité Especial está revisando las Bases del proceso.
Talavera - Abancay - POI # 4	32,888	64,630	31,742	97%	49,335	131%	En ejecución de Obra
Nuñoa - Puno - POI # 4	30,047	56,505	26,458	88%	40,000	141%	En ejecución de Obra
Sorochuco - Cajamarca - POI # 4	26,664	34,797	8,133	31%	40,000	87%	En ejecución de Obra
Poder Judicial - Cono Norte POI # 7	46,149	25,121	(21,028)	-46%	56,666	44%	Obra Civil culminada
Aguaytia (ucayali) - POI # 7	195,878	24,314	(171,564)	-88%	281,665	9%	Buena Pro consentida el 05.08.2010
Huachón - Pasco - POI # 3	10,985	18,133	7,148	65%	15,000	121%	
Asillo - Puno POI # 7	63,200	17,520	(45,680)	-72%	94,801	18%	
Pampacolca - Arequipa - POI # 4	25,924	13,213	(12,711)	-49%	36,689	36%	
Salvación POI # 4	22,652	11,085	(11,567)	-51%	33,981	33%	
Huacho Periferica POI # 4	12,444	10,450	(1,994)	-16%	18,670	56%	
Parcoy - La Libertad POI # 3	10,000	9,070	(930)	-9%	15,000	60%	
Agencia Santa Anita	187,063	8,235	(178,828)	-96%	276,478	3%	
Vista Alegre - Ica - POI # 3	12,000	7,831	(4,169)	-35%	18,000	44%	
Pardo Miguel - San Martin - POI # 4	31,369	5,021	(26,348)	-84%	44,544	11%	En etapa de elaboración de términos de referencia. (Obra y Equipamiento)
Otros	1,904,549	864,964	(1,039,585)	-55%	4,305,729	20%	
TOTAL	6,673,290	4,611,178	(2,062,112)	-31%	10,218,839	45%	

RESULTADO ECONÓMICO

El **Resultado Económico** (S/. 324 929) fue superior en 74% en relación a lo previsto, lo cual se explica principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos, así como por el menor Gasto de Capital.

GASTO INTEGRADO DE PERSONAL

El **Gasto Integrado de Personal** (S/. 514 196) fue inferior a lo previsto en 2%, explicado principalmente por la menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, principalmente por Honorarios Profesionales, Servicio de Vigilancia- Limpieza y SNP; y Gastos Diversos de Gestión, principalmente por el rubro viáticos.

El número de trabajadores previsto fue mayor al ejecutado, la mayor variación recae en el rubro Locación de Servicios y Planilla.

PERSONAL AL MES DE OCTUBRE

CATEGORÍAS	Planilla		Locación de Servicios		Servicios Terceros		Total Personal	
	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado	Previsto	Ejecutado
Gerentes	26	25					26	25
Ejecutivos	944	891					944	891
Profesionales	381	324		404			381	728
Técnicos	2 704	2 649		565			2 704	3 214
Otros	68	121				1232	68	1 353
TOTAL	4 123	4 010	1 104	969	1 242	1 232	6 469	6 211
Pensionistas	6 519	6 192					6 519	6 192
Practicantes	200	140					200	140

IX.- ASPECTOS RELEVANTES NO PREVISTOS QUE INCIDIERON EN LOS RESULTADOS.

ASPECTOS CRITICOS NO PREVISTOS

- Ninguna

RECOMENDACIONES

- Ninguna

X.- ANEXOS.

BANCO DE LA NACION
CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Principio : Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A OCTUBRE 2010 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	EJE 2009 A OCTUBRE Mil.Operaciones	META 2010 A OCTUBRE Mil.Operaciones	EJE 2010 A OCTUBRE Mil.Operaciones	Variación % Eje 10/ Eje 09	Variación % Eje 10/ Meta 010	EJE 2009 A OCTUBRE En MM S/.	META 2010 A OCTUBRE En MM S/.	EJE 2010 A OCTUBRE En MM S/.	Variación % Eje10/ Eje 09	Variación % Eje 10/ Meta 010
Recaudación	21 644	23 674	23 214	7,3	-1,9	29	33	32	7,9	-3,0
Pagaduría	141 545	151 617	152 236	7,6	0,4	350	403	405	15,8	0,7
Otros	18 304	19 725	19 944	9,0	1,1	11	13	12	11,2	-2,3
TOTAL	181 494	195 016	195 394	7,66	0,19	390	448	449	15,1	0,3

OTROS INDICADORES : A OCTUBRE 2010 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	EJE 2009 A OCTUBRE	META 2010 A OCTUBRE	EJE 2010 A OCTUBRE	Var % Eje 010/ Eje 09	Var % Eje 010/ Meta 010
Ahorros (En S/. MM)	19 182	11 585	3 670	-80,9	-68,3
Créditos Multired (En S/. MM)	225 457	239 741	267 373	18,6	11,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	139 778	146 425	169 526	21,3	15,8
Depositos en el BCRP (En S/. MM)	302 627	106 903	131 493	-56,5	23,0
Diferencia Cambio Operaciones Spot	49 712	29 643	71 578	44,0	141,5
Pérdida por Nivelación de Cambio	19 601	16 385	15 833	-19,2	-3,4

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A OCTUBRE 2010

PRODUCTOS	EJE 2009 A OCTUBRE En MM S/.	META 2010 A OCTUBRE En MM S/.	EJE 2010 A OCTUBRE En MM S/.	Variación % Eje 010/ Eje 09	Variación % Eje 010/ Meta 010
Recaudación (Cobro de Tributos)	27 379	27 469	29 075	6,2	5,8
Pagaduría (Servicio de Caja)	164 427	178 567	210 163	27,8	17,7
Créditos	272 045	305 744	329 013	20,9	7,6
Otros	712 584	486 067	547 051	-23,2	12,5
TOTAL 1./	1 176 434	997 847	1 115 302	-5,2	11,8

1./ No incluyen Ingresos Extraordinarios.

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A OCTUBRE 2010

INVERSIONES	META 2010 Anual En MM S/.	META 2010 A OCTUBRE En MM S/.	EJE 2010 A OCTUBRE En MM S/.	Variación % Eje 010/ Meta 010	Avance % Eje 010/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
Proyecto 1					
Proyecto 2					
Proyecto 3					
Proyecto 4					
Proyecto 5					
Proyecto 6					
Proyecto 7					
Proyecto 8					
Proyecto 9					
Proyecto 10					
Otros					
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	95 638	54 097	29 857	-44,8	31,22
1. Mobiliario y Equipo	50 066	21 590	9 086	-57,9	18,15
2. Edificios e Instalaciones	22 909	16 938	12 550	-25,9	54,78
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 444	8 896	3 610	-59,4	29,01
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	10 219	6 673	4 611	-30,9	45,12
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	95 638	54 097	29 857	-44,8	31,22

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a OCTUBRE

BANCO DE LA NACION
 CUADROS DE SOPORTE DE EVALUACION FLUJO DE CAJA
 Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Realizado

INGRESOS FINANCIEROS : A OCTUBRE 2010

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A OCTUBRE 2010

INVERSIONES	META 2010 Anual En MM S/.	META 2010 A OCTUBRE En MM S/.	EJE 2010 A OCTUBRE En MM S/.	Variación % Eje 010/ Meta 010	Avance % Eje 010/ Meta Año
PROYECTOS DE INVERION	0	0	0	0,0	0,0
Proyecto 1					
Proyecto 2					
Proyecto 3					
Proyecto 4					
Proyecto 5					
Proyecto 6					
Proyecto 7					
Proyecto 8					
Proyecto 9					
Proyecto 10					
Otros					
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVER	95 638	54 097	29 857	-44,8	31,22
1. Mobiliario y Equipo	50 066	21 590	9 086	-57,9	18,15
2. Edificios e Instalaciones	22 909	16 938	12 550	-25,9	54,78
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	12 444	8 896	3 610	-59,4	29,01
4. Instalac. Y Mejoras en Locales Arrendados	10 219	6 673	4 611	-30,9	45,12
5. Terrenos	0	0	0	0,0	0,00
Otros	0	0	0	0,0	0,00
TOTAL FBK	95 638	54 097	29 857	-44,8	31,22

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a OCTUBRE

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE OCTUBRE 2010
MONEDA NACIONAL

(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	4 050 045 849	3 937 748 677	46 678	83 204	9 115 784	10 710 498	21 347 333	21 135 668	29 929 936	30 064 535	4 110 485 580	3 999 742 582
1.1 Sector Financiero	361 898 436	300 807 062	0	0	0	0	0	0	4 986 211	5 139 205	366 884 647	305 946 267
1.1.1 Sector Bancario	80 013 816	89 452 693			0	0	0	0	363 113	840 661	80 376 929	90 293 354
1.1.2 Sector No Bancario	281 884 620	211 354 369							4 623 098	4 298 544	286 507 718	215 652 913
1.2 Sector Administración Pública	1 186 157 297	1 049 205 312	0	0	17 998	17 998	1 189 382	1 189 382	4 820 141	8 729 861	1 192 184 818	1 059 142 553
1.2.0 Tesoro Público	0	0									0	0
1.2.1 Administración Central	963 654 016	936 766 126			282	282			3 530 959	8 314 834	967 185 257	945 081 242
1.2.2 CORDES	0	0									0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	76 422	80 138					1 189 382	1 189 382	0	43	1 265 804	1 269 563
- Universidades	0	0							0	0	0	0
- Otros	76 422	80 138					1 189 382	1 189 382	0	43	1 265 804	1 269 563
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0							0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	61 301 391							0	262 468	0	61 563 859
1.2.6 Gobiernos Locales	222 426 859	50 187 279	0	0	17 716	17 716			1 289 182	152 326	223 733 757	50 357 321
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	870 378							0	190	0	870 568
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	2 501 990 116	2 587 736 303	46 678	83 204	9 097 786	10 692 500	20 157 951	19 946 286	20 123 584	16 195 469	2 551 416 115	2 634 653 762
1.4.1 Empresas Privadas	0	28	15 454	13 543	1 883 286	1 991 353	9 432 264	9 681 362	0	0	11 331 004	11 686 286
- Barranco Corp.SA(Ex.Pippo SA)											0	0
- Consorcio Pesquero Carolina											0	0
- Cuvisa					202 047	202 047					202 047	202 047
- Servitrayler S.A.							1 569 752	1 569 752			1 569 752	1 569 752
- Manumar S.A.							1 335 219	1 335 219			1 335 219	1 335 219
- Fedisma							157 299	157 299			157 299	157 299
- Inca Fish S.A.							588 760	588 760			588 760	588 760
- Iberoamericana de Editores S.A.					69 269	69 269					69 269	69 269
- Omnia Vision							783 069	783 069			783 069	783 069
- Suministros para la Industria							242 559	242 559			242 559	242 559
- Suministros Peruanos							603 912	603 912			603 912	603 912
- Transportes Peruanos El Inca							231 153	231 153			231 153	231 153
- Otros	0	28	15 454	13 543	1 611 970	1 720 037	3 920 541	4 169 639			5 547 965	5 903 247
1.4.2 Hogares	2 501 990 116	2 587 736 275	31 224	69 661	7 214 500	8 701 147	10 725 687	10 264 924	20 123 584	16 195 469	2 540 085 111	2 622 967 476
- Prés a Trabajad. y Pensionistas	2 408 521 212	2 508 279 039	31 224	68 319	6 705 222	8 616 771	7 288 672	7 357 874	20 123 584	16 195 469	2 442 669 915	2 540 517 472
- Prés a Directores y Trabajadores	42 989 912	61 950 650									42 989 912	61 950 650
- Préstamo Multired Reconstrucción	50 478 992	15 702 993								0	50 478 992	15 702 993
- Otros	0	1 803 593	0	1 342	509 278	84 376	3 437 015	2 907 050	0	0	3 946 292	4 796 361
TOTAL	4 050 045 849	3 937 748 677	46 678	83 204	9 115 784	10 710 498	21 347 333	21 135 668	29 929 936	30 064 535	4 110 485 580	3 999 742 582

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE OCTUBRE 2010
MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	68 572 674	65 841 420	0	0	2 070 463	2 070 463	9 277 786	9 147 409	24 697	83 720	79 945 620	77 143 012
1.1 Sector Financiero	0	39 500 000	0	0	0	0	0	0	0	69 883	0	39 500 000
1.1.1 Sector Bancario	0	39 500 000										39 500 000
1.1.2 No Bancario										69 883		69 883
- Cofide										69 883		69 883
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1 Administración Central	0	0									0	0
1.2.2 CORDES	0	0									0	0
1.2.3 Instituc.Public.Descentralizadas	0	0									0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0									0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	0	0									0	0
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0									0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	68 572 674	26 341 420	0	0	0	0	0	0	24 697	13 837	68 597 371	26 355 257
- Petro Perú	68 572 674	26 341 420							24 697	13 837	68 597 371	26 355 257
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	2 070 463	2 070 463	9 277 786	9 147 409	0	0	11 348 249	11 217 872
1.4.1 Empresas Privadas	0	0	0	0	1 593 517	1 870 068	7 350 190	6 721 347			8 943 707	8 591 415
- Aurifera Los Incas S.A.							1 593 859	1 593 859			1 593 859	1 593 859
- Barranco Corporation											0	0
- Confecciones Alalsa					190 285	190 285					190 285	190 285
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar					170 824	170 824					170 824	170 824
- Motor Import							307 071	307 071			307 071	307 071
- Occident.Fisheries (Ex-Salavery)							711 808	711 808			711 808	711 808
- Transportes Santa Rosa					138 242	0	331 291	331 291			469 533	331 291
- Tecminsa						0					0	0
- Otros	0	0	0	0	1 094 166	1 508 959	4 406 161	3 777 318			5 500 327	5 286 277
1.4.2 Hogares	0	0	0	0	476 946	200 395	1 927 596	2 426 062			2 404 542	2 626 457
2. SECTOR EXTERNO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2 Organismos Internacionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) Ingresos Difendidos Interés. y Comis.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	68 572 674	65 841 420	0	0	2 070 463	2 070 463	9 277 786	9 147 409	24 697	83 720	79 945 620	77 143 012

DEPARTAMENTO DE FINANZAS
DIVISIÓN PRESUPUESTO

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE OCTUBRE 2010				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	2 501 990 116	2 585 932 682	83 942 566	21 382 860	28 821 407	7 438 547
CRÉDITOS REFINANCIADOS	31 224	68 319	37 095			
CRÉDITOS VENCIDOS	6 705 222	8 616 771	1 911 549			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	7 288 672	7 357 874	69 202			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	80 327 012	81 433 889	1 106 877			
TOTAL :	2 435 688 223	2 520 541 757	84 853 534	21 382 860	28 821 407	7 438 547

CRÉDITOS VIGENTES 2010				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2009	2 007 430 393	2 007 430 393			23 845 423	
Enero	2 066 628 300	2 065 830 346	2 036 630 370	25 257 445	25 257 445	24 551 434
Febrero	2 127 688 338	2 126 891 618	2 096 360 982	23 039 427	23 039 427	24 148 436
Marzo	2 193 684 801	2 192 418 090	2 159 654 854	25 619 458	25 619 458	24 329 443
Abril	2 297 845 169	2 296 200 788	2 244 309 439	25 760 155	25 760 155	25 689 807
Mayo	2 355 589 083	2 353 909 630	2 325 055 209	27 356 081	27 356 081	26 558 118
Junio	2 393 759 660	2 391 900 129	2 372 904 880	26 421 503	26 421 503	26 888 792
Julio	2 468 498 544	2 421 496 751	2 406 698 440	21 765 351	29 273 799	27 847 651
Agosto	2 480 095 395	2 530 798 520	2 476 147 636	21 633 257	28 206 533	28 740 166
Setiembre	2 491 922 088	2 566 080 678	2 548 439 599	21 505 715	27 617 484	27 912 009
Octubre	2 501 990 116	2 585 932 682	2 576 006 680	21 382 860	28 821 407	28 219 446
Noviembre	2 512 311 545	0	0	21 239 656	0	0
Diciembre	2 567 899 046	0	0	21 101 162	0	0
				282 082 070	267 373 292	

FONAFE

BANCO DE LA NACION
DATA RELEVANTE AÑO 2010 - REAL

RUBROS e INDICADORES / PERIODICIDAD	Und. Medida	REAL AÑO 2010 1/											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	1 011 849 562	1 131 635 488	1 142 965 410	1 168 618 177	1 192 805 013	1 164 195 470	1 210 907 593	1 166 613 781	1 185 922 717	1 380 585 909		
Creditos directos	Nuevos Soles	3 489 167 666	3 576 307 412	3 625 565 767	3 721 141 512	3 774 772 166	3 939 652 698	4 003 103 953	4 290 444 274	4 126 203 878	4 120 605 203		
Creditos al personal	Nuevos Soles	49 049 414	52 506 778	55 910 137	59 660 300	61 448 470	64 144 703	64 830 857	58 500 242	64 336 211	64 607 683		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	4 550 066 642	4 760 449 678	4 824 441 314	4 949 419 989	5 029 025 649	5 167 992 871	5 278 842 403	5 515 558 297	5 376 462 806	5 565 798 795	0	0
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	24 231 959	25 668 688	23 192 013	37 885 169	32 072 733	24 755 054	29 140 211	33 047 468	25 288 602	30 298 701		
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	86 019 771	85 903 531	85 537 617	85 722 237	85 206 601	84 211 818	83 544 124	82 886 099	82 668 379	82 899 398		
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	4 488 278 830	4 700 214 835	4 762 095 710	4 901 582 921	4 975 891 781	5 108 536 107	5 224 438 490	5 465 719 666	5 319 083 029	5 513 198 098	0	0
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	4 323 833 915	4 532 145 051	4 597 427 737	4 724 272 137	4 799 027 745	4 939 308 831	5 061 697 219	5 205 240 144	5 214 917 974	5 399 329 786		
Problema potencial	Nuevos Soles	22 138 889	23 917 173	26 261 269	8 746 312	23 067 128	25 837 749	18 796 024	23 086 342	25 021 412	21 998 608		
Deficiente	Nuevos Soles	11 253 520	12 918 690	12 606 303	13 240 699	10 127 581	14 751 213	13 493 620	12 841 903	13 823 490	14 070 771		
Dudoso	Nuevos Soles	131 617 279	129 695 975	126 494 402	141 737 558	135 054 271	127 784 170	124 329 893	61 999 126	62 338 822	69 176 625		
Perdida	Nuevos Soles	61 228 964	61 778 718	61 651 602	61 432 942	61 758 691	60 324 439	60 540 352	60 193 449	60 380 219	61 245 996		
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	4 550 072 567	4 760 455 607	4 824 441 313	4 949 429 648	5 029 035 416	5 168 006 402	5 278 857 108	5 563 360 966	5 376 481 917	5 565 822 796	0	0
BENEFICIARIOS	Número	601 596	603 317	599 943	638 756	646 684	609 795	611 177	613 594	615 042	616 072		
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	19 289 759	37 498 727	57 982 333	76 137 587	95 905 952	114 567 808	135 084 042	155 044 625	175 462 213	195 393 686		
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1,76%	1,75%	1,78%	1,67%	1,65%	1,56%	1,52%	1,49%	1,57%	1,55%		
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	7 615 995 636	7 746 916 207	7 888 945 814	7 982 113 482	8 122 407 459	8 270 915 280	8 418 548 032	8 573 090 410	8 727 819 862	8 878 038 488		
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	41 974 763	73 001 874	98 508 244	134 379 593	160 550 737	194 896 055	201 476 576	254 274 703	300 461 313	355 479 061		
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	31 421 651	52 768 893	67 991 163	95 273 735	114 477 613	138 517 319	154 253 739	197 484 171	220 225 937	257 318 568		
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,21%	0,36%	0,48%	0,67%	0,78%	0,94%	0,99%	1,29%	1,51%	1,75%		
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	1,84%	3,12%	4,02%	5,63%	6,77%	8,19%	9,12%	11,68%	13,02%	15,22%		
AGENCIAS UOB	Número	302	303	304	304	305	306	307	308	310	311		
AGENCIAS NO UOB	Número	139	139	139	139	139	139	139	139	140	141		
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	Porcentaje	0,006%	0,916%	11,366%	14,309%	16,742%	18,388%	18,693%	22,027%	26,717%	31,219%		
PERSONAL													
Planilla	Número	3 926	4 017	4 015	4 014	4 020	4 014	4 017	4 012	4 012	4 010	0	0
Gerentes	Número	16	24	25	25	25	25	25	25	25	25		
Ejecutivos	Número	901	879	878	878	880	880	879	874	891	891		
Profesionales	Número	275	319	318	319	326	326	325	324	324	324		
Técnicos	Número	1 924	2 673	2 672	2 670	2 668	2 666	2 666	2 665	2 650	2 649		
Administrativos	Número	810	122	122	122	121	117	122	124	122	121		
Locación de Servicios	Número	925	1 147	998	994	986	981	981	933	978	960		
Servicios de Terceros	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232	0	0
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número	1 248	1 207	1 207	1 234	1 237	1 225	1 222	1 226	1 232	1 232		
Otros	Número												
Pensionistas	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	6 223	6 192	0	0
Regimen 20530	Número	6 308	6 292	6 274	6 266	6 256	6 235	6 238	6 234	6 223	6 192		
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticantes (Incluye Serum, Sesigras)	Número	117	120	110	113	115	125	130	127	130	140		
TOTAL	Número	12 524	12 783	12 604	12 621	12 614	12 580	12 588	12 532	12 575	12 543	0	0

1/ Acumulado a cada mes

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2010													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE		
Impuesto a la Renta y Particip.																
Diferidas																
Otros Pasivos	100,863,068	78,459,080	50,192,416	122,091,639	107,071,671	63,153,445	43,221,235	78,013,275	62,923,096	42,460,865	68,353,685	160,298,806				
TOTAL PASIVO CORRIENTE	16,022,757,035	16,756,255,821	16,054,522,039	16,331,724,536	16,549,232,633	16,207,880,385	16,816,192,038	16,812,271,731	16,376,936,676	15,693,059,239	15,865,736,925	16,199,727,224				
PASIVO NO CORRIENTE																
Obligaciones con el Público	2,346,759,457	2,332,996,408	2,342,795,166	2,339,694,501	2,335,719,057	2,332,649,337	2,324,068,639	2,320,036,123	2,303,875,465	2,300,289,599	2,297,554,611	2,294,711,464				
Depósitos de Emp. del Sist.Financ. y Organismos Financ. Internac.																
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo																
Provisiones	138,064,196	141,550,583	137,436,873	138,029,239	138,132,714	138,402,943	138,257,582	139,633,499	139,620,862	138,971,178	140,513,411	142,791,959				
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas																
Otros Pasivos																
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,484,823,653	2,474,546,991	2,480,232,039	2,477,723,740	2,473,851,771	2,471,052,280	2,462,326,221	2,459,669,622	2,443,496,347	2,439,260,777	2,438,068,022	2,437,503,423				
TOTAL DEL PASIVO	18,507,580,688	19,230,802,812	18,534,754,078	18,809,448,276	19,023,084,404	18,678,932,665	19,278,518,259	19,271,941,353	18,820,433,023	18,132,320,016	18,303,804,947	18,637,230,647				
PATRIMONIO																
Capital Social	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000				
Capital Adicional	676,952	676,951	676,952	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951	676,951	676,952				
Reservas	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000	350,000,000				
Ajustes al Patrimonio																
Resultados Acumulados	817,498	-49,875,920	327,428,267	288,427,201	-24,503,438	-16,524,312	-50,107,352	-49,875,920	-10,942,179	-5,264,360	8,556,848	17,858,945				
Resultado Neto del Ejercicio	339,500,951	136,642,302	31,421,651	52,768,893	67,991,163	95,273,735	114,477,613	138,517,319	154,253,739	197,484,171	220,225,937	257,318,568				
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,690,995,401	1,437,443,333	1,709,526,870	1,691,873,045	1,394,164,676	1,429,426,374	1,415,047,212	1,439,318,350	1,493,988,511	1,542,896,762	1,579,459,737	1,625,854,465				
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20,198,576,089	20,668,246,145	20,244,280,948	20,501,321,321	20,417,249,080	20,108,359,039	20,693,565,471	20,711,259,703	20,314,421,534	19,675,216,778	19,883,264,684	20,263,085,112				
CUENTAS DE ORDEN	62,872,637,417		63,191,254,724	63,824,685,657	64,855,896,681	66,624,886,649	69,071,240,945	70,224,229,932	43,070,456,815	44,293,543,266	45,397,635,868	46,660,701,986				

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2010													
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICEMBRE		
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar																
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación																
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	2,196	988				987		988		988		987		987		987
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados																
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias				1,287,393												
Reajuste por Indexación																
Fluctuación de Valor por Variac. de Instr. Financ. Derivados																
Compra-Venta de Valores y Pérdida por Participación Patrimonial																
Primas al Fondo de Seguros de Depósitos																
Otros Gastos Financieros	27,534,785	7,022,853	1,520,955	2,160,109	4,262,891	5,052,792	6,245,843	7,022,853	7,090,735	7,567,468	8,896,811	14,897,256	14,897,256	14,897,256	14,897,256	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	890,762,860	736,275,475	60,608,361	118,609,059	167,673,771	228,632,822	294,994,459	348,767,362	393,898,491	473,677,455	557,663,670	642,852,044	710,115,696	774,278,909		
(-) Provisiones para Desvaloriz. de Invers. del Ejercicio																
Provisiones para Desvaloriz. de Invers. de Ejercicios Anteriores																
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	14,951,386	17,655,912	2,815,926	4,913,960	6,070,226	8,672,462	10,573,389	11,357,201	12,560,225	14,064,698	26,588,122	28,141,800	29,191,585	30,241,371		
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores.	-6,753,256	-4,341,559	-2,532,780	-3,207,880	-3,759,605	-3,941,332	-5,363,796	-4,341,009	-5,242,501	-8,326,276	-9,258,834	-10,788,725	-10,788,725	-10,788,725		
MARGEN FINANCIERO NETO	872,564,730	722,961,122	60,325,215	116,902,979	165,363,150	223,901,692	289,784,856	341,751,170	386,580,767	467,939,033	540,334,382	625,498,969	691,712,836	754,826,263		
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	405,324,777	410,943,109	38,798,074	73,124,905	114,633,070	157,406,350	194,585,860	230,711,605	270,570,131	309,450,400	349,293,520	389,026,275	418,765,007	450,090,293		
Ingresos por Operaciones Contingentes	6,720,360	3,202,356	564,281	1,201,242	1,453,575	1,751,644	2,108,817	2,338,127	2,600,984	2,819,325	3,020,972	3,930,675	4,079,437	4,228,201		
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,105,037	3,595,184	223,929	693,014	1,084,760	1,357,338	1,636,372	1,933,227	2,193,396	2,411,338	2,743,987	2,228,281	2,510,791	2,793,303		
Ingresos Diversos	395,499,380	404,145,569	38,009,864	71,230,649	112,094,735	154,297,368	190,840,671	226,440,251	265,775,751	304,219,737	343,528,561	382,867,319	412,174,779	443,068,789		
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,362,117	3,601,808	578,937	1,174,527	1,775,040	2,349,835	2,943,533	3,601,808	4,247,750	4,976,681	5,711,641	6,514,474	6,514,474	6,514,474		
Gastos por Operaciones Contingentes	11,103	2,795			2,628	2,628	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795	2,795		
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,454	3,727	1,870	1,870	1,870	3,728	3,728	3,727	5,599	5,599	5,599	7,474	7,474	7,474		

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

RUBROS	EJECUCION REAL 2009	PRESUPUESTO APROBADO ANUAL 2010	EJECUCION AL MES DE OCTUBRE DEL AÑO 2010											
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Gastos Diversos	5,343,560	3,595,286	577,067	1,172,657	1,770,542	2,343,479	2,937,010	3,595,286	4,239,356	4,968,287	5,703,247	6,504,205	6,504,205	6,504,205
MARGEN OPERACIONAL	1,272,527,390	1,130,302,423	98,544,352	188,853,357	278,221,180	378,958,207	481,427,183	568,860,967	652,903,148	772,412,752	883,916,261	1,008,010,770	1,103,963,369	1,198,402,082
GASTOS DE ADMINISTRACION	817,571,523	713,287,888	55,315,549	112,763,368	177,431,721	239,594,361	311,534,651	364,306,593	424,973,097	485,461,023	560,689,760	624,719,232	709,377,511	799,881,859
Gasto de Personal y Directorio	528,432,848	359,222,482	36,354,553	73,664,427	110,461,262	146,834,868	184,382,758	221,231,170	258,996,643	296,462,600	346,722,155	389,274,336	428,734,768	468,142,482
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	244,850,443	296,572,938	16,327,303	31,681,633	54,821,893	76,127,796	98,884,091	119,736,034	139,346,582	158,185,997	178,381,020	197,584,444	236,397,658	274,266,909
Impuestos y Contribuciones	46,288,232	57,472,468	2,633,893	7,417,308	12,148,566	16,631,699	28,267,802	23,339,389	26,629,872	30,812,426	35,586,585	37,860,452	44,245,085	57,472,468
MARGEN OPERACIONAL NETO	454,955,867	417,034,535	43,228,803	76,089,989	100,789,459	139,363,846	169,892,532	204,554,374	227,930,051	286,951,729	323,226,501	383,291,538	394,585,858	398,520,223
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	71,067,323	186,050,575	4,816,060	9,351,686	18,959,331	23,176,340	27,487,745	36,350,979	40,458,855	44,521,349	54,383,977	60,796,280	67,180,295	74,712,810
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,585,857	1,984,340		7,803	22,792		34,865	20,059	1,524,858	1,547,819	1,547,819	1,650,845	1,832,049	1,908,628
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de Uso	53,501	300,000	3,388	6,777	10,165	13,554	16,942	17,065	17,187	17,309	17,431	17,553	64,709	111,864
Provisiones para Contingencias y Otras	22,563,552	133,299,313	740,749	1,218,228	6,742,776	6,883,416	7,080,521	10,332,851	10,447,859	10,271,570	16,003,364	18,137,172	20,065,665	23,142,682
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	37,130,582	42,586,922	3,178,623	6,340,721	9,521,138	12,707,495	15,888,700	19,076,445	22,208,948	25,617,957	28,813,872	32,081,707	36,000,120	39,918,526
Amortización de Gastos.	9,733,831	7,880,000	893,300	1,778,157	2,662,460	3,537,010	4,481,523	5,399,760	6,237,042	7,066,694	7,898,465	8,727,799	9,141,173	9,554,543
RESULTADO DE OPERACIÓN	383,888,544	230,983,960	38,412,743	66,738,303	81,830,128	116,187,506	142,404,787	168,203,395	187,471,196	242,430,380	268,842,524	322,495,258	327,405,563	323,807,413
OTROS INGRESOS Y GASTOS	66,039,786	14,579,642	1,462,694	2,189,479	7,309,993	7,027,348	5,962,284	9,701,705	9,176,446	6,353,465	8,804,534	6,906,730	6,932,103	6,957,475
Ingresos Extraordinarios														
Ingresos de Ejercicios Anteriores	88,462,012	27,035,034	3,785,090	9,000,907	14,802,218	16,341,051	17,175,371	22,157,097	23,273,650	23,989,076	28,568,099	29,820,427	29,820,427	29,820,427
Gastos Extraordinarios														
Gastos de Ejercicios Anteriores	20,489,594	12,635,274	2,213,989	6,780,079	7,459,682	9,517,506	11,394,416	12,635,274	14,253,875	18,559,707	20,670,559	23,795,409	23,795,409	23,795,409
Otros Ingresos Y Gastos	-1,932,632	179,882	-108,407	-31,349	-32,543	203,803	181,329	179,882	156,671	924,096	906,994	881,712	907,085	932,457
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	449,928,330	245,563,602	39,875,437	68,927,782	89,140,121	123,214,854	148,367,071	177,905,100	196,647,642	248,783,845	277,647,058	329,401,988	334,337,666	330,764,888
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	16,481,698	6,481,726				4,170,316	5,058,128	5,878,773	6,327,448	7,656,668	8,570,317	10,758,720	8,620,223	6,481,726
IMPUESTO A LA RENTA	93,945,681	102,439,574	8,453,786	16,158,889	21,148,958	23,770,803	28,831,330	33,509,008	36,066,455	43,643,006	48,850,804	61,324,700	81,882,138	102,439,574
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	339,500,951	136,642,302	31,421,651	52,768,893	67,991,163	95,273,735	114,477,613	138,517,319	154,253,739	197,484,171	220,225,937	257,318,568	243,835,305	221,843,588
Depreciación:	37,130,582	42,586,922	3,178,623	6,340,721	9,521,138	12,707,495	15,888,700	19,076,445	22,208,948	25,617,957	28,813,872	32,081,707	36,000,120	39,918,526
Amortización:	9,733,831	7,880,000	893,300	1,778,157	2,662,460	3,537,010	4,481,523	5,399,760	6,237,042	7,066,694	7,898,465	8,727,799	9,141,173	9,554,543

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Fecha Impr : 16/11/2010

Fecha Cierre : 15/11/2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

Hora Impr : 10:32:25

Hora Cierre : 18:11:21

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

(C21111811-201015)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJEC. AL MES DE OCTUBRE DE 2009	EJECUCION PRESUPUESTAL 2010					VARIA. AL MES DE OCTUBRE CON 2009
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM.	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM.	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
1 INGRESOS	1,249,877,188	98,565,582	297,490,788	1,050,951,982	1,290,098,442	138,078,214	138,078,214	1,183,118,714	112.58	94.66	91.71
1.1 Venta de Bienes											
1.2 Venta de Servicios											
1.3 Ingresos Financieros	806,441,733	68,113,210	204,767,000	669,787,943	886,497,117	95,437,685	95,437,685	751,394,550	112.18	93.17	84.76
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	790,404	200,504	206,308	784,600	589,454	62,072	62,072	626,295	79.82	79.24	106.25
1.5 Ingresos Extraordinarios	31,701,942	664,577	1,993,731	30,372,788	75,973,842	2,845,702	2,845,702	42,071,594	138.52	132.71	55.38
1.5.1 Del ejercicio	325,349			325,349	8,468,829	63,483	63,483	1,462,442	449.50	449.50	17.27
1.5.2 De ejercicios anteriores	31,376,593	664,577	1,993,731	30,047,439	67,505,013	2,782,219	2,782,219	40,609,152	135.15	129.42	60.16
1.6 Otros	410,943,109	29,587,291	90,523,749	350,006,651	327,038,029	39,732,755	39,732,755	389,026,275	111.15	94.67	118.95
2 EGRESOS	994,335,817	86,865,797	272,281,689	808,919,925	798,970,297	83,060,466	83,060,466	827,639,653	102.31	83.24	103.59
2.1 Compra de Bienes	12,102,395	1,213,689	4,308,572	9,007,512	7,924,868	569,455	569,455	7,443,215	82.63	61.50	93.92
2.1.1 Insumos y suministros	11,032,668	1,096,843	3,946,064	8,183,447	7,289,165	481,771	481,771	6,783,174	82.89	61.48	93.06
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,069,727	116,846	362,508	824,065	635,703	87,684	87,684	660,041	80.10	61.70	103.83
2.1.3 Otros											
2.2. Gastos de personal (GIP)	548,490,102	49,706,370	149,119,190	449,077,282	419,554,914	47,038,217	47,038,217	449,859,306	100.17	82.02	107.22
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	304,147,904	26,844,327	80,533,025	250,459,206	226,035,162	29,148,250	29,148,250	256,260,484	102.32	84.26	113.37
2.2.1.1 Basica (GIP)	185,787,408	16,466,324	49,399,015	152,854,717	140,966,640	15,119,962	15,119,962	151,818,676	99.32	81.72	107.70
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	16,845,800	1,406,703	4,220,110	14,032,393	12,154,211	166,191	166,191	16,462,200	117.32	97.72	135.44
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	39,026,420	3,575,612	10,726,831	31,875,201	28,735,253	3,201,855	3,201,855	31,263,869	98.08	80.11	108.80
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	45,788,632	3,769,726	11,309,182	38,249,176	31,172,201	9,215,747	9,215,747	43,448,091	113.59	94.89	139.38
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	16,699,644	1,625,962	4,877,887	13,447,719	13,006,857	1,444,495	1,444,495	13,267,648	98.66	79.45	102.01
2.2.1.6 Otros (GIP)											
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	19,884,676	1,767,144	5,301,437	16,350,383	15,081,205	1,563,159	1,563,159	16,388,157	100.23	82.42	108.67
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	18,717,280	1,668,736	5,006,217	15,379,799	14,254,839	1,546,945	1,546,945	15,423,048	100.28	82.40	108.20
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	636,240	78,683	236,052	478,871	332,065	28,645	28,645	271,112	56.61	42.61	81.64
2.2.5 Capacitacion (GIP)	2,031,156	244,280	732,832	1,542,604	899,028	146,537	146,537	1,230,599	79.77	60.59	136.88
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	194,696,418	18,250,116	54,750,346	158,196,188	157,497,177	13,872,913	13,872,913	154,350,870	97.57	79.28	98.00
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	8,376,428	853,084	2,559,281	6,670,231	5,455,438	731,768	731,768	5,935,036	88.98	70.85	108.79
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	203,872	24,738	74,216	154,394	105,767	16,200	16,200	130,840	84.74	64.18	123.71
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,264,451	289,608	868,827	2,685,232	2,545,675	324,750	324,750	2,614,950	97.38	80.10	102.72
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	440,300	60,598	181,800	319,098	72,047	224	224	82,213	25.76	18.67	114.11
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)											
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	58,603			58,603	61,443	50,745	50,745	109,348	186.59	186.59	177.97
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)											
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	60,109	180,332	379,777	331,271	25,295	25,295	359,811	94.74	71.96	108.62
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)											
2.2.7.9 Otros (GIP) 1/	3,909,202	418,031	1,254,106	3,073,127	2,339,235	314,554	314,554	2,637,874	85.84	67.48	112.77
2.3 Servicios prestados por terceros	214,287,381	20,650,345	63,154,733	171,782,993	131,823,261	13,665,200	13,665,200	143,178,485	83.35	66.82	108.61
2.3.1 Transporte y almacenamiento	43,321,688	3,473,541	10,446,292	36,348,937	34,575,509	3,009,312	3,009,312	36,126,255	99.39	83.39	104.49
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	33,067,247	2,625,683	8,024,550	27,668,380	21,849,520	1,867,147	1,867,147	24,193,899	87.44	73.17	110.73
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	15,837,337	1,967,245	5,901,753	11,902,829	2,496,018	597,519	597,519	4,516,295	37.94	28.52	180.94
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,728,160	99,940	299,821	1,528,279	253,800	273,999	273,999	405,518	26.53	23.47	159.78
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	8,802,942	1,120,150	3,360,465	6,562,627	933,636	96,429	96,429	2,575,965	39.25	29.26	275.91
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,489,187	517,131	1,551,385	2,454,933	570,063	113,719	113,719	745,877	30.38	21.38	130.84
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,817,048	230,024	690,082	1,356,990	738,519	113,372	113,372	788,935	58.14	43.42	106.83
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	26,296,665	2,789,638	8,848,774	20,237,529	13,426,752	1,660,161	1,660,161	15,355,388	75.88	58.39	114.36
2.3.5 Alquileres	17,973,390	1,755,993	5,290,068	14,439,315	11,727,751	1,561,987	1,561,987	13,406,673	92.85	74.59	114.32
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiania y limp. (GIP)	21,430,857	2,151,915	6,455,763	17,127,009	14,271,940	1,665,205	1,665,205	14,519,077	84.77	67.75	101.73
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	12,108,962	1,211,448	3,634,360	9,686,050	8,055,517	881,256	881,256	8,163,205	84.28	67.41	101.34
2.3.6.2 Guardiania (GIP)											
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	9,321,895	940,467	2,821,403	7,440,959	6,216,423	783,949	783,949	6,355,572	85.42	68.18	102.24
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	14,166,273	1,517,776	4,553,334	11,130,715	9,959,191	525,237	525,237	8,427,574	75.71	59.49	84.62
2.3.8. Otros	42,193,924	4,368,554	13,634,199	32,928,279	23,516,580	2,778,632	2,778,632	26,633,324	80.88	63.12	113.25
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,922,044	197,272	703,149	1,416,167	803,463	137,392	137,392	1,122,693	79.28	58.41	139.73

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010

Fecha Impr : 16/11/2010

Fecha Cierre : 15/11/2010

Presupuesto de Ingresos y Egresos

Hora Impr : 10:32:25

Hora Cierre : 18:11:21

EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.4E

(C21111811-201015)

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJEC. AL MES DE OCTUBRE DE 2009	EJECUCION PRESUPUESTAL 2010					VARIA. AL MES DE OCTUBRE CON 2009
	ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM.	AL MES DE OCTUBRE		MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM.	AL MES DE OCTUBRE	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	

6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES												
SALDO FINAL	158,935,390	2,478,874	-25,738,848	187,153,112	479,906,568	50,621,686	50,621,686	324,929,156	173.62	204.44	67.71	
GIP-TOTAL	649,121,558	59,520,940	181,526,158	527,116,340	477,282,843	54,184,221	54,184,221	514,196,384	97.55	79.21	107.73	
Impuesto a la Renta	102,439,574	11,199,030	33,597,088	80,041,516	100,310,088	12,473,896	12,473,896	61,324,700	76.62	59.86	61.14	
Participacion Trabajadores D.Legislativo N. 892	6,481,726			6,481,726		2,188,403	2,188,403	10,758,720	165.99	165.99	*****	

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2010
Flujo de Caja Proyectado
EN NUEVOS SOLES

FORMATO N.5E

RUBROS	2009 REAL	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE OCTUBRE												Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE NOVIEMBRE													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL													
Servicios de Deuda																											
Amortizacion																											
Intereses y comisiones de la deuda																											
Financiamiento corto plazo																											
Desembolsos																											
Servicio de la Deuda																											
Amortizacion																											
Intereses y comisiones de la deuda																											
Financiamiento Interno Neto																											
Financiamiento Largo PLazo																											
Desembolsos																											
Servicio de la Deuda																											
Amortizacion																											
Intereses y comisiones de la deuda																											
Financiamiento Corto Plazo																											
Desembolsos																											
Servicio de la Deuda																											
Amortizacion																											
Intereses y comisiones de la Deuda																											
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	16,481,698				4,170,316	887,812	820,645	448,675	1,329,220	913,649	2,188,403	-2,138,497	-2,138,497	6,481,726													
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO																											
PAGO DE DIVIDENDOS																											
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores																											
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003																											
SALDO NETO DE CAJA	-1,530,595,332	97,843,252	175,090,226	283,738,833	-308,265,986	763,467,163	206,251,658	361,710,712	-779,613,075	362,807,026	641,945,070	-1,228,070,621	104,574,052	681,478,310													
SALDO INICIAL DE CAJA	11,884,617,902	10,354,022,570	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,933,858,428	11,154,245,353	11,517,052,379	12,158,997,449	10,930,926,828	10,354,022,570													
SALDO FINAL DE CAJA	10,354,022,570	10,451,865,822	10,626,956,048	10,910,694,881	10,602,428,895	11,365,896,058	11,572,147,716	11,933,858,428	11,154,245,353	11,517,052,379	12,158,997,449	10,930,926,828	11,035,500,880	11,035,500,880													
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD																											
RESULTADO PRIMARIO																											

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31.12.09	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2010				EJECUCION PRESUPUESTAL 2010				
			ANUAL	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM.	AL MES DE OCTUBRE	MES DE OCTUBRE	DEL IV TRIM.	AL MES DE OCTUBRE	%EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		24,398,309	95,638,281	9,127,922	50,668,978	54,097,225	4,306,062	4,306,062	29,857,541	55.19	31.22
PROYECTOS DE INVERSION											
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A PROYECTOS		24,398,309	95,638,281	9,127,922	50,668,978	54,097,225	4,306,062	4,306,062	29,857,541	55.19	31.22
Mobiliario y Equipo		13,035,716	50,065,814	4,045,402	32,521,606	21,589,610	2,012,708	2,012,708	9,086,348	42.09	18.15
Edificios e Instalaciones		4,304,745	22,909,148	2,711,099	8,682,475	16,937,772	1,803,057	1,803,057	12,550,165	74.10	54.78
Equipos de Transporte y Maquinaria		2,086,945	12,444,480	1,490,486	5,038,413	8,896,553	18,628	18,628	3,609,850	40.58	29.01
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas Terrenos		4,970,903	10,218,839	880,935	4,426,484	6,673,290	471,669	471,669	4,611,178	69.10	45.12
INVERSION FINANCIERA											
OTROS											
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		24,398,309	95,638,281	9,127,922	50,668,978	54,097,225	4,306,062	4,306,062	29,857,541	55.19	31.22

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE		BANCO DE LA NACION		Página	1
FODER003		Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características		Fecha Impr	16/11/2010
Fecha Cierre :	15/11/2010			Hora Impr	10:44:45
Hora Cierre :	18:12:30	AÑO :	2010	MES :	Octubre
FORMATO N. 9E	TIPO CAMBIO :	2.797	EN NUEVOS SOLES		(C30121811-201015)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS					3,083,740,919		3,083,740,919
BONOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO					11,438,158		11,438,158
BANCO DE CREDITO					4,573,433		4,573,433
020	NUEVO SOL				4,573,433		4,573,433
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					6,864,725		6,864,725
019	DOLAR AMERICANO				6,864,725		6,864,725
BONOS CORPORATIVOS					137,069,374		137,069,374
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					3,904,409		3,904,409
020	NUEVO SOL				3,904,409		3,904,409
CITIBANK							
019	DOLAR AMERICANO						
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					13,761,215		13,761,215
019	DOLAR AMERICANO				13,761,215		13,761,215
CEMENTOS LIMA S.A.					5,698,675		5,698,675
020	NUEVO SOL				5,698,675		5,698,675
EDEGEL					5,641,340		5,641,340
020	NUEVO SOL				5,641,340		5,641,340
EDELNOR					20,590,281		20,590,281
020	NUEVO SOL				20,590,281		20,590,281
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					58,129,921		58,129,921
020	NUEVO SOL				58,129,921		58,129,921
YURA S.A.					3,005,760		3,005,760
020	NUEVO SOL				3,005,760		3,005,760
Luz del Sur					14,995,026		14,995,026
020	NUEVO SOL				14,995,026		14,995,026
TELEFONICA MOVILES					11,342,747		11,342,747
020	NUEVO SOL				11,342,747		11,342,747
BONOS ESTRUCTURADOS							
ESTADO PERUANO							
019	DOLAR AMERICANO						
BONOS TITULIZADOS					55,074,330		55,074,330
BANCO DE CREDITO					9,679,125		9,679,125
019	DOLAR AMERICANO				9,679,125		9,679,125
TITULACION (BONOS)					42,549,721		42,549,721
019	DOLAR AMERICANO				42,549,721		42,549,721
MUNICIPALIDAD METROPOLITANA DE LIMA					2,845,485		2,845,485
020	NUEVO SOL				2,845,485		2,845,485

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE		BANCO DE LA NACION		Página 2
FODER003		Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características		Fecha Impr 16/11/2010
Fecha Cierre :	15/11/2010			Hora Impr 10:44:45
Hora Cierre :	18:12:30	AÑO : 2010	MES : Octubre	(C30121811-201015)
FORMATO N. 9E	TIPO CAMBIO : 2.797	EN NUEVOS SOLES		

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS							
BONOS DEL GOBIERNO CENTRAL					698,197,963		698,197,963
ESTADO PERUANO					698,197,963		698,197,963
019	DOLAR AMERICANO				93,366,542		93,366,542
020	NUEVO SOL				604,831,421		604,831,421
BONOS SOBERANOS					1,949,745,966		1,949,745,966
MEF					1,949,745,966		1,949,745,966
020	NUEVO SOL				1,949,745,966		1,949,745,966
BONOS ORDINARIOS					109,234,945		109,234,945
BANCO CONTINENTAL					12,915,043		12,915,043
019	DOLAR AMERICANO				8,854,379		8,854,379
020	NUEVO SOL				4,060,664		4,060,664
BANCO DE CREDITO					9,097,071		9,097,071
020	NUEVO SOL				9,097,071		9,097,071
CITIBANK					5,570,961		5,570,961
019	DOLAR AMERICANO				5,570,961		5,570,961
OTROS (USO TEMPORAL)							
019	DOLAR AMERICANO						
020	NUEVO SOL						
SCOTIABANK PERU S.A.A.					6,022,745		6,022,745
020	NUEVO SOL				6,022,745		6,022,745
JESUP & LAMONT					22,981,525		22,981,525
19	DOLAR AMERICANO				22,981,525		22,981,525
BANK OF AMERICA					20,720,851		20,720,851
19	DOLAR AMERICANO				13,999,894		13,999,894
20	NUEVO SOL				6,720,957		6,720,957
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP					31,926,748		31,926,748
19	DOLAR AMERICANO				31,926,748		31,926,748
BONOS SUPRANACIONALES					122,980,183		122,980,183
BID					15,717,429		15,717,429
019	DOLAR AMERICANO						
020	NUEVO SOL				15,717,429		15,717,429
CAF					73,221,424		73,221,424
019	DOLAR AMERICANO				46,071,440		46,071,440
020	NUEVO SOL				27,149,984		27,149,984
OTROS (USO TEMPORAL)							
019	DOLAR AMERICANO						

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE		BANCO DE LA NACION		Página 3
FODER003		Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características		Fecha Impr 16/11/2010
Fecha Cierre :	15/11/2010	AÑO : 2010 MES : Octubre		Hora Impr 10:44:45
Hora Cierre :	18:12:30	EN NUEVOS SOLES		(C30121811-201015)
FORMATO N. 9E	TIPO CAMBIO : 2.797			

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
BONOS							
BONOS SUPRANACIONALES							
BANCO MUNDIAL					12,048,125		12,048,125
19	DOLAR AMERICANO				12,048,125		12,048,125
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS					21,993,205		21,993,205
19	DOLAR AMERICANO				21,993,205		21,993,205
ACCIONES							
ACCIONES COMUNES							
					19,250,711		19,250,711
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)							
0301	DOLAR AMERICANO				19,247,354		19,247,354
BANCO BNP PARIBAS-ANDES							
0301	DOLAR AMERICANO				3,356		3,356
PAPELES COMERCIALES							
					1,385,452		1,385,452
PAPELES COMERCIALES							
					1,385,452		1,385,452
PALMAS DEL ESPINO S.A.							
019	DOLAR AMERICANO				1,385,452		1,385,452
CMR FALABELLA							
020	NUEVO SOL						
OTROS							
					246,226,072		246,226,072
OTROS (USO TEMPORAL)							
					246,226,072		246,226,072
BANCO STANDART CHARTERED							
19	DOLAR AMERICANO				27,970,000		27,970,000
OTROS (USO TEMPORAL)							
019	DOLAR AMERICANO				218,256,072		218,256,072
DEPÓSITOS							
					11,286,428,638		11,286,428,638
CUENTAS CORRIENTES							
					11,129,027,880		11,129,027,880
BANCO CONTINENTAL							
0020	NUEVO SOL				2,277,951		2,277,951
019	DOLAR AMERICANO				242,479		242,479
BANCO DE CREDITO							
019	DOLAR AMERICANO				2,035,472		2,035,472
020	NUEVO SOL				20,019,934		20,019,934
BANCO FINANCIERO							
019	DOLAR AMERICANO				14,651,905		14,651,905
020	NUEVO SOL				5,368,029		5,368,029
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS							
019	DOLAR AMERICANO				16,149		16,149
020	NUEVO SOL				16,149		16,149
					449		449

FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL DEL ESTADO FONAFE		BANCO DE LA NACION		Página 4
FODER003		Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero, según características		Fecha Impr 16/11/2010
Fecha Cierre : 15/11/2010		AÑO : 2010 MES : Octubre		Hora Impr 10:44:45
Hora Cierre : 18:12:30		EN NUEVOS SOLES		(C30121811-201015)
FORMATO N. 9E	TIPO CAMBIO : 2.797			

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
------------------	--------	--------	-------	---------	----------------	------------------	--------------

DEPÓSITOS

CUENTAS CORRIENTES

BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS

020 NUEVO SOL 449 449

BANCO STANDART CHARTERED

26,420,465 26,420,465

19 DOLAR AMERICANO 26,420,465 26,420,465

CITIBANK

7,040,597 7,040,597

019 DOLAR AMERICANO 7,040,597 7,040,597

INTERBANK

73,087 73,087

019 DOLAR AMERICANO 73,087 73,087

020 NUEVO SOL 73,087 73,087

BANK OF TOKIO

2,395,966 2,395,966

19 DOLAR AMERICANO 2,395,966 2,395,966

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

11,062,165,647 11,062,165,647

019 DOLAR AMERICANO 1,383,372,297 1,383,372,297

020 NUEVO SOL 9,678,793,350 9,678,793,350

BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)

905,311 905,311

19 DOLAR AMERICANO 905,311 905,311

OTROS (TITULIZACION)

7,390,082 7,390,082

019 DOLAR AMERICANO 7,390,082 7,390,082

SCOTIABANK PERU S.A.A.

43,521 43,521

020 NUEVO SOL 43,521 43,521

BANK OF AMERICA

278,721 278,721

19 DOLAR AMERICANO 278,721 278,721

DEPÓSITO A PLAZO

151,255,783 151,255,783

CITIBANK 41,955,000 41,955,000

19 DOLAR AMERICANO 41,955,000 41,955,000

OTROS (USO TEMPORAL)

74,149,572 74,149,572

19 DOLAR AMERICANO 74,149,572 74,149,572

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

35,151,211 35,151,211

019 DOLAR AMERICANO 35,151,211 35,151,211

CERTIFICADO DE DEPÓSITO

6,144,975 6,144,975

BANCO MIBANCO 4,646,774 4,646,774

020 NUEVO SOL 4,646,774 4,646,774

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU

020 NUEVO SOL 1,498,201 1,498,201

BANCO RIPLEY

1,498,201 1,498,201

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
------------------	--------	--------	-------	---------	-------------	---------------	-----------

DEPÓSITOS

CERTIFICADO DE DEPÓSITO

BANCO RIPLEY

020	NUEVO SOL	1,498,201	1,498,201
-----	-----------	-----------	-----------

BANCO FALABELLA

020	NUEVO SOL		
-----	-----------	--	--

TOTAL ENTIDAD :	14,637,031,792	14,637,031,792
------------------------	----------------	----------------

TOTAL :	14,637,031,792	14,637,031,792
----------------	----------------	----------------

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 HUMBERTO MENESES ARANCIBIA	1789	07/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1790	14/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1791	21/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1792	28/01/2010	.00	No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1793	04/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1794	11/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1795	18/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1796	25/02/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1797	04/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1798	11/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1799	18/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1800	25/03/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1801	08/04/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1802	15/04/2010		Disculpo su inasistencia
	1803	22/04/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1804	29/04/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1805	06/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1806	13/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1807	20/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1808	27/05/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
1809	03/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1810	10/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1811	17/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1812	24/06/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1813	01/07/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1814	08/07/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1815	15/07/2010		Disculpo au inasistencia	
1816	22/07/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	
1817	05/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo	

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/11/2010

Fecha Cierre 15/11/2010

AÑO : 2010 MES : Octubre

Hora Impr 10:21:42

Hora Cierre 18:07:21

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C21071811-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 HUMBERTO MENESES ARANCIBIA	1818	12/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1819	19/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1820	27/08/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1821	02/09/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1822	09/09/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1823	13/09/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1824	23/09/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1825	07/10/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1826	14/10/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1827	21/10/2010		Disculpo su inasistencia
	1828	25/10/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
	1829	28/10/2010		No percibe dieta en su calidad de Presidente Ejecutivo
2 JOSE BERLEY ARISTA ARBILDO	1789	07/01/2010	1,352.00	
	1790	14/01/2010	.00	Disculpo su inasistencia
	1791	21/01/2010	1,352.00	
	1792	28/01/2010	1,352.00	
3 ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA	1789	07/01/2010	1,352.00	
	1790	14/01/2010	1,352.00	
	1791	21/01/2010	1,352.00	
	1792	28/01/2010	1,352.00	
	1793	04/02/2010	1,352.00	
	1794	11/02/2010	1,352.00	
	1795	18/02/2010	1,352.00	
	1796	25/02/2010	1,352.00	
	1797	04/03/2010	1,352.00	
	1798	11/03/2010	1,352.00	
	1799	18/03/2010		Disculpo su Inasistencia
	1800	25/03/2010	1,352.00	
	1801	08/04/2010	1,352.00	
	1802	15/04/2010	1,352.00	
1803	22/04/2010	1,352.00		
1804	29/04/2010	1,352.00		
1805	06/05/2010	1,352.00		
1806	13/05/2010	1,352.00		

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/11/2010

Fecha Cierre 15/11/2010

AÑO : 2010 MES : Octubre

Hora Impr 10:21:42

Hora Cierre 18:07:21

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C21071811-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
3 ARMANDO RUBEN OSORIO MURGA	1807	20/05/2010	1,352.00	
	1808	27/05/2010	1,352.00	
	1809	03/06/2010	1,352.00	
	1810	10/06/2010	1,352.00	
	1811	17/06/2010	1,352.00	
	1812	24/06/2010	1,352.00	
	1813	01/07/2010	1,352.00	
	1814	08/07/2010	1,352.00	
	1815	15/07/2010	1,352.00	
	1816	22/07/2010	1,352.00	
	1817	05/08/2010	1,352.00	
	1818	12/08/2010	1,352.00	
	1819	19/08/2010	1,352.00	
	1820	27/08/2010	1,352.00	
	1821	02/09/2010		Disculpo su Inasistencia
	1822	09/09/2010	1,352.00	
	1823	13/09/2010	1,352.00	
	1824	23/09/2010	1,352.00	
	1825	07/10/2010	1,352.00	
	1826	14/10/2010	1,352.00	
1827	21/10/2010	1,352.00		
1828	25/10/2010	1,352.00		
1829	28/10/2010			
4 HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA	1789	07/01/2010	1,352.00	
	1790	14/01/2010	1,352.00	
	1791	21/01/2010	1,352.00	
	1792	28/01/2010	1,352.00	
	1793	04/02/2010	1,352.00	
	1794	11/02/2010	1,352.00	
	1795	18/02/2010	1,352.00	
	1796	25/02/2010	1,352.00	
	1797	04/03/2010	1,352.00	
	1798	11/03/2010	1,352.00	
	1799	18/03/2010	1,352.00	
	1800	25/03/2010	1,352.00	
	1801	08/04/2010	1,352.00	
	1802	15/04/2010	1,352.00	

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/11/2010

Fecha Cierre 15/11/2010

AÑO : 2010 MES : Octubre

Hora Impr 10:21:42

Hora Cierre 18:07:21

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C21071811-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
4 HUGO JAVIER RODRIGUEZ ESPINOZA	1803	22/04/2010	1,352.00	
	1804	29/04/2010	1,352.00	
	1805	06/05/2010	1,352.00	
	1806	13/05/2010	1,352.00	
	1807	20/05/2010	1,352.00	
	1808	27/05/2010	1,352.00	
	1809	03/06/2010	1,352.00	
	1810	10/06/2010	1,352.00	
	1811	17/06/2010	1,352.00	
	1812	24/06/2010	1,352.00	
	1813	01/07/2010	1,352.00	
	1814	08/07/2010	1,352.00	
	1815	15/07/2010	1,352.00	
	1816	22/07/2010	1,352.00	
	1817	05/08/2010	1,352.00	
	1818	12/08/2010	1,352.00	
	1819	19/08/2010	1,352.00	
	1820	27/08/2010	1,352.00	
	1821	02/09/2010	1,352.00	
	1822	09/09/2010	1,352.00	
	1823	13/09/2010	1,352.00	
	1824	23/09/2010	1,352.00	
	1825	07/10/2010	1,352.00	
	1826	14/10/2010	1,352.00	
	1827	21/10/2010	1,352.00	
	1828	25/10/2010	1,352.00	
	1829	28/10/2010		
5 ARTURO SEMINARIO DAPELLO	1789	07/01/2010	1,352.00	
	1790	14/01/2010	1,352.00	
	1791	21/01/2010	1,352.00	
	1792	28/01/2010	1,352.00	
	1793	04/02/2010	1,352.00	
	1794	11/02/2010	1,352.00	
	1795	18/02/2010	1,352.00	
	1796	25/02/2010	1,352.00	
	1797	04/03/2010	1,352.00	
	1798	11/03/2010	1,352.00	

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/11/2010

Fecha Cierre 15/11/2010

AÑO : 2010 MES : Octubre

Hora Impr 10:21:42

Hora Cierre 18:07:21

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C21071811-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
5 ARTURO SEMINARIO DAPELLO	1799	18/03/2010	1,352.00	
	1800	25/03/2010		Disculpo su Inasistencia
	1801	08/04/2010	1,352.00	
	1802	15/04/2010	1,352.00	
	1803	22/04/2010	1,352.00	
	1804	29/04/2010	1,352.00	
	1805	06/05/2010	1,352.00	
	1806	13/05/2010	1,352.00	
	1807	20/05/2010	1,352.00	
	1808	27/05/2010	1,352.00	
	1809	03/06/2010	1,352.00	
	1810	10/06/2010	1,352.00	
	1811	17/06/2010	1,352.00	
	1812	24/06/2010	1,352.00	
	1813	01/07/2010	1,352.00	
	1814	08/07/2010	1,352.00	
	1815	15/07/2010	1,352.00	
	1816	22/07/2010	1,352.00	
	1817	05/08/2010	1,352.00	
	1818	12/08/2010		Disculpo su Inasistencia
	1819	19/08/2010	1,352.00	
	1820	27/08/2010	1,352.00	
	1821	02/09/2010	1,352.00	
	1822	09/09/2010	1,352.00	
	1823	13/09/2010	1,352.00	
	1824	23/09/2010	1,352.00	
	1825	07/10/2010	1,352.00	
	1826	14/10/2010	1,352.00	
	1827	21/10/2010	1,352.00	
	1828	25/10/2010		Disculpo su Inasistencia
	1829	28/10/2010	1,352.00	
6 LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO	1793	04/02/2010	1,352.00	
	1794	11/02/2010	1,352.00	
	1795	18/02/2010	1,352.00	
	1796	25/02/2010	1,352.00	
	1797	04/03/2010		Disculpo su Inasistencia
	1798	11/03/2010	1,352.00	

FOEPR020

DIETAS

Fecha Impr 16/11/2010

Fecha Cierre 15/11/2010

AÑO : 2010 MES : Octubre

Hora Impr 10:21:42

Hora Cierre 18:07:21

EN NUEVOS SOLES FORMATO N.11E

(C21071811-201015)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES		NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
6	LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO	1799	18/03/2010	1,352.00	
		1800	25/03/2010	1,352.00	
		1801	08/04/2010		Disculpo su Inasistencia
		1802	15/04/2010		Disculpo su Inasistencia
		1803	22/04/2010	1,352.00	
		1804	29/04/2010	1,352.00	
		1805	06/05/2010	1,352.00	
		1806	13/05/2010		Disculpo su Inasistencia
		1807	20/05/2010	1,352.00	
		1808	27/05/2010		Disculpo su Inasistencia
		1809	03/06/2010		Disculpo su Inasistencia
		1810	10/06/2010	1,352.00	
		1811	17/06/2010	1,352.00	
		1812	24/06/2010	1,352.00	
		1813	01/07/2010		Disculpo su Inasistencia
		1814	08/07/2010		Disculpo su Inasistencia
		1815	15/07/2010	1,352.00	
		1816	22/07/2010		Disculpo su Inasistencia
		1817	05/08/2010	1,352.00	
		1818	12/08/2010		Disculpo su Inasistencia
		1819	19/08/2010	1,352.00	
		1820	27/08/2010		Disculpo su Inasistencia
		1821	02/09/2010		Disculpo su Inasistencia
		1822	09/09/2010	1,352.00	
		1823	13/09/2010	1,352.00	
		1824	23/09/2010	1,352.00	
		1825	07/10/2010		Disculpo su Inasistencia
1826	14/10/2010	1,352.00			
1827	21/10/2010		Disculpo su Inasistencia		
1828	25/10/2010	1,352.00			
1829	28/10/2010		Disculpo su Inasistencia		
Total:				190,632.00	